

شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب
(مقفلة)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

خدمات استثمارية شاملة لأسواق الأسهم البحرينية والخليجية	
السجل التجاري	: ٣٣٤٦٩
مجلس الإدارة	: الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة حسين الحسيني سوسن ابوالحسن محمد عبدالله محمود زيوام أنور عبدالله غلوم فهد مراد وليد البريكان يوسف صالح خلف
الرئيس التنفيذي	: نجلاء الشيراوي
المكاتب	: الطابق الأول والثاني، بناية بي ام بي، صندوق بريد ١٣٣١، مملكة البحرين هاتف: ١٧٥١٥٠٠٠، فاكس: ١٧٥١٤٠٠٠
البنك	: بنك البحرين والكويت
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرو

شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مفقلة)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مدققي الحسابات إلى المساهمين
	البيانات المالية الموحدة
٤	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الربح أو الخسارة الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧ - ٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠ - ٥٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات
إلى
السادة المساهمين
شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مقفلة)
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مقفلة) ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسئولية المدققين

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بأخلاقيات المهنة، وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أية معلومات جوهرية خاطئة.

تشمل أعمال التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر وجود معلومات جوهرية خاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يتم الأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي المعني بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلي للشركة. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة.

إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، في كل الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والمجلد رقم (١) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.

(ب) إن المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع هذه 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 قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والفقرات ذات العلاقة من المجلد رقم ٦ وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة، أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهرية على أعمال البنك أو مركزه المالي.

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
		الموجودات
٣٢,٧٩٩	٦١,٤٢٧	٧ النقد وما في حكمه
١٩,٨١٥	١٧,٣٤٠	٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢,٧٤٣	٢٨,٨١١	٩ استثمارات متوفرة للبيع
١,٩٨٠	١,١٩٢	١٠ رسوم مدينة
٥,٠٤٦	٦,٩٩٨	١١ موجودات أخرى
١,٨١٢	١,٥٠٠	١٢ أثاث ومعدات وبرامج
٩٤,١٩٥	١١٧,٢٦٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٧,٠٩٤	١٦,٢٢٠	١٣ قروض بنكية قصيرة الأجل
١٩,٦٢٠	٣٢,٨٧٨	١٤ حسابات العملاء
٣,٢٤٤	٣,٣٠١	١٥ مطلوبات أخرى
٢,٣٧٣	٢,١٧٢	٦ مستحقات حاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة
٣٢,٣٣١	٥٤,٥٧١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩	١٦ رأس المال
٥,٥٦٧	٦,١٤٢	١٧ احتياطي قانوني
٢,١٠٠	٢,٦٤٢	١٨ احتياطي عام
٢,٤٥٦	١,١١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٨,٨٩٢	٩,٩٤٦	أرباح مستبقة
٦١,٨٦٤	٦٢,٦٩٧	مجموع حقوق الملكية (صفحة ٧)
٩٤,١٩٥	١١٧,٢٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إعتمدت البيانات المالية الموحدة، والتي تشمل على الصفحات من ٤ إلى ٥٥ من قبل مجلس الإدارة في ١٢ فبراير ٢٠١٥ ووقعها نيابة عن المجلس:

نجلاء الشيراوي
الرئيس التنفيذي

حسين الحسيني
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
٤,٠٢٧	٣,٩٢٨	١٩ صافي إيرادات الاستثمارات
٣,٩٨٩	٤,٤١٥	٢٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٤٩	٢,٦٢٧	٢١ إيرادات الوساطة والإيرادات الأخرى
١,٣٩٥	١,٤٣٦	٢٢ إيرادات الفوائد
١٠,٦٦٠	١٢,٤٠٦	مجموع الإيرادات
(٣,٦٨٨)	(٤,٥٣٩)	٢٣ مصروفات الموظفين ومصروفات ذات علاقة
(٨٠)	(٧٤)	٢٢ مصروفات الفوائد
(١,٦٤٦)	(١,٨١٨)	٢٤ مصروفات تشغيلية أخرى
(١٥٥)	(٣٦٦)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات متوفرة للبيع
(٢٠٧)	(١٧٥)	٦ حصة حاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة من الأرباح
٤,٨٨٤	٥,٤٣٤	ربح السنة
١١.٤١	١٢.٦٨	٣٠ العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

نجلاء الشيراوي
الرئيس التنفيذي

حسين الحسيني
نائب رئيس مجلس الإدارة
ورئيس اللجنة التنفيذية

الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٨٨٤	٥,٤٣٤	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة:
		احتياطي القيمة العادلة (استثمارات متوفرة للبيع)
٣,٣٠٤	٧٦٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٢٦٨)	(١,٧٣٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى بيان الدخل من بيع / انخفاض القيمة
(٤٩١)	(٣٦٨)	- ربح من بيع جزئي لصندوق استثماري موحد
١,٥٤٥	(١,٣٣٨)	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٦٣٦	٤,٠٩٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مقفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
٦١,٨٦٤	٨,٨٩٢	٢,٤٥٦	٢,١٠٠	٥,٥٦٧	٤٢,٨٤٩
-	(٥٤٢)	-	٥٤٢	-	-
-	(٥٧٥)	-	-	٥٧٥	-
٥,٤٣٤	٥,٤٣٤	-	-	-	-
٧٦٤	-	٧٦٤	-	-	-
(١,٧٣٤)	-	(١,٧٣٤)	-	-	-
-	٣٦٨	(٣٦٨)	-	-	-
(٤١٧)	(٤١٧)	-	-	-	-
(١,٣٣٨)	-	(١,٣٣٨)	-	-	-
٤,٠٤٧	٥,٣٨٥	(١,٣٣٨)	-	-	-
(٣,٢١٤)	(٣,٢١٤)	-	-	-	-
٦٢,٦٩٧	٩,٩٤٦	١,١١٨	٢,٦٤٢	٦,١٤٢	٤٢,٨٤٩

٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
- المحول إلى الاحتياطي العام
- المحول إلى الاحتياطي القانوني

الدخل الشامل للسنة:

ربح السنة

الدخل الشامل الأخر:

احتياطي إعادة التقييم (استثمارات متوفرة للبيع):
صافي التغير في القيمة العادلة
صافي المبالغ المحولة إلى بيان الربح أو الخسارة من بيع / انخفاض القيمة
ربح من بيع جزئي لصندوق استثماري موحد
أرباح غير محققة من الصناديق الموحدة محولة إلى أرباح مستبقاة

مجموع الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

معاملات مع المساهمين محتسبة مباشرة في حقوق الملكية
- أرباح أسهم معلنه في ٢٠١٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مقفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
٥٧,٢٨٩	٦,٨٨٢	٩١١	١,٧٨٦	٤,٩٨٤	٤٢,٧٢٦
-	(٣١٤)	-	٣١٤	-	-
-	(٥٤٢)	-	-	٥٤٢	-
١٦٤	-	-	-	٤١	١٢٣
٤,٨٨٤	٤,٨٨٤	-	-	-	-
٣,٣٠٤	-	٣,٣٠٤	-	-	-
(١,٢٦٨)	-	(١,٢٦٨)	-	-	-
١٨٥	٦٧٦	(٤٩١)	-	-	-
(٥٥٨)	(٥٥٨)	-	-	-	-
١,٥٤٥	-	١,٥٤٥	-	-	-
٦,٥٤٧	٥,٠٠٢	١,٥٤٥	-	-	-
(٢,١٣٦)	(٢,١٣٦)	-	-	-	-
٦١,٨٦٤	٨,٨٩٢	٢,٤٥٦	٢,١٠٠	٥,٥٦٧	٤٢,٨٤٩

٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (معدل - صفحة ٨)
- المحول إلى الاحتياطي العام
- المحول إلى الاحتياطي القانوني
- إصدار أسهم لبرنامج الموظفين

الدخل الشامل للسنة:

ربح السنة

الدخل الشامل الأخر:

احتياطي إعادة التقييم (أوراق مالية متوفرة للبيع):

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبالغ المحولة إلى بيان الربح أو الخسارة من بيع / انخفاض القيمة

ربح من بيع جزئي لصندوق استثماري موحد

أرباح غير محققة من الصناديق الموحدة محولة إلى أرباح مستبقة

مجموع الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

معاملات مع المساهمين محتسبة مباشرة في حقوق الملكية

- أرباح أسهم معلنه في ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
		أنشطة التشغيل
١,٢٥٠	١,٣٥٦	صافي الفوائد المستلمة
١٤٩,٤٤٢	١٨٧,٨٨٠	بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٥١,٠٨٢)	(١٨٤,٤٨٧)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٥٩٧	٣٥,٠٦٣	بيع استثمارات متوفرة للبيع
(٢٦,٦٩٣)	(٣٠,٧١٣)	شراء استثمارات متوفرة للبيع
٦,٢٠٤	١٣,٢٥٨	صافي الزيادة في حسابات العملاء
٧,٠٣	١,٠٥٤	أرباح أسهم مستلمة
٤,٥١٣	٥,٨٧٨	مقبوضات وساطة ومقبوضات أخرى
(٣,٢٦٨)	(٤,٠٩٨)	مدفوعات لمصروفات الموظفين ومصروفات ذات علاقة
(١,٥٧٤)	(٢,٠١١)	مدفوعات لمصروفات تشغيلية أخرى
(١,٩٠٨)	٢٣,١٨٠	صافي النقد (الناتج من) / المستخدم في أنشطة التشغيل
(٩٢)	(٣٩)	أنشطة الاستثمار
(٩٢)	(٣٩)	صافي مدفوعات رأسمالية للأثاث والمعدات
(٩٢)	(٣٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٢,١٩٥	٩,١٢٦	أنشطة التمويل
٢,١٩٦	(٤٢٥)	صافي مقبوضات من قروض قصيرة الأجل
(٢,١٣٦)	(٣,٢١٤)	صافي مدفوعات/ مقبوضات من استحقاق / إصدار وحدات
٢,٢٥٥	٥,٤٨٧	أرباح أسهم مدفوعة
٢٥٥	٢٨,٦٢٨	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٣٢,٥٤٤	٣٢,٧٩٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٢,٧٩٩	٦١,٤٢٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. الوضع القانوني والأهداف

شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب (مقفلة) ("البنك") شركة مساهمة بحرينية مقفلة مسجلة في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٣٣٤٦٩ بتاريخ ١١ فبراير ١٩٩٥. بدأ البنك أعماله خلال شهر يوليو ١٩٩٥. في شهر سبتمبر ١٩٩٧، حصل البنك على ترخيص بنك استثماري من مصرف البحرين المركزي. في ٧ مايو ٢٠٠٣، تم إدراج البنك في سوق البحرين للأوراق المالية كشركة مقفلة.

فيما يلي الأهداف الرئيسية للبنك :

- العمل على إيجاد وتحريك التعامل في سوق البحرين للأوراق المالية.
 - المساعدة في تطوير سوق الأوراق المالية في البحرين عن طريق البحوث وتسويق الأدوات المالية والاستثمارات المختلفة.
 - ترتيب إصدار السندات لأغراض التطوير والاستثمار.
 - العمل كوكيل ومؤتمن وكوسيط للاستثمار.
 - تأسيس وإدارة الاستثمارات والصناديق والمحافظ المالية.
 - تقديم الخدمات الاستشارية المالية وخدمات إصدارات الأسهم والسندات كتقديم الاستشارات للمؤسسات والشركات العائلية لتصبح شركات مساهمة عامة، ووضع هيكله معاملات الخصخصة والدمج والشراء.
- تتضمن البيانات المالية الموحدة أرصدة حسابات البنك والشركات التابعة له (يطلق عليها مجتمعة "المجموعة").

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١.

(ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتوفرة للبيع، حيث احتسبت بالقيمة العادلة.

