

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السجل التجاري	: ٩٩٠٠ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك إسلامي بالتجزئة)
أعضاء مجلس الإدارة	: د. عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة العميد إبراهيم عبدالله المحمود، نائب رئيس مجلس الإدارة طلال علي الزين خليل إبراهيم نورالدين محمد أحمد عبدالله (حتى ٢ ديسمبر ٢٠١٨) خالد يوسف عبدالرحمن إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي عثمان إبراهيم ناصر العسكر محمد الزروق رجب
المكتب	: برج السلام، المنطقة الدبلوماسية ص.ب ٥٢٤٠ المنامة - مملكة البحرين تلفون ١٧٥٤٦١١١ ، فاكس ١٧٥٣٥٨٠٨
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

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

تقرير مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

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

إلى السادة مساهمي بنك البحرين الإسلامي ش. م. ب.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م تنفيذاً للتكليف المناط بها وفقاً للنظام الأساسي:

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

الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو الهيئة

الشيخ محمد جعفر الجفيري
نائب الرئيس

الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس الهيئة

الشيخ د. عصام خلف العنزي
عضو الهيئة

الشيخ د. نظام محمد صالح يافوري
عضو الهيئة

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

- وقد عقدت الهيئة ولجانها ستة عشر (16) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها ثمانية وتسعين (98) قراراً وفتوى، وأقرت فيها ثمانين (80) عقداً.
 - وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
 - كما اطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بها وأسس احتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وترى الهيئة:
1. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 2. أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقاً للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.
 3. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 4. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد حُوِّلَت لصندوق التبرعات.
 5. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة احتساب صافي الأصول المستمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.
 6. أن البنك قد التزم بالمعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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


الشيخ عبدالله بن عبد الله القطان
عضو الهيئة


الشيخ محمد جعفر الجبوري
نائب الرئيس


الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس الهيئة


الشيخ د. عصام خلف الخزري
عضو الهيئة


الشيخ د. نظام محمد صالح الجبوري
عضو الهيئة

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

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

أساس الرأي

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

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

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

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

كري بي ام جي

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

بيان المركز المالي الموحد

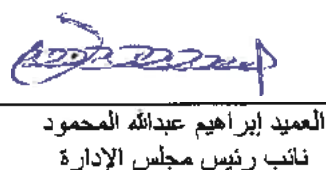
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣	٥	موجودات التمويل
٢٥٨,٣٩٩	٢٤٠,٠٥٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
١٦٤,٣٩٧	١٦٥,٧٣٠	٨	إجارة منتهية بالتمليك
١٤,٤٨٣	٢١,١٤١	٨	إيجارات مستحقة القبض
٢٣,٧٣٩	٢١,٦٤٣	٧	استثمارات في شركات زميلة
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	١٠	استثمارات في عقارات
١٤,٢٧٠	١٣,٦٤١	٩	ممتلكات ومعدات
١١,١٩٥	١١,٠٩٢	١١	موجودات أخرى
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٧,٨٧٢	١١٤,٧٤٤		إيداعات من مؤسسات مالية
-	٧,٢٥٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٠١,٥٧٦	٩٦,٣٨٦	١٢	تمويلات من مؤسسات مالية
١٣١,٦٦٦	١٣٣,٢٤٤		حسابات جارية للعملاء
١١,٥٠٧	٢٤,٠٢٥	١٣	مطلوبات أخرى
٣١٢,٦٢١	٣٧٥,٦٥٤		مجموع المطلوبات
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	١٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٦	١٥	رأس المال
(٨٦٤)	(٨٩٢)	١٥	أسهم خزينة
(٤٩٨)	(٣٩١)		أسهم خطة حوافز الموظفين
٩٨	١٢٠		علارة إصدار أسهم
٢٢,١٩٥	١٢,٥٠٦		إحتياطيات
١٢٢,٢٧٠	١١٧,٧٤٩		مجموع حقوق الملكية
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

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


حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي


العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة


د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الدخل
٤٠,٥٠٧	٤٣,١١٠	١٨	دخل التمويل
٦,٨٠٨	١٠,٨٢٩		دخل الاستثمار في الصكوك
٤٧,٣١٥	٥٣,٩٣٩		إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
(٣٦,٠١٠)	(٤١,١٦٢)		عائد حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣		حصة المجموعة كمضارب
(١١,٣٦٤)	(١٣,٩٣٩)	١٤.٥	صافي عائد حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
٣٥,٩٥١	٤٠,٠٠٠		حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر)
(١,٠١٨)	(٢,٠٤٣)		مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية
-	(٥٧)		مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٢,٠٣٢)	(٤,٠٣٤)		مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية
٧,٦٤٢	٧,٥٤٧		دخل الرسوم والعمولات
٥١٣	٢١٦	١٩	دخل الاستثمارات في أوراق مالية
٢١٣	(٥٥٦)	٢٠	دخل الاستثمارات في عقارات
(١,١٠٣)	٨٦	٧	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
٢,٧٤٠	٤,٣٧٢	٢١	دخل آخر
٤٢,٩٠٦	٤٥,٥٣١		مجموع الدخل
١٢,٦١١	١٢,٥٨٨		المصروفات
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٩	تكاليف الموظفين
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	٢٢	إستهلاك
٢٦,٥٦٨	٢٥,٢٥٥		مصروفات أخرى
			مجموع المصروفات
١٦,٣٣٨	٢٠,٢٧٩		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٦,١٩٧)	(٨,٨٩٥)	٢٣	مخصص انخفاض القيمة، صافي
١٠,١٤١	١١,٣٨١		ربح السنة
٩,٦٥	١٠,٨٣	٢٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)

حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
١٠,١٤١	١١,٣٨١		ربح السنة
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٩	تعديلات للبنود غير النقدية:
٦,١٩٧	٨,٨٩٥	٢٣	إستهلاك
٨٣	-		مخصص انخفاض القيمة، صافي
١١٩	٢٠٤	٢٠	خسارة بيع استثمار في شركات زميلة
٣٩	٥٣١	٢٠	انخفاض القيمة لاستثمارات في العقارات
(٣)	-		خسارة بيع استثمارات في عقارات
-	٢٩		ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
-	(٣,٤٧٢)		ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية
١,١٠٣	(٨٦)	٧	استرداد من حسابات مشطوبة
			حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
١٩,٢٤٩	١٨,٩٥٥		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤٤٠)	١٠٠		تعديلات في رأس المال العامل:
(٥٧,٦٠٥)	(٣٤,٤٨٥)		إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(١٨,٨٠٨)	(٨,٣٥٩)		موجودات التمويل
٧٣٩	(٦٩٣)		إجارة منتهية بالتمليك
(٨٠٠)	١,٥٧٨		موجودات أخرى
(٣,٥٩٦)	١١,٧٢٩		حسابات جارية للعملاء
(٢٤,٥٨٢)	٤٤,٧١٩		مطلوبات أخرى
-	٧,٢٥٥		إيداعات من مؤسسات مالية
١٣٩,٤٤٠	(٧,٧٦٥)		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٥٩٧	٣٣,٠٣٤		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٨)	-		الأنشطة الاستثمارية
٣١٤	٣,٤٨٠		التكاليف المرسمة للاستثمارات في عقارات
١,٣٤٨	-		استبعاد استثمارات في عقارات
(١١٩,٥٤٦)	(٧٥,٥٩٠)		استبعاد استثمارات في شركات زميلة
(١,١٩٣)	(٨٤٥)		شراء استثمارات في أوراق مالية
-	١		شراء ممتلكات ومعدات
٣,٥٣٨	٩٥,٥٠٤		استبعاد ممتلكات ومعدات
(١١٥,٥٦٧)	٢٢,٥٥٠		مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٠١)	-		الأنشطة التمويلية
٩٠,١٥٦	(٥,١٩٠)		شراء أسهم خزينة
(٤,٨٢٧)	(٧٢)		(مدفوعات السداد) / السحب من تمويلات من مؤسسات مالية
٨٥,٠٣٨	(٥,٢٦٢)		أرباح أسهم مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٠٥٨	٥٠,٣٢٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٧٣٦	١١٢,٧٩٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨	٣	يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
٣,٦٥٤	٢٤٢	٣	نقد في الصندوق
١٥,٢٥٣	١٠,١٠٦	٣	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى باستثناء الأرصدة المقيدة
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية لمدة من ٩٠ يوماً أو أقل

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	احتياطيات					إصدار أسهم	تحت خطة أسهم حوافز الموظفين	أشهر خزائفة	رأس المال
	مجموع الاحتياطيات	أرباح مستفكة	احتياطي القيمة العائلة في الأوراق المالية	احتياطي القيمة العائلة للطارات	احتياطي قانوني				
١٢٢,٢٧٠	٢٢,١٩٥	١٢,٣٢٨	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	(٤٩٨)	(٨٦٤)	١٠١,٣٣٩
(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥٠)	(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧,٩٧٧	٧,٩٠٢	(١,٩٦٥)	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	(٤٩٨)	(٨٦٤)	١٠١,٣٣٩
١١,٣٨١	١١,٣٨١	١١,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤,٩٧٠)	(٤,٩٧٠)	-	-	-	(٣٥)	(٣٤)	(٢٨)	٥٠,٠٩٧
(٢٦٥)	(٢٦٥)	(٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٠)	(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	-	-	٥٧	١٤١	-	-
١٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧)	(٢٧)	-	(٢٧)	-	-	-	-	-	-
(١,٣١٥)	(١,٣١٥)	-	-	(١,٣١٥)	١,١٣٨	-	-	-	-
-	-	(١,١٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
١١٧,٧٤٩	١٢,٥٠٦	٢,٨٤٣	٧١٨	٤,٨٣٠	٤,١١٥	١٢٠	(٣٩١)	(٨٩٢)	١٠٦,٤٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
(إيضاح ٣ (أ))
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٠
من قبل شركة زميلة (إيضاح ٣ (أ))

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح السنة
أسهم منحة مطلة لسنة ٢٠١٧
المحول إلى صندوق الزكاة
المحول إلى صندوق الصدقات
أسهم مخصصة خلال السنة
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة
للاستثمارات في الأوراق المالية
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للمعارف
المحول إلى الاحتياطي القانوني

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

بالآلاف الدنانير البحرينية

مجموع حقوق الملكية	احتياطيات					إصدار أسهم	تحت خطة حوافز الموظفين	أسهم خزينة	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
	مجموع الاحتياطيات	أرباح مستتابة	احتياطي القيمة للاستثمارات	احتياطي القيمة للعقارات	احتياطي قانوني					
١١٦,٤٧٢	١٦,٢٤٤	٨,٣٨٩	٥٣١	٥,٣٦١	١,٩٦٣	٥٦	(٦٠٤)	(٥٦٣)	١٠١,٣٣٩	٢٠١٧
١٠,١٤١	١٠,١٤١	١٠,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠١٦
(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)	-	-	-	-	-	(٣٠١)	-	المحول إلى صندوق الزكاة
(٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
١٤٨	-	-	-	-	-	٤٢	١٠٦	-	-	أسهم مخصصة خلال السنة
٢١٤	٢١٤	-	٢١٤	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي القيمة
٧٨٤	٧٨٤	-	-	٧٨٤	-	-	-	-	-	العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية
-	-	(١,٠١٤)	-	-	١,٠١٤	-	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي القيمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	العادلة للعقارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١٢٢,٢٧٠	٢٢,١٩٥	١٢,٣٢٨	٧٤٥	٦,١٤٥	٢,٩٧٧	٩٨	(٤٩٨)	(٨٦٤)	١٠١,٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

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

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن	قرض حسن مستحق القبض
١٢٨	٥٧	٧١
-	(١٠)	١٠
-	(٢٦)	٢٦
-	(٣٦)	٣٦
-	٣٦	(٣٦)
١٢٨	٥٧	٧١

٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
الزواج
أخرى (الأوقاف)

مجموع الاستخدامات خلال السنة

المدفوعات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن	قرض حسن مستحق القبض
١٢٨	٦٣	٦٥
-	(١٣)	١٣
-	(٢٤)	٢٤
-	(٣٧)	٣٧
-	٣١	(٣١)
١٢٨	٥٧	٧١

٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

استخدامات أموال صندوق القرض الحسن
الزواج
أخرى (الأوقاف)

مجموع الاستخدامات خلال السنة

المدفوعات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨
١٢٥	١٢٥
٣	٣
١٢٨	١٢٨

مصادر القرض الحسن
مساهمة البنك
تبرعات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

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

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٧	٢٠١٨	
		مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
٢٢٢	٢٥٩	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
٥١٠	٣٧٤	دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية / أتعاب محتسبة على قروض متأخرة السداد
١٣٧	٢٦٥	مساهمة البنك للزكاة
-	٢٠٠	مساهمة البنك للتبرعات
٨٦٩	١,٠٩٨	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
٢٥٣	٣٦٦	الجمعيات الخيرية
٣٥٧	٣٨١	مساعدات لأسر محتاجة
-	٣٧	فعاليات إسلامية
٦١٠	٧٨٤	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة
٢٥٩	٣١٤	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

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

١. تقرير المنشأة

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

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

لدى البنك تسعة فروع (٢٠١٧: ثمانية فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

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

شركة أبعاد العقارية ش.م.ب (مقفلة) ("أبعاد")

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

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

أ) أساس الأعداد

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

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

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

ب) بيان الالتزام

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة

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

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية:

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

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

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

أ. الموجودات والتعرضات الخاضعة للمخاطر الائتمانية (تخضع لمنهجية الخسائر الائتمانية):

١. الذمم المدينة.

٢. التعرضات خارج الميزانية العمومية.

