

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
(بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم السجل التجاري	: ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك استثماري إسلامي)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص.ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة	: أحمد المطوع مصباح سيف المطيري بشار محمد المطوع محمد علي طالب الشيخ محمد بن دعيح آل خليفة خالد الخزرجي فيصل عبدالله بوبشيت يوسف إبراهيم الغانم
الرئيس التنفيذي	: هشام الريس
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخر
رئيس مجلس الإدارة	
نائب رئيس مجلس الإدارة	

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
٣ - ١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٤	تقرير مدققي الحسابات إلى المساهمين
٥	البيانات المالية الموحدة
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧ - ٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٠ - ١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
١٣ - ٨٤	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد صلى الله عليه وعلى آله وأصحابه أجمعين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

نيابة عن مجلس إدارة جي إف إتش، يسرني أن أستعرض على حضراتكم النتائج المالية للمجموعة، للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015، والتي حققت المجموعة خلالها نموا مطردا وتويعا في الأصول ومعدلات مستقرة من الربحية.

لعلنا ندرك جميعا البيئة الاقتصادية المليئة بالتحديات على الصعيدين العالمي والإقليمي، والتي تطلبت منا درجة عالية من القدرة على التكيف والروية الناقبة لتحقيق نتائج مالية تلبي تطلعات مستثمينا ومساهميننا. بالرغم من الأجواء الصعبة التي سادت خلال عام 2015، استطاعت مجموعة جي إف إتش تحقيق معدلات جيدة من حيث الأداء والتصنيف الائتماني. لقد بذلت المجموعة جل جهودها لتعزيز مصادر الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية والتجارية لتلبية التوقعات المالية لمساهميننا.

خلال عام 2015، واصلنا سجلنا الحافل من الأداء المربح حيث سجلت المجموعة ربحا صافيا موحدًا بقيمة 12 مليون دولار أمريكي، وذلك بعد إستقطاع مخصصات معتمدة بقيمة 17 مليون دولار أمريكي من إجمالي الربح الصافي المحقق والبالغ 29 مليون دولار أمريكي.

إدارة الأصول

من أبرز الملامح الرئيسية لأداء المجموعة خلال عام 2015، شراء أحد المجمعات التجارية في مدينة جدة بقيمة 48 مليون دولار أمريكي وذلك في شهر مايو 2015، حيث لوحظ بشكل عام أن السوق بمدينة جدة بشكل خاص والمملكة العربية السعودية بشكل عام يوفر فرصا استثمارية استراتيجية إذ تبلغ حصة المملكة حوالي 42 بالمائة من قطاع التجزئة بمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي، والذي شهد نموا سريعا خلال العقد الماضي. كما تعتبر مدينة جدة مكانا جذابا للأسماء التجارية العالمية كمسوق يتمتع بمعدل إنفاق استهلاكي مرتفع. نتوقع أن يحقق هذا الاستثمار عائدا نصف سنويا ومعدل عائد داخلي بنسبة 12 بالمائة خلال فترة الاستثمار.

وكنا قد أعلننا في شهر أكتوبر الماضي عن استحواذ المجموعة لمحفظة عقارات صناعية في الولايات المتحدة، في إطار صفقة بقيمة 108 مليون دولار أمريكي. تضم المحفظة 18 أصلا من الأصول الصناعية المدرة للدخل وهي عبارة عن مستودعات تخزين وتوزيع تنتشر عبر ست ولايات أمريكية بمعدل إشغال كلي بنسبة 98%، وتحتل مساحة إجمالية تقدر بنحو 1.81 مليون قدم مربع. من المتوقع أن تحقق هذه المحفظة عائد سنوي على الاستثمار ومعدل عائد داخلي مضاعف.

في ظل الديناميكيات النشطة التي يشهدها القطاع العقاري بالولايات المتحدة، فإننا نرى أن هذه المحفظة الصناعية تعتبر فرصة استثمارية جانبية، حيث ستوفر عائدات قوية ومستقرة لمساهميننا بالإضافة إلى فرص ارتفاع معدل رأس المال. كما تعتبر العائدات المجزية التي تحققت من استثماراتنا العقارية بالولايات المتحدة خير دليل على رؤيتنا الناقبة وحرصنا للأسواق الواعدة هناك.

الصفيرة التجارية

خلال عام 2015، استطاع المصرف الخليجي التجاري تنفيذ استراتيجيته الجديدة بنجاح، مع تحقيق تقدم كبير في الأنشطة التشغيلية خلال العام المالي المنصرم، بتحقيق دخل إجمالي بقيمة 57 مليون دولار أمريكي وربح صافي بقيمة 21 مليون دولار أمريكي. كما ارتفع إجمالي أصول المصرف إلى 1.7 مليار دولار أمريكي وارتفعت المطلوبات إلى 454 مليون دولار أمريكي. ومن خلال طرحه للمنتجات والخدمات المصرفية الشخصية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية في فروع المنتشرة في مواقع استراتيجية، استطاع المصرف زيادة حصته في السوق بشكل أكبر بتركيزه على تنمية الخدمات المصرفية المقدمة للأفراد من ذوي الجدارة المالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات. لقد حقق المصرف نجاحا متميزا في أنشطته التشغيلية والخدمات المقدمة للعملاء فضلا عن تعزيز الإجراءات الداخلية ودعم الخدمات والاستفادة من التقنيات الحديثة.

الحقوق الخاصة

في شهر يوليو 2015، استحوذت جي إف إتش على حصة بنسبة 80 بالمائة في إحدى المدارس الخاصة المعروفة بمدينة دبي بقيمة 154 مليون درهم إماراتي، حيث كانت هذه ثاني مدرسة خاصة تستحوذ فيها المجموعة حصة أغلبية خلال 12 شهرا. لقد تم إجراء هذا الاستثمار لعدة أسباب، أولها ما تتمتع به المدرسة من سمعة طيبة وزيادة عدد الطلاب المسجلين سنويا. وفي ظل تنامي عدد السكان وازدهار الوضع الاقتصادي بدولة الإمارات العربية المتحدة، نتوقع تحقيق معدلات عائدات تفوق المتوسط من هذين الاستثمارين، مع ارتفاع معدل الطلب على المؤسسات التعليمية المتميزة التي تمنح مؤهلات معترف بها دوليا. لقد ركزت مجموعة جي إف إتش على الاستثمار في القطاعات التي هي بمنأى عن المخاطر كقطاع التعليم الذي يمتاز أيضا بإمكانيات نمو كبيرة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

الأنشطة العقارية

بنهاية عام 2015، قامت المجموعة بالإعلان عن مجموعة من المبادرات ذات القيمة العالية والتي عكست التزامنا تجاه مستثمرينا ومساهمينا. فقد قمنا مؤخراً بتأكيد البدء بأعمال الإنشاء بمشروع "هاوير رو"، وهو مشروع عقاري متعدد الاستخدامات ينفذ بتكلفة قدرها 150 مليون دولار أمريكي ويقع بمرافأ البحرين المالي. يضم المشروع وحدات سكنية فاخرة ومحال تجارية ومطاعم تطل جميعها على الواجهة البحرية للمرفأ المالي. ومع بدء أعمال الإنشاء بهذا المشروع فإننا نؤكد وعدنا باستكمال المشروع في الموعد المقرر له، كما نتوقع أن يدر عائدات استثمارية مجزئة خلال السنوات القادمة.

في شهر مارس من العام 2015، حصلنا على موافقة على المخطط الرئيسي النهائي من دبي لاند، وتم تقديمه إلى بلدية دبي بشكل رسمي. وفي شهر نوفمبر 2015، قمنا بإبرام اتفاقية مع شركة دبي الهندسية لإنشاء البنية التحتية للمشروع بالكامل بالإضافة إلى 22 فيلا، حيث ستبدأ أعمال الإنشاء بعد استكمال التصميم المفصل وعقب استلام تصريح البناء ومجموعة من الموافقات الأخرى اللازمة من دبي لاند وبلدية دبي. في شهر ديسمبر 2015، استكملت مؤسسة "ستانتك" رسومات التصميم الخاصة بتطوير المشروع، وقامت بتسليمها إلى دبي لاند. في نفس الوقت، نقوم بتأسيس شركة ذات غرض خاص للمطور في دبي، كما خصصنا مؤسسة قانونية للقيام بجميع الإجراءات والوثائق الخاصة بالمبيعات وتسجيل المشروع لدى التنظيم العقاري ودائرة الأراضي، ونحن في الوقت الحالي بصدد توقيع اتفاقية مع دبي لاند وهينة الكهرباء والماء لتأسيس محطة فرعية بطاقة 132 كيلوفولت لتزويد الطاقة للمشروع العقاري.

هذا وقد واصلت مشاريع التطوير العقاري تقدمها خلال عام 2015، امتداداً للنجاحات والإنجازات التي تحققت في عام 2014. لقد استكملنا تطوير البنية التحتية الأولية للمرحلة الأولى لمشروع خليج تونس، وهناك أيضاً اتفاقية شراكة سيتم توقيعها مع ائتلاف من الشركات الفرنسية المعروفة، بهدف تطوير أكثر من 120 هكتاراً من الأرض بالمرحلة الأولى من مشروع خليج تونس، وقد بدأ العمل بالفعل بموقع المشروع. كما تم توقيع اتفاقية مبدئية مع إحدى المؤسسات الكبرى المعروفة إقليمياً لتطوير المركز التجاري في إطار المرحلة الأولى لمشروع خليج تونس. وبلا شك فإن هذا التطور السريع للمشروع سوف يعزز من قيمته.

وفي المغرب، حصل مشروع "بوابة المغرب" العقاري على الموافقات المطلوبة عقب إجراء التعديلات اللازمة على المخطط الرئيسي للمشروع وتصميم وحداته لكي يتماشى مع متطلبات الحكومة المغربية. يشمل المخطط الجديد وحدات سكنية وتجارية بالإضافة إلى منتزه ترفيهي. يتم تطوير هذا المشروع على مراحل حيث تنفذ المرحلة الأولى على مساحة قدرها 350 ألف متر مربع وستخصص كمنطقة للتسوق والترفيه، بالإضافة إلى عدداً من الوحدات السكنية. في هذا الخصوص، تم توقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة معروفة إقليمياً لاستكشاف إمكانية التعاون المشترك لتطوير المرحلة الأولى من المشروع.

بالنسبة لمشروع منطقة التطوير الاقتصادي مومباي، فقد تم أيضاً تحقيق تقدم حيث قامت مجموعة Wadhwa بتقديم المخطط الرئيسي للأرض المخصصة للمرحلة الأولى من المشروع، كما حصل المشروع بعد ذلك على موافقة الجهات المسؤولة عن تخطيط المدن للبدء بعملية التطوير. وتتم حالياً أعمال إعداد الموقع ويشكل خاص الأعمال المتعلقة بالطرق، كما تم توقيع اتفاقية مع مجموعة Adani لتطوير الأرض للمرحلتين الثانية والثالثة من المشروع وتم استلام الدفعة المالية النهائية. بموجب هذه الاتفاقية، سوف يحصل المستثمرون على 15% من الإيرادات المحققة من المشروع. تقوم مجموعة Adani حالياً بتقييم الدوافع الاقتصادية ليكون المشروع متناغماً مع المشاريع الأخرى المجاورة، ويتم ذلك بالتشاور مع مؤسسة CBRE الهند. كما تم تحديد الإتفاق مع إحدى الجهات لإعداد المخطط الرئيسي وإتمام اللمسات النهائية فيما يتعلق بتطوير أرض المشروع بالكامل. خلال عام 2015، تسلم المستثمرون مبالغ الدفعات التي قامت بتوفيرها مجموعة Adani ومجموعة Wadhwa بموجب الاتفاقيات المبرمة معها.

التوزيعات وعمليات التخارج

خلال عام 2015، قامت المجموعة بتوزيع أكثر من 54 مليون دولار أمريكي على مستثمريها من خلال حصص الأرباح واستردادات رأس المال للاستثمارات الرئيسية للمجموعة في البحرين، دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، الولايات المتحدة الأمريكية والهند، حيث حصل المستثمرون على عائد بنسبة 7% من مدرسة فيلادلفيا الخاصة و9% من مدرسة شيفلد الخاصة في دولة الإمارات العربية المتحدة، 11% من المجمع التجاري في مدينة جدة و9% من محطة العقارات السكنية بالولايات المتحدة الأمريكية مع استرداد ما قيمته 28 مليون دولار أمريكي لمستثمرينا في مشروع الهند.

تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

الديون والمطلوبات

في إطار فلسفة الاستثمار التي تتبناها مجموعة جي إف إتش، كنا ومازلنا نولي اهتماماً بتعزيز الميزانية العمومية للمجموعة من خلال تقليص الديون وتحسين معدل السيولة والمحافظة على سلامة المحفظة الاستثمارية. وبعد انتظامنا في أداء مدفوعات الديون دليلاً على أننا مؤسسة تقدر المسؤولية المالية، قامت المجموعة بسداد 37.5 مليون دولار أمريكي للائتمان المانح للقرض خلال عام 2015، وذلك لاحقاً بمبلغ بقيمة 33 مليون دولار أمريكي تم سدادها للدائنين خلال العام 2014. إضافة لذلك فقد بلغت مدفوعات سداد القرض خلال عامي 2014 و2015 إلى مختلف جهات الإقراض أكثر من 30 بالمائة من التسهيلات المستحقة على المجموعة.

نلتزم مجموعة جي إف إتش بتعزيز الميزانية العمومية للمجموعة، كما أن انتظامنا في سداد المديونيات يأتي في إطار حرصنا على الحفاظ على وضع مالي جيد بشكل عام. خلال السنوات الثماني الماضية تمكننا من تعزيز ميزانيتنا العمومية، حيث تبلغ قيمة الديون المستحقة حالياً ما مقداره 137 مليون دولار أمريكي، بما يقل كثيراً عما كانت عليه في السابق منذ عدة سنوات عندما تجاوزت ديون المجموعة المليار دولار أمريكي. بالاستناد إلى الأرقام المستقبلية للتدفقات النقدية، نحن نسير بخطى جيدة تجاه سداد ديوننا المتبقية. إن ثقتنا بتبع أساساً من استراتيجيتنا المالية التي تركز أساساً على استخلاص القيمة من أصولنا والتوسع في مصادر الدخل أيضاً. ومن العوامل المشجعة الأخرى التي شهدناها خلال عام 2015 ما تحقق من مصادر الدخل الجديدة ممثلة في الشركات التابعة للمجموعة وأنشطتنا في الصيرفة التجارية والاستثمارية. الحدير بالذكر أن الدين الحالي للمجموعة يشمل ثلاث تسهيلات يتوقع سدادها على أساس الإطفاء حتى عام 2018-2019. كما بتاريخ 31 ديسمبر 2015، بلغ معدل الدين مقابل الحقوق 0.21 فقط وهو مؤشر إيجابي وجيد للوضع الحالي للميزانية العمومية للشركة.

الأموال المستردة والقضايا القانونية

خلال شهر يناير 2016، استردت المجموعة ما قيمته 12.2 مليون دولار من بيت أبوظبي للاستثمار، في أعقاب حكم صدر لصالح المجموعة من غرفة البحرين لتسوية المنازعات في شهر ديسمبر 2014. وفي شهر يناير 2016 أيضاً، كسبت المجموعة قضية تحكيم ضد بيت أبوظبي للاستثمار بقيمة 66 مليون دولار هذا بالإضافة إلى 230 ألف دولار تكاليف تحكيم وأتعاب قانونية و10% ربح سنوي على المبالغ المحكوم بها اعتباراً من 21 يناير 2016 حتى تاريخ السداد النهائي والكلي.

نتيجة للأحكام التي صدرت لصالح المجموعة في عدد من القضايا التي رفعت ضد عدة أطراف، سوف تسترد المجموعة ما يزيد على 150 مليون دولار أمريكي وتتوقع حال استردادها أن تحقق لمساهمينها قيمة كبيرة. مازال البنك يتابع هذا الأمر وقد استرد بعض من هذه الأموال بالفعل.

الخلاصة

فيما نتطلع إلى عام 2016، تهدف مجموعة جي إف إتش إلى البناء على ما حققناه من نجاحات خلال عام 2015، وتحقيق نتائج مالية متميزة، وأخذ المجموعة إلى أفق جديدة من النمو والارتقاء. كما سيشهد هذا العام توسعنا في محفظتنا الاستثمارية وتطويرها كمجموعة خدمات مالية كبرى بمنطقة مجلس التعاون الخليجي. ومثلما قمنا به في عام 2015، سوف نواصل استكشاف الفرص الاستثمارية الواعدة التي تحقق عائدات عالية لمستثمريننا ومساهميننا. لقد قامت المجموعة خلال السنوات القليلة الماضية بتنويع استثماراتها وتعزيز قيمة الأصول لتحقيق عائدات استثمارية أفضل. وفي هذا السياق، ندعو مستثمريننا ومساهميننا للتعاون بالنتائج المالية المباشرة في السنوات القادمة، حيث تتوفر لهم فرصة فريدة ليكونوا جزءاً من مجموعة جي إف إتش فيما ستشهد أزمى عصورها في الفترة القادمة، التي لن تخلو من التحديات ولكننا نؤمن بتدريتنا على التغلب على كافة الصعوبات ومواصلة تحقيق نتائج جيدة.



والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
الدكتور أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

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

كي بي ام جي فخر
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخر
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تقرير مدققي الحسابات
إلى حضرات السادة المساهمين
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة – مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيّدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

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

اساس الرأي

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيّدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

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

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

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

كي بي ام جي

كي بي ام جي فخر
ترخيص الشرك ١٣٧
٢٤ فبراير ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (محللة - ايضاح ١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح	
١٢٩,٩٣٨	١٢٢,١٦٥	٤	الموجودات
٢٤٨,٤٨٢	١٢٢,٣٤٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٨٢,٦٢٨	٨٥٩,٤٢١	٥	ودائع لدى مؤسسات مالية
٤٨٢,٥٩٦	٥٧٣,٤٥٣	٦	موجودات التمويلات
١١٤,٠٠٨	١٧٩,٨٧٠		استثمارات في أوراق مالية
٣١٣,٦٣٥	٢٥٧,٩٣٢	٧	موجودات مشتركة لفرض التأجير
١٣١,٣١٧	١٧٩,٥٧٧	٨	عقارات استثمارية
٢١,١٧٣	٨١,٢٧٤	٩	عقارات للتطوير
١٦٦,٣٧٥	٢٥,٦٠٢	١٠	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٢٥,١٧٦	-	١١	ممتلكات والآلات ومعدات
٢٦٦,٩١٤	٢٤٦,١٣٣	١٢	موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٦٤٧,٧٧٥		مجموع الموجودات
١٨,٦٧٥	٥,٢٩١	١٣	المطلوبات
٣٣٩,٤٥٨	٣٤٠,٠٩٠	١٤	أموال المستثمرين
١١١,٦٨٤	١٧٤,٤٦٢		ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
٢٤٩,٣٤٠	١٥٣,٦١٩	١٥	حسابات جارية للعملاء
١٤٩,٨٧٢	١٣٥,٩٧٧	١٦	مطلوبات التمويلات
			مطلوبات أخرى
٨٦٩,٠٢٩	٨٠٩,٤٣٩		مجموع المطلوبات
٨٩٥,٥٥٨	٩٤٤,٩١٥	١٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٢٥٣,٦٢٦	٥٩٧,٩٩٥	١٨	حقوق الملكية
(٩١٢)	(٤,٠٥٣)		رأس المال
(٤٧٥,٥٨٢)	٢٢,٤٢٠		أسهم خزينة
٧٠,٠٦٠	٧٢,٠٥٥		حساب تسوية رأس المال
(٢٠٣,٦٠٨)	٦,٥٨١		احتياطي قانوني
(٢,٣٦٦)	(٢٣٠)		أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)
١,١٢٩	٨٩٣		احتياطي القيمة العادلة
(٧٨٠)	-	١٩	احتياطي أسهم منحة
			احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٦٤١,٥٦٧	٦٩٥,٦٦١		مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٣٧٦,٠٨٨	١٩٧,٧٦٠		حصص غير مسيطرة
١,٠١٧,٦٥٥	٨٩٣,٤٢١		مجموع حقوق الملكية (صفحة ٧)
٢,٧٨٢,٢٤٢	٢,٦٤٧,٧٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة والتي تتكون من الصفحات ٥ إلى ٨٤ من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ فبراير ٢٠١٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