(ج) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والفرضيات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة الفرضيات والتقديرات الموضوعية بشكل مستمر. يحتسب التعديل على التقديرات المحاسبية في الفترة نفسها التي قد تم تعديل التقديرات فيها وفي أي فترة مستقبلية متأثرة. إن المواضيع التي تشتمل على درجة عالية من الاجتهاد أو التقدير في تطبيق السياسات المحاسبية أو المواضيع التي تكون فيها الفرضيات والتقديرات جوهرية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣ (ج).

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أساس الإعداد (يتبع)

د) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤

تم تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمرة الأولى للسنة المنتهية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ، وكان لها أثراً جوهرياً على المجموعة:

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) " الشركات الاستثمارية" :

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) تعرّف الشركة الاستثمارية وتتطلب من الشركة التي تستوفي تعريف الشركة الاستثمارية أن لا تقوم بتوحيد شركاتها التابعة، ولكن بدلاً من ذلك تتطلب أن تقيس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة.

تم عمل التعديلات اللاحقة والمتراطة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٢٧) لتقديم متطلبات الإفصاح الجديدة للشركات الاستثمارية.

استنتجت المجموعة أنه لا ينطبق عليها تعريف "الشركة الاستثمارية"، وبالتالي فإن التعديلات أعلاه غير قابلة للتطبيق على الشركة / المجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ توضح المتطلبات الضرورية لمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. وعلى وجه الخصوص، فإن التعديلات توضح معنى "لدى الشركة حالياً حق قانوني واجب النفاذ لإجراء المقاصة" و"التحقق والسادد في آن واحد". تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

لم تكن هناك تأثيرات جوهريّة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نتيجة لهذه التعديلات.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) حول إفصاحات المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) تلغي متطلبات الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد، والتي خصص لها شهرة أو موجودات غير ملموسة أخرى ذات أعمار إنتاجية غير محددة، حينما لا يكون هناك انخفاض في القيمة أو عكس للانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد ذات العلاقة. بالإضافة لذلك، تم إضافة إفصاحات المبالغ القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عندما تكون المبالغ بناء على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف الاستبعاد. تمل هذه التعديلات ترتيبية القيمة العادلة والافتراضات الرئيسية وتقنيات التقييم المستخدمة المتوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) (قياس القيمة العادلة).

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على مستوى المجموعة أي تأثيرات جوهريّة على الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أساس الإعداد (يتبع)

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ (يتبع)

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) حول تجديد المشتقات واستمرار محاسبة التحوط
تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تقدم خيار إلغاء شرط التوقف عن محاسبة التحوط عندما يتم تجديد الأداة المشتقة المصنفة كأداة تحوط وفق ظروف معينة. كما توضح التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للأداة المشتقة المصنفة كأداة تحوط والناجئة من التجديد، يجب تضمينها في تقييم وقياس فعالية التحوط. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثيرات جوهرية على البيانات المالية الموحدة المجموعة.

(هـ) **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد**
تم إصدار عدد من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات والتفسيرات التالية ذات علاقة بأنشطة المجموعة، والتي لم تكن سارية المفعول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المنشور في يوليو ٢٠١٤ يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩: الأدوات المالية – الاحتساب والقياس. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل توجيهها مراجعاً حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية، والمتطلبات العامة الجديدة لمحاسبة التحوط. كما تحمل قديماً توجيهات الاحتساب وإلغاء الاحتساب الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيكون ساري المفعول للسنوات المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر الناتج المحتمل من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) – إيراد العقود مع العملاء
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) يؤسس إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان، وكم، وكيفية احتساب الإيراد. ويحل محل الإرشادات احتساب الإيراد الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) – الإيراد، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) – عقود الإنشاء، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) – برامج ولاء العملاء. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة تأثير جوهرية على البيانات المالية الموحدة من اعتماد هذا المعيار.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) تمنع الشركات من استخدام طريقة استهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والآلات والمعدات. تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) تقدم افتراضاً قابلاً للتنفيذ، وهو أن الإيراد ليس بالضرورة الأساس المناسب لاحتساب الإطفاء للموجودات غير الملموسة. من الممكن تنفيذ هذا الافتراض فقط إذا كان يتم التعبير عن الأصل غير الملموس كمقياس للإيراد، أو إذا كان من الممكن برهنة ترابط الإيراد واستهلاك المنافع الاقتصادية للأصل غير الملموس بشكل كبير. تطبق التعديلات بأثر رجعي للسنوات من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

لا يوجد أي أثر جوهرية لتطبيق التعديلات أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢. أساس الإعداد (يتبع)

هـ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) توضح كيف يجب أن تقوم الشركة باحتساب مساهمات الموظفين أو الأطراف الأخرى لتحديد خطط المنافع، بناءً على ما إذا كانت هذه المساهمات تعتمد على سنوات الخدمة المقدمة من الموظف. بالنسبة للمساهمات التي تعتمد على عدد سنوات الخدمة، فإن للشركة خيار احتسابها كتخفيض في تكلفة الخدمة في الفترة التي تم تقديم الخدمة فيها، أو نسبتها لفترات خدمة الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان للمشروع، بينما بالنسبة للمساهمات التي تعتمد على عدد سنوات الخدمة، فإن الشركة ملزمة بنسبتها لفترات خدمة الموظف.

لا يوجد للتعديلات أعلاه أي اثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٠-٢٠١٢ و دورة ٢٠١١-٢٠١٣.

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنوات ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ تشمل عدد من التعديلات لمختلف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. معظم التعديلات ستكون سارية المفعول بأثر رجعي ابتداء من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، مع السماح بالتطبيق المبكر (جنباً إلى جنب مع المتطلبات الانتقالية الخاصة بكل حالة)، وفي هذه الحالة ستطبق أيضاً التعديلات اللاحقة ذات العلاقة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

لا يتوقع أن يكون هناك أي اثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

و) التطبيق المبكر للمعايير

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة في ٢٠١٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه من قبل المجموعة على نحو ثابت للفترات المعروضة في البيانات المالية الموحدة.

أ) أساس التوحيد

١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة عندما تتعرض، أو لديها الحق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها عليها. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ فقدانها.

إيضاحات حول
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس التوحيد (يتبع)

(٢) الحصة غير المسيطرة

يتم احتساب الحصة غير المسيطرة حسب نسبة الملكية في صافي موجودات الشركة المشتراة في تاريخ الشراء. أي معاملات يتم إجراؤها مع الشركة من قبل المجموعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات مع المساهمين.

(٣) فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصة غير مسيطرة ذات الصلة وغيرها من عناصر حقوق الملكية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

(٤) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي خسائر وأرباح غير محققة والناتجة عن عمليات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

تستبعد الأرباح الغير محققة مع الشركات الزميلة بنسبة حصة المجموعة في رأس مال الشركة الزميلة. تم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها فقط لحد أن لا تكون هناك دلائل على انخفاض القيمة.

(ب) العملات الأجنبية

(١) عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له وفقاً لعملة البيئة الأساسية التي تعمل فيها هذه المنشأة ("عملة التعامل"). البيانات المالية الموحدة معدة بالدينار البحرينية التي تمثل عملة التعامل والعرض للمجموعة.

(٢) الأرصدة والمعاملات

المعاملات بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة في وقت المعاملة. الموجودات والمطلوبات النقدية الموجودة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، ما عدا الناتجة من الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي يتم احتسابها في حقوق الملكية.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) استخدام التقديرات والأحكام

يتم مراجعة التقديرات والفرضيات المستخدمة بصورة دورية. يتم احتساب التقديرات المحاسبية المراجعة في فترة مراجعة التقديرات أو أي فترات مستقبلية متأثرة.

الأحكام

تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة ما إذا كان يجب تصنيف الاستحواذ على الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كاستثمار محتفظ به حتى الاستحقاق أو كأوراق مالية متوفرة للبيع. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار والذي يكون قابلاً لمعالجات محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تحديد السيطرة على المستثمر – صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. ان تحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على الصندوق الاستثماري عادة ما يركز على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (والتي تضم أي مصالح حالية، إضافة إلى الرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين لاستبدال مدير الصندوق.

التقديرات

انخفاض قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

تحدد المجموعة الاستثمارات المتوفرة للبيع على أنها منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على ذلك. يعتبر الانخفاض الجوهرى أو التاريخي في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع أقل من تكلفتها دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض في الاستثمارات المتوفرة للبيع جوهرية أو تاريخية باستخدام التقدير. تعتبر المجموعة الانخفاض بأكثر من ٣٠% من القيمة العادلة أقل من التكلفة انخفاض جوهرى وتعتبر الانخفاض المستمر أقل من التكلفة لأكثر من تسعة أشهر انخفاض تاريخي. عندما لا تتوافر القيمة العادلة وتكون الاستثمارات محتسبة بالتكلفة، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من هذه الاستثمارات لاختبار تعرضها لانخفاض القيمة. عند التقدير، يقيم البنك بالإضافة إلى العوامل الأخرى دليل التدهور المالي للاستثمار و أداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية تدفقات النقد التشغيلية والتمويلية.

د) الاستثمارات في الأوراق المالية

١) التصنيف

تصنف الأوراق المالية المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وهي تلك الاستثمارات التي تحصل عليها المجموعة أو المتوفرة لغرض البيع أو التي تم شرائها في المدى القريب أو تمتلكها كجزء من محفظة استثمارية تدار من أجل الربح في الأجل القصير أو اتخاذ مركز. تعتبر المجموعة أن الاستثمارات هي استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عندما تكون هذه الاستثمارات مدارة ومقيمة داخلياً باستخدام أساس القيمة العادلة.

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي استثمارات غير مشتقة وغير مصنفة تحت الموجودات المالية الأخرى. تشمل هذه الاستثمارات في الأسهم المدرجة وغير المدرجة من الأوراق المالية وسندات ذات معدل متغير وبعض الصناديق المدارة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٢) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

٣) القياس

تقاس الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والمصنفة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة وكونها هي القيمة العادلة، ويتم احتساب تكاليف المعاملة مباشرة في بيان الدخل. يعاد قياس الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي وأي ربح أو خسارة ناتج يحتسب في بيان الدخل.

تقاس الاستثمارات المتوفرة للبيع مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملة. يتم احتساب أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة من تغير القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في احتياطي كجزء منفصل من حقوق الملكية. في حالة البيع، أو الاستبعاد، أو التحصيل أو انخفاض القيمة، يتم تحويل متراكم الربح أو الخسارة المقيد في حقوق الملكية إلى بيان الدخل. الاستثمارات المتوفرة للبيع الغير مدرجة التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم قياسها بالتكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة.

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو سداده عند تحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين أطراف مشاركين في السوق وملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس كمبدأ، أو في حال عدم توفره، ففي السوق الأكثر فائدة والذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات، تعكس مخاطر عدم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، والتي تزيد من استخدام المدخلات القابلة للرصد ذات العلاقة، وتحد من استخدام المدخلات الغير قابلة للرصد. طريقة التقييم المستخدمة تدمج جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بالإعتبار عند تحديد الأسعار لمعاملة ما.

إذا كانت الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة تملك سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات لسعر العرض، وتقيس المطلوبات لسعر الطلب.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين غير المدرجة في سوق نشط، تستخدم المجموعة معلومات من خدمات التسعير مثل خدمة بلومبيرج لاستخدامها كمدخلات لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات القابلة للرصد.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الصناديق غير المدرجة في سوق نشط، تستخدم المجموعة صافي قيمة الموجودات التي يقدمها مدراء الصناديق، كونها القيمة العادلة.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة كما في نهاية كل فترة والتي تم خلالها حدوث هذه التغييرات.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٥) انخفاض قيمة الموجودات

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجود مالي محدد، عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تنخفض قيمة الموجودات المالية عندما تكون هناك أدلة موضوعية تشير إلى حدوث خسارة بعد الاحتساب الأصلي بحيث تؤثر هذه الخسارة على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل يمكن تقديرها بشكل معقول. إن وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المالي لتحديد مقدار الانخفاض في القيمة.

يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجود على صعوبة مالية كبيرة للمصدر، أو تخلف المصدر، والمؤشرات أن المصدر سيدخل الإفلاس واختفاء من سوق نشط للأوراق المالية.

الاستثمارات المتوفرة للبيع

في حالة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والصناديق المدارة المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، 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، فإن الخسارة المتراكمة المحتسبة كالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة على الأصل المالي والمحتسبة سابقاً في الربح أو الخسارة، يتم إعادة تصنيفها من احتياطي القيمة العادلة وإلى بيان الربح أو الخسارة. خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الربح أو الخسارة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع يتم عكسها لاحقاً من خلال بيان الدخل الشامل.

في حالة الاستثمارات في حقوق الملكية المتوفرة للبيع والمسجلة بالتكلفة، تقوم المجموعة بعمل تقييم لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤثرات المالية والمؤثرات التشغيلية والاقتصادية الأخرى. تحتسب الخسائر المترتبة من الانخفاض عندما يتم تقدير القيمة المتوقع استرجاعها بأقل من تكلفة الاستثمار.

في حالة أوراق الدين المالية والمصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، تقيم المجموعة بشكل فردي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بناءً على نفس القاعدة المستخدمة للموجودات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفاة. تمثل خسارة الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة صافي المبالغ المدفوعة والإطفاء، والقيمة العادلة الحالية مطروحاً منها خسائر الانخفاض في القيمة السابقة المحتسبة في بيان الربح أو الخسارة. في حالة ارتفاع القيمة العادلة في فترات لاحقة لورقة الدين المتاحة للبيع والمخفضة قيمتها، بحيث يمكن ربط ارتفاع القيمة بشكل موضوعي بحدث ائتماني واقع بعد احتساب خسارة الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

هـ) إلغاء احتساب المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الإنهاء أو إلغاء الالتزامات التعاقدية.

و) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه بالنقد وأرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب وودائع لدى البنوك تستحق في ٣ أشهر أو أقل من تاريخ شرائها، وتكون خاضعة لمخاطر غير جوهريّة من تغيرات القيمة العادلة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي عند الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه المبالغ المدفوعة، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مخصص الانخفاض في القيمة. يشتمل معدل الفائدة الفعلي على الرسوم والنقاط المدفوعة والمستلمة والتي تمثل جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي.

ح) انخفاض قيمة 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 الفائدة الفعلي الأصلي للأصل للموجودات المالية. يتم احتساب الخسائر في بيان الربح أو الخسارة. عندما يتسبب حدث لاحق بخفض قيمة الخسائر، يتم عكس خسائر الانخفاض في بيان الربح أو الخسارة.

ط) الأثاث والمعدات والبرامج

الأثاث والمعدات، تظهر بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. ويتم مراجعة قيد الأصول المتبقية والعمر الافتراضي، وتعديل كلما لزم ذلك بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكثر من قيمتها القابلة للإسترداد المقدرة.

يحتسب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت بموجب النسب المئوية التي تكفي لتغطية التكلفة خلال العمر الانتاجي الافتراضي وهو كما يلي.

١٠ سنوات
٣ سنوات

البرامج
الأثاث والمعدات

ي) الاقتراض

تحتسب القروض بداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ك) اتفاقيات إعادة الشراء

الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) لا يتم استبعادها. يحتفظ البنك بكل أو معظم مخاطر وعوائد الأصول المنقولة، المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات تعامل على أنها كمطلوبات، ويعامل الفرق بين المبيعات وسعر إعادة الشراء على أنها مصروفات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

لا يتم إدراج الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي. يتم التعامل مع المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات والأصول والفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائده باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل) إيداعات العملاء

تقاس إيداعات العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف التي يمكن نسبها مباشرة للمعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

م) منافع الموظفين

١) الموظفون البحرينيون

ان حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين يتم تغطيتها حسب أنظمة هيئة التأمين الاجتماعي والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم احتساب حصة المجموعة من المساهمات في هذا النظام وهو نظام تقاعدي ذات مساهمات محددة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) كمصروفات في السنة المحسوبة فيها.

٢) الموظفون الأجانب

يستحق الموظفون الأجانب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني بالقطاع الأهلي رقم (٣٦) لسنة ٢٠١٢ على أساس مدة الخدمة وآخر راتب والعلاوات المدفوعة الأخرى. تم عمل مخصص غير مدفوع. لهذه الالتزامات والذي يمثل خطة تقاعدية ذات منافع محددة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩)، واحتسب على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ بيان المركز المالي.

٣) برنامج أسهم منحة للموظفين

يقوم البنك بإدارة محفظة خاصة لإعطاء حوافز تنافسية طويلة الأجل للموظفين، وهي عبارة عن تسوية نقدية لنظام الدفع على أساس الأسهم. يتم تحديد مجموع المصروفات الواجب توزيعها على فترة الاكتساب والبالغة ٥ سنوات بالرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح على أن يعاد تقييمها في نهاية كل سنة خلال فترة الاكتساب.

ن) أرباح الأسهم

تحتسب الأرباح الخاصة بالمساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الإعلان عنها.

س) المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما تكون على المجموعة التزامات حالية (قانونية أو إستراتيجية) جرّاء معاملات سابقة وأنه من المحتمل الحاجة لتدفق موارد تتضمن منافع اقتصادية لسداد تلك الالتزامات، وكان بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

ع) أنشطة بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في صناديق وأدوات استثمارية أخرى نيابة عن المستثمرين. لم يتم تضمين البيانات المالية لهذه الشركات في هذه البيانات المالية الموحدة، ماعدا المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة.

إيضاحات حول
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ف) المحاسبة في تاريخ المتاجرة

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية، عدا الأدوات المشتقة، يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

ص) المقاصة

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

ق) العائد على السهم

تعرض المجموعة معلومات العائد على السهم الأساسي لأسهمها العادية. يحتسب العائد على السهم الأساسي عن طريق قسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

ر) إيرادات ومصروفات الفوائد

تحتسب إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الربح أو الخسارة عند استحقاقها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل المماثل لمعدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الفترة المتوقعة من الموجودات أو المطلوبات المالية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يحتسب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي للموجودات أو المطلوبات المالية ولا يعدل لاحقاً.

إيرادات ومصروفات الفوائد المقدمة في بيان الربح أو الخسارة تشمل الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة واسندات الدين المتاحة للبيع وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحسوبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

ش) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتكون إيراد الرسوم والعمولات من رسوم الاحتفاظ ورسوم الإدارة ورسوم الأداء من خدمات إدارة المحافظ التي يقدمها البنك. تحتسب هذه الرسوم عند تقديم الخدمة المعنية.

رسوم الأداء يحتسب وفقاً لاتفاقات إدارة الاستثمار حيث يحق للبنك الحصول على حصة من أرباح صناديق الاستثمار حالما يتم التوصل إلى عائد معين على أساس العلامة المئوية العالية. وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقات إدارة الاستثمار، يتم احتساب رسوم الأداء المستحقة للبنك في تاريخ بيان المركز المالي، مع مراعاة كل حالة الأداء وترتيبات توزيع الأموال ككل. مصروفات الرسوم والعمولات تتكون من رسوم الاحتفاظ التي يتم تسجيلها كمصروفات عند تقديم الخدمة.

إيضاحات حول
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ت) صافي إيرادات الاستثمارات

يشمل صافي إيرادات الاستثمارات جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المتوفرة للبيع وإيرادات أرباح الأسهم ذات العلاقة.

(ث) إيراد أرباح الأسهم

يحتسب إيراد أرباح الأسهم عند نشوء الحق في استلام الإيراد. يتم عرض أرباح الأسهم في صافي إيرادات الاستثمارات.

(خ) إيرادات الوساطة والإيرادات الأخرى

إيرادات الوساطة والإيرادات الأخرى تتألف من دخل الوساطة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإيرادات التسويق. تحتسب هذه الرسوم عند اكتسابها.

(ذ) القطاعات التشغيلية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، يقدم "نهج الإدارة" لإعداد تقارير القطاعات والذي يتطلب تغييراً في العرض والإفصاح عن معلومات القطاع بناءً على التقارير الداخلية والتي تراجع بصورة منتظمة من قبل "صانع القرارات التشغيلية الرئيسي" للبنك، بهدف تقييم أداء كل قطاع وتخصيص الموارد لهذه القطاعات. تتناول المجموعة أنشطتها بشكل أساسي في الوساطة وإدارة الاصول وتمويل الشركات والعمل على تحريك التعامل في السوق وأعمال الوصاية. في الوقت الحاضر فان إيرادات المجموعة تراجع على أساس خطوط الأعمال الرئيسية، أما المصروفات والنتائج فكانت تراجع على مستوى المجموعة، وبالتالي، لم يتم تقديم بيانات منفصلة لنتائج القطاعات التشغيلية في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة لاستخدام الأدوات المالية للمخاطر التالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

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.

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة المجموعة (المجلس) المسؤولية العامة بشأن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. تقوم لجنة الاستثمارات بمساعدة المجلس بهذا الخصوص.

أسس المجلس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر لقيادة وتوجيه الجهود لإدارة المخاطر. توفر هذه الوحدة منهجية عامة و مترابطة وذات توجه مستقبلي وموجه لعمليات محددة لتمكن المجموعة من الموازنة بين مخاطر الأعمال الرئيسية والفرص المتاحة مع نية تحقيق أقصى العوائد وحقوق المساهمين.

لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات البنك ومراجعة كفاية إطار إدارة المخاطر المرتبطة بالمخاطر التي تواجه البنك. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة اللجنة وذلك بالقيام بمراجعة دورية لأنظمة الرقابة وإجراءات إدارة المخاطر وتعرض نتائج المراجعة على لجنة التدقيق.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هو فشل العميل أو الطرف المقابل للموجودات بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسارة مالية للمجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان للمجموعة بصورة أساسية من أنشطة الوساطة ومخاطر سعر المصدر للمحافظ الخاصة. مخاطر الائتمان للطرف المقابل تتكون من نوعين من المخاطر، مخاطر ما قبل السداد ومخاطر السداد. في قسم الوساطة، مخاطر الأطراف المقابلة تنشأ من تداول المتعاملين والوسطاء. وفي قسم إدارة الموجودات وقسم الاستثمارات والخزينة، فإن الصفقات التي تتم من خلال وسطاء آخرين تؤدي إلى مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إدارة مخاطر الائتمان

تحد المجموعة من مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق سياسات وإجراءات ائتمان معدة مسبقاً ومصدقة من قبل المجلس ولجنة الاستثمار.

تدير المجموعة مخاطر الطرف المقابل لعملاء الوساطة بإجراء تقييم ائتمان للعملاء والوسطاء الآخرين من دول مجلس التعاون والأسواق المالية الأخرى باستخدام قياسات مالية وقياسات أخرى.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بألاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ب) مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تتم مراقبة المخاطر في المحافظ الجماعية والسيطرة عليها عن طريق توجيهات توزيع الموجودات وحدود التعرضات المعتمدة وفقاً لسياسات وإجراءات الاستثمار المعدة مسبقاً من قبل لجنة استثمار الأصول والخصوم ومجلس الإدارة كلما كان مناسب. بالإضافة لذلك، تلتزم المجموعة بصرامة في حدود التعرضات الكبيرة المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي.

يتم إجراء تدقيق دوري على وحدات الأعمال وعمليات الائتمان من قبل المدقق الداخلي.

التعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة كالاتي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٢,٧٩٩	٦١,٤٢٧	النقد وما في حكمه
٩,١٦٢	١٠,٢٨٩	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣٣١	٨,٧٠٥	سندات الدين المتوفرة للبيع
١,٩٨٠	١,١٩٢	رسوم مدينة
٣,٢٣٨	٥,١٩٦	ذمم مدينة أخرى
٥٤,٥١٠	٨٦,٨٠٩	

حالياً، يخضع تداول إقراض الهامش فقط بسوق الخليج للأوراق المالية لترتيبات ضمانات رسمية. يتم الدخول في هذا البرنامج وفقاً للتنظيمات الخاصة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. الأسهم الموجودة في محفظة تداول الهامش يتم رهنها مقابل المبلغ المقرض للعميل. يتم تقييم هذه الأسهم بالقيمة السوقية بصورة يومية. وفي حالة وجود عجز عن الحد الأدنى من معدل حقوق الملكية فإنه يتم إصدار طلب المحافظة على الهامش.