ب. المخزون (يخضع لمنهجية القيمة القابلة للتحقق).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(١) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ملخصة في إيضاح رقم ٢(أ)). كما هو مسموح طبقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة، أي تعديلات على المبالغ الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، كما في التاريخ الانتقالي، تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستتقة كما في ١ يناير ٢٠١٨. بما أنه لم يتم تعديل أرقام المقارنة، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه التعرضات لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما هو مفصّل عنه في البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(١) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الإفصاح عن الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) موضحة أدناه:

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

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

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

* إعادة القياس هي بسبب الزيادة في مخصص انخفاض القيمة، نتيجة للتغير من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٦٩,٦٦٦	-	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	-	-	٨٠,٨٤٢
٤٤١,٧٤٦	٩٦,٠٠٧	١٢,٠٣٨	٥٤٩,٧٩١
٢٢٦,٧٤١	-	١,٠٦٩	٢٢٧,٨١٠
١٥٤,١٠٨	٩,٩١٤	١٣,٧١٦	١٧٧,٧٣٨
-	١,٩٣١	-	١,٩٣١
١٤٣,٤١٦	٤,٥٠٦	٧	١٤٧,٩٢٩
١,١١٦,٥١٩	١١٢,٣٥٨	٢٦,٨٣٠	١,٢٥٥,٧٠٧

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

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

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

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

* مفصّل عنها كجزء من مطلوبات أخرى.

(٢) الأثر على حقوق الملكية

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعلن سابقاً)
احتساب الخصائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركة زميلة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) أساس التوحيد

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

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

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

(ج) النقد وما في حكمه

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

(د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

تمويلات من مؤسسات مالية

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

(هـ) موجودات التمويل

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

(و) تمويل المرابحات

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) تمويل المشاركات

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

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

ح) إستثمارات في الأوراق المالية

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

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

أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة

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

أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

ط) مبادئ القياس

قياس القيمة العادلة

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مبادئ القياس (يتبع)

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

التكلفة المطفأة

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

ي) استثمار في شركات زميلة

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

يتم احتساب قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية بإحتساب حصة المُستثمر من ربح أو خسارة الشركة المُستثمر فيها بعد تاريخ الاستحواذ. تنخفض القيمة الدفترية للاستثمار بالتوزيعات المستلمة من الشركة المُستثمر فيها. قد يكون من الضروري عمل تسويات للقيمة الدفترية عند وجود أي تغيير في حصة المُستثمر في الشركة والتي قد تنتج عن تغيرات في ملكية الشركة المُستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى لا شيء ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية، باستثناء في الحالات التي يكون على المجموعة التزامات قانونية أو اعتبارية أو في حالة قيام المجموعة بدفع مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

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

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

ك) إجارة منتهية بالتمليك

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ل) إستثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لغرض الاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما، كإستثمارات في عقارات. يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الشراء المرتبطة بالعقار. بعد الاحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الإستثمارات في العقارات إلى القيمة العادلة ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة (فقط الأرباح) في احتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

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

(م) ممتلكات ومعدات

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

يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

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

(ن) حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار

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

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الإستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الإستثمارات.

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) احتياطي مخاطر الإستثمار

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

ع) احتياطي معادلة الأرباح

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

ف) الزكاة

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

ص) مخصصات

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

ق) أرباح أسهم ومكافآت مجلس الإدارة

تحتسب أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في السنة التي تم الإعلان عنها / اعتمادها من قبل المساهمين.

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية

يتم إلغاء احتساب الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:

- انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود؛ أو
- احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".

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

مطلوبات مالية

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) أسهم خزينة

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

ت) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ث) مقاصة الأدوات المالية

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

خ) احتساب الإيراد

مراصة ووكالة

يحتسب إيراد المراصة والوكالة على أساس التناسب الزمني على الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

مشاركة

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

صكوك

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

إيرادات لدى مؤسسات مالية

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

إجارة منتهية بالتملك

يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتملك بالتناسب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

إيراد أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(خ) إحتساب الإيراد (يتبع)

إيراد الرسوم والعمولات

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

(ذ) العملات الأجنبية

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

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

(ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

(١) السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

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

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

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تعرضات معاد هيكلتها

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

تعرضات منخفضة القيمة

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

الشطب

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

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

(١) السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

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

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم تقييم موجودات التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢ (غ). يتم تقييم مدى الانخفاض في قيمة التعرضات لكل عميل على حده وبناءاً على التقديرات التي تقوم بها الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة إستلامها. عند تقييم هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بتقييم للوضع المالي للعميل والقيمة الصافية المتحققة لأي موجودات أو ضمانات. يقوم قسم إدارة المخاطر وبصفة محايدة بمعاينة جدارة الموجودات التي إنخفضت قيمتها كل على حده، كما يقوم بتقييم الإستراتيجية المتاحة للخروج من هذه الأزمة وتقييم التدفقات النقدية المتوقعة إستلامها.

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

(٣) السياسة المطبقة ٢٠١٧ و ٢٠١٨

فرضية الاستمرارية

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

تصنيف الاستثمارات

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

الإنخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

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

في حالة الأسهم المسعرة، تُعتبر المجموعة أن الإنخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، كما تُعتبر المجموعة أن أي إنخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة.

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

أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ب ب) حسابات جارية للعملاء

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

ج ج) منافع للموظفين

أ) المنافع قصيرة الأجل

نقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم احتسابها كمصروفات متى تم تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة إلزام قانوني أو تعاقدية نتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها وأن هذا الإلتزام يمكن قياسه بطريقة موثوقة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج ج) منافع للموظفين (يتبع)

(٢) منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام هيئة التأمين الاجتماعي، وهو "نظام اشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل متى استُجفت.

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

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

يوجد لدى المجموعة كذلك نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. تتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء أعضاؤه موظفون في المجموعة. يصنف هذا البرنامج في طبيعته كنظام اشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروفات في بيان الدخل متى استُجفت.