فهم الرويس
الرئيس التنفيذي


مصباح سيف المطوي
نائب رئيس مجلس الإدارة


أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٤ (معللة)	٢٠١٥	إيضاح
١٦,١٥٢	٢٣,٨٢٢	العمليات المستمرة
٦,٩١٥	٦,٤٩١	إيراد الخدمات الاستشارية المصرفية
١,٤٧٧	١,٥٨٥	رسوم إدارة ورسوم أخرى
٥٩,٤٧٨	٥٦,٨٩٠	إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
٦,٥٠٥	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
(٢٠,٠٣٨)	١٢,٨٢٥	الحصة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٧	(١٤٦)	إيرادات استثمارات في أوراق مالية، صافي
٤٦,٣٣٢	١٨,٥١٥	(خسارة) / ربح صرف العملات الأجنبية، صافي
		إيرادات أخرى
١٣٤,٨٧٨	١١٩,٩٨٢	مجموع الإيرادات قبل عوائد حاملي حسابات الاستثمار ومصرفات التمويل
(٣٣,٧٥٠)	(٤٣,٥٩٨)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
١٠,٦١٥	٢٥,٣٣٤	حصة البنك كمضارب
(٢٣,١٣٥)	(١٨,٢٦٤)	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
(٢١,٤١٦)	(١٦,٧٥٨)	مصرفات التمويل
٩٠,٣٢٧	٨٤,٩٦٠	مجموع الإيرادات
٢٧,٨٩٩	٣٠,٤٦٤	٢٢ تكلفة الموظفين
٤,٥٥٢	٦,٤٦٩	٢٣ مصرفات الاستثمارات الاستثمارية
٢٦,٥٠١	٢٥,١٧٦	مصرفات تشغيلية أخرى
٥٨,٩٥٢	٦٢,١٠٩	مجموع المصرفات
٣١,٣٧٥	٢٢,٨٥١	ربح السنة قبل مخصصات انخفاض القيمة
(١٤,١٢٠)	(١٧,٠١٦)	٢٤ مطروحاً: مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
١٧,٢٥٥	٥,٨٣٥	ربح السنة من العمليات المستمرة
٨,٧٠٤	٦,١٩٠	٢٥ العمليات المتوقفة
١,٣٩٢	-	إيراد من القطاع الصناعي، صافي
٢٧,٣٥١	١٢,٠٢٥	إيراد موجودات محتفظ بها لغرض البيع، صافي
		ربح السنة
١٤,٩٨٣	(٥,٥٢٠)	ربح / (خسارة) السنة المنسوب إلى:
١٢,٣٦٨	١٧,٥٤٥	مساهمي البنك
٢٧,٣٥١	١٢,٠٢٥	حصص غير مسيطرة
١,٠٢	(٠,٢٥)	العائد على السهم
١,٠٢	(٠,٢٥)	العائد الأساسي على السهم (سنت أمريكي)
		العائد المخفض على السهم (سنت أمريكي)
٠,٧	(٠,٢٩)	العائد على السهم - العمليات المستمرة
٠,٧	(٠,٢٩)	العائد الأساسي على السهم (سنت أمريكي)
		العائد المخفض على السهم (سنت أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيانات الدولارات الأمريكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	التسوية لمساهمي البنك									
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي ائتماني	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مستبقات (فقدت) مترجمة	احتياطي قانوني	حساب تسوية رأس المال	أسهم خزينة	رأس المال	
٨٦٥,٧٣٠	١٨٧,١٩٤	٦٧٨,٥٣٦	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٧,٣٤٥)	(١٦٥,٨٥١)	٦٩,٢٥١	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦١٦	
١٥١,٩٢٥	١٨٨,٨٩٤	(٣٦,٩٦٩)	-	-	(٢١)	(٣٧,٧٥٧)	٨,٠٩	-	-	-	
١,٠١٧,٦٥٥	٣٧٦,٠٨٨	٦٤١,٥٦٧	(٧٨٠)	١,١٢٩	(٧,٣٦٦)	(٢٠٣,٦٠٨)	٧٠,٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦١٦	
١٢,٠٢٥	١٧,٥٤٥	(٥,٥٢٠)	-	-	-	(٥,٥٢٠)	-	-	-	-	
(٢,٠٣)	-	(٢,٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤١٩)	(١١٧)	(٣,٠٢)	(٣,٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	
١١,٤٠٣	١٧,٤٢٨	(٢,٠٢٥)	(٣,٠٢)	-	(٢,٠٣)	(٥,٥٢٠)	-	-	-	-	
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٨١,٣٦١)	-	٢٤١,٣٦١	
(٤,٥٩٤)	-	(٤,٥٩٤)	-	-	-	٢١٧,٣٢٧	-	٦٧٩,٦٦٥	(٤,٥٩٤)	(٨٩٦,٩٩٢)	
١,٤٥٣	-	١,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٣	-	
(٣,٠٢)	-	(٣,٠٢)	-	-	-	-	-	(٣,٠٢)	-	-	
٢,٣٣٩	-	٢,٣٣٩	-	-	٢,٣٣٩	(١,٩٩٥)	١,٩٩٥	-	-	-	
(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	-	-	-	-	-	
(٣,٩٧٩)	(٣,٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٩,٠٣١٨)	(١٩١,٧٧٧)	١,٤٥٩	١,٠٨٢	-	-	٣٧٧	-	-	-	-	
٨٩٣,٤٢١	١٩٧,٧٦٠	٦٩٥,٦٦١	-	٨٩٣	(٢٣٠)	٦,٥٨١	٧٢,٠٥٥	٢٢,٤٢٠	(٤,٠٥٣)	٥٩٧,٩٩٥	

٢٠١٥

الرصيد كما في ١ يناير
٢٠١٥ كما هو معلن سابقاً
إثر التوحيد (إيضاح ٢ (أ))

كما هو معلن

ربح السنة
تغيرات القيمة العادلة
فروق تحويل العملات الأجنبية

مجموع الأرباح
والمصرفقات المحاسبية

تحويل المراجعة إلى رأس المال

(إيضاح ١٨)

تخفيض رأس المال (إيضاح ١٨)

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

حصول من بيع أسهم خزينة

المحول إلى بيان الدخل من بيع

المحولات

استثمارات

المحول إلى الاحتياطي القانوني

كلية ملك أسهم مكافئة

الموظفين، صفائي الاسترداد

أرباح أسهم لمصنوع غير

مسيطر

إلغاء الاحتساب عند فقدان

السيطرة (إيضاح ٣٣)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بتبع)

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك									
		المجموع	احتياطي اسم المنحة (إيضاح ٢٤)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	حساب تمويلية رأس المال	أسهم خيرية	رأس المال	
٥٠٠,٩١٦	-	٥٠٠,٩١٦	١,٢٤٢	-	-	(٣١٠,١٨٥)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	-
١٤١,٥٨٠	١٨٢,٥٠١	(٤٠,٩٢١)	-	-	(٤٩)	(٤٠,٨٧٢)	-	-	-	-	-
٦٤٢,٤٩٦	١٨٢,٥٠١	٤٥٩,٩٩٥	١,٢٤٢	-	(٤٩)	(٣٥١,٠٥٧)	٦٨,١٤٦	(٢٢٩,٦٥٦)	(٩١٢)	٩٧٢,٢٨١	-
٢٧,٣٥١	١٢,٣٦٨	١٤,٩٨٣	-	-	-	١٤,٩٨٣	-	-	-	-	-
(٢,٣١٧)	-	(٢,٣١٧)	-	-	(٢,٣١٧)	-	-	-	-	-	-
(١,٨٦٠)	(١٠,٨٠٠)	(٧٨٠)	-	(٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,١٧٤	١١,٢٨٨	١١,٨٨٦	-	(٧٨٠)	(٢,٣١٧)	١٤,٩٨٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٩١٤)	١,٩١٤	-	-	-	-
١٧٠,٤٠٠	-	١٧٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	(٢٤٥,٣٢٥)	-	٤١٥,٧٢٥	-
(٦٠١)	-	(٦٠١)	-	-	-	-	-	(٦٠١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١٣٤,٣٨٠	-	-	-	(١٣٤,٣٨٠)	-
(١١٣)	-	(١١٣)	(١١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٢٩٩	١٨٢,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٧,٦٥٥	٣٧٢,٠٨٨	٦٤١,٥٦٧	١,١٢٩	(٧٨٠)	(٢,٣١٧)	(٣٠٣,٦٠٨)	٧٠,٠٦٠	(٤٧٥,٥٨٢)	(٩١٢)	١,٢٥٣,٦٢٦	-

(ملاحظة) ٢٠١٤

الرصيد كما في ١ يناير

٢٠١٤ كما هو معلن سابقاً

كما هو معلن

ربح السنة

تغيرات القيمة العادلة

فروق تحويل العملات الأجنبية

مجموع الإيرادات

والمصرفات المحققة

المحول للاحتياطي القانوني

تحويل المريحة إلى رأس المال

(إيضاح ١٨)

مصرفات ذات علاقة بمصادر

الأسهم

تحقيق رأس المال

تكلفة ملك أسهم مكافأة

الموظفين، صافي (إيضاح ٢٢)

الاستحقاق على شركات تابعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٤ (محللة)	٢٠١٥	أنشطة التشغيل
٢٧,٣٥١	١٢,٠٢٥	ربح السنة
١٤,١٢٠	١٧,٠١٦	تعديلات على:
٢,٠٣٨	(١٢,٨٢٥)	مخصصات انخفاض القيمة
(١,٣٩٢)	-	إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
(٦,٥٠٥)	(٣,٠٢٥)	أرباح موجودات محتفظ بها لغرض البيع
(٥٧)	١٤٧	حصة المجموعة من أرباح الاستثمارات المحسوبة بطريقة حقوق الملكية
٧٥	-	خسارة / (ربح) صرف العملات الأجنبية
٧,١٦٣	١٦,٧٥٨	رسوم إدارة ورسوم أخرى
(٤١,٩٦٣)	(١٨,٥١٥)	مصروفات التمويل
٦,٠١٣	٢,٩٩٤	إيرادات أخرى
(١٦,١٥٢)	(٢٣,٨٢٢)	استهلاك وإطفاء
(٩,٣٠٩)	(٩,٢٤٧)	إيرادات الاستثمارات المصرفية
(١٣٩,٦٨٦)	(٧٦,٧٩٣)	التغير في:
(٢٨,٩٦٦)	(٦٩,٢٨١)	موجودات التمويلات
١٤,٥٧٧	٢٩,٥٨٢	موجودات مشتراة لغرض التاجير
(٢١,١٠٣)	(١٣,٣٨٤)	موجودات أخرى
(٤٦,٢٦٠)	٦٣٢	أموال المستثمرين
٩١,٠٥٠	٦٢,٧٦٦	إيداعات من مؤسسات مالية وشركات أخرى وأفراد
(٦٨,١٩٩)	(٥٩,٦٥١)	حسابات جارية للعملاء
١٢٧,٦٩٥	٤٩,٣٥٧	مطلوبات أخرى
(٤,٧٤٨)	(٥,٢٩٠)	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(٨٤,٩٤٩)	(٩١,٣٠٩)	الحركة في احتياطي مصرف البحرين المركزي
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١٠,٩٣٢)	(٦٦٣)	أنشطة الاستثمار
١٤,٥٥٩	-	مدفوعات لشراء معدات، صافي
(٢٣٤,٠٢١)	(٢٠٨,١٤٧)	مقبوضات من موجودات محتفظ بها لغرض البيع
-	١١,٩٤٢	شراء استثمارات في أوراق مالية
٢٣٠,٧١٠	١٤٤,٢٨٩	أرباح أسهم مستلمة
(١,٣٢٩)	-	مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢١,٩٧٧)	-	شراء عقارات تطويرية
٧,٣٤١	-	مدفوعات لشراء عقارات
٥,٣٦٠	-	صافي التدفقات النقدية من شراء شركات تابعة
١,٩٥٤	-	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	(١١,٠٠٧)	مدفوعات مقدمة لشراء استثمارات
(٨,٣٣٥)	(٦٣,٥٨٦)	إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٣٣,٥٦٨)	(٣١,٠٧٣)	أنشطة التمويل
(١٤,٢٤٣)	(٨,٣٣٥)	مطلوبات التمويلات، صافي
١٧٠,٤٠٠	٦٠,٠٠٠	مصروفات تمويل مدفوعة
-	(٣,١٤١)	مقبوضات من إصدار مرابحات قابلة للتحويل
(١٠)	(١,٧٥٣)	مقبوضات بيع أسهم خزينة، صافي
١٢٢,٥٧٩	١٥,٦٩٨	أرباح أسهم مدفوعة (بما في ذلك حصص غير مسيطرة)
٢٩,٢٩٥	(١٣٩,١٩٧)	صافي النقد من أنشطة التمويل
٣٠٤,٣٦٢	٣٣٣,٦٥٧	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٣٣,٦٥٧	١٩٤,٤٦٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
٨٥,١٧٥	٧٢,١١٢	يتمثل النقد وما في حكمه من:
٢٤٨,٤٨٢	١٢٢,٣٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٣٣,٦٥٧	١٩٤,٤٦٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمر المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		المجموعة خلال السنة							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصرف وقات إدارية (بالآلاف الولايات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	معدل الحفل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الولايات الأمريكية)	استثمارات/ سحوبات/ انقراض في القيمة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٦٤٦	٦,٩٥	٩٣	-	-	-	(٨٨)	-	-	٧٣٤	٧,٨٩	٩٣
٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٠	٢,٦٥	٨,٣١٣
٢٢,٥٤٦	٠,٤٨	٤٨,٠٨٢	(٣٤٤)	-	-	٥٨	-	-	١٢,٠٩٥	٠,٢٥	٤٨,٠٨٢
٩,٨٨٨	٢,٦٥	٣,٧٢٨	-	-	-	-	(١١,٥٩٧)	-	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠
٢,٤٧٥	٠,٩٤	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٥	٠,٩٤	٢,٦٣٣
٥٧,٦٥٧			(٣٤٤)	-	-	١٠,٧٣٧	(٣٠)	(١١,٥٩٧)	٥٨,٨٩١		

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة:

شركة مينا للمقرات (ش.م.ف.م)

صندوق البشور

سفان للاستثمار (ر.ب.١)

جناب القابضة المحفزة (ر.ب.٤)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ر.ب.٥)

شركة لوكنا المحفزة (ر.ب.١١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بتبع)

٢٠١٤ الرصيد في ٣١ ديسمبر	الشركة خلال السنة							٢٠١٤ الرصيد في ١ يناير	
	مصرفات إبازية (بالآلاف الولايات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	أرباح أسهم مفوعة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	مجهل الدخل (بالآلاف الولايات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الولايات الأمريكية)	استثمارات/ سحوبات/ انخفاض في القيمة (بالآلاف الولايات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الولايات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٢	١٥٠	-	-	-	(١)	٥٢	٠,٣٥	١٥٠	
٧٣٤	٩٣	-	-	(٤٦)	-	٧٨٠	٨,٣٩	٩٣	
-	-	-	(١١,٤١٧)	(٢,٧٩٠)	(٩,٣١٦)	٢٣,٥٢٣	١,٣٧٩,٦٣	١٧	
٧٢,٠٥٠	٢,٦٥	-	-	-	-	٢٢,٠٧٧	٢,٦٥	٨,٣٢٣	
١٢,٠٩٥	٠,٢٥	-	-	-	-	١٣,٩٦٣	٠,٢٩	٤٨,٠٨٢	
٢١,٤٨٥	٢,٦٥	-	-	-	-	٢١,٤٨٥	٢,٦٥	٨,١٠٠	
٢,٤٧٥	٠,٩٤	-	-	-	-	٢,٦٥٥	٠,٩٠	٢,٩٤٨	
٥٨,٨٩١		(٥٠١)	-	(١,٩٧٩)	(١٠,٨١٨)	(٢,٨٢٤)	(٩,٣١٦)	٨٤,٥٣٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مطلقة)

الشركة:

شركة مينا للخدمات (ش.م.ك.م)

صندوق البشير

صندوق الحبروت العقاري الفرنسي

سفانا للاستثمار (ر.ب.١)

جنايب القابضة المحصورة (ر.ب.٤)

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ر.ب.٥)

شركة لوكنا المحصورة (ر.ب.٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٣٨	١٦٦	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٢٣٨	١٦٦	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٣١)
١٧٥	٢,٥٤١	مجموع المصادر
١٧٥	٢,٥٤٠	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٦٣	(٢,٣٧٥)	تبرعات لمؤسسات خيرية
٤,٩٨٧	٥,٠٥٠	مجموع الاستخدامات
٥,٠٥٠	٢,٦٧٥	عجز / (فائض) الاستخدامات على المصادر
		رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير
		رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٦)
٣,٠٠٦	٧٥١	يتمثل في:
٢,٠٤٤	١,٩٢٤	صندوق الأعمال لخيرية
٥,٠٥٠	٢,٦٧٥	زكاة مستحقة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

١. النشأة والنشاط

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين في سنة ١٩٩٩ بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوراق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي للأوراق المالية. قام البنك خلال السنة بسحب إدراج شهادات الإيداع الدولية من سوق لندن للأوراق المالية.

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

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

البيانات المالية الموحدة

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

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

النشاط	حصة الملكية الفطية		الشركة الأم/ المالكة	دولة التأسيس	الاستثمار
	٢٠١٤	٢٠١٥			
إدارة الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	%١٠٠	%١٠٠	مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب	الإمارات العربية المتحدة	بيت التمويل الخليجي كابيتال المحدودة
شركة استثمارية قابضة	%٣٨,٨٩	-		جزر الكايمن	شركة سمينا للاستثمار
اعمال مصرفية بالتجزئة	%٤٦,٩٦٥	%٤٦,٩٦٥		البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
تطوير البنى التحتية والعقارات	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣		المغرب	شركة بوابة المغرب الاستثمارية
تطوير العقارات	%٦٠,٠٠	%٦٠,٠٠		البحرين	كابيتال العقارية ش.م.ب
لبناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠		البحرين	شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")
شراء وبيع وتأجير ممتلكات مدرة للإيراد عبر دول مجلس التعاون الخليجي	%١٩,٨٠	%١٩,٨٠	البحرين	عقارات الخليج، جزر الكايمان ("عقارات")	

* راجع إيضاح ٢ (أ)

يملك البنك شركات ذات أغراض خاصة قابضة أخرى وشركات تابعة تم إنشاؤها مكملة لأنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة:

(أ) أساس الالتزام

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية سارية المفعول للسنوات المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥، ويتوقع أن تكون ذات علاقة بأنشطة المجموعة:

معايير المحاسبة المالي رقم (٢٣) – التوحيد

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣). تستعرض هذه التعديلات توضيحات وتوسع من سيناريوهات تقييم السيطرة عندما تملك المنشأة أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار. وعلى وجه الخصوص، تم تقديم مبدأ سلطة الأمر الواقع. يوضح التعديل أنه عندما تملك المؤسسة المالية الإسلامية أقل من غالبية حقوق التصويت في الاستثمار، قد توجد السيطرة من خلال:

(أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين في الشركة، أو الشركة نفسها؛

(ب) الحقوق الناتجة من الاتفاقات التعاقدية الأخرى؛

(ج) حقوق تصويت المؤسسة المالية الإسلامية (سلطة الأمر الواقع)؛

(د) حقوق تصويت محتملة؛

(هـ) مزيجاً مما سبق.

بالإضافة لذلك، فإن معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) لا يقدم توجيهاً محدداً لتقييم السيطرة على شركات ذات الأغراض الخاصة، حيث يقوم المستثمرين بتفويض البنك / الشركة بالنيابة عنهم. وكان البنك / الشركة يلجأ للتوجيهات ذات العلاقة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. نتيجة لتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) (التوحيد)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لتحديد متى تملك السيطرة على شركات الأغراض الخاصة لتتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠). يركز نموذج السيطرة الجديد على مستوى صلاحية اتخاذ القرار على شركات الأغراض المحددة والحقوق المملوكة للآخرين وإجمالي منافع البنك / الشركة في الشركة المستثمر فيها. على وجه الخصوص، تم تقديم توجيهات موسعة لتقييم سلطة المجموعة على الاستثمار والتي ستعتبر على أنها طرف رئيسي (بشكل أساسي من أجل منفعتها الذاتية)، ومتى ستؤخذ في الاعتبار على أنها وكيل (بشكل أساسي لمنفعة مستثمريها). يتطلب من الطرف الرئيسي توحيد شركة الأغراض الخاصة، بينما ليس مطلوباً من الوكيل توحيد شركة الأغراض الخاصة.

وفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ المعدل، قامت المجموعة بإعادة تقييم استنتاج السيطرة على الاستثمارات بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥، كونه تاريخ التطبيق المبني لهذه التعديلات. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاج السيطرة فيما يتعلق باستثماراتها التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس الالتزام (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) - التوحيد (يتبع)

الاستثمار	التصنيف السابق	أساس تغيير استنتاج السيطرة
المصرف الخليجي التجاري	شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية	يملك البنك سيطرة الأمر الواقع على المصرف الخليجي التجاري. كان الاعتبار الرئيسي هو ما إذا كانت مجموعة جي اف اتش قادرة على السيطرة على نتائج التصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين. بعد دراسة متأنية لهذا السؤال واستناداً على الملكية المطلقة والنسبية وحضور الاجتماعات السابقة للمصرف الخليجي التجاري على مدى الأربع سنوات الماضية، فقد تم تقييم هذه السيطرة بأنها موجودة بالفعل. كما أعطي بعض الوزن لحقيقة أن حقوق التصويت المتبقية في المصرف الخليجي التجاري متفرقة على نطاق واسع، وليس هناك مؤشر على أن المساهمين الآخرين يستخدمون حقوق أصواتهم بشكل جماعي.
شركة بوابة المغرب الاستثمارية	استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	تمثل هذه الشركة أداة استثمارية (شركة أغراض خاصة) تدار من قبل المجموعة. تملك المجموعة مصالح اقتصادية جوهرية وتباين من خلال مشاركتها في الاستثمار، وبالتالي تعتبر المجموعة طرف رئيسي يمارس سلطته لمنفعته الخاصة.
كابيتال العقارية ش.م.ب	استثمار في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	إلى جانب المصرف الخليجي التجاري، تسيطر المجموعة الآن على أغلبية حقوق التصويت لهذه الشركة، وبالتالي فقد تم تقييمها على أنها شركة تابعة.

لم تكن المجموعة سابقاً، توحد مثل هذه الاستثمارات. بالتالي، ووفقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) المعدل، قامت المجموعة بتطبيق التغيير في السياسة بأثر رجعي، وقامت بتعديل المبالغ ذات العلاقة وكان لو أن الاستثمار كان يتم توحيده دائماً من تاريخ حصول المجموعة على سلطة السيطرة.