بالإضافة إلى ذلك، فإن اتفاقيات الوساطة تشمل على بند يحق بموجبه للمجموعة تصفية الأسهم التي في عهدها إذا فشل العميل بسداد التزاماته.

تقوم المجموعة بشطب رصيد العميل/ الاستثمار عندما تحدد المجموعة بأن القيمة الدفترية غير قابلة للتحويل. يتم تحديد ذلك بعد النظر في المعلومات مثل حدوث تغيير جوهري للمركز المالي للعميل/ المصدر مثل عجز العميل / المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية المبلغ المحصل من الضمان غير لسداد مبلغ التعرض.

تمركز تعرض المخاطر

تنشأ مخاطر التمركز عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لهم سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ب) مخاطر الائتمان (يتبع)

تمركز تعرض المخاطر (يتبع)

من أجل تجنب الزيادة في مخاطر التمرکز، مبادئ وسياسات المجموعة تشمل توجيه إجراءات للتركيز على الحفاظ على محفظة متنوعة. تماشياً مع المتطلبات التنظيمية، لدى البنك على مستوى المجموعة سياسة مفصلة النهج في إدارة مخاطر تمركز على القطاعات وفئات الأصول، والملتزمين والبلدان بما في ذلك تحديد حدود معينة.

تتم إدارة مخاطر التمرکز عن طريق الطرف المقابل، وحسب المنطقة الجغرافية، وحسب القطاع الصناعي. كان التعرض الأقصى للائتمان إلى أي عميل أو طرف مقابل أو مجموعة من الأطراف المقابلة ترتبط ارتباطاً وثيقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٨,٢٤٤ دينار بحريني (٢٠١٣): ١١,٥٦٩ دينار بحريني)، المتعلقة بالنقد وما في حكمه والاستثمارات المتوفرة للبيع.

تعرض التوزيع الجغرافي

التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات للمجموعة كالاتي:

٢٠١٤			
المجموع	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي
٦١,٤٢٧	٢,٩٢٢	-	٥٨,٥٠٥
١٧,٣٤٠	١,٥٢٦	-	١٥,٨١٤
٢٨,٨١١	٨,٥٩٣	٦,٣٣٨	١٣,٨٨٠
١,١٩٢	-	-	١,١٩٢
٨,٤٩٨	٤٥	٤٦	٨,٤٠٧
١١٧,٢٦٨	١٣,٠٨٦	٦,٣٨٤	٩٧,٧٩٨
١٦,٢٢٠	٩,٤١٠	-	٦,٨١٠
٣٢,٨٧٨	٦٥٨	٥٦٨	٣١,٦٥٢
٣,٣٠١	-	-	٣,٣٠١
٢,١٧٢	-	-	٢,١٧٢
٥٤,٥٧١	١٠,٠٦٨	٥٦٨	٤٣,٩٣٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع
رسوم مستحقة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

قروض قصيرة الأجل
حسابات العملاء
مطلوبات أخرى
مستحقات لحاملي الوحدات

مجموع المطلوبات

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ب) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠١٣			
المجموع	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٢,٧٩٩	٧٩٧	-	٣٢,٠٠٢
١٩,٨١٥	١,٤٨٣	-	١٨,٣٣٢
٣٢,٧٤٣	٩,٣١٨	٧,٠٣٣	١٦,٣٩٢
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠
٦,٨٥٨	٣٩	٩	٦,٨١٠
٩٤,١٩٥	١١,٦٣٧	٧,٠٤٢	٧٥,٥١٦
٧,٠٩٤	-	-	٧,٠٩٤
١٩,٦٢٠	٢٠٩	١٠	١٩,٤٠١
٣,٢٤٤	-	-	٣,٢٤٤
٢,٣٧٣	-	-	٢,٣٧٣
٣٢,٣٣١	٢٠٩	١٠	٣١,١١٢

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع
رسوم مستحقة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات
قروض قصيرة الأجل
حسابات العملاء
مطلوبات أخرى
مستحقات لحاملي الوحدات
الأخرى

مجموع المطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع الصناعي على النحو التالي:

٢٠١٤		
المجموع	أخرى	خدمات مصرفية
١١٧,٢٦٨	٣١,٨٦٠	٨٥,٤٠٨
٥٤,٥٧١	١٨,٧٨٤	٣٥,٧٨٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

٢٠١٣		
المجموع	أخرى	خدمات مصرفية
٩٤,١٩٥	٣٠,٧٨٨	٦٣,٤٠٧
٣٢,٣٣١	٢٠,٧٤٧	١١,٥٨٤

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة لمخاطر في وقت تسوية المعاملات والصفقات. مخاطر التسوية هو احتمال الخسارة الناجمة عن عدم قيام الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته لتقديم النقد والأوراق المالية أو غيرها من الأصول على النحو المتفق عليه تعاقدياً.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية من خلال النقد أو موجودات مالية أخرى. يتم إدارة مخاطر السيولة للأقسام الثلاثة المنشأة للمخاطر – إدارة الموجودات، والوساطة والاستثمار والخزانة والشركة التابعة (شركة صناديق سيكو).

تنشأ مخاطر السيولة من عدم توافق نمط الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية أو أي عجز آخر والذي يمكن أن ينتج عنها نضوب مصادر التمويل والتسهيلات الائتمانية. إن قياس وإدارة احتياجات السيولة تعتبر حيوية للقيام بعمليات البنك بفعالية.

تعتبر مخاطر السيولة للمجموعة حالياً محدودة لأن جزءاً كبيراً من الأموال مودع في ودائع بنكية قصيرة الأجل، وعند استحقاق هذه الودائع تحول إلى الحسابات الجارية بناءً على الاحتياجات المتوقعة.

يواجه البنك ثلاثة أنواع من مخاطر السيولة على النحو التالي:

- مخاطر التمويل – الحاجة إلى استبدال صافي التدفقات بسبب السحب غير المتوقع/ عدم تجديد حسابات إيداع تحت الطلب والاقتراض أو عدم القدرة على تصفية الموجودات المالية في الوقت المناسب.
- السيولة التشغيلية – الحاجة إلى التعويض عن انخفاض السيولة من الاستثمارات والأسواق أو عدم استلام المتوقع من التدفقات المالية.
- مخاطر الاستدعاء – بسبب تبلور المطلوبات المالية الطارئة خارج الميزانية العمومية وعدم القدرة على استغلال فرص تجارية مربحة عند طلبها.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم وحدة الخزينة حالياً بإدارة مخاطر السيولة عن طريق مراقبة التدفقات النقدية والاحتياجات التمويلية بصورة يومية. تم الحصول على حدود للتسهيلات الائتمانية مع بنوك ومؤسسات مالية قليلة ليتم استخدامها عند الحاجة. كما يخطط البنك لإنشاء لجنة استثمار الأصول والخصوم بهدف الإشراف عن كثب على إدارة السيولة والمخاطر المرتبطة بها.

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية من المطلوبات المالية هي على النحو التالي :

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	إجمالي المتدفق للخارج	القيمة الدفترية	٢٠١٤
-	-	١٦,٢٣٢	١٦,٢٣٢	١٦,٢٢٠	قروض قصيرة الأجل
-	-	٣٢,٨٧٨	٣٢,٨٧٨	٣٢,٨٧٨	حسابات العملاء
-	-	٣,٣٠١	٣,٣٠١	٣,٣٠١	مطلوبات أخرى
-	-	٢,١٧٢	٢,١٧٢	٢,١٧٢	مستحقات لحاملي الوحدات في الصناديق الموحدة
-	-	٥٤,٥٨٣	٥٤,٥٨٣	٥٤,٥٧١	

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	إجمالي المتدفق للخارج	القيمة الدفترية	٢٠١٣
-	-	٧,٠٩٧	٧,٠٩٧	٧,٠٩٤	قروض قصيرة الأجل
-	-	١٩,٦٢٠	١٩,٦٢٠	١٩,٦٢٠	حسابات العملاء
-	-	٣,٢٤٤	٣,٢٤٤	٣,٢٤٤	مطلوبات أخرى
-	-	٢,٣٧٣	٢,٣٧٣	٢,٣٧٣	مستحقات لحاملي الوحدات في الصناديق الموحدة
-	-	٣٢,٣٣٤	٣٢,٣٣٤	٣٢,٣٣١	

د) مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية للمجموعة نتيجة لتغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة من عوامل خاصة بأوراق المالية محددة أو مصدر هذه الأوراق المالية أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

يتعرض البنك خلال نشاطه الاعتيادي لمخاطر السوق في استثماراته في الأوراق المالية المتداولة والمتوفرة للبيع. غير أن الإدارة تسيطر على هذه المخاطر عن طريق المراجعة الإدارية المناسبة والمراقبة من خلال دليل السياسات والإجراءات الخاصة بمحفظة الاستثمارات وسياسات صناعة السوق والتوجيهات الصادرة من لجنة الاستثمار وإدارة المجموعة.

بالتالي، تنطوي إدارة مخاطر السوق على إدارة مخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

أ) مخاطر أسعار الأسهم

يكون لأنشطة الاستثمار في الأسهم تأثير كبير على الأرباح، والعلاقات التجارية للبنك. تأخذ المجموعة بالاعتبار الأسهم وصناديق الأسهم لغرض إدارة مخاطر السوق ولحساب مخاطر السوق الرأسمالية.

الإدارة النشطة للاستثمارات هي طريقة معروفة جيدا لإدارة مخاطر الأسهم. إن تنويع المحافظ على أساس الصناعة، والقطاع، والموقع الجغرافي، وعوامل السوق يُمكن البنك من الحد من هذه المخاطر. أقرّ مجلس الإدارة سياسات وإجراءات استثمارية معدة تحكم المحافظ الاستثمارية للمتاجرة والمتوفرة للبيع.

أعدت سياسات التقييم الرسمية التي تحدد منهجيات التقييم الملائمة والسليمة من أجل الاستثمار في الشركات المدرجة والاستثمارات غير المباشرة في الصناديق. يتم تقييم محفظة الأسهم بالقيمة السوقية على أساس يومي وأن المكاسب والخسائر غير المحققة تحتسب على أساس يومي. تقييم الصناديق والمحافظ المالية المدارة خارجياً بالقيمة الصافية للأصول التي يقدمها مديري الاستثمار الخارجيين على أساس شهري.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د) مخاطر السوق (يتبع)

١) مخاطر أسعار الأسهم (يتبع)

تتوافق منهجيات تقييم المحافظ الاستثمارية مع المبادئ المحاسبية المقبولة وتستند على نهج تجريبية سليمة و مقبولة، موضحة وموثقة جيداً، وتطبق باستمرار على استثمارات مماثلة على مر الزمن.

تحليل الحساسيه بنسبة ١% من التغير في أسعار السوق على الأرباح أو الخسائر غير المحققة من محافظ الاستثمارات بالقيمة العادله من خلال الأرباح او الخسائر واحتياطي الاستثمارات المتوفرة للبيع موضح أدناه:

استثمارات متوفرة للبيع		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٢٧	٢٢٨	١٩٨	١٧٣	%١ زيادة
(٣٢٧)	(٢٨٨)	(١٩٨)	(١٧٣)	%١ انخفاض

٢) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر اسعار الفائدة هو خطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

الاستثمارات في أدوات الدين، والودائع، والقروض، والودائع تحت الطلب تخضع لمخاطر أسعار الفائدة. تقوم وحدة الخزانه بمراقبة هذه الأدوات المالية عن كثب من أجل التخفيف من هذه المخاطر.