(٣) برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم البنك

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

دد) ضمانات مالية

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

هـ هـ) موجودات مستردة

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

وو) الاحتياطي القانوني

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) برنامج حماية الودائع

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

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

٣. نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨
٣,٦٥٤	٢٤٢
١٧,٧٦٥	١٤,٧٧٢
٣٤,٤٦١	٣٠,٣٣٢
٣٥,٢٠٥	٣٥,١٠٥
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧

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

ودائع الإحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي

إن الإحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

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

٤. إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

مربحات سلع
أرباح مؤجلة

وكالة

مخصص انخفاض القيمة

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. موجودات التمويل

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

مربحة (إيضاح ٥,١)
مشاركة (إيضاح ٥,٢)

٥.١. مباحات

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠٦,٨٥٥	٢١٧,٦٢٢
١٩٥,٤٧٤	٢١٤,٧٧٨
٦٤,٩١٢	٨٢,١٢٨
٢٧,٢٢٩	٣٢,٨١٩
٩,٦٢٥	٧,٨٥٨
١٧,٩٩٢	١٨,٥٩٦
٥٨	٤٦
٥٢٢,١٤٥	٥٧٣,٨٤٧
٧١	٧١
٥٢٢,٢١٦	٥٧٣,٩١٨
(٥٢,٦٩٥)	(٦٥,٢٥٣)
(١٤,٠٢٠)	(٢٧,٠٥٣)
٤٥٥,٥٠١	٤٨١,٦١٢

تسهيل
التورق
التمويل المرن
خطابات ائتمان معاد تمويلها
مباحات المركبات
بطاقات الائتمان
أخرى

صندوق القرض الحسن

إجمالي الذمم المدينة

أرباح موجلة
مخصص انخفاض القيمة

بلغت المباحات المستحقة المتعثرة مبلغ ٧١,٢٦٥ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٤,٤٣٦ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المباحات ملزماً لطالب الشراء.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥.١. مرائبات (يتبع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
٩٥,١٢٨	١٢٠,٧٦٢
٣٢,٦٩٣	٢٦,٣١٠
٣٤١,٧٠٠	٣٦١,٥٩٣
٤٦٩,٥٢١	٥٠٨,٦٦٥

تجاري
مؤسسات مالية
أخرى شاملة قطاع التجزئة

تعرضات محفظة المجموعة في المرائبات التمويلية متمركزة في الشرق الأوسط.

٥.٢. مشاركات

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠٧,٤٦٨	١٠٠,١٢٧
(١,١٤٧)	(٢,٧٨٦)
١٠٦,٣٢١	٩٧,٣٤١

مشاركات عقارية
مخصص انخفاض القيمة

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

٥.٣. الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢,٣٦٧	٩,٤٨٦	١٥,٣٤٥	٢٧,١٩٨
١,٣٠٢	(٤,٣٠٤)	٣,٠٠٢	-
(١,٥١٢)	(٢,٠٣٦)	١٠,٠٧٩	٦,٥٣١
-	-	(٧٨٤)	(٧٨٤)
-	-	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
٢,١٥٧	٣,١٤٦	٢٤,٥٣٦	٢٩,٨٣٩

في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص للسنة
استردادات
مشطوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٥. موجودات التمويل (يتبع)

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

٢٠١٧

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦. استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٩,٧٠٦	١٧٩,٨٠٦
٨٩,٤٧٤	٤١,٨٩١
(٢,٣٧٤)	(٥٧,٩٧٠)
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٢٧
-	(٢٣)
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٠٤
٣٢,٦٨٣	٦٢,٥٨١
٣٠,٠٧٢	٣٣,٦٩٩
(٢٢٣)	(٣٧,٥٣٤)
٤٩	(٢١)
٦٢,٥٨١	٥٨,٧٢٥
(١١,٤٨١)	(١٢,١٩٦)
٥١,١٠٠	٤٦,٥٢٩
٢,٣٩٢	-
(١,٧٠٤)	-
(١٨٨)	-
-	-

أ. أدوات دين

صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة*

إجمالي الرصيد في بداية السنة

شراء

إستبعادات وإستحقاقات

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مخصص انخفاض القيمة

صافي الرصيد في نهاية السنة

صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة

إجمالي الرصيد في بداية السنة

شراء

إستبعادات وإستحقاقات

تغيرات تحويل العملات الأجنبية

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مخصص انخفاض القيمة

صافي الرصيد في نهاية السنة

ب. أدوات حقوق الملكية

أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إجمالي الرصيد

مخصص انخفاض القيمة

إستبعادات

صافي الرصيد في نهاية السنة

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

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

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

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

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

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

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٧. استثمارات في شركات زميلة

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

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

في ٣١ ديسمبر

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

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

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع صافي الخسارة

تشتمل الإستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٨. إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧				٢٠١٨			
المجموع	أخرى	موجودات متعلقة بالطيران	عقارات	المجموع	أخرى	موجودات متعلقة بالطيران	عقارات
١٨٨,٤١٧	٢,٥٠٣	٧,٥٤٠	١٧٨,٣٧٤	٢١١,٦٠٣	-	٧,٥٤٠	٢٠٤,٠٦٣
٣٦,٢٣٨	-	-	٣٦,٢٣٨	٤١,٥٤١	-	-	٤١,٥٤١
(١٣,٠٥٢)	(٢,٥٠٣)	-	(١٠,٥٤٩)	(٢٨,١٩٢)	-	-	(٢٨,١٩٢)
٢١١,٦٠٣	-	٧,٥٤٠	٢٠٤,٠٦٣	٢٢٤,٩٥٢	-	٧,٥٤٠	٢١٧,٤٩٢
٣٦,٦٦٥	٢,٥٠٣	٢٢٦	٣٣,٩٣٦	٤٧,٢٠٦	-	١,١١٣	٤٦,٠٩٣
١٧,٩٠١	-	٨٨٧	١٧,٠١٤	٢١,٨١٨	-	٨٨٧	٢٠,٩٣١
(٧,٣٦٠)	(٢,٥٠٣)	-	(٤,٨٥٧)	(٩,٨٠٢)	-	-	(٩,٨٠٢)
٤٧,٢٠٦	-	١,١١٣	٤٦,٠٩٣	٥٩,٢٢٢	-	٢,٠٠٠	٥٧,٢٢٢
١٦٤,٣٩٧	-	٦,٤٧٧	١٥٧,٩٧٠	١٦٥,٧٣٠	-	٥,٥٤٠	١٦٠,١٩٠

التكلفة:

في ١ يناير

إضافات

تسويات / تعديلات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير

المخصص خلال السنة

تسويات / تعديلات

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض بمبلغ ٢٠٠,٤١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٩٢,٠٥٥ ألف دينار بحريني) هي صافي بعد خصم مخصص إنخفاض قيمة والبالغ ١٣,٥٤٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٣,١٧٥ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٧ (أ). خلال السنة، قلّمت المجموعة بمكس مخصص إنخفاض القيمة بمبلغ ٧٧٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٠١٧: احتساب مخصص بمبلغ ٢٩٩ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٣.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠١٨						
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أثاث	معدات	تركيبات وتجهيزات	مباني	أراضي
٢٩,٩٨٧	٥٦٩	٨٩٠	١١,٥١٩	٣,٨٣٧	٧,٦٥١	٥,٥٢١
٨٤٥	(٣٨٣)	١٠	٨١٧	٤٠١	-	-
(١٠٤)	-	(٦)	(٢٤)	(٧٤)	-	-
٣٠,٧٢٨	١٨٦	٨٩٤	١٢,٣١٢	٤,١٦٤	٧,٦٥١	٥,٥٢١
١٥,٧١٧	-	٨٠٣	٩,٢٨٧	٣,٤٠٤	٢,٢٢٣	-
١,٤٧٣	-	٥٠	٩٤٦	٢١٧	٢٦٠	-
(١٠٣)	-	(٦)	(٢٣)	(٧٤)	-	-
١٧,٠٨٧	-	٨٤٧	١٠,٢١٠	٣,٥٤٧	٢,٤٨٣	-
١٣,٦٤١	١٨٦	٤٧	٢,١٠٢	٦١٧	٥,١٦٨	٥,٥٢١