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) اساس الالتزام (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) – التوحيد (يتبع)

ملخص المنهج الانتقالي:

عند تغير استنتاج التوحيد لأحد الاستثمارات التي لم يتم توحيدها سابقاً، فإن تعديل أرقام المقارنة يكون مقصوداً على أول فترة سابقة معروضة. تم تطبيق الخطوات التالية:

- (أ) إذا كان الاستثمار الخاص موضوع التوحيد هو شركة، يجب على البنك/ الشركة تطبيق محاسبة الاستحواذ بتاريخ الحصول على السيطرة (وفقاً لمعيار المحاسبة المالي المعدل رقم (٢٣) عند توحيد الاستثمار لأول مرة عند الانتقال؛
- (ب) قيم محاسبة الاستحواذ للموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة يجب ترحيلها إلى بداية السنة التي تسبق سنة التطبيق مباشرة؛
- (ج) الفرق بين القيم التي تم تحديدها في الخطوة (ب) أعلاه، والقيمة الدفترية للاستثمار تحتسب في حقوق الملكية في بداية السنة السابقة مباشرة.

إذا كانت الخطوة (أ) أعلاه غير عملية، يجب أن يكون تاريخ الاستحواذ بداية الفترة الأقرب والممكنة لمحاسبة الاستحواذ، والذي يمكن أن يكون تاريخ الفترة الحالية للتطبيق المبدئي للتعديلات.

بما أن جميع الاستثمارات الجديدة التي تم توحيدها (ما عدا شركة بوابة المغرب الاستثمارية) قد تم تأسيسها والسيطرة عليها من قبل المجموعة منذ البداية، لم يتم عمل تسويات الاستحواذ على قيم الموجودات والمطلوبات المعلنة. التغييرات في حصص الشركات التابعة والتي لم ينتج عنها فقدان السيطرة، تم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية.

في حالة المصرف الخليجي التجاري وكابيتال العقارية وعقارات وصروح، تم التطبيق بأثر رجعي كما لو أن الاستثمار تم توحيده منذ تاريخ الاستحواذ الأصلي، وأجريت جميع التسويات في أقرب فترة قابلة للمقارنة (أي ١ يناير ٢٠١٤). وفي حالة شركة بوابة المغرب الاستثمارية، اعتبر التطبيق بأثر رجعي غير عملي، وعليه تم اعتبار محاسبة الاستحواذ والتوحيد منذ بداية الفترة المالية الحالية (١ يناير ٢٠١٥)، مع احتساب التعديلات المرحلة ذات الصلة في حقوق الملكية.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس الالتزام (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) – التوحيد (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معطنة سابقاً
١٠٣,٨٨٥	٨٢,٠٣٨	٢١,٨٤٧
٢٢٠,٤١٠	٢٢٠,٤١٠	-
٦٤٤,٨١٠	٦٤٤,٨١٠	-
٤٣٩,٨٤٥	٢٤٣,٧٠٤	١٩٦,١٤١
٨٥,٠٤٢	٨٥,٠٤٢	-
٢٩١,٤٢٩	٣٢,٠٢٥	٢٥٩,٤٠٤
٣٥,٢٦٩	٣٥,٢٦٩	-
٧٥,٩٠٥	(١٣٣,٨٣٤)	٢٠٩,٧٣٩
٢٢,٥٥١	٢٢,٢٥٢	٢٩٩
٢٤٥,٠١٠	٧٢,٣٤١	١٧٢,٦٦٩
٢,١٨٩,٨٥٠	١,٣٠٥,٩٢٧	٨٨٣,٩٢٣

بيان المركز المالي الموحد المختصر (١ يناير ٢٠١٤)

الموجودات

النقد وأرصدة البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويلات

استثمارات في أوراق مالية

موجودات مشتركة لغرض التأجير

عقارات استثمارية

عقارات تطويرية

شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

ممتلكات والآلات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

٢٠,٦١٢	١,٤٤٦	١٩,١٦٦
٤٢٢,٠٣١	٣٢٨,٥٢٠	٩٣,٥١١
٣١,٧٣٢	٣١,٧٣٢	-
٩٤,٩٣٣	٣٤,٥٢٥	٦٠,٤٠٨
٧٧٧,٠٧٥	٣٩٦,٢٢٣	٣٨٠,٨٥٢
٧٧١,٣٣٤	٧٦٩,١٧٩	٢,١٥٥
(٣٥١,٠٥٧)	(٤٠,٨٧٢)	(٣١٠,١٨٥)
(٤٩)	(٤٩)	-
١٨٢,٥٠١	١٨٢,٥٠١	-

بيان المركز المالي الموحد المختصر (١ يناير ٢٠١٤)

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

حقوق الملكية

خسائر مترجمة

احتياطي القيمة العادلة

حصص غير مسيطرة

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس الالتزام (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥ (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معطنة سابقاً
١٢٩,٩٣٨	٨٣,٧٩١	٤٦,١٤٧
٢٤٨,٤٨٢	٢٠٢,٧٢٩	٤٥,٧٥٣
٧٨٢,٦٢٨	٧٨٢,٦٢٨	-
٤٨٢,٥٩٦	٢٣٤,١٧٨	٢٤٨,٤١٨
١١٤,٠٠٨	١١٤,٠٠٨	-
٣١٣,٦٣٥	٥٤,٢٣١	٢٥٩,٤٠٤
١٣١,٣١٧	٨٥,٨١٦	٤٥,٥٠١
٢١,١٧٣	(١٣٧,٦٣١)	١٥٨,٨٠٤
١٢٥,١٧٦	-	١٢٥,١٧٦
١٦٦,٣٧٥	٢٥,٠٧٤	١٤١,٣٠١
٢٦٦,٩١٤	٣٢,٣١١	٢٣٤,٦٠٣
٢,٧٨٢,٢٤٢	١,٤٧٧,١٣٥	١,٣٠٥,١٠٧
١٨,٦٧٥	٣,٧٩٠	١٤,٨٨٥
٣٣٩,٤٥٨	٢٤٩,٣١٣	٩٠,١٤٥
١١١,٦٨٤	١١١,٦٨٤	-
٢٤٩,٣٤٠	١٨,٢١٦	٢٣١,١٢٤
١٤٩,٨٧٢	٤٨,٣١٢	١٠١,٥٦٠
٨٦٩,٠٢٩	٤٣١,٣١٥	٤٣٧,٧١٤
٨٩٥,٥٥٨	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٦٣

بيان المركز المالي الموحد المختصر - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات

النقد وأرصدة البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويلات

إستثمارات في أوراق مالية

موجودات مشتراة لغرض التأجير

عقارات استثمارية

عقارات تطويرية

شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

موجودات غير ملموسة

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات أخرى وأفراد

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات التمويلات

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس الالتزام (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول للسنوات من ١ يناير ٢٠١٥ (يتبع)

أثر التغييرات على السياسة المحاسبية (يتبع)

المعدلة	أثر التوحيد	كما كانت معونة سابقاً	بيان الدخل الموحد المختصر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦,٩١٥	٥,٨٧٠	١,٠٤٥	رسوم إدارة ورسوم أخرى
١,٤٧٧	١,١٩١	٢٨٦	إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٩,٤٧٨	٥٩,٤٧٨	-	إيراد من موجودات التمويلات وموجودات مشتراة لغرض التأجير
(٢,٠٣٨)	٣,٧٥٧	(٥,٧٩٥)	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
٦,٥٠٥	(٣,٨٥٨)	١٠,٣٦٣	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٤٦,٣٣٢	٢,٧٣٢	٤٣,٦٠٠	إيرادات أخرى
٢٣,١٣٥	٢٣,١٣٥	-	عوائد حاملي حسابات الاستثمار
٢١,٤١٦	٨,٣٨٤	١٣,٠٣٢	مصرفات تمويلية
٢٧,٨٩٩	١٦,٤٠١	١١,٤٩٨	تكاليف الموظفين
٢٦,٥٠١	٩,٠٣٨	١٧,٤٦٣	مصرفات تشغيلية أخرى
٢٧,٣٥١	١٠,٣١٧	١٧,٠٣٤	ربح السنة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد للفترة السنوية المبتدئة من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ ويتوقع أن تكون ذات أهمية للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ ("الحسابات الإستثمارية") في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٥ ("الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار") ومعيار المحاسبة المالية رقم ٦ ("حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها"). سيتم تفعيل هذا المعيار للفترة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٦. من المتوقع عند تطبيق هذا المعيار زيادة الإفصاحات المتعلقة بحقوق ملكية الإستثمار، ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

ب) أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات في الأوراق المالية حيث تم احتسابها على أساس القيمة العادلة. تعرض المجموعة بيان الدخل الموحد عن طريق فصل القطاع المصرفي والقطاع الصناعي. لكل قطاع، تقوم المجموعة بتصنيف مصرفاتها في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة طبيعة المصروف. البيانات المالية الموحدة معروضة بالدولار الأمريكي والتي تمثل العملة الوظيفية لمعاملات المجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك في البيانات المالية الموحدة.

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 (٣).

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) أساس التوحيد

(١) توحيد الأعمال

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة بتاريخ الاستحواذ كما يلي:

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

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

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

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

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

(٢) الشركات التابعة

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

(٣) حصص غير مسيطرة

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٤) الشركات ذات الأغراض الخاصة

تستعمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للبنك سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يُفترض وجود السيطرة عندما يمتلك البنك غالبية حقوق التصويت في الإستثمار.

إن الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات أنشأت لتحقيق هدف دقيق ومحدد جيداً، كتورق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة اقتراض أو استثمار معين. يتم توحيد بيانات الشركة ذات الأغراض الخاصة، بناءً على تقييم جوهر علاقتها مع المجموعة ومخاطر ومنافع الشركة ذات الأغراض الخاصة، إذا استنتجت المجموعة أنها تسيطر على الشركة ذات الأغراض الخاصة. يتم تقييم ما إذا كانت المجموعة تمارس السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة لا يعاد قياسها في حالة عدم وجود أي تغيرات على هيكل أو شروط الشركة ذات الأغراض الخاصة، أو معاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة. وفي حالة إتخاذ المجموعة قرارات اختيارية، كإقراض مبالغ تفوق تسهيلات السيولة الحالية أو تمديد الشروط لحد أكثر من الشروط الأصلية، تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

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

٥) فقد السيطرة

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

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

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

عند احتساب استثمار في شركة زميلة مبدئياً، تقوم المجموعة باختيار السياسة المحاسبية إما باحتساب الاستثمار بطريقة حقوق الملكية أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستغل المجموعة الإعفاء الموجود في معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الاستثمار في الشركات الزميلة، على اعتبار أنها مؤسسة ذات رأس مال مخاطر وتقوم بتصنيف بعض استثماراتها في الشركة الزميلة "كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل". يتم إدارة، وتقييم، وإعداد تقارير داخلية عن هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة (راجع إيضاح ٢ (و)).

إذا تم اختيار طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة، يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والنتيجة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعداً في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية لاحتساب الاستثمار في شركة زميلة عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحفوظ به لغرض البيع (إيضاح ٢ ز).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٧) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

د) معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

٢) المعاملات والأرصدة

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

٣) شركات المجموعة الأخرى

ان العملات الأخرى المستعملة من قبل شركات المجموعة في معاملاتها إما الدولار الأمريكي أو عملات أخرى مرتبطة فعلياً بالدولار الأمريكي. وعليه لم تنتج فروقات من تحويل البيانات المالية لشركات المجموعة والتي لها عملة معاملات تختلف عن العملة المستعملة في إعداد البيانات المالية الموحدة.

٤) العمليات الأجنبية

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

يتم تجميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في احتياطي العملات الأجنبية.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج 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.

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

و) الاستثمارات في الأوراق المالية

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

١) التصنيف

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

أدوات الدين:

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

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي استثمارات إما لا يتم إدارتها على أساس العوائد التعاقدية أو المصنفة عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لتجنب أي عدم تطابق ممكن أن ينتج عند قياس الموجودات أو المطلوبات، أو احتساب الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة. حالياً، لا تملك المجموعة أي استثمارات ضمن هذه الفئة.

بالتكلفة المطفأة

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

أدوات حقوق الملكية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

(١) التصنيف (يتبع)

بالبقمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

عند الاحتساب المبني، يمكن تصنيف أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فقط إذا كانت الاستثمارات تدار ويتم تقييم أداؤها داخلياً من قبل الإدارة على أساس القيمة العادلة. تشمل هذه حالياً بعض الاستثمارات في أسهم شركات خاصة، وصناديق.

بالبقمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

(٢) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

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

(٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملة التي يمكن نسبتها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار، بالنسبة لأي بند لا يظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

بعد التسجيل المبني يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المترتبة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

ز) موجودات التمويلات

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

ح) موجودات مشتراة لغرض التأجير

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

ط) ودائع لدى ومن مؤسسات مالية

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

ي) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات مالية قصيرة الأجل عالية السيولة (ودائع لدى مؤسسات مالية) تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرانها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ك) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عبارة عن قطع أراضي. الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الاعمال الاعتيادية، أو لاستخدام المجموعة لتقديم خدماتها أو لأغراض إدارية. ويتم قياسها ميدنياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب الميدني، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم (حينما ينطبق ذلك)، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة (إن وجدت).

يتم نقل العقارات إلى الاستثمارات العقارية عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه: (١) نهاية إشغاله من قبل المالك، لتحويله من عقار يشغله المالك إلى استثمار عقاري (٢) بداية الإجارة التشغيلية لطرف آخر، لتحويله من عقارات للتطوير إلى استثمارات عقارية.

بالإضافة لذلك، يتم تحويل الاستثمارات العقارية إلى عقارات للتطوير عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه: (١) بداية الاستخدام الذاتي، لتحويله من الاستثمارات العقارية إلى عقار يشغله المالك (٢) بداية التطوير بهدف البيع، لتحويله من استثمارات عقارية إلى عقارات للتطوير.

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

ل) عقارات للتطوير

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

م) الممتلكات والألات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي لممتلكات والألات والمعدات للأعمال الصناعية هي كما يلي :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(م) الممتلكات والآلات والمعدات (يتبع)

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

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

(ن) موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

(س) المخزون

يظهر المخزون (عدا عقارات للتطوير) بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. تحتسب التكلفة على أساس متوسط سعر التكلفة. في حالة المخزون المصنوع والأعمال قيد التنفيذ، فإن التكلفة تشمل حصة مناسبة من مصروفات الإنتاج بناء على سعة التشغيل الاعتيادية.

صافي القيمة الممكن تحقيقها هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي، مطروحاً منه تكاليف الإنجاز والتكاليف المقدرة الضرورية لإتمام البيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ع) انخفاض قيمة الموجودات

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. الأدلة على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشمل عجز أو تأخير المقترضين في السداد، أو إعادة هيكله القرض أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة، بشروط لا تعتبرها المجموعة في ظروف أخرى، مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، إنتهاء سوق نشط لأحد أنواع الأوراق المالية، أو أي معلومات تتعلق بمجموعة من الموجودات، كتغيرات سلبية في وضع دفعات المقترضين أو المصدر، أو الأوضاع الاقتصادية المتلازمة مع العجز في المجموعة.

الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تتمثل خسائر انخفاض الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم احتساب الخسائر في بيان الدخل الموحد وتسجل في المقابل في مخصص الانخفاض. عندما يتسبب حدث وقع لاحقاً بخفض قيمة الخسائر، يتم عكس خسائر الانخفاض في بيان الدخل الموحد.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم الأخذ في الاعتبار وجود انخفاض جوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجودات وبالتالي احتساب خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل لاستثمارات أدوات حقوق الملكية، فإن خسارة إعادة القياس غير المحققة يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد. خسائر انخفاض القيمة المحسوبة في بيان الدخل لاستثمارات أسهم حقوق الملكية يتم عكسها مباشرة في حقوق الملكية.

في حالة أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة وفي غياب قيمة عادلة موثوقة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية والمؤشرات التشغيلية والاقتصادية الأخرى. يحتسب الانخفاض في قيمة الاستثمارات إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة أقل من تكلفة الاستثمار. تحمل جميع خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل الموحد ولا يمكن عكسها لاحقاً.

الموجودات الأخرى غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة أو الوحدات المولدة للنقد، عدا الموجودات المالية، في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتحديد دلالات انخفاض في القيمة. الوحدة المولدة للنقد هي أصغر مجموعة موجودات معرفة تولد تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن بقية موجودات المجموعة. إذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة المتوقع إسترجاعها من هذه الموجودات. القيمة المتوقع إسترجاعها للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أكبر. وتحتسب الخسائر المترتبة من الإنخفاض إذا فاقت القيمة الدفترية لأي موجود أو الوحدة المولدة للنقد القيمة المتوقع إسترجاعها. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل الموحد. يتم عكس الخسارة فقط عند وجود دليل بعدم استمرار وجود إنخفاض في قيمة الموجود وهناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة المتوقع إسترجاعها للأصل. لا يتم إطفاء الشهرة المحسوبة بشكل منفصل ويتم مراجعتها سنوياً، لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض القيمة، وتسجل بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للشهرة المحسوبة بشكل منفصل.

ف) حسابات جارية للعملاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ص) مطلوبات التمويل

مطلوبات التمويل تمثل تسهيلات من مؤسسات مالية، وتمويلات عن طريق إصدار صكوك. يتم مبدئياً قياس مطلوبات التمويل بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تحتسب تكاليف التمويل، وأرباح الأسهم، والخسائر ذات العلاقة بمطلوبات التمويل في بيان الدخل الموحد كمصروفات التمويل. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عند إطفاء أي من مطلوبات التمويل من خلال إصدار الأسهم الاعتيادية للبنك، تحتسب المجموعة الفرق بين مبلغ القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة للأسهم الصادرة في بيان الدخل الموحد.

تشمل مطلوبات التمويل على أدوات مالية مركبة في هيئة "مرايحات قابلة للتحويل" تصدرها المجموعة، ويمكن تحويلها لأسهم رأس المال كخيار لمالكها. يحتسب عنصر الالتزام للأداة المالية المركبة مبدئياً بالقيمة العادلة للالتزام مشابه لا يملك خيار التحويل لأسهم.

يحتسب عنصر الملكية مبدئياً كالفرق بين القيمة العادلة للأداة المالية المركبة ككل والقيمة العادلة لعنصر الالتزام. يتم احتساب مصروفات المعاملات التي يمكن نسبها مباشرة لعنصر الالتزام والملكية بالتناسب لقيمتها الدفترية المبدئية.

يتم قياس عنصر الالتزام للمرابحة القابلة للتحويل بالقيمة المطفأة بعد الاحتساب المبدئي باستخدام طريق معدل الفائدة الفعلي. لا يتم لاحقاً إعادة قياس عنصر الملكية للأداة المالية المركبة.

ق) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها (راجع إيضاح ٣٨ للتفاصيل).

ر) أرباح الأسهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

ش) رأس المال والاحتياطيات

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

اسهم الخزينة

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

الاحتياطي القانوني

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ش) رأس المال والاحتياطيات (يتبع)

حساب تسوية رأس المال

يمثل هذه الحساب الفرق بين القيمة الإسمية وسعر التحويل الفعلي عند إصدار السندات القابلة للتحويل، ومصروفات إصدار الأسهم ذات العلاقة (راجع إيضاح رقم (١٩) للتفاصيل).

(ت) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

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

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

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

حسابات الاستثمار المقيدة

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

(خ) موجودات محتفظ بها لغرض البيع وعمليات متوقفة

(١) التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف كمحتفظ بها بغرض البيع إذا كان يتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع، بدلاً من الاستعمال المستمر خلال ١٢ شهراً. مجموعة التصرف هي مجموعة من الموجودات سيتم التصرف بها من خلال البيع أو أي طريقة أخرى، وذلك كمجموعة في معاملة واحدة، والمطلوبات المرتبطة مباشرة مع هذه الموجودات والتي سيتم تحويلها في المعاملة. إن الشركة التابعة التي يتم شراؤها بغرض إعادة البيع يتم احتسابها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع ويتم تصنيفها كمجموعة تصريف محتفظ بها بغرض البيع، ويتم عرض إيرادات ومصروفات عملياتها كجزء من العمليات المتوقفة. وفي حالة عدم استيفاء شرط التصنيف كمحتفظ بها بغرض البيع، تقوم المجموعة بالتوقف عن تصنيف الأصل (أو مجموعة التصرف) كمحتفظ بها بغرض البيع، ويتم قياس الأصل بالقيمة الدفترية (أو مجموعة التصرف) قبل تصنيفه كمحتفظ به بغرض البيع، معدل لأي استهلاك، أو إطفاء، أو تسويات الاحتساب بطريقة حقوق الملكية، أو إعادة تقييم سيتم احتسابها لو لم يتم احتساب الأصل (أو مجموعة التصرف) كمحتفظ بها بغرض البيع، والقيمة القابلة للاسترداد بتاريخ القرار اللاحق لعدم البيع، أيهما أقل.

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(خ) موجودات محتفظ بها لغرض البيع وعمليات متوقفة (يتبع)

(٢) القياس

يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع، عدا الأدوات المالية، بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أقل. يستمر قياس الأدوات المالية والتي هي موجودات غير متداولة والغير محتفظ بها بغرض البيع وفقاً لسياساتها المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية كمحتفظ بها بغرض البيع، يتم التوقف عن احتسابها بطريقة حقوق الملكية وقت تصنيفها كمحتفظ بها بغرض البيع.