يحد البنك من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق المراقبة الدقيقة لهذه المخاطر. الودائع والودائع تحت الطلب لدى البنوك هي بأسعار فائده ثابتة وتستحق في غضون ثلاثة أشهر. تشمل مطلوبات البنك مدفوعات مستلمة مقدماً من العملاء لشراء استثمارات نيابة عنهم.

يستثمر البنك أموال العملاء (الأموال الفائضة في الحسابات تحت الطلب) في عدة بنوك بهدف تحقيق فوائد على هذه الأموال. بهذا تنقل الفائدة المكتسبة (مطروحاً منها الهامش والمصروفات الإدارية) إلى العملاء. بما أن التعاقد مع العميل ليس على أساس معدل فائدة معين، لذلك فإن أي تغير في معدلات الفائدة صعوداً أو نزولاً لا يؤثر سلباً على البنك.

ويحتفظ البنك بالأرصده التقديه مع بنوك مختلفة وبعملات مختلفة لتلبية متطلبات السيولة اللازمة لسداد صفقات الأسهم بهذه العملات. وتنشأ هذه المتطلبات بسبب الحاجة إلى دفع مبالغ السداد في الوقت المناسب من قبل العملاء بالإضافة للمعاملات التجارية العادية.

يتعرض البنك لأدوات الدين التي تصدرها المؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي في المحافظ الخاصة. ليس هناك سوق نشط لبيع بعض هذه الأدوات ولا يمكن المتاجرة بها إلا عن طريق السوق غير المنظمة. يتم الموافقة على الاستثمارات في أدوات الدين على أساس تحليل منظم للاستثمار المقترح ولمصدره. بعض أدوات الدين غير مصنفة ائتمانياً.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(٢) مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

يتبع البنك منهجية موحدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، حيث يقيس التعرض للمخاطر في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت باستخدام نهج ذي شقين - قياس مخاطر المصدر والمخاطر العامة للسوق. تستخدم طريقة مدة الفجوة لهذا الغرض والتدفق النقدي المخصوم للتقييم العادل للأوراق المالية ذات الدخل الثابت.

بيان إعادة تسعير معدل الفائدة

المجموع	الفائدة غير الحساسة	أكثر من سنة	خلال سنة	معدل الفائدة الفعلي % السنوي	٢٠١٤
٢٠,٢٦٣	٢٠,٢٦٣	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٢٦٧	-	-	١,٢٦٧	-	ودائع تحت الطلب*
٣٩,٨٩٧	-	-	٣٩,٨٩٧	١,٠٤%	ودائع لدى البنوك استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١٧,٣٤٠	٧,٠٥٠	٩,٣٨٧	٩٠٣	٧,٠٣%	الربح أو الخسارة
٢٨,٨١١	٢٠,١٠٦	٨,٣٩٨	٣٠٧	٤,٩١%	استثمارات متوفرة للبيع
١,١٩٢	١,١٩٢	-	-	-	رسوم مدينة
٦,٩٩٨	٦,٩٩٨	-	-	-	موجودات أخرى
١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	-	-	أثاث ومعدات وأصول غير ملموسة
١١٧,٢٦٨	٥٧,١٠٩	١٧,٧٨٥	٤٢,٣٧٤		مجموع الموجودات
١٦,٢٢٠	-	-	١٦,٢٢٠	٠,٨٤%	قروض قصيرة الأجل
٣٢,٨٧٨	٣٢,٨٧٨	-	-	-	حسابات العملاء
٣,٣٠١	٣,٣٠١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,١٧٢	٢,١٧٢	-	-	-	مستحقات لحاملي الوحدات في الصناديق الموحدة
٥٤,٥٧١	٣٨,٣٥١	-	١٦,٢٢٠		مجموع المطلوبات
٦٢,٦٩٧	٦٢,٦٩٧	-	-		حقوق الملكية
١١٧,٢٦٨	١٠١,٠٤٨	١٧,٧٨٥	٢٦,١٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٤٣,٩٣٩	١٧,٧٨٥	٢٦,١٥٤		حساسية الفجوة في معدل الفائدة
-	-	٤٣,٩٣٩	٢٦,١٥٤		حساسية الفجوة في معدل الفائدة المتراكم

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(٢) مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

المجموع	الفائدة غير الحساسة	أكثر من سنة	خلال سنة	معدل الفائدة الفعلي % السنوي	٢٠١٣
٩,٥٨٤	٩,٥٨٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣٤٧	-	-	١,٣٤٧	-	ودائع تحت الطلب*
٢١,٨٦٨	-	-	٢١,٨٦٨	١,٤١%	ودائع لدى البنوك استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٨١٥	١٠,٦٥٣	٨,٧١٨	٤٤٤	٧,٠١%	استثمارات متوفرة للبيع
٣٢,٧٤٣	٢٥,٤١١	٧,٣٣٢	-	٥,٩٢%	رسوم مدينة
١,٩٨٠	١,٩٨٠	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٠٤٦	٥,٠٤٦	-	-	-	أثاث ومعدات وأصول غير ملموسة
١,٨١٢	١,٨١٢	-	-	-	
٩٤,١٩٥	٥٤,٤٨٦	١٦,٠٥٠	٢٣,٦٥٩		مجموع الموجودات
٧,٠٩٤	-	-	٧,٠٩٤	٠,٩٤%	قروض قصيرة الأجل
١٩,٦٢٠	١٩,٦٢٠	-	-	-	حسابات العملاء
٣,٢٤٤	٣,٢٤٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٣٧٣	٢,٣٧٣	-	-	-	مستحقات لحاملي الوحدات في الصناديق الموحدة
٣٢,٣٣١	٢٥,٢٣٧	-	٧,٠٩٤		مجموع المطلوبات
٦١,٨٦٤	٦١,٨٦٤	-	-		حقوق الملكية
٩٤,١٩٥	٨٧,١٠١	-	-		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣٢,٦١٥	١٦,٠٥٠	١٦,٥٦٥		حساسية الفجوة في معدل الفائدة
-	-	٣٢,٦١٥	١٦,٥٦٥		حساسية الفجوة في معدل الفائدة المتراكم

* في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ معدل الفائدة الفعلي على الودائع تحت الطلب بالدينار البحريني ٠,٤٢٢% (٢٠١٣: لا شيء في السنة) ولا شيء على ودائع تحت الطلب بالدولار الأمريكي (٢٠١٣: لا شيء).

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(٣) مخاطر أسعار الصرف

مخاطر أسعار صرف العملات هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم تعرضات البنك لمخاطر العملات هي لعملات دول مجلس التعاون الخليجي والدولار الأمريكي. وتشمل هذه التعرضات الودائع الثابتة قصيرة الأجل، والاستثمارات في الأوراق المالية والمبالغ المستحقة من/ للعملاء. وبما أن الدينار البحريني وجميع عملات مجلس التعاون الخليجي عدا الدينار الكويتي مقومة بالدولار الأمريكي، لذلك فإن مخاطر العملة محدودة.

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن نقص أو فشل العمليات، أو الأنظمة الداخلية أو موظفي البنك أو الناتجة بسبب الأحداث الخارجية. على خلاف مخاطر السوق والمخاطر الائتمانية ذات الطبيعة المنتظمة، يكون لكل شركة مخاطر تشغيلية خاصة بها وناتجة عن عمليات البنك اليومية. تشمل هذه طيفاً واسعاً من المخاطر التي يمكن أن تنتج من أسباب مختلفة منها، على سبيل المثال لا الحصر، معالجة ناقصة للمعاملات، والممارسات التجارية، وممارسات التوظيف، وفشل الأنظمة، والتلف المادي للموجودات المادية. كما تشمل أيضاً مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي.

يملك البنك وعياً متحفظاً لمراقبة هذه المخاطر ويعتمد على عدد من الآليات لإدارتها. تشمل هذه الآليات على هيكل تنظيمي واضح، ودليل سياسات وإجراءات، وفصل الواجبات، وجدول الصلاحيات، والتسويات، وحدود التحمل لهذه المخاطر. توفر وحدة التدقيق الداخلي ووحدة الدعم لهذا النشاط الرقابي. توفر تسويات مراكز الوصاية الدورية وتسويات البنك نقاط قوة رئيسية لتخفيف المخاطر التشغيلية. كما أن هناك تغطية تأمينية للتعويضات المخاطر المهنية.

المسعى الآخر لإدارة المخاطر التشغيلية في البنك هو المباشرة من خلال المعالجة (إس تي بي) لتمكينها من المعالجة المستمرة وتقليل الأخطاء التشغيلية و الوصول بالإنتاجية إلى الحد الأمثل. كما توجد خطة شاملة لإدخال مهام المكتب الاوسط لضمان أفضل إدارة للالتزام. يوجد لدى البنك مشروع قيد التنفيذ يهدف لرفع مستوى النظام المصرفي الرئيسي وآلية الأعمال المكتبية، ويتوقع ان يتم تنفيذ المشروع خلال عام ٢٠١٤.

فيما يتعلق بنشاط إدارة الأصول، يوجد عدد من الضوابط لدعم نوعية عملية الاستثمار وتشرف عليه لجنة إدارة الأصول. يدعم هذه اللجنة ضوابط تشغيلية صارمة لحماية أصول العملاء، ويتم استعراض أداء إدارة الاستثمار بشكل منتظم.

أما في مجال تمويل الشركات، تتعرض الشركة لمخاطر قانونية و مخاطر السمعة. إن الحصول على الموافقات القانونية والتنظيمية يحد من هذه المخاطر. يتم مراقبة الأمور الاستشارية والاكتتاب من قبل لجنة استثمار الأصول والخصوم.

يشكل الالتزام بالأنظمة، بما في ذلك الالتزام ببرنامج مكافحة غسل الاموال، عنصراً رئيسياً في إدارة المخاطر. يعلق مجلس الإدارة وإدارة الشركة أهمية كبيرة على هذه الأمور ذات الاهمية الاستراتيجية. توجد لدى البنك سياسات وإجراءات واضحة لتحقيق الالتزام بالمسائل التنظيمية.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(و) إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك كمجموعة. إن تنفيذ المتطلبات الحالية لمصرف البحرين المركزي يتطلب من المجموعة المحافظة على المعدل المنصوص عليه لمجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات الموزونة بالمخاطر.

إن سياسة البنك هي الاحتفاظ برأس مال كافي للمحافظة على ثقة المستثمر والسوق ولدعم التطورات المستقبلية لأعمال البنك. تم الأخذ في عين الاعتبار تأثير مقدار رأس المال على عوائد حقوق المساهمين. وكذلك الموازنة بين أعلى عائد محتمل مع أكبر نسبة اقتراض ومقدار الايجابيات والحماية التي يوفرها الوضع السليم لرأس المال.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨، يتطلب من البنك الالتزام باشتراطات نموذج كفاية رأس المال المعدل الصادر عن مصرف البحرين المركزي (معدل بناء على إطار بازل ٢) فيما يتعلق برأس المال التنظيمي. لقد تبنى البنك النهج الموحد لإدارة مخاطر الائتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لإدارة مخاطر التشغيل وفقاً للإطار المعدل.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	بناءً على أرصدة السنة النهائية
		تعرضات المخاطر الموزونة
٥٦,٦٦٨	٦١,٠٣١	مخاطر الائتمان
٢٩,٩٢٢	٢٤,١٨٤	مخاطر السوق
١٠,١٦٧	١١,٦١٠	مخطر التشغيل
٩٦,٧٥٧	٩٦,٨٢٥	مجموع الموجودات الموزونة بالمخاطر
٥٩,٣٦٥	٥٥,٧٠٧	الفئة الأولى لرأس المال
٩١٩	٥,٩١٨	الفئة الثانية لرأس المال
٦٠,٢٨٤	٦١,٦٢٥	مجموع رأس المال التنظيمي
%٦٢,٣١	%٦٣,٦٥	معدل كفاية رأس المال

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(و) إدارة رأس المال (يتبع)

٢٠١٣	٢٠١٤	بناء على متوسط الأرصدة خلال السنة
		تعرضات المخاطر الموزونة
٥٣,٦٠٧	٥٨,٠٧٦	مخاطر الائتمان
٢٨,١٠٦	٢٥,١٣٨	مخاطر السوق
١٠,١٦٧	١١,٦١٠	مخطر التشغيل
٩١,٨٨٠	٩٤,٨٢٤	مجموع الموجودات الموزونة بالمخاطر
٥٥,٥٧٩	٥٥,٩٤٥	الفئة الأولى لرأس المال
٢,٠٥٧	٥,٦٢١	الفئة الثانية لرأس المال
٥٧,٦٣٦	٦١,٥٦٦	مجموع رأس المال التنظيمي
%٦٢,٧٣	%٦٤,٩٣	معدل كفاية رأس المال

قام البنك بالالتزام بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من قبل الجهة الرقابية خلال السنة.