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات / تحويلات
استيعادات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير
المخصص خلال السنة
متصلة بموجودات مستبعدة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

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

التكلفة:

في ١ يناير
إضافات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك:

في ١ يناير
المخصص خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٠. استثمارات في عقارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧,٧٩٦	٢٣,٩٦٦	أراضي
٢,٠٢٥	٣١٨	مباني
٢٩,٨٢١	٢٤,٢٨٤	

حركة الاستثمارات في العقارات:

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

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

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

١١. موجودات أخرى

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

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

** مخصص انخفاض القيمة على ذمم المدينة يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة: المرحلة الأولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ١٢٧ ألف دينار بحريني (مخصص انخفاض القيمة الجماعي في ٢٠١٧ : لا شيء)، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: مخصص انخفاض قيمة محدد بمبلغ لا شيء). خلال السنة، تم احتساب مخصص انخفاض في القيمة والبالغ ١٧٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء)، والذي يمثل خسائر ائتمانية متوقعة المرحلة الاولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ٦٧ ألف دينار بحريني، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٢. تمويلات من مؤسسات مالية

خلال السنة، حصلت المجموعة على مرابحات لأجل بمبلغ ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠١,٥٧٦ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٠٥٧ ألف دينار بحريني) تستحق في غضون تسعة أشهر من نهاية السنة. يبلغ متوسط سعر التمويلات ٣,٤٩% (إيضاح ٦).

١٣. مطلوبات أخرى

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

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار

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

١. ١٤ أرصدة حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٣,٣٤٥	٢٩٦,١٤٠	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار يتمثل في:
٤٩٠,٤١١	٤٨٩,٨٥١	حسابات إستثمار العملاء
		أرصدة تحت الطلب
		أساس تعاقدية
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

٢. ١٤ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

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

٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات
٣٠,٣٣٤	٤٤,٩٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي
٤٢٩,٣٩٠	٤٤٠,٨٨٢	موجودات التمويل، صافي
١٣١,٥٤٥	١٤٢,٣٠٤	إجارة منتهية بالتمليك ودمم إيجارات مدينة، صافي
١٨٩,٤٧٨	١٥٧,٨١٢	استثمارات أوراق مالية
٥,٣٢٩	-	استثمارات في عقارات
٧,٦٨٠	-	موجودات أخرى
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	

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

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

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

٣. ١٤ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

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

نوع الحساب	٢٠١٨			٢٠١٧		
	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع
تجوري	%٩٠	%٩٧,٤٩	%٢,٥١	%٩٠	%٩٧,٣٩	%٢,٦١
حسابات توفير	%٩٠	%٩٧,٤٧	%٢,٥٣	%٩٠	%٩٧,٣٩	%٢,٦١
فيفو	%٩٠	%٩٧,٤١	%٢,٥٩	%٩٠	%٩٧,٣٩	%٢,٦١
أقرأ	%١٠٠	%٧٢,٩٩	%٢٧,٠١	%١٠٠	%٧١,٧٥	%٢٨,٢٥
ودائع محددة	%١٠٠	%٤٥,٥٠	%٥٤,٥٠	%١٠٠	%٤٣,٥٦	%٥٦,٤٤

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٤. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

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

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

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

١٤.٤. إحتياطيات حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

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

إحتياطي معادلة الأرباح
إحتياطي مخاطر الاستثمار

١٤.٥. العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

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

إجمالي العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
حصة المجموعة كمضارب
التخصيص لإحتياطي معادلة الأرباح
التخصيص لإحتياطي مخاطر الاستثمار

صافي العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

١٥. حقوق الملكية

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

(أ) رأس المال

(١) المصرح به
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها
٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم

(٢) الصادر والمدفوع بالكامل

١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم (٢٠١٧: ١,٠١٣,٣٨٩,١٣٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها
٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

٢٠١٧	٢٠١٨	
	عدد الأسهم	بآلاف الدنانير البحرينية
٨٦٤	٥,٨٥٥,٣٥٨	٨٩٢

(ب) أسهم خزينة

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨
٨٩٢
٧٦١

تكلفة أسهم الخزينة
القيمة السوقية لأسهم الخزينة

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو ٠.٥٥%.

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

(ج) الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي العام

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

إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات

تمثل هذه مراكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل عند بيع هذه الاستثمارات.

إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من إستثمارات أسهم حقوق الملكية متعلقة بإستثمارات ممولة ذاتياً.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

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

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

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

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

٢٠١٧			٢٠١٨			أقل من ١% من ١% لغاية أقل من ٥% من ٥% لغاية أقل من ١٠% من ١٠% لغاية أقل من ٥٠%
% من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من مجموع الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
١٤,٣٨%	٣,٢٣٢	١٤٥,٨٠٥,٦١٣	١٢,٩١%	٣,٢٤٤	١٣٧,٣٥٣,١٢٧	
٥,٩٠%	٣	٥٩,٧٦٩,٣٨٠	٧,٤١%	٤	٧٨,٨٥٤,٥٨٣	
٧,١٨%	١	٧٢,٧٢٩,٨٣٠	٧,١٧%	١	٧٦,٢٧٣,٨٧٥	
٧٢,٥٤%	٤	٧٣٥,٠٨٤,٣٠٧	٧٢,٥١%	٤	٧٧١,٥٧٧,٠٠٢	
١٠٠,٠٠%	٣,٢٤٠	١,٠١٣,٣٨٩,١٣٠	١٠٠,٠٠%	٣,٢٥٣	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	

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

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

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

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

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

هـ) التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ١٧٩ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦٥ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٠٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٧: أسهم منحة كأرباح بقيمة ٥,٠٦٦ ألف دينار بحريني)، والتي تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٦. إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

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

يوجد لدى المجموعة الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٢٠١٧	٢٠١٨	خطابات ائتمان وخطابات قبول خطابات ضمان بطاقات ائتمان التمويل المرن إرتباطات عقود التأجير التشغيلية* التزام بالتمويل
٥,٤٧٠	٦,١٦٦	
٧٤,١٥٩	٦٦,٣١٦	
٣٠,٥٠٨	٣٤,٠٤٨	
١٩,٠٣٣	١٥,٤٠٥	
٢٢٣	٣٢٧	
١٩,١٤٧	٣٥,٤٢٢	
١٤٨,٥٤٠	١٥٧,٦٨٤	

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٦. إرتباطات والتزامات محتملة (يتبع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١٧٠	١٨٢
٥٣	١٤٥
٢٢٣	٣٢٧

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

١٧. كفاية رأس المال

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

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

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

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٧. كفاية رأس المال (يتبع)