عند نشوء أية خسائر في قيمة الموجودات لمجموعات التصرف يتم تخصيصها أولاً للشهرة ومن ثم بقية الموجودات والمطلوبات بنسبة وتناسب. ولا يتم تخصيص الخسائر إلى الموجودات المالية والاستثمار في العقار والمقيم بالقيمة العادلة حيث يتم الاستمرار في قياسه وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة.

يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة الموجودات عند التصنيف المبدئي كمحتفظ بها بغرض البيع والأرباح والخسائر اللاحقة لإعادة القياس في بيان الدخل الموحد. لا يتم احتساب أية أرباح تفوق خسائر انخفاض قيمة الموجودات المتراكمة.

(٣) العمليات المتوقفة

العمليات المتوقفة هي جزء من عمليات المجموعة، بحيث يمكن التفريق بين عملياتها وتدفقاتها النقدية عن باقي العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة والتي هي:

- تمثل عملاً منفصلاً رئيسياً، أو منطقة جغرافية للعمليات.
- جزء من خطة تنسيقية واحدة للتخلص من عمل منفصل رئيسي، أو منطقة جغرافية للعمليات.
- هي شركة تابعة تم شراؤها بشكل خاص لغرض إعادة البيع.

ان التصنيف كعمليات متوقفة يحدد عند التخلص أو عند إنطباق معايير تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان سابقاً لذلك. عند تصنيف العمليات كعمليات متوقفة، يتم عرض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد كما لو كانت العمليات متوقفة منذ بداية سنة المقارنة.

(ذ) احتساب الإيراد

يتم احتساب الإيراد إلى حد إذا كان من الممكن تدفق منافع اقتصادية للمجموعة، وأنه بالإمكان قياس الإيراد بصورة موثوقة. يتم احتساب الإيراد الذي تكتسبه المجموعة وأرباح / خسائر الموجودات على الأساس التالي:

القطاع المصرفي

يتم احتساب رسوم الإدارة ورسوم أخرى عند اكتسابها وعند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

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

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

يتم احتساب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من أوراق مالية استثمارية (أرباح أو خسائر غير محققة) بكل تاريخ قياس وفقاً للسياسة المحاسبية لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (راجع إيضاح ٢ (و)).

يتم احتساب أرباح بيع الأوراق المالية الاستثمارية (أرباح محققة) بتاريخ المتاجرة وفي وقت إلغاء احتساب الأوراق المالية الاستثمارية. الربح أو الخسارة هو الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ المتاجرة، والمقابل المستلم أو المستحق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ذ) احتساب الإيراد (يتبع)

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

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

يتم احتساب إيراد عقود المرابحات والوكالات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

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

يحتسب إيراد الإستهلاك وهامش الربح باستخدام طريقة نسبة الإنجاز.

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

يتم احتساب إيراد من الصكوك وكذلك إيرادات وتكاليف الودائع باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

(ض) إيرادات الأعمال الصناعية

تمثل إيرادات الأعمال الصناعية مبيعات منتجات الاسمنت والألمنيوم. يتم احتساب إيرادات بيع البضائع عندما يتم نقل أهم مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية إلى الزبون (عند استلام الزبون للبضائع)، وعندما يكون استرداد المبلغ محتملاً، وعندما يكون من الممكن تقدير التكاليف ذات العلاقة والعوائد المحتملة للبضائع بصورة معتمدة، وليس هناك أي تدخل مستمر للإدارة على البضائع، ومن الممكن قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة. يحتسب الإيراد صافي الإرجاعات، والخصومات التجارية وخصومات بيع الكميات الضخمة.

(ظ) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

(غ) الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين، يتوجب على المجموعة دفع الزكاة على الأرباح غير الموزعة. كما يتوجب عليها احتساب الزكاة المتوجبة على المساهمين نظير حصتهم من الأرباح الموزعة وأشعارهم بها وذلك عن طريق تقرير خاص تصدره المجموعة وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(أ) منافع الموظفين

(١) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة. تحتسب منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما يكون من الثابت التزام المجموعة بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمات قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو لتوفير منافع إنهاء الخدمة نتيجة لعرض تشجيعي للتقاعد الاختياري، بدون احتمال حقيقي للانسحاب.

(٢) منافع ما بعد نهاية الخدمة

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

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

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

(٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

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

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

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

ب ب) المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ج ج) العقود المثقلة بالأعباء

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

د د) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ه ه) برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى البنك 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 لإستبعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية

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

الاجتهادات

١) تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة (راجع إيضاح ٢ (و))، بناءً على هذا التصنيف.

٢) شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة (SPES) لغرض السماح لمستثمري البنك بالمشاركة في استثمارات البنك. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والاستشارة إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن مستثمرين البنك وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة بعمل اجتهادات على أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

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

الاجتهادات (يتبع)

٣) تصنيف الاستثمار كمحتفظ به لغرض البيع

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات التصرف كمحتفظ بها بغرض البيع إذا كان يتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع، بدلا من الاستعمال المستمر. وفي هذه الحالة، يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري، وبحالته الحالية، وتخضع عملي البيع للشروط التجارية الاعتيادية للأصول المماثلة، وإذا كانت الصفقة محتملة بشكل كبير. علاوة على ذلك، يتم تسويق الأصل بنشاط، ليبيعه بسعر معقول، مقارنة بالقيمة العادلة الحالية.

التقديرات

١) القيمة العادلة للاستثمارات

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

ان الأحداث المستقبلية كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية غير مؤكدة وانه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم تقييم استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١٨,١١٧ ألف دولار أمريكي باستخدام نماذج التقييم. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، سلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

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

تقوم المجموعة بتحديد الانخفاض في قيمة الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما يوجد انخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة. ان تحديد الانخفاض الجوهري أو طويل الفترة في القيمة يتطلب قرار تقديري. في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في سوق نشط، عادةً تأخذ المجموعة بالاعتبار الانخفاض في القيمة السوقية لأقل من سعر التكلفة بنسبة ٣٠% أو الانخفاض في القيمة الذي يستمر لأكثر من ٩ اشهر كمؤشر على انخفاض القيمة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، فإن المجموعة تحدد انخفاض القيمة بناءً على تقديراتها للوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع.

أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة لغياب طريقة قياس موثقة، يتم فحصها لانخفاض القيمة. إن جزءاً كبيراً من استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية تتكون من استثمارات في مشاريع عقارية طويلة الأجل، ومشاريع تطوير بني تحتية (٢٠١٥: ٢٩٢,٤٤٩ ألف دولار أمريكي، ٢٠١٤: ٢٩٠,٧٨٧ ألف دولار أمريكي). ولتحديد دلائل انخفاض في هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها سهولة جمع السيولة للمشروع ووجود دلائل تدهور في الوضع المالي للمشروع وأثر التأخير على المشروع وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. تتعرض المجموعة للمخاطر بالنسبة للاستثمارات والمشاريع التي توجد في دول ومناطق جغرافية حيث تكون البيئة التجارية والسياسية خاضعة لتغيرات سريعة. إن أداء الاستثمارات وقابلية الاسترداد للتعرضات مبنية على الوضع السائد والمعلومات المتوفرة لدى الإدارة بتاريخ نهاية السنة. إنه من رأي الإدارة أن المستوى الحالي للمخصصات مناسب ويعكس الأوضاع السائدة، والأهداف طويلة الأجل للموجودات، والمعلومات المتوفرة. من المحتمل على أساس المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة الاستثمارات قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات خلال السنة المالية القادمة نتيجة لتغير جوهري في الافتراضات المستخدمة في هذا التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

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

التقديرات (يتبع)

٣) انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بعمل تقييم لعقاراتها الاستثمارية بشكل دوري باستخدام مقيمين خارجيين مستقلين لتقدير انخفاض القيمة. تقدر القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية للعقار من خلال تقدير القيمة المنبئية، لتقدير القيمة السوقية للمواقع، ولخطة التطوير في موقعها الحالي. جميع العقارات الاستثمارية للمجموعة توجد في البحرين. نظراً لاضطراب سوق العقارات المحلي، ونظراً لندرة المعاملات العقارية، فإنه من المحتمل على أساس المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة لتغير جوهري في الافتراضات المستخدمة في هذا التقييم.

٤) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تقييم التعرض لكل عميل على حدة لتحديد مدى انخفاض قيمة التمويل له على أساس تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بعمل اجتهادات على الوضع المالي للعميل. ويتم معاناة كل أصل انخفاض قيمته على حده، وتقييم استراتيجي التخارج وتقديرات التدفقات النقدية المتوقعة استلامها باستقلالية من قبل دائرة إدارة المخاطر.

انخفاض قيمة موجودات التمويلات

يتم تقييم موجودات التمويلات وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢ (ح). يتم تقييم مدى الإنخفاض في قيمة التعرضات لكل عميل على حده وبناءً على التقديرات التي تقوم بها الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة استلامها. 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 استلامها.

لغرض تقييم أي إنخفاض في قيمة المحفظة بصفة جماعية، تقوم الإدارة، متى توافرت، باستخدام تقييمات مبنية على خبرتها عند حدوث أي خسائر تاريخية لموجودات وعند حدوث أي خسائر في القطاع المعني بموجودات لها خصائص مخاطر إنتمانية وأدلة موضوعية على حدوث إنخفاض في القيمة مشابهة لتلك الموجودات التي تحتوي عليها هذه المحفظة. لغرض تقييم حدوث أي إنخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات التمويلية التي لها صفات مخاطر إنتمانية متشابهة (أي بناءً على عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة والتي تأخذ في الاعتبار نوع الموجودات، والقطاع الصناعي، والموقع الجغرافي، 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. ترى الإدارة بأن المستوى الحالي للمخصصات مناسب ولا حاجة لأي مخصصات إضافية لخسائر الإنخفاض في القيمة على أساس جماعي.

٥) انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى والوحدات المولدة للتقديرات

الاستثمارات في الشركات الزميلة، والشهرة المحتسبة، والموجودات غير الملموسة تكون خاضعة لانخفاض القيمة بناءً على مؤشرات الأداء وأوضاع السوق. تتضمن الوحدات المولدة للتقديرات الاستثمارات المجموعة في بعض الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية والتي تولد النقد بصورة مستقلة عن الموجودات وأنشطة المجموعة الأخرى. أسس تقييم الإنخفاض في القيمة للوحدات المولدة للتقديرات في السياسات المحاسبية ٢ (ن). بالنسبة للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية ذات مؤشرات انخفاض القيمة، تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع.

تم تحديد القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية باستخدام مزيج من طرق تقييم الدخل والسوق.

إن الهدف من طرق التقييم هو تحديد القيمة العادلة التي تعكس سعر الأداة المالية بتاريخ نهاية السنة، والتي كان سيحدثها المشاركون في السوق في سياق العمل الاعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٧٦١	١٧,٣٠٢
٦٤,٧٩٦	٤٠,١٩٥
١٣,٦١٨	١٤,٦١٥
٤٤,٧٦٣	٥٠,٠٥٣
١٢٩,٩٣٨	١٢٢,١٦٥

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

حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر لأغراض العمليات اليومية للمجموعة.

٥. موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٢٠,٢٣٥	٧٤٩,١٢٠
٩٨,٥١٧	٥٩,٤٤٨
٩٦,١٧٠	٨٤,١٣٠
٣,٣٨٥	٣,١٥١
٥٧٨	٩٢
٨١٨,٨٨٥	٨٩٥,٩٤١
(٢٧,٠٣٤)	(٢٧,٢٧٩)
(٩,٢٢٣)	(٩,٢٤١)
٧٨٢,٦٢٨	٨٥٩,٤٢١

مراوحة
مشاركة
وكالة
مضاربة
إستصناع
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة - محددة
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة - جماعية

نم عقود المراوحة المدينة صافي من أرباح مؤجلة تبلغ ٨٩,٠٧٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٨٦,١٨٠ ألف دولار أمريكي).

يشتمل إجمالي موجودات التمويل على نم تمويلات المستهلكين تبلغ ١٤٦,٠١٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٩٧,٣٥٠ ألف دولار أمريكي).

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥. موجودات تمويلية (يتبع)

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

الإجمالي	على مستوى المحفظة	محددة
٣٦,٢٥٧	٩,٢٢٣	٢٧,٠٣٤
٢,٧٣٧	١٨	٢,٧١٩
(٢,٤٧٤)	-	(٢,٤٧٤)
٣٦,٥٢٠	٩,٢٤١	٢٧,٢٧٩

٢٠١٥

في ١ يناير
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٤)
تسوية ناتجة عن شطب موجودات

في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	على مستوى المحفظة	محددة
٤٣,٣٠٢	١٠,٠٦٩	٣٣,٢٣٣
(٥٠٤)	(٨٤٦)	٣٤٢
(٦,٥٤١)	-	(٦,٥٤١)
٣٦,٢٥٧	٩,٢٢٣	٢٧,٠٣٤

٢٠١٤

في ١ يناير
صافي مخصص السنة (إيضاح ٢٤)
تسوية ناتجة عن شطب موجودات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨٨٣	٣٧٧
٩,٨٧٨	-
٣,٦٧٩	٢,٠٥٠
٥٨,٢٩٧	٥٨,٢٩٧
١٣,١٥٩	-
٨٥,٨٩٦	٦٠,٧٢٤
١,٩٧٣	١,٩٧٣
٢٤,٤٧٩	١٥,٢٤٢
٢٨٧,٩٧٤	٣٢٦,٩٩١
٣١٤,٤٢٦	٣٤٤,٢٠٦
٨١,٢١٨	١٦٨,٥٢٣
١,٠٥٦	-
٤٨٢,٥٩٦	٥٧٣,٤٥٣

أدوات حقوق الملكية

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- أوراق مالية مسعرة
- صناديق مدارة
- صناديق غير مسعرة
- أوراق مالية غير مسعرة
- صكوك مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- صناديق مدارة (بالقيمة العادلة)
- أوراق مالية مدرجة
- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة)

أدوات الدين

بالتكلفة المطفأة:

- صكوك غير مسعرة
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- صكوك مسعرة

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. استثمارات في اوراق مالية (يتبع)

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥
٨٧,٧٩٣	٨٥,٨٩٦
١٠٣,٦١٥	١٠,٤٠٨
(٤٧٠)	(١,٧٢٤)
(١٠٥,٠٤٢)	(٢٣,٨٥٦)
٨٥,٨٩٦	٦٠,٧٢٤

في ١ يناير
شراء خلال السنة
تغيرات القيمة العادلة
بيع خلال السنة، بالقيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر

(ب) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٨٣,٤٩٤	٣١٤,٤٢٦
٧٧,٠٨٤	٧٥,٢٧٣
(٢,٠٨٠)	(٢٢٨)
(٣٣,٢٨٧)	(٣٦,٤٢٥)
(١٠,٧٨٥)	(٨,٨٤٠)
٣١٤,٤٢٦	٣٤٤,٢٠٦

في ١ يناير
شراء خلال السنة
تغيرات القيمة العادلة
بيع خلال السنة، بالقيمة الدفترية
مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال السنة (إيضاح ٢٤)
في ٣١ ديسمبر

الأوراق المالية الغير مسعرة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي بشكل رئيسي استثمارات في أسهم لشركات مشاريع عقارية ومشاريع بنى تحتية في دول مختلفة، وتشمل استثمارات في شركات خاصة مدارة من قبل مدراء استثمارات خارجيين أو تمثل استثمارات في مشروعات تم تسويقها من قبل المجموعة.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمة ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤): ٢٨٧,٩٧٤ ألف دولار أمريكي) تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض في القيمة لعدم توفر قيمة عادلة موثوقة. تنوي المجموعة التخلص من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو بيع الموجودات ذات العلاقة.

تم إعداد مخصصات انخفاض القيمة بناءً على تقدير الإدارة لأوضاع السوق الحالية، وقابلية الاستثمارات للتسويق، وتقديرات القيمة القابلة للاسترداد.

٧. عقارات استثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥
٣١٣,٦٣٥	٣١٣,٦٣٥
-	-
-	(٥٥,٩٢٧)
-	٢٢٤
٣١٣,٦٣٥	٢٥٧,٩٣٢

في ١ يناير
شراء خلال السنة
محول إلى عقارات للتطوير
رسوم أخرى
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٧. عقارات استثمارية (يتبع)

العقارات الاستثمارية تشمل أراضي ومباني في البحرين. تم رهن عقار استثماري بقيمة دفترية تبلغ ١٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ٢٠٣ مليون دولار أمريكي) مقابل تسهيل وكالة (إيضاح ١٥). تم رهن العقارات الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ ٥٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٦ مليون دولار أمريكي) مقابل تمويلات دائنة أخرى (إيضاح ١٥).

خلال السنة، تم تحويل عقارات استثمارية بقيمة دفترية تبلغ ٥٥,٩٢٧ ألف دولار أمريكي إلى عقارات للتطوير، عند بدء التطوير مع غرض البيع في سياق العمل الاعتيادي.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت ٢٧٣,٣٧٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٠٤,١١١ ألف دولار أمريكي)، بناءً على تقييم أعد من قبل مقيمين خارجيين مستقلين، والذين ويملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه.

٨. عقارات للتطوير

عقارات للتطوير تمثل قطعة أرض في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين، ومشروع في المغرب، وقل في البحرين. يتم الاحتفاظ بالأراضي للتطوير والبيع في سياق العمل الاعتيادي. خلال السنة، بدأ البنك تطوير أحد العقارات الاستثمارية (أرض في البحرين) بغرض البيع.

٩. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات في شركات زميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من التالي:

الاسم	دولة التأسيس	حصة الملكية الفعلية		النشاط
		٢٠١٥	٢٠١٤	
شركة الصقر للأسمت ش.م.ب (مقفل) (إيضاح ٣٣)	مملكة البحرين	%٣٢	-	تصنيع وتسويق الأسمت
الشركة العربية المتحدة للأسمت (إيضاح ٣٣)	الجمهورية العربية السورية	%٣٨,٩	-	صناعة الأسمت
شركة ليبيا للاستثمار (إيضاح ٣٣)	جزر الكايم	%٣٨,٩	-	شركة قابضة
أملاك ٢ شركة اغراض خاصة	جزر الكايم	%٢٣,٥١	%٢٣,٥١	شراء وبيع العقارات في مملكة البحرين
شركة البحرين لسحب الألمنيوم ش.م.ب (مقفل) (بلكسكو) (إيضاح ٣٣)	البحرين	%١٨	-	تصنيع وبيع منتجات الألمنيوم
شركة تكنال الشرق الأوسط ذ.م.م	البحرين	-	%٥٠	التسويق، والتوزيع، وتقديم المساعدة التقنية المتعلقة بالألمنيوم والمواد الأخرى
شركة بلكسكو الدوحة التجارية ذ.م.م	قطر	-	%٤٤	التجارة في أنظمة ومنتجات واكسسوارات الألمنيوم

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (تتبع)

الحركة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٧٥,٩٠٥	٢١,١٧٣
١٧,٢٦٣	٧٨,٨٠٢
٦,٥٦٦	٣,٠٢٥
(٢,٥١١)	-
(٧٦,٠٥٠)	(٢١,٧٢٦)
٢١,١٧٣	٨١,٢٧٤

في ١ يناير
استحوذ خلال السنة (إيضاح ٣٣)
حصة المجموعة من الأرباح للسنة
أرباح أسهم مستلمة
إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة

في ٣١ ديسمبر

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٣١,٤٤٣	٨٨,٦٤١
١,٦٠٤	٣٨,٦٦١
٣٣,٨٢٥	٢٩,١٧٨
٥,٢٩٤	٥,٧٤٣

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع صافي الأرباح

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

بيانات الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠. عقار، وآلات ومعدات

٢٠١٤ المجموع	٢٠١٥ المجموع	اصل رأسمالية قيد التنفيذ	مركبات	آلات وبركبات	أجهزة حاسوب	أدوات وأصباغ	آلات ومعدات	مباني وتشي أراضي مستأجرة	أراضي
١٢٣,٥٨٣	٢٧٠,٩٥٠	٤٠,٧٧٩	٢,٠٨٦	٢٩,١٤٦	١٨,١٨٨	١٥,٤٥٨	١٢٧,٧٤١	١٩,٧٤٣	١٧,٨٠٩
١٣٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤٩٤	٧,٧٨١	٥,٢١٤	٤٢٣	٢٤١	٤٠٦	٦٩٣	١٧٧	٦٢٧	-
-	(٢,٢٧٠)	-	(١١١)	(٨١٧)	(٣٤)	-	-	(١,٣٠٨)	-
-	-	(١,٣١٦)	٩٦	٤٠٨	٨١٢	-	-	-	-
(١,٦٠١)	(٥٠٤)	(٥٠٠)	(٤)	-	-	-	-	-	-
-	(٢١١,٥١٦)	(٤٢,٧٩٢)	(١,٠١٦)	(٤,٥٢٢)	(١٠٥)	(١٦,١٥١)	(١٢٧,٩١٨)	(١٩,٠٦٣)	-
٢٧٠,٩٥٠	٦٤,٣٩١	١,٣٣٥	١,٤٧٤	٢٤,٤٥٦	١٩,٣١٧	-	-	-	١٧,٨٠٩
٩٨,٥٧٢	١٠٤,٥٧٥	-	١,٠٧٠	٢٤,٩٨٤	١٧,٠٩١	١٣,٥٣٤	٢٣,٨٩٨	١٢,٩٩٨	-
٦,٠١٣	٢,٩٩٤	-	١٦٢	(٤٩٣)	٤٧٨	٥٢٤	٢,١١٦	٢٠٧	-
(١٠)	(١)	-	(١)	-	-	-	-	-	-
-	(٦٨,٧٧٩)	-	(٣٤٠)	(٤,٠٦٤)	(٩٨)	(١٤,٠٥٨)	(٣٦,٠١٤)	(١٤,٢٠٥)	-
١٠٤,٥٧٥	٣٨,٧٨٩	-	٨٩١	٢٠,٤٢٧	١٧,٤٧١	-	-	-	-
١٢٦,٣٧٥	٢٥,٦٠٢	١,٣٣٥	٥٨٣	٤,٠٢٩	١,٨٤٦	-	-	-	١٧,٨٠٩