توزيع رأس المال

يتم توزيع رأس المال على الأنشطة التشغيلية المحددة بناءً على المتطلبات التنظيمية. سياسة البنك لإدارة رأس المال تسعى لتحقيق أعلى عائد على أساس المخاطر المعدل وذلك باستيفاء جميع المتطلبات التنظيمية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة سياسة البنك فيما يتعلق بتوزيع رأس المال بشكل دوري.

خلال العام، أصدر مصرف البحرين المركزي اللوائح النهائية لتنفيذ إطار بازل III اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. بازل III يعرف مكونات رأس المال مثل طبقة الأسهم الأساسية I، والطبقة الإضافية II، كما أنه يتطلب أيضاً صيانة بعض مخازن رأس المال. حساب طبقة الأسهم الأساسية يخضع لبعض الخصومات التنظيمية، هذه الخصومات تطبق على مراحل من خلال الترتيبات الانتقالية بموجب اللوائح المنقحة خلال الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. واللوائح المنقحة تصنف أعلى وزن المخاطر لنوع معين من التعرض والاستثمارات الكبيرة في المؤسسات المالية، والاستثمارات الكبيرة في الكيانات التجارية والتعرض الكبيرة التي تتجاوز حدود النسبية. موقف رأس المال الحالي للمجموعة كافي لتلبية المتطلبات الجديدة لرأس المال.

٥. الشركات التابعة

المبينة أدناه هي الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بخلاف الصناديق الاستثمارية الموحدة، للشركات التابعة المبينة أدناه رأس مال يقتصر على الأسهم العادية، المملوكة مباشرة من قبل المجموعة وان نسبة ملكية المجموعة في هذه الشركات التابعة مساوية لحقوق التصويت. ويتألف الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الموحدة على الوحدات الصادرة من الصندوق الاستثماري وإن حصة الملكية تشتمل على عدد الأسهم المملوكة من قبل المجموعة كنسبة من إجمالي الوحدات الصادرة. إن بلد التأسيس أو التسجيل هو أيضاً المقر الرئيسي لمزاولة أعمالها:

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٥. الشركات التابعة (بتبع)

النشاط	بلد التأسيس	تاريخ التأسيس	نسبة الملكية	الشركة التابعة
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	١٩٨٨	%١٠٠	١. شركة صناديق سيكو ش.م.ب (مقفلة)
خدمات الإدارة والوصاية بالأسهم بالنيابة عن العملاء	البحرين	٢٠٠٤	%١٠٠	٢. شركة خدمات صناديق سيكو ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠٠٥	%١٠٠	٣. شركة صناديق سيكو (٢) ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠٠٦	%١٠٠	٤. شركة صناديق سيكو (٣) ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠٠٩	%١٠٠	٥. شركة صناديق سيكو (٤) ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠٠٩	%١٠٠	٦. شركة صناديق سيكو (٥) ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠٠٩	%١٠٠	٧. شركة صناديق سيكو (٦) ش.م.ب (مقفلة)
شركة قابضة لصناديق سيكو الاستثمارية	البحرين	٢٠١٠	%١٠٠	٨. شركة صناديق سيكو (٧) ش.م.ب (مقفلة)
لامتلاك أسهم في جميع الشركات التابعة لسيكو	البحرين	٢٠١٠	%١٠٠	٩. شركة مشاريع سيكو ش ش و
خدمات وساطة الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة في المملكة العربية السعودية	الإمارات	٢٠١١	%١٠٠	١٠. شركة الأوراق المالية والاستثمار (الإمارات العربية المتحدة) ذ.م.م
الاستثمار في سندات الدين المدرجة والتي تضم السندات والصكوك	البحرين	٢٠١١	%٧٠	١١. صندوق سيكو لأسهم المملكة
الاستثمار في سندات الدين المدرجة والتي تضم السندات والصكوك	البحرين	٢٠١٣	%٥٩	١٢. صندوق سيكو للدخل الثابت

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٦. مستحقات حاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالصناديق الاستثمارية الموحدة والمبالغ المستحقة لأصحاب الوحدات الأخرى من غير المجموعة. وبما أن هناك التزام تعاقدي لتسليم مبالغ نقدية لأصحاب الوحدات الأخرى، يعتبر المبلغ المستحق لحاملي الوحدات الأخرى كالتزام على المجموعة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٠%	٣٧%	صندوق سيكو المملكة للأسهم
٩٣	٢٨	حصة حاملي الوحدات الأخرى
٢,٦٥٥	٣,٣٧٠	النقد وما في حكمه
٣٨	٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥	٢٢	موجودات أخرى
٢,٧٧١	٣,٣٧٨	مطلوبات أخرى
		صافي الموجودات
٨٢١	١,٢٥٦	القيمة الدفترية لمستحقات حاملي الوحدات الأخرى
٨٠٥	٣٤١	إيرادات الاستثمارات
٧٤٥	٢٦٨	الربح
٧٤٥	٢٦٨	مجموع الدخل الشامل
٢٢١	١٠٠	الأرباح المخصصة لحاملي الوحدات الأخرى
٩٢	(٤٠٤)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٨)	٣٤٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٤	(٦٤)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤١%	٢٨%	صندوق سيكو للدخل الثابت
٢١٧	٧٥٠	حصة حاملي الوحدات الأخرى
٣,٥٣١	٣,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٥٨	٥٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٩٣	موجودات أخرى
١٠	١٠	القروض قصيرة الأجل
٣,٧٩٦	٣,٣٠٩	مطلوبات أخرى
		صافي الموجودات
١,٥٥٢	٩١٦	القيمة المسجلة كمطلوبات لحاملي الوحدات الأخرى
(١٥٨)	١٠٧	إيرادات الاستثمارات
(١٦٢)	٢٠٦	إيرادات الفوائد
(٣٥)	٢٧٣	ربح / (خسارة)
(٣٥)	٢٧٣	مجموع الدخل الشامل
(١٤)	٧٥	الأرباح / (الخسائر) المخصصة لحاملي الوحدات الأخرى
(٣,٦١٤)	٥٧٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٨٣١	(٧٦٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢١٧	(١٨٦)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٣	٢٠١٤	٧. النقد وما في حكمه
٩,٥٨٤	٢٠,٢٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٣٤٧	١,٢٦٧	ودائع تحت الطلب
٢١,٨٦٨	٣٩,٨٩٧	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٣٢,٧٩٩	٦١,٤٢٧	

يتضمن النقد وما في حكمه على أرصدة بنكية بقيمة ٤,٣٩٥ دينار بحريني (٢٠١٣: ٣,٢٢٨ دينار بحريني) محتفظ بها بالنيابة عن حسابات عملاء.

٢٠١٣	٢٠١٤	٨. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٤٧٣	٥,٨٦٥	أسهم ملكية - مسعرة (مدرجة)
١,١٨٠	١,١٨٦	صناديق - مسعرة
٩,١٦٢	١٠,٢٨٩	سندات الدين
-	-	- مسعرة
-	-	- غير مسعرة
٩,١٦٢	١٠,٢٨٩	
١٩,٨١٥	١٧,٣٤٠	

تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أوراق مالية بمبلغ ٣,١٢٤ دينار بحريني (٢٠١٣: ٢,٨١٩ دينار بحريني)، تم بيعها بموجب اتفاقية إعادة شراء (إيضاح ١٣).

٢٠١٣	٢٠١٤	٩. استثمارات متوفرة للبيع
٧,٩٠٤	٥,٨٤٢	أسهم ملكية
٢,٢٦٩	٢,١٩٧	- أسهم مسعرة (مدرجة)
-	-	- أسهم غير مسعرة
١٠,١٧٣	٨,٠٣٩	
٧,٠٠٨	٧,٦١٤	صناديق استثمارية
٨,٢٣١	٤,٤٥٣	- مسعرة
-	-	- غير مسعرة
١٥,٢٣٩	١٢,٠٦٧	
٧,٠٣٣	٨,٣٩٨	سندات دين
٢٩٨	٣٠٧	- مسعرة
-	-	- غير مسعرة
٧,٣٣١	٨,٧٠٥	
٣٢,٧٤٣	٢٨,٨١١	

المبلغ المذكور أعلاه هو صافي مخصص الانخفاض بـ ٨٠٥ دينار بحريني (٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٣: ٤٣٩).

لا تشمل الاستثمارات المتوفرة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أوراق مالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٥٩٨ دينار بحريني)، تم بيعها بموجب اتفاقية على إعادة شراء.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

١٠. رسوم مدينة

تشمل هذه الرسوم بشكل رئيسي رسوم الإدارة ورسوم الوصاية ورسوم الأداء المستحقة للبنك من محافظ العملاء وأموال البنك.

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٨٤	٦٩٥
١,٤٥٢	٤٧٨
٤٤	٣٩
١,٩٨٠	١,١٩٢

رسوم الإدارة
رسوم الأداء
رسوم الوصاية

١١. موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٤٦٩	٤,٢٢١
٥٠٠	٥٠٠
١,٥٥٩	١,٥٥٩
٢٤٨	٢٤٣
٢٥٦	٢٦٢
١٤	٢١٣
٥,٠٤٦	٦,٩٩٨

نعم مدينة من العملاء والوسطاء
وديعة ضمان لدى بورصة البحرين
برنامج أسهم منح الموظفين
مصروفات مدفوعة مقدماً
فوائد مستحقة
نعم مدينة أخرى

١٢. أثاث ومعدات وبرامج

٢٠١٣	٢٠١٤	أثاث ومعدات	برامج
المجموع	المجموع		
١,١١٧	٢,٩٧٦	٩٦٣	٢,٠١٣
١,٨٧٨	٣٨	٣٥	٣
(١٩)	(١٣)	(١٣)	-
٢,٩٧٦	٣,٠٠١	٩٨٥	٢,٠١٦
٨٨٢	١,١٦٤	٧٠٣	٤٦١
٣٠١	٣٥٠	١٤٢	٢٠٨
(١٩)	(١٣)	(١٣)	-
١,١٦٤	١,٥٠١	٨٣٢	٦٦٩
-	١,٥٠٠	١٥٣	١,٣٤٧
١,٨١٢	-	٢٦٠	١,٥٥٢
٧٨٦	٨٤٥	-	-

التكلفة

في ١ يناير
الإضافات
الاستبعادات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك

في ١ يناير
استهلاك السنة
الاستبعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تكلفة الموجودات المستهلكة كلياً تحت
الاستخدام

يشمل الأثاث والمعدات على الأثاث والتجهيزات ومعدات المكتب وبرامج وأجهزة الحاسب الآلي والمركبات.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

١٣. قروض قصيرة الأجل

تشمل القروض البنكية قصيرة الأجل بموجب اتفاقيات إعادة شراء مبلغ ١٦,٢٢٠ دينار (٢٠١٣: ٣,٢٠٩ دينار). تمثل القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة متعهد بها كضمانات بمبلغ ٣,١٢٤ دينار (٢٠١٣: ٤,٤١٧ دينار) (انظر إيضاح ٨ و ٩). بالإضافة إلى إبرام اتفاقيات إعادة الشراء نيابة عن العملاء حيث أن العميل يملك الأوراق المالية بمبلغ ١٧,٠٥٢ دينار (٢٠١٣: لا شيء) متعهد بها كضمانات.