فيما يلي تصنيف رأسمال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	يطرح: التعديلات التنظيمية
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية
١٣,٢٨٣	١٢,٥٥٩	تعديلات الفئة الثانية لرأس المال
١٢٩,٤٠٨	١٢٥,٤٧٨	إجمالي رأس المال التنظيمي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٧١,٠٦٩	٦١٨,٢٩٣	تعرض المخاطر الموزونة:
١٠,٧٠٢	١١,٨٩١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٨٦,٠٨٥	١٠٣,٨١٢	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
		مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٦٦٧,٨٥٦	٧٣٣,٩٩٦	المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر
٣٥٣	٣٥٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠% فقط)
٣٧٤	٣٧٤	احتياطي المعادلة (٣٠% فقط)
٦٦٧,١٢٩	٧٣٣,٢٦٩	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
%١٩,٤٠	%١٧,١١	نسبة كفاية رأس المال
%١٧,٤١	%١٥,٤٠	معدل كفاية رأس المال للفئة ١
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

١٨. دخل التمويل

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

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

١٩. دخل استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
٥١٣	٢١٦
٥١٣	٢١٦

إيراد أرباح الأسهم

٢٠. دخل استثمارات في العقارات

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

خسارة بيع استثمارات
إيرادات الإيجار
مخصص انخفاض القيمة

٢١. دخل آخر

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

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٨١١	٢,١٢٣	مصروفات التسويق والإعلان
١,٦٠٢	١,٥٥٨	مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات
١,٩٥١	٢,١٨١	مصروفات مركز البطاقات
١,١٥٠	٩١٨	مصروفات الممتلكات ومعدات
٩٢٠	٦٦٢	مصروفات الاتصالات
١,٢٥٤	٩١٦	خدمات مهنية
٥٠٠	٢٦٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤١	١٥٣	أتعاب جلسات مجلس الإدارة
١١١	٦٥	أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية
١,٩٤٧	٢,٣٥٢	أخرى
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	

٢٣. مخصص انخفاض القيمة، صافي

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

٢٤. الزكاة

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. العائد على السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠,١٤١	١١,٣٨١
١,٠٥٠,٤٥٢	١,٠٥١,٠٩٣
٩,٦٥	١٠,٨٣

صافي الربح للسنة بآلاف الدنانير البحرينية

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم (فلس)

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

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٢٠١٨				
مساهمين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
-	-	١,٦١٥	-	١,٦١٥
-	٢١,٦٤٣	-	-	٢١,٦٤٣
-	-	-	٢٨٥	٢٨٥
-	-	-	-	-
-	١٧٧	٤٢٥	٧٧	٦٧٩
-	-	٥٠٠	-	٥٠٠
-	-	٦٩٥	٩٨٠	٥٠,٦٤٧

الموجودات

موجودات التمويل

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب

حسابات الاستثمار

تمويلات من مؤسسات مالية

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات أخرى

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

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

٢٠١٧					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين	
١,٥٨٠	-	١,٥٨٠	-	-	الموجودات
٢٣,٧٣٩	-	-	٢٣,٧٣٩	-	موجودات التمويل
٢٦٨	٢٦٨	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
					موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب
٣٨,٩٩١	-	-	-	٣٨,٩٩١	حسابات الإستثمار
٦٨٤	١٠٩	٤٥٣	١٢٢	-	تمويلات من مؤسسات مالية
٥١٧	-	٥١٧	-	-	حسابات جارية للعملاء
٥٠,٢٢١	١,٢٠٦	١,٩٢٣	-	٤٧,٠٩٢	مطلوبات أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

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

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

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

٢٧. إدارة المخاطر

المقدمة

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

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

أهداف إدارة المخاطر

فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر، وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف تدين له المجموعة بالتزامات)، وفي نفس الوقت زيادة الحد الأقصى للعوائد لزيادة عوائد مساهمي المجموعة، مع المحافظة على تعرضات مخاطر ضمن الحدود المفروضة ذاتياً.

حددت المجموعة قبولها للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال المجموعة مع تغيرات الفرضيات الاقتصادية والسوقية والتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما تقوم المجموعة بتقييم نسبة تحملها لفئات محددة من المخاطر وإستراتيجيتها لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، تعتمد المجموعة إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

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

يحفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

(أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

(ب) تفويض السلطة للجنة التنفيذية، ولجنة الائتمان والاستثمار، والرئيس التنفيذي وكذلك التفويض للإدارة للمراجعة والتصديق.

تضم اللجنة التنفيذية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة. اللجنة التنفيذية هي السلطة المفوضة من قبل المجلس لإدارة الأنشطة المستمرة للمجموعة. تتخذ اللجنة التنفيذية القرارات أما في الاجتماعات الدورية أو إذا دعت الحاجة من خلال التمرير.

الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر (يتبع)

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

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف بتاريخ التقييم، مع مخاطر التخلف عند الاحتساب المبدئي. يجب القيام بهذا التقييم بتاريخ كل تقييم.

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

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتخلف حول تعرضات مخاطر الائتمان المحللة حسب نوع المنتج والمقترض، وكذلك درجة مخاطر الائتمان.

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

١. الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة

٢. مجموع الاستثمارات

٣. إجمالي المدخرات الوطنية

٤. التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك

٥. حجم الواردات من السلع والخدمات

٦. حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)

٧. عدد السكان

٨. الإيرادات الحكومية العامة

٩. إجمالي الانفاق الحكومي العام

١٠. صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام

١١. صافي الدين الحكومي العام

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

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد (يتبع)

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

(١) تمويل السيارات

(٢) تمويل الرهون

(٣) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى

(٤) بطاقات الائتمان.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

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

المرحلة الثالثة: (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

(٤) تعريف التخلف عن السداد

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

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

(٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد

٢. والتخلف المسبب للخسارة

٣. التعرض المتخلف عن السداد

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

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

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

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

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

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

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

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

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

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

تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال الكفالات واتفاقيات المقاصة والضمانات.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود ضمانات ملموسة كافية و/أو بيانات مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية ومدعمة بتنازلات و ضمانات وغير ذلك، كما هو ملانم.

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

(أ) ضمانات تغطي تعرض الائتمان بالكامل؛ أو
(ب) ضمانات مشتركة ومتعددة من مساهمين مرتبطتين بصورة مباشرة بإدارة المؤسسة، وكذلك المساهمين المالكين على الأقل ٨٠% من أسهم المؤسسة.