التكاليف:

في ١ يناير

مستحقة من عملية مسح

أعمال

إضافات

استثمارات

تحصيلات

فروقات العملات الأجنبية

إلغاء الاحتساب عند

فقدان السيطرة (إيضاح

٣٣)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير

استهلاك السنة

فروقات العملات الأجنبية

إلغاء الاحتساب عند

فقدان السيطرة (إيضاح

٣٣)

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١١. موجودات غير ملموسة

المجموع	القطاع الصناعي	
	علاقات الزبائن	رخص تجارية
١٢٥,٣٥٠	١,٧٣٠	١٢٣,٦٢٠
١٧٤	١٧٤	-
١٣٠	١٣٠	-
٣٠٤	٣٠٤	-
١٢٥,٠٤٦	١,٤٢٦	١٢٣,٦٢٠
(١٢٥,٠٤٦)	(١,٤٢٦)	(١٢٣,٦٢٠)
-	-	-

التكلفة

في ٣١ يناير ٢٠١٥

الإطفاء المتراكم:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إطفاء للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة الدفترية

إلغاء الاحتساب عند فقدان السيطرة (إيضاح ٣٣)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣١,٣٧٨	٤١,٩٥٨
٨٤,٤٩٦	٧٩,٩٩٧
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٦,٣١٦	١٧,٤٣٢
٦٥٨	٢٠,١٩٨
١٣,٧٤١	١٤,٠٠٨
١٢,٠٢٧	١٣,٧٨٠
٥٣٠	٣,٤٨١
٢,١١٧	٣,٤١٩
٢٨,٣٨١	-
٣٦,٤٩١	-
١٥,٧٧٨	١٦,٨٦٠
٢٦٦,٩١٤	٢٤٦,١٣٣

نعم استثمارات استثمارية مصرفية

تمويل مشاريع*

حق تعويض (إيضاحات ٢٨)

نعم مدينة من بيع استثمارات / عقارات

سلفيات وودائع

نعم مدينة من الموظفين

مطالبات قابلة للاسترداد

إيرادات مستحقة من صكوك

إيجارات مدينة

المخزون

نعم تجارية مدينة

مصروفات مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى

* يمثل تمويل المشاريع رأس المال العامل وتسهيلات تمويلية أخرى مقدمة من قبل المجموعة للمشاريع التي تديرها المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. يتوقع استرداد التمويل من التدفقات النقدية التشغيلية لموجودات المشاريع ذات الصلة. (راجع إيضاح ٣٩ (أ) لتفاصيل تقييم انخفاض قيمة الموجودات).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. أموال المستثمرين

تمثل مبالغ مستلمة من مستثمرين لغرض استثمارها في مشاريع استثمارية يروج لها من قبل البنك. هذي المبالغ وضعت مع المجموعة لحين استخدامها في المشاريع ذات العلاقة.

١٤. ودائع من مؤسسات مالية وأخرى

تتمثل في ودائع في هيئة عقود مرابحة ووكالة مقبولة من مؤسسات مالية وأخرى (بما في ذلك شركات وأفراد) كجزء من أنشطة خزينة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤ مليون دولار أمريكي من قبل مؤسسة غير مالية تم إيداعها باليورو في سنة ٢٠١٠، والتي كانت تخضع لعقوبات تنظيمية، وتم إعادة تقويمها بالدولار الأمريكي. تم رفع العقوبات التنظيمية رسمياً بعد نهاية السنة.

١٥. مطلوبات التمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٦,٤٠١	٣٨,٠٤٣	تسهيلات تمويلات المرابحة
٤٢,٥٨٨	٣٥,٨٥١	تمويلات الوكالة
٨٥,٢٧٧	٦٩,٩٠٤	مطلوبات الصكوك
٢٤,٠٢٣	-	تمويل الأعمال الصناعية
١١,٤٦٠	-	- قروض قصيرة الأجل
١٩,٦٦٣	-	- تمويل إجارة
١,٧١٢	-	- قروض لأجل
١٨,٢١٦	٩,٨٢١	- تسهيلات تمويلات المرابحة (٢)
		قروض أخرى
٢٤٩,٣٤٠	١٥٣,٦١٩	

تسهيلات تمويلات المرابحة

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من تمويل متوسط الأجل مقدمة مجمع من تحالف بنوك، ليتم السداد على فترة ٦ سنوات بشكل نصف سنوي، ابتداءً من أغسطس ٢٠١٤. يبلغ معدل الربح المعدل للتسهيلات يساوي المعدل المعياري (LIBOR) لفترة ٦ أشهر زانداً هامش (يخضع لحد أدنى يبلغ ٥%). تم ضمان تسهيلات تمويلات المرابحة عن طريق رهن جزء من استثمار المجموعة في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ ١٤٣ مليون دولار أمريكي، وعقار استثماري بقيمة دفترية بمبلغ ٢٤,٦ مليون دولار أمريكي.

تسهيلات تمويلات الوكالة

تتكون تسهيلات تمويلات الوكالة من تمويل مجمع من تحالف مؤسسات مالية. تمويلات الوكالة تستحق السداد على فترة ٦ سنوات حتى أبريل ٢٠١٩ بمعدل ربح منفق عليه يبلغ ٦%. إن تسهيلات تمويلات الوكالة مضمونة عن طريق رهن العقارات الاستثمارية للمجموعة بقيمة دفترية ١٢٢ مليون دولار أمريكي (إيضاح ٧).

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥. تمويلات دائنة (يتبع)

مطلوبات الصكوك

شهادات الصكوك المصدرة مضمونة بمجموعة من موجودات المجموعة بالإضافة إلى تمويل يوفره البنك لضمان سداد التوزيعات في حينها. إن شهادات الصكوك المصدرة متداولة في سوق لندن للأوراق المالية وسوق الأوراق المالية الممتازة والفوائد الثابتة. تم تعليق تداول الصكوك حالياً.

تستحق الصكوك السداد خلال ٦ سنوات، مع فترات سداد دورية تبدأ من يوليو ٢٠١٤، ويستحق آخر قسط في يوليو ٢٠١٨. تتحمل الصكوك معدل ربح يساوي المعدل المعياري (LIBOR) زائداً هامش ربح يبلغ ٣%، بحد أدنى معدل يبلغ ٥%. شهادات الصكوك مضمونة باستثمار المجموعة في أوراق مالية بقيمة دفترية تبلغ ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٩,٣ مليون دولار أمريكي) واستثمار عقاري بقيمة دفترية ٣١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣١,٥ مليون دولار أمريكي).

القروض الأخرى تشمل قرض لأجل في شركة بوابة المغرب الاستثمارية يستحق السداد على فترة ٧ سنوات، بناء على معدلات الخزينة زائداً هامش يبلغ ٥%. القرض لأجل في شركة بوابة المغرب الاستثمارية مضمون برهن جزئي على عقارات للتطوير لشركة بوابة المغرب الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٦,٨٦٤	٤٨,١٧٤
١٧٢,٤٧٦	١٠٥,٤٤٥
٢٤٩,٣٤٠	١٥٣,٦١٩

مطلوبات التمويلات
الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

١٦. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٩٠٢	٣,٤٣٠
٥,٧٨٤	٥,٨٦١
٨,٣٦٣	٧,٥٠٩
١,٨٧٨	١,٩٩٩
٥,٠٥٠	٢,٦٧٥
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٥٠,٦٤٥	٦٤,٢٦٦
٤٠,٢٥٠	١٥,٢٣٧
١٤٩,٨٧٢	١٣٥,٩٧٧

مستحقات الموظفين
أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
ربح مضاربة مستحق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
صندوق الأعمال الخيرية والزكاة (صفحة ١٢)
مخصص مقابل الضمانات المالية (إيضاح ٢٨)
نعم دائنة
مصرفات مستحقة ونعم دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار تتمثل بشكل أساسي في ودائع مضاربة قبلتها المجموعة. قامت المجموعة بمزج الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار، وتم استثمارها في فئات الأصول التالية كما في ٣١ ديسمبر:

ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٥
٣٠,٤٧٩	٢٧,٥٤٩
٤٤,٧٦١	٥٠,٠٥٣
٢٠١,٦٠٧	١١٦,٥٨٦
٨٢,٢٧٣	١٦٨,٥٢٣
١٣,١٥٩	-
٥٢٣,٢٧٩	٥٨٢,٢٠٤
٨٩٥,٥٥٨	٩٤٤,٩١٥

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

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

ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٥
٣٣,٧٥٠	٤٣,٥٩٧
(١٠,٦١٥)	(٢٥,٣٣٣)
٢٣,١٣٥	١٨,٢٦٤

عوائد أصول الاستثمار المشترك
حصة البنك كمضارب

كان متوسط إجمالي نسبة العائد فيما يتعلق بحسابات الاستثمار غير المقيدة لعام ٢٠١٥ يبلغ ١,٩٢٣% (٢٠١٤: ٢,٦٠% / ٢٠ ألف دولار أمريكي) تم توزيعها على المستثمرين، وتم وضع الرصيد المتبقي إما للمخصصات و / أو احتفظت به المجموعة كرسوم مضارب. حسابات الاستثمار غير المقيدة تشمل احتياطي معادلة الأرباح بمبلغ ٧ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٧ آلاف دولار أمريكي) واحتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ٣ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٣ آلاف دولار أمريكي).

١٨. رأس المال

ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٥
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٥٣,٦٢٦	٥٩٧,٩٩٥

المصرح به :

٥,٦٦٠,٣٧٧,٣٥٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد
(٢٠١٤: ٥,٦٦٠,٣٧٧,٣٥٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)

الصادر والمدفوع :

٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد
(٢٠١٤: ٤,٧٣٠,٦٦٥,٤٦٧ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. رأس المال (يتبع)

كانت الحركة في رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
٩٧٢,٢٨١	١,٢٥٣,٦٢٦
٤١٥,٧٢٥	٢٤١,٣٦١
(١٣٤,٣٨٠)	(٨٩٦,٩٩٢)
١,٢٥٣,٦٢٦	٥٩٧,٩٩٥

في ١ يناير
تحويل مرائبات إلى رأس المال
تخفيض رأس المال

في ٣١ ديسمبر

خلال السنة، زاد رأس مال البنك المدفوع من ١,٢٥٣,٦٢٦ ألف دولار أمريكي إلى ١,٤٩٤,٩٨٧ ألف دولار أمريكي نتيجة اكتتاب وممارسة خيار التحويل من قبل حاملي المرائبات القابلة للتحويل. وفقاً لشروط المرائبات القابلة للتحويل، تم إصدار ٩١٠,٧٩٣ ألف سهم بقيمة اسمية تبلغ ٠,٢٦٥ دولار أمريكي عند التحويل. السعر الفعلي للتحويل هو أقل من السعر الاسمي وتم تسوية الفروقات الناتجة ومصرفات إصدار الأسهم في حساب تسوية رأس المال.

وكذلك خلال العام، وفي اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عقد بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠١٥، وافق المساهمون على مايلي:

- شطب خسائر متراكمة بمبلغ ٨٩٦,٩٩٢ ألف دولار أمريكي، مما نتج عن ذلك تخفيض رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل من ١,٤٩٤,٩٨٧ ألف دولار أمريكي إلى ٥٩٧,٩٩٥ ألف دولار أمريكي (يمثل تخفيض ٦ أسهم من كل ١٠ أسهم مملوكة تقريباً).
- شراء ما يقارب ١٠% من أسهم رأس مال البنك كأسهم خزينة.
- تغيير إسم البنك إلى مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، احتفظ البنك بأسهم خزينة تبلغ ٢٤,٥٠٣,٦٩٧ (٢٠١٤: ٥,٢٠٤,٥٣٦ سهماً).

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

- (١) تدرج جميع أسهم البنك تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوون في حقوق التصويت.
- (٢) يوضح جدول توزيع الأسهم أدناه عدد المساهمين ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم:

% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم
٨٧,٦٤	١٠,٨٠٢	١,٩٧٧,٥٦١,٢٧٢
٦,٩١	٥	١٥٦,٠١٩,٠٣٢
٥,٤٥	١	١٢٣,٠٠٣,٠٩٩
١٠٠,٠٠	١٠,٨٠٨	٢,٢٥٦,٥٨٣,٤٠٣

التصنيف*
أقل من ١%
من ١% إلى أقل من ٥%

* مبين كنسبة من مجموع عدد الأسهم القائمة للبنك.

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨. رأس المال (يتبع)

٣) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥% من مجموع الأسهم القائمة كالتالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	% من مجموع الأسهم القائمة
المتكاملة كابيتال ش.م.خ	١٢٣,٠٠٣,٠٩٩	٥,٤٥

١٩. احتياطي أسهم منحة

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٢٤٢ (١١٣)	١,١٢٩ (٢٣٦)
١,١٢٩	٨٩٣

في ١ يناير
مصروفات الاستحقاق، صافي من الاسترجاعات (إيضاح ٢٢)

في ٣١ ديسمبر

٢٠. إيراد استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٤٩٠ (٥,٦٢٥)	١,٦٠١ ٣,٥٩٢
(٧١) ٢,١٦٨	(٢,١٣٥) ٩,٧٦٧
(٢,٠٣٨)	١٢,٨٢٥

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

٢١. إيرادات أخرى

تتكون إيرادات أخرى بشكل رئيسي من إيراد من بيع أرض لمطور في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ٨,٣٧ مليون دولار أمريكي، وعكس التزام بمبلغ ٢,٦ مليون دولار أمريكي، وربح من سداد ذمم مدينة بمبلغ ٢,٠٢ مليون دولار أمريكي، وربح من إعادة شراء ديون بمبلغ ٣٣٠ ألف دولار أمريكي.

خلال السنة السابقة، احتسبت المجموعة مبلغاً صافياً قدره ٣٨ مليون دولار أمريكي من استرداد من مشروع متوقف مع أحد كبار المطورين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٢. تكلفة الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٥,٤٢٢	٢٨,٠٤٩
٢,٤٧٧	٢,٤١٥
٢٧,٨٩٩	٣٠,٤٦٤

رواتب ومنافع الموظفين
مصروفات التأمين الإجتماعي

يوجد لدى البنك برنامج مكافأة للموظفين على أساس الأسهم. إن للأسهم الممنوحة وفق الخطة فترة غلق ميدنية لمدة ثلاث سنوات وتستحق بالتناسب على فترات مختلفة حتى ١٠ سنوات وفقاً لشروط الخطة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان هناك ٢,٢٩ مليون سهماً قائماً (٢٠١٤: ٢,٢٩ مليون سهماً) بقيمة ٠,٦٥ دولار أمريكي للسهم بانتظار منحها في فترات مستقبلية بناءً على استيفاء شروط الاستحقاق. خلال السنة، تم احتساب مصروف الاستحقاق بمبلغ لا شيء (٢٠١٤: ٤٩ ألف دولار أمريكي).

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١٣ بإصدار برنامج جديد لمكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك (٩,١٨٥,٣٩١ سهماً بقيمة ٠,١٢٥ دولار أمريكي للسهم الواحد) مع شروط استحقاق على فترة سنتين، بناءً على استيفاء شروط الأداء والخدمة. خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مصروف بمبلغ لا شيء (٢٠١٤: ٦٤ ألف دولار أمريكي) مقابل البرنامج الجديد لمكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يكن هناك أي سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٠٣ مليون سهماً) بانتظار الاستحقاق مقابل البرنامج الجديد لمكافأة الموظفين، وخلال السنة لم يتم مصادرة أي سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٩٤ ألف سهماً) من مكافآت الأسهم.

خلال ٢٠١٤، قامت المجموعة بإصدار برنامج مكافآت للموظفين على أساس الأسهم (٢,٣٥٢,٦٣٢ سهماً بواقع ٠,١٩ دولار أمريكي للسهم الواحد)، مع فترة شروط استحقاق تبلغ ٣ سنوات بناءً على استيفاء شروط الأداء والخدمة. خلال السنة قامت المجموعة باحتساب مصروف بمبلغ لا شيء (٢٠١٤: ٤٤٧ ألف دولار أمريكي) مقابل برنامج المكافآت الجديد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان هناك ١,٥٧ مليون سهماً قائماً (٢٠١٤: ٢,٣٥ مليون سهماً) بانتظار الاستحقاق مقابل البرنامج الجديد لمكافأة الموظفين، و لم يتم خلال السنة مصادرة أي سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء) من مكافآت الأسهم.

خلال السنة، أصدرت المجموعة برنامج مكافآت للموظفين على أساس الأسهم (٦,٠٢ مليون سهماً بواقع ٠,١٣ دولار أمريكي للسهم)، في هيئة خطة لشراء الأسهم مع فترة تأجيل إلزامية على ٣ سنوات. تخضع أسهم المنحة لفترة احتفاظ إضافية تبلغ ٦ أشهر. كما تخضع لشروط التعديل والاسترجاع، وتشمل شروط خدمة معينة. خلال السنة، احتسبت المجموعة مصروف بمبلغ ١,٥٦٦ ألف دولار أمريكي، يمثل القيمة العادلة لأسهم مكافآت الموظفين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يتم منح الموظفين أي من ٦,٠٢ مليون سهماً. تقوم المجموعة حالياً بإضفاء الطابع الرسمي على آلية تنفيذ برامج مكافآت الأسهم الإجمالية، لتعكس متطلبات قواعد المكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

٢٣. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٣٣٥	٤,٧٨٧
٤,١٨٨	٤,٩٢٦
٤,٠٥٦	١,١٠٨
١,٨٠٨	٢,٢٣٥
١٢,١١٤	١٢,١٢٠
٢٦,٥٠١	٢٥,١٧٦

إيجار
رسوم مهنية واستشارية
مصروفات قانونية
استهلاك
مصروفات تشغيلية أخرى

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

٢٠١٤	٢٠١٥
١١,٠٥٠	٩,٠٣١
٣,٢٠٦	٤,٥٠٠
(٥٠٤)	٢,٧٣٧
٣٦٨	٧٤٨
١٤,١٢٠	١٧,٠١٦

استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٦)
تمويل مشاريع
موجودات التمويلات (إيضاح ٥)
إيجارات مستحقة وموجودات أخرى

٢٥. إيرادات القطاع الصناعي، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٠,٥٤١	٨٩,٠١٦
(٨٠,٣٣٣)	(٧٤,١٧٦)
(١١,٥٠٤)	(٨,٦٥٠)
٨,٧٠٤	٦,١٩٠

إيرادات
مطروحاً:
تكلفة المبيعات
مصروفات تشغيلية أخرى
إيرادات القطاع الصناعي، صافي

٢٦. مجموع إيرادات ومصروفات التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٤٧٧	١,٥٨٥
٥٩,٤٧٨	٥٦,٨٩٠
٢١٥	-
٦١,١٧٠	٥٨,٤٧٥
٨,١١٥	٦,٦٦٥
١٣,٣٠١	١٠,٠٩٣
٢٣,١٣٥	١٨,٢٦٤
٤٤,٥٥١	٣٥,٠٢٢
٢,٠٩٣	١,٦٩٤
٤٦,٦٤٤	٣٦,٧١٦
١٤,٥٢٦	٢١,٧٥٩

إيرادات التمويل
القطاع المصرفي
إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية
إيراد موجودات التمويلات
القطاع الصناعي
إيراد من ودائع مضاربة
مجموع إيرادات التمويل
مصروفات التمويل
القطاع المصرفي
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
مطلوبات التمويلات
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (إيضاح ١٧)
القطاع الصناعي
مصروفات التمويل
مجموع مصروفات التمويل
صافي مصروفات التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

فيما يلي أرصدة المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين) المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	مساهمين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	
					٢٠١٥
					الموجودات
٢٦,٩٩٨	٢٦,١١٢	-	-	٨٨٦	موجودات التمويلات
٨١,٢٧٤	-	-	-	٨١,٢٧٤	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٧١,٠٠٣	٢١٧,٧٩١	٣٣,٠٥٨	-	٢٠,١٥٤	استثمارات في أوراق مالية
٩٥,٠٨٨	٧٣,٦٠٤	-	-	٢١,٤٨٤	موجودات أخرى
					المطلوبات
٥,٢٩١	٥,٢٩١	-	-	-	أموال المستثمرين
٤٧,٧٢٧	٢٠,٦٩٠	٢٦,٤٤٨	-	٥٨٩	الحسابات الجارية للعملاء
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٥,٤٩٦	٢٢,٣٠٥	٥٢,٨٩٩	-	٢٩٢	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٢٣,٨٢٢	٢٣,٨٢٢	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٨٢٥	٦٥٠	-	-	١٧٥	رسوم إدارة
٣,٠٢٥	-	-	-	٣,٠٢٥	حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٢,١٣٥)	-	-	-	(٢,١٣٥)	إيراد من استثمارات في الأوراق المالية بالباقي
٣,١٤٧	٣,١٤٧	-	-	-	إيرادات أخرى
					المصرفيات
١,٧٣١	٣٤٧	١,٣٧٩	-	٥	العائد لحاملي حسابات الاستثمار
١٠,٥٤٨	-	-	١٠,٥٤٨	-	تكلفة الموظفين
٢٩٢	٢٩٢	-	-	-	مصرفيات تشغيلية أخرى
٤,٥٠٠	-	-	-	٤,٥٠٠	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	مساهمين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة	
					٢٠١٤
					الموجودات
٢٢,٢٩٩	٢١,١٢٥	-	-	١,١٧٤	موجودات التمويلات
٢١,١٧٣	-	-	-	٢١,١٧٣	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٢٦,٨٠٣	١٨٤,٨٠٠	٢٠,٢٠٧	-	٢١,٧٩٦	استثمارات في أوراق مالية
١٢٩,٠٣٥	١٠٣,٧٧٨	-	-	٢٥,٢٥٧	موجودات أخرى
					المطلوبات
١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	-	-	-	أموال المستثمرين
٤,٤٩١	٣,٩٨٤	١١٤	-	٣٩٣	ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٤,٧٦١	٢٧,٥٨١	١٥,٠٤٢	٩٢٦	١,٢١٢	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
١٦,١٥٢	١٦,١٥٢	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
٢,٧٣٠	٢,٥٥٥	-	-	١٧٥	رسوم إدارة حصة المجموعة من أرباح استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٠,٤٣٦	-	-	-	١٠,٤٣٦	إيراد من استثمارات في الأوراق المالية بالصافي
(٣١١)	(٢٧٥)	٤٣٠	-	(٤٦٦)	إيرادات أخرى
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	
					المصروفات
٨٥٧	٦٨٢	١٠٦	٢١	٤٨	العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٨,٤٠٢	-	-	٨,٤٠٢	-	تكلفة الموظفين
٣٢٦	٣٢٦	-	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
٨,٢٠٦	٦,٠٠٠	-	-	٢,٢٠٦	مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا يملك أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم في البنك (٢٠١٤: لا شيء).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٧. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٤	٢٠١٥
١,١٢٠	٨٩٨
٧,٥٢٨	٩,٤٨٨
٨٧٤	١,٠٦٠

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات
منافع ما بعد نهاية الخدمة

٢٨. موجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها لمشاريعها ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات المحتفظ تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ٢,١٣٧,٠٣٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٢,٠٣٣,٩٠٩ ألف دولار أمريكي). خلال السنة، قام البنك بتسجيل رسوم إدارة بمبلغ ٨٢٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٦٨٥ ألف دولار أمريكي) مقابل أنشطة متعلقة بإدارة الموجودات.