١٤. حسابات العملاء

تمثل المبالغ المستحقة للعملاء عن الصفقات والمبالغ المستلمة من العملاء لتمويل الأنشطة التجارية.

١٥. مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٣	٢٧
١٨٦	٢٤٩
٤٩٠	٣٨٢
١,٦٥٥	١,٢٢٣
٩١٠	١,٤١٠
٣,٢٤٤	٣,٣٠١

رسوم وساطة مستحقة لأطراف أخرى
مصروفات مستحقة
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
مطلوبات برنامج أسهم منح الموظفين
نم دائنة أخرى

١٦. رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم
بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٢,٧٢٦	٤٢,٨٤٩
١٢٣	-
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩

كما في ١ يناير ٢٠١٤: ٤٢٨,٤٨٧,٧٤١ أسهم عادية بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم (٢٠١٣: ٤٢٧,٢٥٨,٩٤٠ أسهم عادية بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم)

إصدار أسهم لبرنامج أسهم منح الموظفين خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٢٨,٤٨٧,٧٤١ أسهم عادية بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم (٢٠١٣: ٤٢٨,٤٨٧,٧٤١ أسهم عادية بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم)

لم يتم البنك خلال السنة بإصدار أي أسهم وفقا لخطة خيار منح أسهم للموظفين. خلال السنة ٢٠١٣، قام البنك بإصدار ١,٢٢٨,٨٠١ سهم بواقع ١٠٠ فلس لكل سهم وذلك وفقا لخطة خيار أسهم منح للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بلغت صافي قيمة الموجودات مبلغ ١٣٤ فلس للسهم. بالتالي، تم زيادة رأس المال بمبلغ ١٢٣ دينار بحريني وذلك لغاية القيمة الاسمية للأسهم وبواقع ١٠٠ فلس لسعر السهم. تبلغ علاوة إصدار الأسهم مبلغ ٤١ دينار بحريني تتعلق بإصدار هذه الأسهم وبعلاوة قدرها ٣٤ فلس للسهم الواحد تم تحويلها للاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

١٦. رأس المال (يتبع)

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٢١٤ ٥٤٢	٣,٨٥٦ ٥٧٥

التخصيصات:

أرباح مقترح توزيعها - ٩% (٢٠١٣: ٧.٥%)
الاحتياطي العام

٢٠١٣		٢٠١٤		الجنسية	المساهمون :
% النسبة	رأس المال	% النسبة	رأس المال		
٢١,٧٦	٩,٣٢٢,٥	٢١,٧٦	٩,٣٢٢,٥	البحرين	الهيئة العامة لصندوق التقاعد
١٥,٤٠	٦,٦٠٠,٠	١٥,٤٠	٦,٦٠٠,٠	البحرين	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٢,٥١	٥,٣٦٢,٥	١٢,٥١	٥,٣٦٢,٥	البحرين	بنك البحرين الوطني ش.م.ب
١١,٩٤	٥,١١٥,٠	١١,٩٤	٥,١١٥,٠	البحرين	البنك الأهلي المتحد (البحرين) ش.م.ب
٩,٦٣	٤,١٢٥,٠	٩,٦٣	٤,١٢٥,٠	البحرين	بنك البحرين والكويت ش.م.ب
					شركة مصادر الاستثمار العربية
٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	البحرين	ش.م.ب معفاة
٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	البحرين	المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب
٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	٧,٧٠	٣,٣٠٠,٠	الكويت	مؤسسة الاستثمار الخليجي
١,٩٣	٨٢٥,٠	١,٩٣	٨٢٥,٠	البحرين	بنك السلام - البحرين ش.م.ب
					فولوا ترست أند كورب للخدمات
					المحدودة
٣,٧٣	١,٥٩٩,٠	٣,٧٣	١,٥٩٩,٠	جبرسي	
١٠٠,٠	٤٢,٨٤٩	١٠٠,٠	٤٢,٨٤٩		

وفقاً لهذه البيانات المالية، فإن صافي قيمة الموجودات لكل سهم هي ٠,١٤٦ دينار بحريني (٢٠١٣: ٠,١٤٤ دينار بحريني).

١٧. الاحتياطي القانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية البحرين لسنة ٢٠٠١، يتم تخصيص ١٠% من صافي الربح للاحتياطي القانوني، الذي لا يتم توزيعه عادة على المساهمين إلا بموجب المادة ٢٢٤ من القانون المذكور. يجوز إيقاف التخصيص متى ما بلغ مجموع الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. تم خلال العام تحويل مبلغ ٥٧٥ دينار بحريني (٢٠١٣: ٥٤٢ دينار بحريني) للاحتياطي.

تم خلال السنة إضافة علاوة إصدار بمبلغ لا شيء دينار بحريني (٢٠١٣: ٤١ دينار بحريني) إلى الاحتياطي القانوني ناتجة عن إصدار أسهم بموجب خطة أسهم منح الموظفين.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

١٨. الاحتياطي العام

حسب متطلبات القانون الأساسي و توصيات مجلس الإدارة، تم اقتراح تحويل مبالغ محددة إلى الاحتياطي العام في السنة الحالية. لا توجد أي قيود على توزيع هذا الاحتياطي. تخضع التخصيصات لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

١٩. صافي إيرادات الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤
١,٩٠١	٧٥٢
١,٤٢٣	٢,١٢٢
٣١٠	٤٧٣
٣٩٣	٥٨١
٤,٠٢٧	٣,٩٢٨

صافي الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أرباح بيع استثمارات متوفرة للبيع
أرباح أسهم استثمارات بالقيمة العادلة الربح أو الخسارة
أرباح أسهم استثمارات متوفرة للبيع

يتكون صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من:

٢٠١٣	٢٠١٤
١,١٧١	١,١٦٥
٧٣٠	(٤١٣)
١,٩٠١	٧٥٢

أرباح محققة من البيع
(خسائر) / أرباح غير محققة تمثل تعديلات القيمة العادلة

الربح المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات في بداية السنة، أو سعر الصفقة إذا تم شراؤها في العام الحالي، وبين سعر البيع أو التسوية.

تمثل أرباح غير محققة الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات في بداية السنة، أو سعر الصفقة إذا تم شراؤها في العام الحالي، وقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠. إيرادات / مصروفات الرسوم والعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٢٤١	٢,٧٢١
١,٤٥٨	١,٣٤٣
٣٨٦	٤١٣
٤,٠٨٥	٤,٤٧٧
(٣٧)	(٦٢)
(٥٩)	-
٣,٩٨٩	٤,٤١٥

إيرادات رسوم وعمولات الأمانات والأنشطة بصفة الأمانة الأخرى
رسوم الإدارة
رسوم الأداء
رسوم الوصاية

مصروفات الرسوم والعمولات
رسوم الوصاية
رسوم التحصيل

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢١. إيرادات الوساطة والإيرادات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٨٣٧	١,٩٠٨
١٦٦	١٧٥
٢٢٤	٥١٥
٢٢	٢٩
١,٢٤٩	٢,٦٢٧

إيرادات الوساطة
إيرادات الاستثمار المصرفي
أرباح تحويل العملات الأجنبية
إيرادات أخرى

٢٢. إيرادات/ مصروفات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤
٣٤٨	٣١٥
٩٦٢	٩٨٣
٨٥	١٣٨
١,٣٩٥	١,٤٣٦
٨٠	٧٤
١,٣١٥	١,٣٦٢

إيرادات الفوائد من:
ودائع لدى البنوك وودائع تحت الطلب
استثمارات في سندات دين
هامش الإقراض

مصروفات الفوائد على:
قروض بنكية

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٣. مصروفات الموظفين ومصروفات ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤
٣,٤٦٠	٤,٢٥٠
١٣٠	١٥١
٩٨	١٣٨
٣,٦٨٨	٤,٥٣٩

رواتب و علاوات الموظفين
تكاليف التأمين الاجتماعي
تكاليف أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغ عدد الموظفين ٥٦ (٢٠١٣: ٥٥) موظفاً بحرينياً و ٤٠ (٢٠١٣: ٣٦) موظفاً أجنبياً.

بلغت مساهمة المجموعة المتعلقة بالتأمين الاجتماعي للموظفين للسنة ١٥١ دينار بحريني (٢٠١٣: ١٣٠ دينار بحريني).

٢٠١٣	٢٠١٤
١١٤	٢١٠
٢٤١	٢٨٩
١٣٧	١٦٧
١٢٥	١٨٤
٧٢٨	٦١٧
٣٠١	٣٥١
١,٦٤٦	١,٨١٨

٢٤. مصروفات تشغيلية أخرى

إيجار
مصروفات الاتصالات
مصروفات التسويق
رسوم مهنية
مصروفات تشغيلية أخرى
الاستهلاك

٢٥. معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات مع صناديق استثمارية تملكها الشركات التابعة

تقدم المجموعة خدمات إدارية للصناديق المملوكة من قبل الشركات التابعة، وهي شركة صناديق سيكو ش.م.ب (مغلقة)، وشركة صناديق سيكو ٢ ش.م.ب (مغلقة)، وشركة صناديق سيكو ٣ ش.م.ب (مغلقة)، وشركة صناديق سيكو ٤ ش.م.ب، شركة صناديق سيكو ٥ ش.م.ب (مغلقة)، شركة صناديق سيكو ٦ ش.م.ب (مغلقة)، شركة صناديق سيكو ٧ ش.م.ب (مغلقة)، وشركة مشاريع سيكو ش.م.ب و في ظروف العمل الاعتيادية، وتملك أيضا استثمارات في بعض الصناديق.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٥٧	٨٨٤	إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠٢	٢٥٥	رسوم مدينة
		استثمارات:
		استثمارات متوفرة للبيع
٩٨٧	١.٠٤٤	- صندوق الخليج للأسهم
١٧٥	١٩٠	- صندوق سيكو للأوراق المالية المختارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		- صندوق سيكو للأسواق المالية
١,١٧٩	١,١٨٦	

تفاصيل الصناديق المدارة المملوكة للمجموعة في إيضاح ٢٨.

معاملات مع المساهمين

حصلت المجموعة على قروض قصيرة الأجل من بنوك مساهمة وذلك بمبلغ لاشيء دينار بحريني (٢٠١٣: ٣,٨٨٥ دينار بحريني). لدى المجموعة علاقات مصرفية، وتقوم بإيداع ودائع لدى البنك، وتحصل على قروض قصيرة الأجل ولديها تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة مع بعض مساهمينا من البنوك المحلية. تتم جميع هذه المعاملات في ظروف العمل الاعتيادية وبشروط تجارية عادية.

تقدم المجموعة خدمات اختيارية لإدارة محافظ استثمارية لاثنتين من مساهمينا في ظروف العمل الاعتيادية. تقدم هذه الخدمات بشروط و أحكام تجارية عادية و تحتفظ المجموعة بالصناديق بصفة ائتمانية. يتم إيداع الفائض من النقد في البنوك كودائع وسيتم دفع الفوائد بالشروط التجارية.

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٥٩٧	١,٣٩٣	إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٦٦	٣٣٩	رسوم مدينة
		الصناديق المدارة
٥٠,٥٤١	٧٤,٠٠٢	قروض كما في ٣١ ديسمبر
٣,٨٨٥	-	قروض محصلة خلال السنة
٣,٨٨٥	-	قروض مدفوعة خلال السنة
٣,٨٤٧	٣,٨٨٥	

موظفو الإدارة الرئيسيون

موظفو الإدارة الرئيسيون للمجموعة هم الأشخاص الذي يمتلكون سلطة وسيطرة على التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطتها. يتألف موظفو الإدارة الرئيسيون من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس العمليات التنفيذي ورئيس قسم الشركات ورؤساء الأقسام.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٩١	٨٧٧	مكافآت قصيرة الأجل
٥١	٢٧	مكافآت ما بعد التوظيف
١١٣		المكافأة بالأسهم
١,١٥٥		

تشمل المصروفات التشغيلية الأخرى مبلغ ١٤٧ دينار بحريني (٢٠١٣: ١٧٠ دينار بحريني) أتعاب حضور ومكافآت ومصروفات أخرى متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار.