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

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

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

٢٠١٨

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

عقارات	أخرى	المجموع
٦٧٨,٣٠٥	٥٥,٢٠٧	٧٣٣,٥١٢
٢٢٦,١٣٣	٢٧,٧٠٩	٢٥٣,٨٤٢
٩٠٤,٤٣٨	٨٢,٩١٦	٩٨٧,٣٥٤

٢٠١٧

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

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

إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وتصديق قيمة الضمانات، وكما تقوم بالموافقة على قائمة بالضمانات المقبولة.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لينود بيان المركز المالي الموحد، بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية. تمثل المبالغ إجمالي التعرضات دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات إئتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٦,٦٢٤	٥٠,١١٩
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣
١٧٨,٨٨٠	١٨٦,٨٧١
٢٢٧,٩٠٦	٢٠٧,٢٣٣
١,١٠٦,٠٧٧	١,١٦٠,٦٢٦
٧٩,٦٢٩	٧٢,٤٨٢

أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
إستثمارات في سندات دين

خطابات ائتمان، وضمان، وقبول

مركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٨٠,٥٤٠	-	٢٢,٩١٣	٣٥٧,٦٢٧
١٤٤,٦٣٩	-	٣١,٥٧٢	١١٣,٠٦٧
٧,٤٢٨	-	٧,٠٨٤	٣٤٤
٧٦,١٨٥	٧٦,١٨٥	-	-
٦٠٨,٧٩٢	٧٦,١٨٥	٦١,٥٦٩	٤٧١,٠٣٨
(٢٩,٨٣٩)	(٢٤,٥٣٦)	(٣,١٤٦)	(٢,١٥٧)
٥٧٨,٩٥٣	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٢٣	٤٦٨,٨٨١

موجودات التمويل (الممولة)

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لموجودات التمويل

١٥٩,٢٥٨	-	١,٤٦٩	١٥٧,٧٨٩
١٢,٦٥٠	-	٩٢٧	١١,٧٢٣
٩,٦٥٣	-	٩,٦٥٣	-
١٨,٨٥٣	١٨,٨٥٣	-	-
٢٠٠,٤١٤	١٨,٨٥٣	١٢,٠٤٩	١٦٩,٥١٢
١٣,٥٤٣	(١٠,٨٢٤)	(٢,٣٢٠)	(٣٩٩)
١٨٦,٨٧١	٨,٠٢٩	٩,٧٢٩	١٦٩,١١٣

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتمليك
وإيجارات مستحقة القبض

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

استثمارات في صكوك

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك

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

إيداعات لدى مؤسسات مالية

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية

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

أرصدة لدى البنوك

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-
٣,٢٢٥	-	١,٨٠٢	١,٤٢٣
-	-	-	-
١٠١	١٠١	-	-
٣,٣٢٦	١٠١	١,٨٠٢	١,٤٢٣
(٢٣٣)	(١٠١)	(١٢٧)	(٥)
٣,٠٩٣	-	١,٦٧٥	١,٤١٨

لذمم مدينة أخرى

منخفضة الخطورة
مخاطر مقبولة
تحت المراقبة
متعثرة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية لذمم مدينة أخرى

١,١٢٨,٦١٤	٦٠,٠٥٤	٦٩,٨٢٧	٩٩٨,٧٣٣
-----------	--------	--------	---------

القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة
الخاضعة لمخاطر الائتمان

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

٤١,٣٨٤	١٥٩	٤٠٥	٤٠,٨٢٠
(١٨٥)	(١١)	(٣)	(١٧١)
٤١,١٩٩	١٤٨	٤٠٢	٤٠,٦٤٩

التزامات

إجمالي التعرض

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية للالتزامات

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
٣,٠١٢	١١,١٨٤	٣٩,٥٧٠	٥٣,٧٦٦
٢,٤٧١	(١,٣٢٣)	(١,١٤٨)	-
(١١١)	٢,٧٠٨	(٢,٥٩٧)	-
(٢٧)	(٤,٨٣٧)	٤,٨٦٤	-
٢,٣٣٣	(٣,٤٥٢)	١,١١٩	-
(٢,٥٥٦)	(٢,١٣٦)	١٠,٠٧٧	٥,٣٨٥
-	-	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
-	-	(٢١)	(٢١)
٢,٧٨٩	٥,٥٩٦	٤٧,٦٣٩	٥٦,٠٢٤

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	إيداعات لدى مؤسسات مالية	موجودات التمويل	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	استثمارات أوراق مالية (صكوك)	المجموع
-	-	٣٨,١١٢	١٦,٨١٤	١٢,٥٥٠	٦٧,٤٧٦
-	-	(٦,١١٨)	(١١,٢٧٧)	(١١,٤٨١)	(٢٨,٨٧٦)
-	-	٣١,٩٩٤	٥,٥٣٧	١,٠٦٩	٣٨,٦٠٠
-	-	٦٢,٩٧٧	١٣,١٨١	-	٧٦,١٥٨
-	-	٨,٥٨٥	١,٠٥٠	-	٩,٦٣٥
-	-	٧,٤٦٨	٧١١	-	٨,١٧٩
-	-	٧٩,٠٣٠	١٤,٩٤٢	-	٩٣,٩٧٢
١٧,٧٦٥	٧٧,١٤٥	٤٥٢,٢٣٨	١٣٥,١٢٠	٢٧,٠٠١	٧٠٩,٢٦٩
١٧,٧٦٥	٧٧,١٤٥	٤٥٢,٢٣٨	١٣٥,١٢٠	٢٧,٠٠١	٧٠٩,٢٦٩
٣٨,٨٥٩	٣,٧٠٠	٧,٦٠٩	٢٥,١٧٩	١٩٩,٨٣٦	٢٧٥,١٨٣
٣٨,٨٥٩	٣,٧٠٠	٧,٦٠٩	٢٥,١٧٩	١٩٩,٨٣٦	٢٧٥,١٨٣
-	-	(٩,٠٤٩)	(١,٨٩٨)	-	(١٠,٩٤٧)
٥٦,٦٢٤	٨٠,٨٤٥	٥٦١,٨٢٢	١٧٨,٨٨٠	٢٢٧,٩٠٦	١,١٠٦,٠٧٧

مستحقة ومنخفضة القيمة
مخصص محدد لانخفاض القيمة
القيمة الدفترية

مستحقة لكن غير منخفضة القيمة:
لغاية ٣٠ يوماً
٣١ إلى ٦٠ يوماً
٦١ إلى ٩٠ يوماً

القيمة الدفترية
غير مستحقة ولا منخفضة القيمة

القيمة الدفترية

سيادية
القيمة الدفترية
انخفاض قيمة جماعي

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

ب) مخاطر السيولة

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

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولم يؤخذ في الإعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو موضح حسب الخبرة التاريخية لاحتفاظ المجموعة بحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الدنانير البحرينية