٢٩. العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم

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

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

العائد المخفض لكل سهم

يحتسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخفضة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخفضة فقط إذا كان تحويلهم لأسهم عادية سيؤدي لانخفاض العائد على السهم أو زيادة الخسارة لكل سهم. يملك البنك فئتين من الأسهم المحتملة المخفضة: مرابحات قابلة للتحويل (إيضاح ١٨)، ومكافآت أسهم المنحة للموظفين (إيضاح ٢٢).

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٤٦٨,٧٩٢	٢,٢١٥,١١٩
٢,٣٥٣	١,٥٦٨
١,٤٧١,١٤٥	٢,٢١٦,٦٨٧

بآلاف الأسهم
المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية
تأثير استحقاق أسهم وفقاً لبرنامج مكافأة الموظفين الجديد (إيضاح ٢٢)

المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية (منخفضة)

خلال السنة، قام جميع حاملي سندات المرابحة القابلة للتحويل بممارسة حقهم بتحويل السندات إلى أسهم حقوق ملكية في البنك. بالإضافة لذلك، وفي حالة مكافآت الأسهم الممنوحة للموظفين قبل ٢٠١٤، بما أن معدل القيمة السوقية للأسهم خلال الفترة الحالية كان أقل من سعر الإصدار المفترض وفقاً للخطة، لذلك لا تعتبر مكافآت الأسهم مخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالتالي، لم يتم عمل تسويات للتخفيض لغرض احتساب العائد المخفض لكل سهم، عدا المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين بالطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً. الزكاة المستحقة من قبل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ٢٨٥ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٢٨٥ ألف دولار أمريكي)، وهي خاضعة لموافقة المساهمين. تم احتساب الزكاة المستحقة للمصرف الخليجي التجاري خلال السنة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري، وتبلغ ٢٦٥ ألف دولار أمريكي.

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

٣١. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. يتم إظهار الحركة في الأموال من مصادر غير إسلامية ضمن بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة.

تتلقى المجموعة فوائد من ودائع لدى مصرف البحرين المركزي وودائع عرضية أو مطلوية. تم استخدام هذه المبالغ بشكل حصري للأعمال الخيرية، وقد بلغ إجمالي الفوائد المستلمة ١٦٦ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٢٣٨ ألف دولار أمريكي).

٣٢. هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٣. إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة

إعادة هيكلة شركة سيمينا للاستثمار

خلال السنة، ونتيجة للتغيرات في هيكل رأس المال، تم تغيير هيكل شركة سيمينا للاستثمار، وتم إصدار أسهم لمستثمري شركة سيمينا تساوي حصتهم في الشركات ذات العلاقة وهي شركة الصقر للأسمت ش.م.ب (مقفل) وشركة البحرين لسحب الألمنيوم ش.م.ب (مقفل) (بلكسكو)، والشركة العربية المتحدة للأسمت بي جيه إس سي، وشركة سوريا وليبيا للاستثمار. تم تنفيذ هذه التغيرات بهدف الإعداد لاحتمال إدراج شركة الصقر للأسمت وشركة البحرين لسحب الألمنيوم في المستقبل القريب. كانت السيطرة على شركة سيمينا للاستثمار تتم عن طريق وكالة غير قابلة للإلغاء من قبل المستثمرين. نتيجة تأثيرات التغيير الهيكلي الذي تم تفعيله، خسرت المجموعة سيطرتها على شركة سيمينا للاستثمار، وتوقفت عن توحيد بياناتها المالية بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٥، كونه تاريخ الفعلي (أقرب تاريخ للمعلومات المالية) للتغيرات في هيكلية شركة سيمينا للاستثمار. نتيجة لذلك، تم إلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة من البيانات المالية الموحدة. مجموع الموجودات والمطلوبات التي تم إلغاء توحيدها نتيجة فقدان السيطرة على شركة سيمينا للاستثمار هي كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. إلغاء احتساب شركة تابعة عند فقدان السيطرة (يتبع)

١٤٢,٧٨٧	ممتلكات وعقارات ومعدات
١٢٥,٠٤٦	موجودات غير ملموسة
١٩,٧٢٢	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٤٠	وديعة قانونية
٢٨٨,٣٩٥	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٧,٤٣٠	مخزون
٤٩,٤٧٠	نم تجارية ونم مدينة أخرى
١١,٠٠٧	نقد وأرصدة البنوك وودائع لأجل
٨٧,٩٠٧	مجموع الموجودات المتداولة
٣٧٦,٣٠٢	مجموع الموجودات
٢١,٢٩٥	المطلوبات
١٢٥	قروض بنكية
٧٩٠	نم دائنة لمقاول
	مناقص نهاية خدمة الموظفين
٢٢,٢١٠	مجموع المطلوبات غير المتداولة
٤٠,١٧٣	نم تجارية ونم دائنة أخرى
٤٢,٧٥٤	قروض بنكية
٥٨٦	مصرفات مستحقة
٨٣,٥١٣	مجموع المطلوبات المتداولة
١٠٥,٧٢٣	مجموع المطلوبات
١٩١,٧٧٧	حصص غير مسيطرة ألغي احتسابها
٣,٧٦,٣٠٢	مجموع الموجودات التي تم إلغاء توحيدها عند فقدان السيطرة
(٢٩٧,٥٠٠)	مجموع المطلوبات والحصص غير المسيطرة التي تم إلغاء توحيدها عند فقدان السيطرة
٧٨,٨٠٢	القيمة الدفترية للحصة المحتفظ بها في الاستثمار
-	إجمالي المقابل المستلم
(١١,٠٠٧)	مطروحاً: النقد وما في حكمه للشركة التابعة كما في ١ يناير ٢٠١٥
(١١,٠٠٧)	صافي التكاليف النقدية من إلغاء احتساب الشركة التابعة

بلغ صافي إيرادات القطاع الصناعي من ١ يناير ٢٠١٥ إلى تاريخ إلغاء الاحتساب ٦,١٩٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤): ٨,٧٠٤ ألف دولار أمريكي (إيضاح ٢٥)، وتم إظهاره كعمليات متوقعة في بيان الدخل الموحد.

حصة المجموعة البالغة ٣٢% و ١٨% و ٣٨,٩% و ٣٨,٩% على التوالي في شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة) وشركة البحرين لسحب الألمنيوم ش.م.ب (مقفلة) (بلكسكو)، والشركة العربية المتحدة للأسمنت بي جيه إس سي، وشركة سوريا وليبيا للاستثمار تم إعادة قياسها بالقيمة العادلة بناء على تقييم خارجي مستقل بتاريخ إلغاء الاحتساب. استثمار المجموعة في شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة)، والشركة العربية المتحدة للأسمنت بي جيه إس سي، وشركة سوريا وليبيا للاستثمار تم إدراجها ضمن " استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية" (إيضاح ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على تواريخ التحقق / الدفع المتوقع، ومواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة، وإن مبلغ التدفقات النقدية من هذه الأدوات قد يختلف بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع إيضاح (٣٩).

المجموع	غير محدد الاستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢٢,١٦٥	-	-	-	-	-	١٢٢,١٦٥	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك
١٢٢,٣٤٨	-	-	-	٤٢٤	-	١٢١,٩٢٤	ودائع لدى مؤسسات مالية
٨٥٩,٤٢١	-	٣٧٨,٩٨٦	٢٠٦,٥٤٩	١٠٦,٩١٩	٤٤,٩٢٨	١٢٢,٠٣٩	موجودات التمويلات استثمارات في أوراق مالية
٥٧٣,٤٥٣	-	١٦٠,٩٠١	٢٣٥,٣٤١	٨,٦٨٨	-	١٦٨,٥٢٣	موجودات مشتركة لغرض التأجير
١٧٩,٨٧٠	-	١٧٧,٢٠٤	١,٢٥٢	-	-	١,٤١٤	عقارات استثمارية
٢٥٧,٩٣٢	-	٥٠,٥٨٦	٢٠٧,٣٤٦	-	-	-	عقارات للتطوير
١٧٩,٥٧٧	-	١٨,٤٤٠	١٦١,١٣٧	-	-	-	استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية
٨١,٢٧٤	-	-	٧٨,٨٠٢	-	-	٢,٤٧٢	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٥,٦٠٢	٢٥,٦٠٢	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٤٦,١٣٣	-	٥٣,٢٧١	١١٣,٢٧٠	٤٠,٩٤٥	٣,٥٠٣	٣٥,١٤٤	
٢,٦٤٧,٧٧٥	٢٥,٦٠٢	٨٣٩,٣٨٨	١,٠٠٣,٦٩٧	١٥٦,٩٧٦	٤٨,٤٣١	٥٧٣,٦٨١	مجموع الموجودات
٥,٢٩١	-	-	-	-	-	٥,٢٩١	المطلوبات المالية أموال المستثمرين
٣٤٠,٠٩٠	-	٤,٢٢٦	١٢٩,٥٠٤	٦٠,٠٤٢	٢٦,٢٤١	١٢٠,٠٧٧	ودائع من مؤسسات مالية وأخرى حسابات جارية للعلاء
١٧٤,٤٦٢	-	١٤,٦٧٢	٧,٨٨٥	١٣,٤٦٢	٢٩,٢٤٧	١٠٩,١٩٦	مطلوبات التمويلات
١٥٣,٦١٩	-	-	١٠٥,٤٩٠	٣٩,٢٩٣	٤,٧١٦	٤,١٢٠	مطلوبات أخرى
١٣٥,٩٧٧	-	-	٤٧,٧٠١	١٧,٢٧٦	١٨,٧٦١	٥٢,٢٣٩	
٨٠٩,٤٣٩	-	١٨,٨٩٨	٢٩٠,٥٨٠	١٣٠,٠٧٣	٧٨,٩٦٥	٢٩٠,٩٢٣	مجموع المطلوبات
٩٤٤,٩١٥	-	٢٩٣,٢١٥	٧٠,٣٣٧	١٢٦,٧٢١	٩٣,٥٦٢	٣٦١,٠٨٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢١٤,٧٩٤	-	٢,٩٥٦	١٦,١٧٨	٨٥,٩١٥	٥٨,٩٨٩	٥٠,٧٥٦	بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية التزامات
٥٧,٦٥٧	-	-	٣٢,٤٧٧	٢,٦٣٤	-	٢٢,٥٤٦	حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٤. مواعيد الاستحقاق (بتبع)

المجموع	غير محدد الاستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٢٩,٩٣٨	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٣٨	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٨,٤٨٢	-	-	-	-	-	٢٤٨,٤٨٢	ودائع لدى مؤسسات مالية
٧٨٢,٦٢٨	-	٢٣١,٥٨٥	١٩٥,٨٧٢	٥٢,٩٤٢	٦١,٥٣٦	١٢٩,٦٩٢	موجودات التمويلات استثمارات في أوراق مالية
٤٨٢,٥٩٦	-	-	٣٢٦,٧١٥	٢٨,١١٧	٣٠,٧٣٢	٩٧,٠٣٢	موجودات مشتراة لغرض التأجير
١١٤,٠٠٨	-	١١٠,٤٠١	٢,١٩٩	١,٤٠٨	-	-	عقارات استثمارية
٣١٣,٦٣٥	-	٣١٣,٦٣٥	-	-	-	-	عقارات للتطوير
١٣١,٣١٧	-	٨٥,٨١٦	٤٥,٥٠١	-	-	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢١,١٧٣	-	٤,٤١٦	١٦,٧٥٤	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
١٦٦,٣٧٥	١٦٦,٣٧٥	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢٥,١٧٦	١٢٣,٦٢٠	١,٥٥٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٦٦,٩١٤	-	٣,٢٥٧	١٣٥,٩٥٥	٢٦,٩١٢	٦٧,٥٠٥	٣٣,٢٨٥	مجموع الموجودات
٢,٧٨٢,٢٤٢	٢٨٩,٩٩٥	٨٥٠,٦٦٩	٧٢٢,٩٩٧	١١٠,٣٧٩	١٥٩,٧٧٣	٦٤٨,٤٢٩	المطلوبات المالية أموال المستثمرين ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
١٨,٦٧٥	-	-	-	-	-	١٨,٦٧٥	حسابات جارية للعملاء
٣٣٩,٤٥٨	-	٨٨,٥١٣	٦٠,١٠١	٣٢,٣٨٧	١٣,٤٣٩	١٤٥,٠١٨	مطلوبات التمويلات مطلوبات أخرى
١١١,٦٨٤	-	-	٨,٦١٥	٨,٦١٥	١٠,١٣٠	٨٤,٣٢٤	مجموع المطلوبات
٢٤٩,٣٤٠	-	١٨,٢١٦	١٣١,٣٤٤	٣٦,٦٣٤	٣٨,٩٤٩	٢٤,١٩٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٤٩,٨٧٢	-	٢٦,٧٨٦	٩,٨٩٠	٣٨,٧٦٧	٢,١٤٦	٧٢,٢٨٣	بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية التزامات حسابات الاستثمار المقيدة
٨٦٩,٠٢٩	-	١٣٣,٥١٥	٢٠٩,٩٥٠	١١٦,٤٠٣	٦٤,٦٦٤	٣٤٤,٤٩٧	
٨٩٥,٥٥٨	-	-	٢٧١,٠٧٥	١٤٧,٥٠٧	١٣١,٨٤٤	٣٤٥,١٣٢	
٢٤٥,١٩٩	-	٩٣,٦٢٠	١٨,٦٨٦	٥١,١٧٢	١٢,٨٥٩	٦٨,٨٦٢	
٥٨,٨٩١	-	٤٤,١٦٢	١٤,٧٢٩	-	-	-	

مجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيانات الدولارات الأمريكية

٣٥. مركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) المركز القطاعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أخرى	التكنولوجيا	تطوير البنية التحتية	التفك والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة
١٢٢,١٦٥	٣	-	-	١٢٢,١٦٢	-
١٢٢,٣٤٨	-	-	-	١٢٢,٣٤٨	-
٨٥٩,٤٢١	٥٣٨,٥٧٢	-	٢٤٩,٢٢١	٧١,٦٢٨	-
٥٧٣,٤٥٣	٢٠٦,٧١١	٢,٠٥٠	٢٩٢,٤٤٩	٧٢,٢٤٣	-
١٧٩,٨٧٠	٢,٦٧١	-	١٧٧,١٩٩	-	-
٢٥٧,٩٣٢	-	-	٢٥٧,٩٣٢	-	-
١٧٩,٥٧٧	-	-	١٧٩,٥٧٧	-	-
٨١,٣٧٤	-	-	٢,٤٧٢	-	-
٢٥,٦٠٢	٢٥,٦٠٢	-	-	-	٧٨,٨٠٢
٢٤٦,١٣٣	٦١,٣٧٩	-	١٦٦,٥٢٦	١٧,٦٤٦	٦٨٢
٢,٦٤٧,٧٧٥	٨٣٤,٨٣٨	٢,٠٥٠	١,٣٢٥,٣٧٦	٤٠٦,٠٢٧	٧٩,٤٨٤
٥,٢٩١	٢,٩١٥	-	١,١٩٩	١٥	١٦٢
٢٤٠,٠٩٠	٢١٢,١١٨	-	١,٨٠٩	١٢٦,١٦٣	-
١٧٤,٤٦٢	١٢٣,٢١٢	-	٣٧,٣٣٤	١٣,٩١٦	-
١٥٣,٦١٩	-	-	٩,٨١٩	١٤٣,٨٠٠	-
١٣٥,٩٧٧	٥٠,٠٦٠	٨٤,٨٢١	-	١,٠٩٦	-
٨٠٩,٤٣٩	٣٨٩,٣٠٥	٨٤,٨٢١	٥٠,١٦١	٢٨٤,٩٩٠	١٦٢
٩٤٤,٩١٥	٨٧١,٥٤٧	-	٦٩,٢٠٧	٤,١٦١	-
٢١٤,٧٩٤	١٥٧,٦٣٢	-	٥٥,٥٥٠	١,٦١٢	-
٥٧,٦٥٧	-	-	٥٧,٦٥٧	-	-

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتاة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات التطوير
استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات والآت ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
حسابات جارية للملاءم
مطلوبات التمويلات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
بنود غير مضمنة في الميزانية الموحدة
التزامات
حسابات الاستثمار المقيدة

بإلآاف الدولارات الأمريكية

مجموعة جي إف آتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥. مركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (بتبع)

(أ) المركز القطاعي (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	اخرى	التكولوجيا	تطوير البنية التحتية	التبوك والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة
١٢٩,٩٣٨	٣	-	(٤٨٥)	١٣٠,١٤٢	٢٧٨
٢٤٨,٤٨٢	-	-	١,١٢٢	٢٤١,٥٨٠	٥,٧٨٠
٧٨٢,٦٢٨	٣٦٩,٦٤٢	-	٣٠٣,٤٧٧	١٠٩,٥٠٩	-
٤٨٢,٥٩٦	١٠٠,٦٧٣	-	٢٩٠,٧٨٧	٨٧,٤٥٧	-
١١٤,٠٠٨	١٧٨	٣,٦٧٩	١١٢,٥٠١	١,٣٢٩	-
٣١٣,٦٣٥	(٤,٩٨٩)	-	٣١٨,٦٢٤	-	-
١٣١,٣١٧	٨٥,٨١٦	-	٤٥,٥٠١	-	-
٢١,١٧٣	(٧,٤٨٨)	-	٦,٩٠٧	٣,٧٩٩	١٢,٩٥٥
١٦٦,٣٧٥	٦,٦٤٨	-	١٩,٠١٦	-	١٤٠,٧١١
١٢٥,١٧٦	-	-	-	-	١٢٥,١٧٦
٢٦٦,٩١٤	٥٢,٢٥٩	-	١٤٤,٠٣٥	٤,٣٦٧	٦٦,٢٥٣
٢,٧٨٢,٢٤٢	٦٠٧,٧٤٢	٣,٦٧٩	١,٢٤١,٤٨٥	٥٧٨,١٨٣	٣٥١,١٥٣
١٨,٦٧٥	٣,٧٩٠	-	١٤,٧٩٣	١٥	٧٧
٣٣٩,٤٥٨	٢٠٠,٥١١	-	١,٠٠٥	١٣٧,٩٤٢	-
١١١,٦٨٤	٩٥,٤٣٢	-	١٩,٩٢٣	(٣,٦٧١)	-
٢٤٩,٣٤٠	-	-	١٨,٢١٦	١٧٤,٢٦٦	٥٦,٨٥٨
١٤٩,٨٧٢	٤٦,٣١٧	-	٦٢,٤٢٨	٣,٠٤٠	٣٨,٠٨٧
٨٦٩,٠٢٩	٣٤٦,٠٥٠	-	١١٦,٣٦٥	٣١١,٥٩٢	٩٥,٠٢٢
٨٩٥,٥٥٨	٨٣٧,٣٥٥	-	٣٤,٢٩٣	٢٣,٩١٠	-
٢٤٥,١٩٩	١٠٥,٩٩٢	-	٢١,١٦٨	-	١١٨,٠٣٩
٥٨,٨٩١	٣,٢٦٠	-	٥٥,٦٣١	-	-

الموجودات
تقد وأرصدة لدى التبوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتركة لغرض التأجير
عقارات استثمارية
عقارات للتطوير
استثمارات محققة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات والآت ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
حسابات جارية للملاء
مطلوبات التمويلات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
بتود غير مضمّنة في الميزانية العمومية
الترامات
حسابات الاستثمار المقيمة

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. مركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (تتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	اخرى	أوروبا (بماستثناء المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	دول أخرى في آسيا	دول أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون
١٢٢,١٦٥	٢١,٩٧٤	٤,٢٣٩	٣٢٠	١٠١	٣	٩٥,٥٧٨
١٢٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٤٨
٨٥٩,٤٢١	-	٥٢,٢٧٥	-	-	-	٨٠٧,١٤٦
٥٧٣,٤٥٣	٩,٧٣٠	١٠,٢٤٩	١٨,١٠٤	١٣٤,١١٣	-	٣٧٥,٦٨٧
١٧٩,٨٧٠	-	-	-	-	-	١٧٩,٨٧٠
٢٥٧,٩٣٢	-	-	-	-	-	٢٥٧,٩٣٢
١٧٩,٥٧٧	-	-	-	-	-	١١٥,٤٦٠
٨١,٢٧٤	-	-	-	-	٦٤,١١٧	٨١,٢٧٤
٢٥٦,٠٢	-	-	-	-	-	٢٥٦,٠٢
٢٤٦,١٣٣	١٩,٢٧٨	٢,٣٧٨	٢١,٣٥٢	٦,٩٠٩	٤١,٠٥٨	١٥٥,٠٥٨
٢,٦٤٧,٧٧٥	٥١,٠٨٢	٥١,٠٨٢	٣٩,٧٧٦	١٤١,١٢٣	١٣٥,٧٤٨	٢,٢١٠,٩٠٥
٥,٢٩١	-	-	-	-	٥١٧	٤,٧٧٤
٣٤٠,٠٩٠	-	-	-	-	٨٥,٨٠٠	٢٥٤,٢٩٠
١٧٤,٤٦٢	-	٩٢٥	-	-	-	١٧٢,٥٣٧
١٥٣,٦١٩	-	-	٣٥,٨٣٠	-	٩,٨١٩	١٠٧,٩٧٠
١٣٥,٩٧٧	٣٠,٧٧٨	-	-	-	١٥,٧٨٥	٨٩,٤٦٤
٨٠٩,٤٣٩	٣٠,٧٧٨	٩٢٥	٣٥,٨٣٠	-	١١١,٩٢١	٦٣٠,٠٣٥
٩٤٤,٩١٥	٢١	١,٢٩٤	-	٣١,١٥٩	-	٩١٢,٤٤١
٢١٤,٧٩٤	-	٦٥٣	-	-	-	٢١٤,١٤١
٥٧,٦٥٧	-	-	-	-	-	٥٧,٦٥٧

الموجودات
تتد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتقة لغرض التأجير
عقارات للتطوير
عقارات للتطوير
استثمارات محفظة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات والآات ومعدات
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
حسابات تجارية للملاءة
مطلوبات التمويلات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
بنود غير مضمّنة في الميزانية الصورية
التزامات
حسابات الاستثمار المقيدة

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. مركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (تابع)

(ب) المركز الجغرافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا (بما فيها المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	دول أخرى في آسيا	دول أخرى في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون
١٢٩,٩٣٨	١٤,٣٣٧	١١,٨١١	٧.٥	٤٨	١٨٤	١٠٢,٨٥٣
٢٤٨,٤٨٢	-	-	-	-	١٢	٢٤٨,٤٧٠
٧٨٢,٦٧٨	-	٦١,٤٢٧	-	٢١,٣٩٣	-	٦٩٩,٨٠٨
٤٨٢,٥٩٦	١١,٩٩٣	٩,٨٧٨	١٨,١١٧	١١٤,٦٦٨	٣٣,٣٧٥	٢٩٤,٥٦٥
١١٤,٠٠٨	-	١٤٣	-	٣٣٧	-	١١٣,٥٢٨
٣١٣,٦٣٥	-	-	-	-	-	٣١٣,٦٣٥
١٣١,٣١٧	-	-	-	-	٦٤,١١٧	٦٧,٢٠٠
٢١,١٧٥	-	-	-	-	-	٢١,١٧٣
١٦٦,٣٧٥	-	-	-	-	٢,٥٢٣	١٦٣,٨٥٢
١٢٥,١٧٦	-	-	-	-	٨٥,١٧٦	٤٠,٠٠٠
٢٦٦,٩١٤	١٨,٣٦٨	١٣,٠٠٥	٢٤,٩٩٢	٩,٦٧٩	٢١,٧٤٠	١٧٩,١٣٠
٢,٧٨٢,٢٤٢	٤٤,٦٩٨	٩٦,٢٦٤	٤٣,٨١٤	١٤٦,١٢٥	٢٠٧,١٢٧	٢,٢٤٤,٢١٤
١٨,٦٧٥	-	-	-	-	١٤,٠٩٣	٤,٥٨٢
٣٣٩,٤٥٨	-	-	-	-	٨٥,٤٠١	٢٥٤,٠٥٧
١١١,٦٨٤	-	-	٢,٣٩٨	٢٨٤	-	١٠٩,٠٠٢
٢٤٩,٣٤٠	-	-	٤٧,٢١٣	-	١٨,٢١٦	١٨٣,٩١١
١٤٩,٨٧٢	-	١١,٦٠٠	١.٩	٢١٢	٢٠,٨٠٩	١١٧,١٤٢
٨٦٩,٠٢٩	-	١١,٦٠٠	٤٩,٧٢٠	٤٩٦	١٣٨,٥١٩	٦٦٨,٦٩٤
٨٩٥,٥٥٨	-	١١	١,٢٢٠	٢٢,١٦٧	-	٨٧٢,١٦٠
٢٤٥,١٩٩	-	-	٣٢	-	-	٢٤٥,١٦٧
٥٨,٨٩١	-	-	-	-	-	٥٨,٨٩١

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات في أوراق مالية
موجودات مشتركة لغرض التأجير
موجودات استثمارية
مخازن للتعويض
مخازن للتعويض
استثمارات محفظة بطريقة حقوق الملكية
ممتلكات وآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات التمويلات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
يندر غير مضمنة في الميزانية العمومية
التزامات
حسابات الاستثمار المتبقية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. القطاعات التشغيلية

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

الملخص التالي يشرح عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة:

- **تطوير العقارات:** تزاوّل وحدة العمل هذه أنشطتها في قطاع إنشاء وإدارة مشاريع اقتصادية على مقياس كبير في البنى التحتية. كما تعمل في استثمارات المجموعة في العقارات والموجودات ذات العلاقة.
- **إدارة الأصول:** إن وحدة إدارة الأصول مسنولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العوائد في الأسواق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي، وأوروبا، والولايات المتحدة الأمريكية. إن الهدف في هذه الوحدة هو إيجاد استثمارات عقارية قوية، والتي ستولد نقداً قوياً على العوائد النقدية للمستثمرين، مع تقليل المخاطر الكلية.
- **الأسهم الخاصة:** إن مهمة وحدة الأسهم الخاصة هي تحديد وإدارة الاستثمارات في الشركات ذات النمو المطرد والمرحة، بالإضافة للأسهم الأخرى والاستثمارات البديلة. أنشطة الأسهم الخاصة تشمل شراء حصص في شركات مدرجة أو غير مدرجة بأسعار أقل من القيم المتوقعة.
- **الخدمات المصرفية:** وتشمل هذه الخدمات المصرفية التجارية، و الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وتسهيلات تمويل المشاريع من قبل المصرف التجاري التابع للمجموعة.
- تقاس نتائج كل من القطاعات التشغيلية بناءً على نتائج القطاع، ويتم مراجعتها من قبل لجنة إدارية ومجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. تستخدم نتائج القطاع لقياس الأداء، وتعتقد الإدارة أن هذه المعلومات ذات علاقة وثيقة بتقييم نتائج بعض القطاعات ذات العلاقة بشركات أخرى تزاوّل أنشطتها في هذه الصناعات. إن التسعير ما بين القطاعات، إن وجد، يتم تحديده على أسس تجارية اعتيادية.
- تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والمصروفات المنسوبة مباشرة للمعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص المصروفات غير المباشرة بناءً على عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها في القطاع و/ أو الأنشطة ذات العلاقة. إن تقارير الإدارة الداخلية مصممة لتعكس إيرادات ومصروفات كل قطاع على التوالي، والتي تقاس مقابل الميزانية المقدرة. إن الإيرادات، والمصروفات، والموجودات، والمطلوبات غير المخصصة ذات العلاقة بالأنشطة التجارية بين القطاعات وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة.

تزاوّل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تملك المجموعة أي فروع / أقسام خارجية مستقلة للقطاع المصرفي. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات مشروح في إيضاح رقم ٣٥ (ب) في البيانات المالية الموحدة.

بيانات الدولارات الأمريكية

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٦. القطاعات التشغيلية (بتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	غير محددة/ استيعابات	خدمات مصرفية	أسمم خاصة	إدارة الأصول	تطوير البنى التحتية
٩١,١٥٠	١,٥٣٢	٥٧,٨٢٦	+ ١١,٠٣٥	١٥,١١١	٥,٦٤٦
٧٩,١٣٥	١٠,٣٥٤	٣٥,٧٦٢	١٩,٠١٥	٢,١٥٤	١١,٨٤٥
١٢,٠٢٥	(٨,٨٣٢)	٢٢,٠٦٤	(٧,٩٨٠)	١٢,٩٥٧	(٦,١٩٤)
٢,٦٤٧,٧٧٥	١١,٧٤٩	١,٧٢٨,٣٧٩	١٨٦,١١٢	٤٦,٧٧٨	٦٧٤,٧٥٧
٨٠٩,٤٣٩	٢٢,٧٠٥	٤٥٣,٩٤٣	٥٢,٦٣٥	٥٢,٣٣٣	٢٢٧,٨٢٣
١٦,٧٥٨	١٣٦	٦,٠٧٩	٢,١٢٢	٥٤٣	٧,٨٣٨
١٧,٠١٦	٢,٣٢١	٦,٥٥٨	٨,١٣٧	-	-
٨١,٢٧٤	-	٢,٤٧٢	٧٨,٨٠٢	-	-
٩٤٤,٩١٥	١,٦٦٨	٩٤٣,٢٤٧	-	-	-
٢١٤,٧٩٤	-	٢١٤,٧٩٤	-	-	-

إيرادات القطاع
مصرفات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
معلومات القطاع الأخرى
مصرفات التمويل
مخصص انخفاض القيمة
استثمارات محققة بطريقة حقوق الملكية
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
التزامات

* تشمل نتائج القطاعات للعمليات المتوقفة، صافي (راجع إيضاح ٢٥)

بالاتف الدولارات الأمريكية

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٦. القطاعات التشغيلية (بتع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالاتي:

المجموع	غير محددة / استثمارات	خدمات مصرفية	أسم خاصة	إدارة الأصول	تطوير البنى التحتية
١٠٠,٤٢٣	(٢,٤٥٦)	٤١,٥٠٩	* ٢٣,٦٩٧	٤,٨٠٣	٣٢,٨٧٠
٧٣,٠٧٢	٨,٤٥٠	٣١,٢٦٥	١٥,٤٧٢	١,٩٣١	١٥,٩٥٤
٢٧,٣٥١	(١٠,٩٠٦)	١٠,٢٤٤	٨,٢٢٥	٢,٨٧٢	١٦,٩١٦
٢,٧٨٢,٢٤٢	٦,٧٣٩	١,٥٧٠,٧٨٢	٥٤٧,٥٧٥	١٩,٧٩٦	٦٣٧,٣٥٠
٨٦٩,٠٢٩	٢٥,٦٧٦	٣٩١,٦٠١	١٧٤,٩٠٤	٦,٤٠٧	٢٧٠,٤٤١
٢١,٤١٦	١٠١	٨,٣٨٤	٣,١٢٤	٢٩٥	٩,٥١٢
١٤,١٢٠	-	١,٢٧٥	٣,٨٤٥	-	٩,٠٠٠
٢١,١٧٣	-	٢,٤٩٠	١٨,٦٨٣	-	-
٨٩٥,٥٥٨	١,٦٦٣	٨٩٣,٨٩٥	-	-	-
٢٤٥,١٩٩	-	١٢٧,٦٠٠	١١٨,٠٣٩	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيرادات القطاع

مصرفات القطاع

نتائج القطاع

موجزات القطاع

مطاريات القطاع

معلومات القطاع الأخرى

مصرفات التمويل

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات محسنة بطريقة حقوق الملكية

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

الترجمات

* تشمل نتائج القطاعات للمعلومات المتوقعة، صافي (راجع إيضاح ٢٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والودائع لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، و الودائع لدى المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية للاستثمارات غير المدرجة. تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

فيما عدا بعض الاستثمارات التي تظهر بالتكلفة بمبلغ ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٨٧,٩٧٤ ألف دولار أمريكي)، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

استثمارات بقيمة ٣٢٦,٩٩١ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٢٨٧,٩٧٤ ألف دولار أمريكي) في أوراق مالية غير مدرجة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب قياس موثوق للقيمة العادلة. إن هذه الاستثمارات إما استثمارات في أسهم شركات خاصة تدار من قبل مدراء استثمار خارجيين، أو تمثل استثمارات في مشاريع لتطوير البنى التحتية تروج لها المجموعة، والتي لا يمكن تحديد قيمة عادلة لها. تنوي المجموعة التخلص من هذه الاستثمارات بشكل أساسي عن طريق عمليات بيع استراتيجية أو عرضها على مستثمرين بواسطة مذكرة عرض خاصة أو عرضها في طرح مبدئي عام.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قدرت القيمة العادلة لمطلوبات التمويلات بمبلغ ١٣٣,٤٠٠ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٥٣,٦١٩ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: القيمة العادلة ٢٠٢,٧٨٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٤٩,٣٤٠ ألف دولار أمريكي)، بناء على معاملات حديثة لإعادة شراء أدوات التزامات من قبل البنك. قد لا تمثل هذه أسعار سوق نشطة في سيناريو اعتيادي (غير ضاغظ)، باستثناء تسويات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثاً كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

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

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٧. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٦٠,٧٢٤	٦٠,٣٤٧	-	٣٧٧
١٧,٢١٥	١,٩٧٣	-	١٥,٢٤٢
٧٧,٩٣٩	٦٢,٣٢٠	-	١٥,٦١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من
خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٨٦,٩٥٢	٦٢,٤٨٢	-	٢٤,٤٧٠
٢٦,٤٥٢	١,٩٧٣	-	٢٤,٤٧٩
١١٣,٤٠٤	٦٤,٤٥٥	-	٤٨,٩٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من
خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٤٦,٣٠٣	٦٤,٤٥٥
١٨,٦١٨	-
(٤٦٦)	(٢,١٣٥)
-	-
٦٤,٤٥٥	٦٢,٣٢٠

الرصيد في ١ يناير
إضافات خلال السنة
مجموع الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل
تسديدات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٨. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٥,٢١٨	١٦١,٧٨٨
٢١,٩٤٢	٥٣,٠٠٦
١١١,٧٣٦	-
٢٩٧	-
١,٣٧٨	-
١,٩٧٥	-
٢,٦٥٣	-

التزامات غير مسجوبة لتمديد تمويلات

ضمانات مالية

التزامات رأسمالية تتعلق بإنشاء مصنع للأسمنت

التزامات إيجارات تشغيلية

- خلال سنة واحدة

- ١ - ٥ سنوات

- أكثر من ٥ سنوات

ضمانات صادرة عن بنوك بالنيابة عن المجموعة

كما أصدرت المجموعة ضماناً مالياً بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي لمشروع تروج له المجموعة. بناءً على تقييم المجموعة للوضع المالي لشركة المشروع، احتسبت المجموعة مخصصاً بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٥ مليون دولار أمريكي) وتم تضمينها في المطلوبات الأخرى واحتساب مبلغاً مديناً مساوياً هو "الحق في التعويض" ضمن "الموجودات الأخرى" (إيضاح ١٢). المجموعة حالياً في مفاوضات مع المقرضين، وإنه من رأي الإدارة، وكما في تاريخ بيان المركز المالي، فإن الضمان قد انتهى.

في رأي الإدارة أن جميع التسهيلات التي تمت إعادة التفاوض بشأنها، وبناءً على الوضع الحالي للمناقشات، فإنه لا يتوقع أن تضطر المجموعة لدفع أية مبالغ مقابل هذه الضمانات. في حالة الحاجة لدفع أي مبلغ، ستقوم المجموعة بالسداد للمقرضين الحاليين، وسيتم استرداد المبالغ من التدفقات النقدية المستقبلية المولدة من عمليات المشروع ذي العلاقة.

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، والذين أكدوا على قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. وبالتالي، لم يتم عمل أي مخصص لهذه المطالبات في البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية

مقدمة

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على أرصدة لدى البنوك، وودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى، واستثمارات الأوراق المالية، وذمم مدينة أخرى. المطلوبات المالية للمجموعة تتكون من أموال المستثمرين، وودائع من مؤسسات مالية وأخرى، وتمويلات دائنة، وأرصدة دائنة أخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية موضحة في إيضاح (٢).

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية نتيجة استخدام الأدوات المالية :

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

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

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

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسنول عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- الإشراف على وضع هيكل للصلاحيات لاعتماد وتجديد تسهيلات الاستثمار والائتمان. حدود الصلاحيات محكومة بمصفوفة حدود الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم كل تعرضات الاستثمار والائتمان التي تزيد عن حدود معينة قبل الدخول في الاستثمار أو الالتزام بمنح التسهيلات. إن تجديد ومراجعة الاستثمارات / التسهيلات خاضعة لنفس إجراءات المراجعة.
- المراجعة المستمرة لتعرضات الائتمان. إن طريقة تقييم المخاطر تستخدم لتحديد مدى الحاجة إلى مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل تعرض الاستثمارات / التسهيلات الائتمانية. يتكون نظام التقييم الحالي من درجتين عامتين هما "متعرض للانخفاض في القيمة" و "غير متعرض للانخفاض في القيمة"، حيث يعكس ذلك مخاطر عدم السداد وتوافر الضمان أو وسائل أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. يتم تقييم المخاطر بشكل منفصل لكل استثمار / ذمم مدينة بصورة سنوية على الأقل. لا تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام للهبوط في القيمة لتعرضاتها من الائتمان وذلك لأن خصائص كل تعرض تختلف عن الأخرى. إن درجة المخاطر تراجع بصورة دورية من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة.
- مراجعة التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات، بما فيها الصناعات المختارة ومخاطر الدول ونوع المنتج. تقديم النصح والتوصية والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لترويج أفضل الممارسات في كل أنحاء المجموعة لإدارة الاستثمار ومخاطر الائتمان.

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

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)
أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تعرضات المجموعة القصورى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي كما يلي :

موجزات مالية أخرى	موجزات مشتاة لتعرض التأخير	استثمارات في أوراق مالية - أوراق دين	موجزات التحويلات	والتابع لدى مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,٣٥١	١٦١,٠٩٦	١٢٤,٣٥٨	٧١٥,١٤٢	١٢٢,٣٤٨	١٠٤,٨٦٣
٦٣٥,٦٣٦ (٥٧٥,٤٩٨)	٥٥٤ (٦٦)	٥,٣٠٨ (١,١٤٣)	٣٩,٧٧٥ (٢٧,٢٧٩)	-	-
٦٠,١٣٨	٤٨٨	٤,١٦٥	١٢,٤٩٦	-	-
٣٣,٦٤٤	٢٠,١٣٨	-	١٤١,٠٢٤	-	-
-	(١,٨٥٣)	-	(٩,٢٤١)	-	-
٢٤٨,١٣٣	١٧٩,٨٧٠	١٦٨,٥٢٣	٨٥٩,٤٢١	١٢٢,٣٤٨	١٠٤,٨٦٣

التعرض لمخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

غير متخلف السداد وغير معرض للاخفاض - القيمة الدفترية

منخفض القيمة
المبلغ الإجمالي
مخصص الخفاض القيمة

منخفض القيمة - القيمة الدفترية

متخلف السداد ولكن غير منخفض القيمة - القيمة الدفترية

مطروحاً: انخفاض القيمة الجماعي

المجموع - القيمة الدفترية

مجموعة جي إف اتش المالية ش.م.ب (بيت التمويل الخليجي (ش.م.ب) سابقاً)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

موجزات مالية أخرى	نعم تجارية ونعم مدينة أخرى	موجزات مشتاة لغرض التأجير	استثمارات في أوراق مالية - أوراق دين	موجزات التمويلات	وإذائع لدى مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنوك
١٥٧,٦٤١	١٧,٠١٠	٩٢,٧٠٥	٧٧,٧٦٢	٧٠٢,٦٠٤	٢٤٨,٤٨٢	١٢٣,١٧٥
٤٦٢,١٨٠ (٣٨٦,٩٢١)	١٧,٥٠١ (٢٥٤)	-	٥,٣٠٨ (٧٩٦)	٤٣,٨٣١ (٢٧,٠٣٤)	-	-
٧٥,٢٥٩	١٧,٢٤٧	-	٤,٥١٢	١٦,٨٠٢	-	-
٣٣,٩٤٤	٢,٣٣٤	٢٣,٤٧٥	-	٧٢,٤٤٦	-	-
-	-	(١,١٧٣)	-	(٩,٣٢٣)	-	-
٢٦٦,٨٤٤	٣٦,٤٩١	١١٤,٠٠٨	٨٢,٢٧٤	٧٨٢,٦٢٩	٢٤٨,٤٨٢	١٢٣,١٧٥

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)
أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرض لمخاطر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٤
غير متخلف السداد وغير معرض للانخفاض -
القيمة التقريبية

منخفض القيمة
المبلغ الإجمالي
مخصص انخفاض القيمة

منخفض القيمة - القيمة التقريبية
متخلف السداد ولكن غير منخفض القيمة -
القيمة التقريبية

مطروحاً: انخفاض القيمة الجماعي
المجموع - القيمة التقريبية

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

نم مدينة منخفضة القيمة

الذمم المدينة المنخفضة القيمة هي تلك التي تحددها المجموعة بأنها غير قادرة على تحصيل كل أو جزء من المدفوعات وفقاً للشروط التعاقدية لعقود الذمم المدينة. يتم تصنيف هذه التعرضات "منخفضة القيمة" وفقاً للتصنيف الداخلي لمخاطر المجموعة.