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

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

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

المجموع	إستحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	لغاية شهر واحد
٦٥,٤٣٧	٣٥,١٠٥	-	-	-	-	-	٣٠,٣٣٢
١٣٧,٤٥٠	-	-	-	٧,٦٤١	-	-	١٢٩,٨٠٩
٥٧٨,٩٥٣	-	٢٢٥,٩٣٥	١٩٠,٧٧١	٥٢,٨٧١	٣٧,٥٨٥	٣٣,٢٥٢	٣٨,٥٣٩
١٨٦,٨٧١	-	١٤٤,٧٤٧	٢١,٣٥١	٣,٥٠٥	٢,٠١٥	١٤,٥٩٢	٦٦١
٢٤٠,٠٥٣	٣٢,٨١٩	١٢٩,٧٦٣	٥٠,٠١٧	١,٦١١	٢٠,٠٦٩	٥,٧٧٤	-
٢١,٦٤٣	٢١,٦٤٣	-	-	-	-	-	-
٢٤,٢٨٤	٢٤,٢٨٤	-	-	-	-	-	-
١٣,٦٤١	١٣,٦٤١	-	-	-	-	-	-
١١,٠٦٢	٦,٧٦٧	١,٧٦٥	٦٤٢	٥٩٥	٥٢٠	٧٧١	٢
١,٢٧٩,٣٩٤	١٣٤,٢٥٩	٥٠٢,٢١٠	٢٦٢,٧٨١	٦٦,٢٢٣	٦٠,١٨٩	٥٤,٣٨٩	١٩٩,٣٤٣
١١٤,٧٤٤	-	-	٩,٢٣٦	٩,١٨٤	-	١١,٦٤٣	٨٤,٦٨١
٧,٢٥٥	-	-	-	٧,٢٥٥	-	-	-
٩٦,٣٨٦	-	-	-	٤٥,٢٤٤	-	١٤,٣٤٣	٣٦,٧٩٩
١٣٣,٢٤٤	-	١٠٦,٥٩٦	-	-	-	-	٢٦,٦٤٨
٢٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٢٥
٧٨٥,٩٩١	-	٢٣٩,٣٣٩	٢٩,٩٩١	١١٩,٤٩٣	٨٧,٣٨٤	١٢٥,٣٩٠	١٨٤,٣٩٤
١,١٦١,٦٤٥	-	٣٤٥,٩٣٥	٣٩,٢٢٧	١٨١,١٧٦	٨٧,٣٨٤	١٥١,٣٧٦	٣٥٦,٥٤٧
١١٧,٧٤٩	١٣٤,٢٥٩	١٥٦,٢٧٥	٢٢٣,٥٥٤	(١١٤,٩٥٣)	(٢٧,١٩٥)	(٩٦,٩٨٧)	(١٥٧,٢٠٤)
-	١١٧,٧٤٩	(١٦,٥١٠)	(١٧٢,٧٨٥)	(٣٩٦,٣٣٩)	(٢٨١,٣٨٦)	(٢٥٤,١٩١)	(١٥٧,٢٠٤)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
إجارة متنتية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
إستثمارات في أوراق مالية
إستثمارات في شركات زمنية
إستثمارات في عقارات
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
إيداعات من مؤسسات مالية
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
تمويلات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
فجوة السيولة
فجوة السيولة المترتبة

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدراهم البحرينية

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ب) مخاطر السيولة (يتبع)

بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع	إستحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٦ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	لغاية شهر واحد
٦٩,٦٦٦	٣٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	٣٤,٤٦١
٨٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٤٥
٥٦١,٨٢٢	-	٣٥١,٧٢٣	٦٥,٤١١	٦٣,٧٨٤	٢٩,١٥٩	٢٨,١٥٠	٢٣,٥٩٥
١٧٨,٨٨٠	-	١٥٥,٩٣٨	٤,٢٢٢	٥٦	١٦٢	٨,٣٠٩	١٠,١٩٣
٢٥٨,٣٩٩	٣٠,٤٩٣	١٠٣,٨٩٦	٣٤,٧٦٦	١٠,١٦٧	٢٧,٦٠٣	٤٠,١٧٩	١١,٢٩٥
٢٣,٧٣٩	٢٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	-
٢٩,٨٣١	٢٩,٨٣١	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٧٠	١٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	-
١١,١٩٥	-	٨,٥٩٩	١,٥٢٧	٣٥٧	٣٩٧	٣١٠	٥
١,٢٢٨,٦٤٧	١٣٣,٥٣٨	٦٢٠,١٥٦	١٠٥,٩٢٦	٧٤,٣٦٤	٥٧,٣٢١	٧٦,٩٤٨	١٦٠,٣٩٤
٦٧,٨٧٢	-	-	-	-	-	٦,٧٨٦	٦١,٠٨٦
١٠١,٥٧٦	-	-	-	٣٨,٠٨٨	-	٦٣,٤٨٨	-
١٢١,٦٦٦	-	١٠٥,٣٢٣	-	-	-	-	٢٦,٣٤٣
١١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	١١,٥٠٧
٧٩٣,٧٥٦	-	٢٥٥,٩١٣	٩,٣٢٤	٧٢,٩٦٠	١٤٦,١١٣	١٠٢,٤٧٥	٢٠٦,٩٦١
١,١٠٦,٣٧٧	-	٣٦١,٢٤٦	٩,٣٢٤	١١١,٤٤٨	١٤٦,١١٣	١٧٢,٧٤٩	٣٠٥,٨٨٧
١٢٢,٢٧٠	١٣٣,٥٣٨	٢٥٨,٩١٠	٩٦,٥٩٢	(٣٦,٦٨٤)	(٨٨,٧٩٢)	(٩٥,٨٠١)	(١٤٥,٤٩٣)
-	١٢٢,٢٧٠	(١١,٢٦٨)	(٢٧٠,١٧٨)	(٣٦٦,٧٧٠)	(٣٣٠,٠٨٦)	(٢٤١,٢٩٤)	(١٤٥,٤٩٣)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى بنك ومصرف مركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتامليك وإيجارات مستحقة القبض
إستثمارات في أوراق مالية
إستثمارات في شركات زمنية
إستثمارات في عقارات
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
إيداعات من مؤسسات مالية
تمويلات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
فجوة السيولة
فجوة السيولة المتراكمة

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ج) مخاطر السوق

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

(١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

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

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

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

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

٢٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

(٣) مخاطر العملة الأجنبية

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

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

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

بما أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، لذلك لا تمثل المراكز بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرية.

علاوة على ذلك، ليس لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية بعملة أخرى، إن التغيرات في مخاطر صرف العملات مقابل الدينار البحريني مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة سوف لن يكون لها أي تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

(٤) مخاطر السلع

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

(د) المخاطر التشغيلية

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

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

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

مجموع الدخل
مجموع المصروفات
مخصص انخفاض القيمة

ربح السنة

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

معلومات أخرى
موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

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

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

١,٢٢٨,٦٤٧	٤٤٢,٤٨٨	٤٥٥,٥٣٥	٣٣٠,٦٢٤
١,٢٢٨,٦٤٧	٢٥٩,٨٤٨	٥١٧,٨٧٣	٤٥٠,٩٢٦

معلومات أخرى
موجودات القطاع
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

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

٢٩. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

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

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

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

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

٣٠. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣١. هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٢. الواجبات الاجتماعية

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

٣٣. أرقام المقارنة

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