تعد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في الذمم المدينة. هذا المخصص هو عنصر خسارة محدد يتعلق بتعرضات جوهرية فردية بناءً على تقييم فردي لانخفاض القيمة.

الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة للاستثمارات في أوراق مالية معروضة في إيضاح رقم ٦. كانت الحركة في مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى كما يلي:

المجموع	نم مدينة أخرى	نم خدمات استثمارية مصرفية مدينة	تمويل مشاريع	تمويلات مدينة
٣٨٤,٦٧٩ ٤,٥٠٠	٧٥,٣١١ -	١٥٣,٦٣٠ -	٨٥,٥٨٨ ٤,٥٠٠	٧٠,١٥٠ -
٣٨٩,١٧٩	٧٥,٣١١	١٥٣,٦٣٠	٩٠,٠٨٨	٧,١٥٠

٢٠١٥

في ١ يناير ٢٠١٥
مخصص انخفاض القيمة للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	ذمم مدينة أخرى	نم خدمات استثمارية مصرفية مدينة	تمويل مشاريع	تمويلات مدينة
٣٨١,٤٧٣ ٣,٢٠٦	٧٤,٣١١ ١,٠٠٠	١٥٣,٦٣٠ -	٨٣,٣٨٢ ٢,٢٠٦	٧٠,١٥٠ -
٣٨٤,٦٧٩	٧٥,٣١١	١٥٣,٦٣٠	٨٥,٥٨٨	٧٠,١٥٠

٢٠١٤

في ١ يناير ٢٠١٤
مخصص انخفاض القيمة للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

نم مدينة أعيد التفاوض عليها

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على بعض التمويلات المدينة وتمويلات المشاريع بسبب التغيرات في الوضع المالي للمقرض. تم إعادة التفاوض على التمويلات المدينة بشروط مشابهة للشروط الأصلية. تم إعادة التفاوض لتمويلات المشاريع البالغة ٥٦,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٤: ٦٥,١٩ مليون دولار أمريكي) لتمديد الفترة، ولا توجد شروط محددة للدفعات. تقيم المجموعة القدرة على الاسترداد والتوقيت بناءً على التدفقات النقدية الذي سيتولد من مشاريعها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الذمم المدينة (وأية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقرر المجموعة بأن الذمم المدينة غير قابلة للتحويل وبعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي إذا تطلب ذلك. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات المتوفرة مثل حدوث تغير جوهري للوضع المالي للمدين / المصدر كعدم قدرته على دفع التزاماته، أو أن عوائد الضمان غير كافية لسداد كل مبلغ الالتزام.

مخاطر التمرکز

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 مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التمرکز بوضع ومراقبة حدود للتمرکز الجغرافي والإقطاعي.

ان التوزيع الجغرافي والإقطاعي للموجودات والمطلوبات مبيّن في إيضاح ٣٦ (أ) و(ب).

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل موجودات التمويلات والذمم المدينة من الأصول المشتراة للتأجير في هيئة رهن عقاري / ضمان على الممتلكات، والأوراق المالية المدرجة / غير المدرجة، وغيرها من الأصول والضمانات. وتستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض، وتحديثها بشكل دوري، وهي عادة بصورة سنوية. لا يحتفظ بضمانات مقابل التعرضات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. تقديرات القيمة العادلة للضمانات والتعويضات الأخرى للأوراق المالية المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موصحة أدناه. وهذا يشمل قيمة الضمانات المالية من البنوك، وبدون ضمانات الشركات والأفراد، كونها غير قابلة للقياس بسهولة. قيمة الضمانات التي تم أخذها في الاعتبار لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات القائمة.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	موجودات مشترة لعرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	موجودات التمويلات	المجموع	موجودات مشترة لعرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	موجودات التمويلات	
١٣,١٣٣	-	١٣,١٣٣	٩,٨٩٤	٥٠٤	٩,٣٩٠	منخفضة القيمة
-	-	-	-	-	-	عقارات
-	-	-	١,٢٢٨	-	١,٢٢٨	أسهم حقوق ملكية أخرى
٥٠,٨٣٩	١٩,٦٩٨	٣١,١٤١	١٠٢,٧٦٧	٢٣,٤٥٩	٧٩,٣٠٨	متخلفة السداد ولكن غير منخفضة القيمة
٥,٠٣٧	-	٥,٠٣٧	-	-	-	عقارات
١٤,٨١٧	-	١٤,٨١٧	١٢,٤٨٣	-	١٢,٤٨٣	أسهم حقوق ملكية أخرى
٣١٠,٥٥٧	٩٨,٦٩٢	٢١١,٨٦٥	٣٥٩,١٤٦	١٦١,٩٥٢	١٩٧,١٩٤	غير متخلفة السداد وغير منخفضة القيمة
١٧,٧٥٩	-	١٧,٧٥٩	٧٩٠	-	٧٩٠	عقارات
١٣٠,٩٠٧	-	١٣٠,٩٠٧	١٠٦,٧٨٥	-	١٠٦,٧٨٥	أسهم حقوق ملكية أخرى
٥٤٣,٠٤٩	١١٨,٣٩٠	٤٢٤,٦٥٩	٥٩٣,٠٩٣	١٨٥,٩١٥	٤٠٧,١٧٨	المجموع

بلغ متوسط نسبة تغطية الضمان على التمويلات المضمونة ١٠٧,٨٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٩,٤٩%)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			التمرکز حسب القطاع
المجموع	موجودات مشتراة لعرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	موجودات التمويلات	المجموع	موجودات مشتراة لعرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	موجودات التمويلات	
١١٠,٨٣٣	١,٣٢٩	١٠٩,٥٠٤	٧٣,٤٩٦	-	٧٣,٤٩٦	الأعمال المصرفية والتمويل
٢١٤,٣٧٩	١١٢,٦٧٩	١٠١,٧٠٠	١٩٧,٨٥٦	١٨٠,٦٨٤	١٧,١٧٢	القطاع العقاري:
١١,٠٤٠	-	١١,٠٤٠	٥٢,٢٢٨	-	٥٢,٢٢٨	- المقارنات
٢٨,٢٢٠	-	٢٨,٢٢٠	٦٢,٤٨٨	-	٦٢,٤٨٨	- تطوير البنى التحتية
٩٨,١٧٥	-	٩٨,١٧٥	٩٩,٠٢٩	-	٩٩,٠٢٩	- أراضي
٢٣٣,٢٣١	-	٢٣٣,٢٣١	٢٩٨,٢٨٩	-	٢٩٨,٢٨٩	الإتشاء
٤٣,٤٩٩	-	٤٣,٤٩٩	٣٥,٦٦٦	-	٣٥,٦٦٦	التجارة
١٥٧,٢٥٩	-	١٥٧,٢٥٩	٢٠٧,٧٦٤	٢,٦٠٥	٢٠٥,١٥٩	الصناعة
٨٩٦,٦٣٦	١١٤,٠٠٨	٧٨٢,٦٢٨	١,٠٢٦,٨١٦	١٨٣,٢٨٩	٨٤٣,٥٢٧	أخرى
						مجموع القيمة الدفترية

ب. مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

إن الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية غير المخصصة على المطوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة والالتزامات المالية غير المحتسبة بناءً على أقرب تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، فإن أقصى مبلغ للضمان يخصص لأقرب فترة التي يمكن استدعاء الضمان فيها. قد تختلف التدفقات النقدية المقدرة لهذه الأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم ٣٤ للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطوبات.

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	
٥,٢٩١	٥,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢٩١	المطوبات أموال المستثمرين ودائع من مؤسسات مالية وأخرى حسابات جارية للملاء
٣٤٠,٠٩٠	٣٤٣,٧٧٥	٤,٢٢٥	١٣١,٦٥٧	٦٠,٠٤٢	٢٦,٢٩٦	١٢١,٥٥٥	مطوبات التمويلات مطوبات أخرى
١٧٤,٤٦٢	١٧٤,٦٦٤	١٤,٨٧٣	٧,٨٨٦	١٣,٤٦٢	٢٩,٢٤٧	١٠٩,١٩٦	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية التزامات
١٥٣,٦١٩	١٥٦,٣٨٦	-	١٠٨,٢٥٧	٣٩,٢٩٣	٤,٧١٦	٤,١٢٠	
١٣٥,٩٧٧	١٣٥,٩٧٧	-	٤٧,٧٠١	١٧,٢٧٦	١٨,٧٦١	٥٢,٢٣٩	
٨٠٩,٤٣٩	٨١٦,٠٩٣	١٩,٠٩٨	٢٩٥,٥٠١	١٣٠,٠٧٣	٧٩,٠٢٠	٢٩٢,٤٠١	مجموع المطوبات
٩٩٤,٩١٥	١,٠١٩,٩٣٠	٣٢١,٧٩٤	٧٢,٣٩٤	١٢٨,٥٧٤	٩٤,٢٤٦	٤٢٢,٩٢٢	

يهدف إدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطوبات المالية، تسعى المجموعة لتملك موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه، وصناديق مدارة، وأسهم الخزينة التي يوجد لها سوق نشط وسائل. يمكن بيع هذه الموجودات بسرعة للوفاء بمتطلبات السيولة.

بالإضافة لذلك، فالمجموعة لديها تدفق ثابت من الإيرادات، وقامت بخطوات لخفض التكاليف من شأنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة						٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	
١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	-	-	-	-	١٨,٦٧٥	المطلوبات أموال المستثمرين ودائع من مؤسسات مالية وأخرى حسابات جارية للعلاء
٣٣٩,٤٥٨	٣٤٣,٨٨٩	٣,٦٤٨	١٤٧,٥٧٤	٣٣,١٣١	١٣,٥٨٥	١٤٥,٩٥١	مطلوبات التموليات مطلوبات أخرى
١١١,٦٨٤	١١١,٦٨٤	-	٨,٥٩٤	٨,٥٩٤	١٠,١١١	٨٤,٣٨٥	مطلوبات التموليات مطلوبات أخرى
٢٤٩,٣٤٠	٢٧٩,٦٢٩	٧١,٠٤٣	١٣٣,٩٦٥	٣٥,١٦٠	١١,١٣٦	٢٨,٣٢٥	مطلوبات التموليات مطلوبات أخرى
١٤٩,٨٧٢	١٤٩,٨٧٢	-	٧١,٢٧٣	٣,٧٦١	٢,٢٩٥	٧٢,٥٤٣	مطلوبات التموليات مطلوبات أخرى
٨٦٩,٠٢٩	٩٠٣,٧٤٩	٧٤,٦٩١	٣٦١,٤٠٦	٨٠,٦٤٦	٣٧,١٢٧	٣٤٩,٨٧٩	مجموع المطلوبات
٨٩٥,٥٥٨	٩١٢,٧٢٥	-	٢٨٦,٩٨٢	١٥٠,٣٨٣	١٣٣,١٢٩	٣٤٢,٢٣١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية التزامات

مقاييس السيولة

قدمت المجموعة مؤخراً مقاييس جديدة للسيولة. إن هذه المصفوفات المعدلة تهدف لعكس وضع السيولة بشكل أفضل من وجهة نظر التدفقات النقدية، ولتحديد هدف للمجموعة. هذه المقاييس هي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، ومخزون الأصول السائلة. ولهذا الغرض فإن مقياس نسبة تغطية السيولة يحدد مبلغ الموجودات السائلة ذات الجودة العالية الغير المرهونة التي تحتفظ بها المجموعة والتي يمكن استخدامها لمقاصة صافي التدفقات النقدية التي يمكن أن تواجهها وفقاً لسيناريو ضغط حاد قصير الأجل (خلال فترة ٣٠، ٦٠، أو ٩٠ يوماً). نسبة صافي التمويل المستقر يقيس مصادر التمويل طويلة الأجل المستقرة التي تستخدمها مؤسسة بالنسبة إلى صفات السيولة للموجودات الممولة، واحتمال الاستدعاءات الطارئة على التمويلات السائلة الناشئة من الإرتباطات والالتزامات غير المضمنة في الميزانية العمومية.

نسبة تغطية السيولة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٢٧	٢,١٤	٣٠ يوماً
٨,٧٤	٤,٨٧	٦٠ يوماً
٧,٠٣	١,٩١	٩٠ يوماً

كما تملك المجموعة بعض أسهم ملكية مدرجة وأسهم خزينة التي يمكن بيعها للوفاء بالتزامات السيولة.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٥٥	١,٠٢

نسبة صافي التمويل المستقر

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

موجودات سائلة/ مجموع الموجودات	
٢٠١٤	٢٠١٥
%١٦,٨٢	%١٧,٠٧
%١٧,٢٩	%١٧,٨٨
%١٧,٨٤	%٢٠,٣٦
%١٦,٨٢	%١٦,٣٠

٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

ج. مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

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

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	نقاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢٢,٣٤٨	-	-	٤٢٤	-	١٢١,٩٢٤	الموجودات
٨٥٩,٤٢١	٣٧٨,٩٧٤	٢٠٦,٥٤٩	١٠٦,٩٢٠	٤٤,٩٣٨	١٢٢,٠٤٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٦٨,٥٢٣	-	-	-	-	١٦٨,٥٢٣	موجودات التمويلات
١٨٣,٢٨٩	١٨٠,٦٢٣	١,٢٥٢	-	-	١,٤١٤	استثمارات في أوراق مالية (صكوك)
١,٣٣٣,٥٨١	٥٥٩,٥٩٧	٢٠٧,٨٠١	١٠٧,٣٤٤	٤٤,٩٣٨	٤١٣,٩٠١	موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)
٥,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢٩١	مجموع الموجودات
٣٤٠,٠٩٠	٤,٢٢٧	١٢٩,٥٠٢	٦٠,٠٤٢	٢٦,٢٤١	١٢٠,٠٧٧	المطلوبات
١٥٣,٦١٩	-	١٠٥,٤٩٠	٣٩,٢٩٣	٤,٧١٦	٤,١٢٠	أموال المستثمرين
٢٠,٧٣٧	-	-	-	-	٢٠,٧٣٧	ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
٥١٩,٧٣٧	٤,٢٢٧	٢٣٤,٩٩٣	٩٩,٣٣٥	٣٠,٩٥٧	١٥٠,٢٢٥	مطلوبات التمويلات
٩٤٤,٩١٥	٢٩٣,٢١٥	٧٠,٣٣٧	١٢٦,٧٢١	٩٣,٥٦٢	٣٦١,٠٨٠	حسابات جارية للعملاء
(١٣١,٠٧١)	٢٦٢,١٥٥	(٩٧,٥٢٩)	(١١٨,٧١٢)	(٧٩,٥٨١)	(٩٧,٤٠٤)	مجموع المطلوبات
						حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
						فجوة حساسية معدل هامش الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر
٢٤٨,٤٨٢	-	-	-	-	٢٤٨,٤٨٢
٧٨٢,٦٢٨	٣٣١,٥٨٥	١٩٥,٨٧٣	٥٣,٩٤٢	٦١,٥٣٦	١٣٩,٦٩٢
١١٦,١٢٤	١١٢,٥١٧	٢,١٩٩	١,٤٠٨	-	-
٩٥,٤٣٢	-	-	-	-	٩٥,٤٣٢
١,٢٤٢,٦٦٦	٤٤٤,١٠٢	١٩٨,٠٧٢	٥٥,٣٥٠	٦١,٥٣٦	٤٨٣,٦٠٦
١٤,٨٨٥	-	-	-	-	١٤,٨٨٥
٣٣٩,٤٥٥	٣,١١١	١٤٥,٥٠٣	٣٢,٣٨٧	١٣,٤٣٩	١٤٥,٠١٥
٣,٤٩٨	-	-	-	-	٣,٤٩٨
٢٤٩,٣٤٠	١٨,٢١٦	١٣١,٣٤٤	٣٦,٦٣٤	٣٨,٩٤٩	٢٤,١٩٧
٦٠٧,١٧٨	٢١,٣٢٧	٢٧٦,٨٤٧	٦٩,٠٢١	٥٢,٣٨٨	١٨٧,٥٩٥
٩٠٠,٦٩٣	-	٢٧٦,٢١٠	١٤٧,٥٠٧	١٣١,٨٤٤	٣٤٥,١٣٢
(٢٦٥,٢٠٥)	٤٢٢,٧٧٥	(٣٥٤,٩٨٥)	(١٦١,١٧٨)	(١٢٢,٦٩٦)	(٤٩,١٢١)

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

مجموع الموجودات

المطلوبات
أموال المستثمرين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات التمويلات

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات
الاستثمار

فجوة حساسية معدل هامش الربح

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

٢٠١٤	٢٠١٥
±٢,٩٢٠	±١,٤٩٥
±٣,٣٤٦	±٣,١٤٥
±٣,٦٤٩	±٤,١٧٣
±٢,٩٢١	±١,٤٩٥

١٠٠ نقطة زيادة / (هبوط) متوازي

٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥
%٠,٧٠	%١,٢٢
%٦,٣٣	%٥,٧٢
%٣,٧٠	%٤,٥٥
%٣,١٩	%٣,٦١
%٨,٥٠	%٦,٩٥
%٢,٦٠	%١,٩٣

ودائع لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويلات
استثمارات أدوات الدين
ودائع من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
مطلوبات التمويلات
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التعرضات إلى مخاطر سعر الصرف

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

٢٠١٤ بالآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠١٥ بالآلاف الدولارات الأمريكية
٥٧,٠٠٩	٣٧,٣٧٠
١٤,٤٤٥	١٣,٦٤٤
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢
٨,٦٥٠	٢٢,٦٣٤
٢,١٣١	٢,١٣١
٤٧	١٠٠
٤٧,٦٨٤	١١٥,٥٣٧

الجنيه الاسترليني
اليورو
الدولار الأسترالي
الدينار الكويتي
الدينار الأردني
الروبية الهندية
عملات أخرى من دول مجلس التعاون الخليجي (*)

* هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
±٢,٨٥٠	±١,٨٦٩	الجنيه الاسترليني
±٧٢٢	±٦٨٢	اليورو
±٦١١	±٦١١	الدولار الأسترالي
±٤٣٢	±١,١٣١	الدينار الكويتي
±١٠٦	±١٠٦	الدينار الأردني
±٢,٣٥	±٥	الروبية الهندية

التعرضات إلى مخاطر سعر السوق الأخرى

تتم مراجعة مخاطر أسعار الأسهم المدرجة من قبل المجموعة بصورة مستمرة. يتم مراقبة مخاطر السعر على الصناديق المدارة باستخدام حدود معينة، (حد وقف الخسارة، ومسبب وقف الخسارة، وغطاء حد وقف الخسارة العام) المحدد ضمن عقد إدارة المحفظة لمديري الصناديق. إن تغيراً بمقدار ٥% في قيمة الصناديق المعنية سيكون له أثر على بيان الدخل وبيان حقوق الملكية بمبلغ ٩٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٤: ٥٩٣ ألف دولار أمريكي). استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة تتعرض لمخاطر تغير أسعار الأسهم. التقديرات والقرضيات الجوهرية ذات العلاقة بتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة مشروحة في إيضاح رقم ٣ (٢). تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء الأسهم.

د. مخاطر التشغيل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤٠. إدارة رأس المال

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

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

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المصرف بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من البنك المحافظة على معدل محدد لإجمالي رأس المال نسبةً إلى إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر. إن متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي مبنية على مبادئ بازل ٣ وإرشادات مجلس الخدمات المالية الإسلامية من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥.

يقسم رأس مال البنك التنظيمي إلى فئتين:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٤٠. إدارة رأس المال (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قام البنك بعمل تسويات تنظيمية بمبلغ ٤,٠٥٣ ألف دولار أمريكي، وذلك وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

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

قام المصرف باحتساب معدل ملاءة رأس المال لسنة ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات بازل ٢، وبناءً على ذلك، لا يمكن مقارنة هذه الأرقام مع السنة الحاليه.

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,١٠٢,٢٩٣	٣,٣٩٨,٣٣٧
٦٧٧,٦٩٢	٨٣٠,٦٠٠
-	(٤,٠٥٣)
٦٧٧,٦٩٢	٨٢٦,٥٤٧
-	٢,٤٧٢
-	١٤,٤٠٥
٦٧٧,٦٩٢	٨٤٣,٤٢٤
%٣٢,٢٤	%٢٤,٦٨

مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر

الفئة الأولى لرأس المال
- فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية
- يطرح: التعديلات التنظيمية
فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية
فئة الإضافية (١)
الفئة الثانية لرأس المال
إجمالي رأس المال التنظيمي

إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة مئوية من إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر

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

٤١. أرقام المقارنة

بالإضافة لإعادة التعديل التي تم مناقشتها في إيضاح ٢ (أ) نتيجة أثر تطبيق التغييرات في المعيار المحاسبي، وأثر إلغاء احتساب شركة سيمينا للاستثمار نتيجة فقدان السيطرة (إيضاح ٣٣)، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح السنة، أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً، ما عدا أثر تغيير السياسة المحاسبية المشروح في إيضاح ٢ (أ).