٢٦. خطة أسهم منح الموظفين

أنشأت المجموعة خطة أسهم منح الموظفين ("الخطة") والتي تدار من خلال حساب أمانة. أنشأ حساب الأمانة عن طريق تحويل أسهم البنك المخصصة للموظفين في إطار الخطة.

طبقاً للخطة، يحق للموظفين استلام أسهم كجزء من مكافآتهم بنسب يحددها مجلس الإدارة. تحدد قيمة الأسهم بناء على القيمة العادلة لصادفي موجودات المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي. تعامل هذه الخطة كمعاملة دفع نقدية بناء على الأسهم بسبب القيود المفروضة على الخطة والتي تجبر الموظفين على بيع هذه الأسهم للمجموعة في حالة الاستقالة / التقاعد بناء على الشروط المذكورة في الخطة.

عند إصدار أسهم تحت هذه الخطة، يزيد رأس المال مع زيادة مقابلة في حساب مقدم خطة أسهم منح الموظفين المصنف تحت موجودات أخرى. بلغ حساب مقدم خطة أسهم منح للموظفين بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١,٥٥٩ دينار بحريني (٢٠١٣: ١,٥٥٩ دينار بحريني).

قامت المجموعة باحتساب مخصص للموظفين بقيمة ١,٢٣٣ دينار بحريني (٢٠١٣: ١,٦٥٥ دينار بحريني) على الأسهم الممنوحة حتى تاريخه. تم تقدير هذا المخصص بناءً على القيمة العادلة لصادفي موجودات المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لأحكام الخطة. ويعتبر هذا المستوى الأول لتقييم ترتيبية القيمة العادلة.

الحركة في الأسهم المصدرة تحت الخطة كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		
القيمة	عدد الأسهم الصادرة	القيمة	عدد الأسهم الصادرة	
١,٣٩٥	١٤,٧٥٨,٩٤٠	١,٥٥٩	١٥,٩٨٧,٧٤١	في ١ يناير أسهم مصدرة خلال السنة*
١٦٤	١,٢٢٨,٨٠١	-	-	
١,٥٥٩	١٥,٩٨٧,٧٤١	١,٥٥٩	١٥,٩٨٧,٧٤١	

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٦. خطة أسهم منح الموظفين (يتبع)

* لم يتم البنك خلال السنة بإصدار أي أسهم وفقاً لخطة خيار منح أسهم للموظفين. خلال السنة ٢٠١٣، أصدر البنك ١,٢٢٨,٨٠١ سهماً جديداً في إطار الخطة لسنة ٢٠١٢ بناءً على توجيه مجلس الإدارة والموافق عليها في إجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠١٣. (١,٣٦٥,٦٦٩ سهم مؤهل صافي من ١٣٦,٨٦٨ سهم متعلقة بموظفين غادروا المجموعة في سنة ٢٠١٢ و التي تم تسديدها نقداً).

٢٧. العلاقة مع كيانات مركبة غير موحدة

نوع الكيان المركب	الطبيعة والأهداف	استثمار المجموعة
صناديق استثمارية	<ul style="list-style-type: none"> • لتوليد الرسوم من إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين. • يتم تمويل هذه المركبات من خلال إصدار وحدات للمستثمرين. 	<ul style="list-style-type: none"> • الاستثمار في وحدات الصادرة عن الصندوق • رسوم الإدارة • رسوم الأداء
صندوق ائتمان برنامج تحفيز الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> • الاحتفاظ بالأسهم بالأمانة بموجب برنامج تحفيز الموظفين. 	لا يوجد

يبين الجدول أدناه تحليلاً لمبالغ حصص المجموعة في الكيانات المركبة غير الموحدة. الحد الأقصى للتعرض لخسارة هو القيمة الدفترية للموجودات محتفظ بها، ورسوم الإدارة والأداء القائمة.

٢٠١٣	٢٠١٤
١٧٥	١٩٠
٩٨٧	١,٠٤٤
١,١٧٩	١,١٨٦
٢,٣٤١	٢,٤٢٠

استثمارات في صناديق
صندوق سيكو للأوراق المالية المختارة
صندوق الخليج للأسهم
صندوق سيكو للأسواق المالية

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٨. الالتزامات الطارئة والحسابات التي لها مقابل

الالتزامات الاستثمار

التزم البنك بالاستثمار في صندوق سيكو للأوراق المالية المختارة بحد أدنى ٥% من صافي قيمة الموجودات وفي صندوق الخليج للأسهم ١٠% من صافي الموجودات في أي وقت خلال عمر الصندوق. لدى البنك التزامات استثمارية أخرى بمبلغ ١١٥ دينار بحريني (٢٠١٣: ٧٣٠ دينار بحريني) والتزام لسحب قرض مع هامش بمبلغ ١,٤١٤ دينار بحريني (٢٠١٣: ٧٣٠ دينار بحريني).

٢٠١٣	٢٠١٤	
		صناديق مدارة من قبل الشركة (صافي قيمة الموجودات)
		صندوق سيكو للأوراق المالية المختارة
٢,٩١٦	٣,١١٢	صندوق الخليج للأسهم
٢٨,٢٧٠	٢٥,٥٥٥	صندوق سيكو الخليجي للأسهم
١٠,٩٢٦	١٠,٨٨٣	صندوق سيكو العربي المالي
-	-	صندوق سيكو للأسواق المالية
٤,٣٩٨	١,١٨٦	صندوق سيكو المملكة للأسهم
٢,٧٧٠	٣,٣٧٨	صندوق سيكو للدخل الثابت
٣,٧٩٦	٣,٣٠٨	حساب إدارة المحافظ الاختياري
٢٦٣,٨٣٧	٢٩١,٤٦٦	

صافي قيمة موجودات هذه الصناديق مبنية على المعلومات المالية المعدة من قبل الإدارة.

تحتفظ الأموال في حساب إدارة المحافظ بصفة الوكالة أو الأمانة ولا تحتسب كموجودات للمجموعة وعليه لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٢٥٨,٠٨١	١,٦٣٦,٤٧٣	أوراق مالية محتفظ بها بصفة الوصاية

تقدم المجموعة خدمات الوصاية وتسجيل الأوراق المالية الخاصة بالعملاء. بلغت قيمة الأوراق المالية المحفوظة من قبل المجموعة نيابة عن العملاء بموجب "عقد الوصاية والوساطة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١,٦٣٦,٤٧٣ دينار بحريني (٢٠١٣: ١,٢٥٨,٠٨١ دينار بحريني) والتي تتضمن مبلغ ٣١٠,٣٥٧ دينار بحريني (٢٠١٣: ٢٨٩,٨١٢ دينار بحريني) مسجلة باسم البنك نيابة عن العملاء.

مطالبات قانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ مجموع القضايا المرفوعة ضد البنك ١ دينار بحريني (٢٠١٣: ٣٠ دينار بحريني). بناءً على رأي المستشارين القانونيين للبنك، لا تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن ينشأ أي التزام من هذه القضايا، ولا تعتبر أنه من الضروري عمل أي مخصصات محددة في هذا الصدد.

خلال العام، تم إخطار شركة الأوراق المالية والاستثمار "الإمارات العربية المتحدة" ذ.م.م (الشركة التابعة) باتخاذ إجراء قانوني ضدها بالاشتراك مع طرف ثالث من قبل أحد العملاء السابقين.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٢٨. الالتزامات الطارئة والحسابات التي لها مقابل (يتبع)

يطالب المدعي تعويض الأضرار بقيمة مليون دينار بحريني الناتجة عن المعاملات الاحتيالية التي قام بها طرف ثالث، ويزعم أنه أحد الموظفين السابقين للشركة التابعة. جرت المعاملة قبل امتلاك الشركة التابعة من قبل البنك عندما كان اسم الشركة التابعة لشركة سي أي كابيتال الخليج للوساطة المالية شركة ذ.م.م.

ويشمل اتفاق البيع والشراء شرط اعفاء البنك من أي إجراءات قانونية تتعلق بأي حادث قبل تاريخ الشراء ١٥ سبتمبر ٢٠١١ ويضع المسؤولية على المساهمين القدامى.

في هذه المرحلة من العمل، بناءً على رأي المستشاريين القانونيين للبنك، الشركة التابعة في موقف قوة للدفاع عن نفسها وليس من المرجح أن ينشأ أي التزام من هذه القضايا.

٢٩. صافي المراكز المالية الهامة المفتوحة بالعملات الأجنبية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٧١٦	١٠,٢٢٥	الريال القطري
٣١,٧٠٨	٤٨,٥١٦	الدولار الأمريكي
-	٣٥	الدينار الأردني
٢٢٢	١,٠٥٧	الدينار الكويتي
١٤,٥٦٣	٥,٩٦٥	الريال السعودي
٨٣٢	٣٦	الجنيه الاسترليني
٦,١٦٧	٩,٥٩٨	الدرهم الإماراتي
٢٢٢	(٢٠٢)	الريال العماني

جميع عملات دول مجلس التعاون مرتبطة فعلياً بالدولار الأمريكي، عدا الدينار الكويتي، بواقع ١ دولار = ٠,٣٧٧ دينار بحريني.

٣٠. العائد الأساسي على السهم

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤,٨٨٤	٥,٤٣٤	ربح السنة
٤٢٨,٢٠٥	٤٢٨,٤٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
١١,٤١	١٢,٦٨	العائد على السهم (بالفلس)

لم يعرض العائد على السهم المخفض بما أن المجموعة ليس لديها التزامات سينتج عنها تخفيض العائد على السهم.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٣١. بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة
٦١,٤٢٧	-	-	٦١,٤٢٧
١٧,٣٤٠	٣,٣٩٤	٥,٩٩٢	٧,٩٥٤
٢٨,٨١١	٢٣,٢١٨	٥,٢٨٦	٣٠٧
١,٥٠٠	١,٣٤٢	١٥٨	-
١,١٩٢	-	-	١,١٩٢
٦,٩٩٨	-	-	٦,٩٩٨
١١٧,٢٦٨	٢٧,٩٥٤	١١,٤٣٦	٧٧,٨٧٨
١٦,٢٢٠	-	-	١٦,٢٢٠
٣٢,٨٧٨	-	-	٣٢,٨٧٨
٣,٣٠١	-	-	٣,٣٠١
٢,١٧٢	-	-	٢,١٧٢
٥٤,٥٧١	-	-	٥٤,٥٧١
٦٢,٦٩٧	٢٧,٩٥٤	١١,٤٣٦	٢٣,٣٠٧
٦٢,٦٩٧	٦٢,٦٩٧	٣٤,٧٤٣	٢٣,٣٠٧

الموجودات

النقد وما في حكمه
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع
أثاث ومعدات
رسوم مدينة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

قروض قصيرة الأجل
حسابات العملاء
مطلوبات أخرى
مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في
الصناديق الموحدة

مجموع المطلوبات

فجوة السيولة

فجوة السيولة المتراكمة

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٣١. بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢,٧٧٩	-	-	٣٢,٧٧٩	الموجودات
١٩,٨١٥	٢,٥٥٧	٦,١٦١	١١,٠٩٧	النقد وما في حكمه
٣٢,٧٤٣	٢٨,٠٦٧	٤,٦٧٦	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨١٢	١,٥٥٢	٢٦٠	-	استثمارات متوفرة للبيع
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠	أثاث ومعدات
٥,٠٤٦	-	٢,١٣٣	٢,٩١٣	رسوم مدينة
				موجودات أخرى
٩٤,١٩٥	٣٢,١٧٦	١٣,٢٣٠	٤٨,٧٨٩	مجموع الموجودات
٧,٠٩٤	-	-	٧,٠٩٤	المطلوبات
١٩,٦٢٠	-	-	١٩,٦٢٠	قروض قصيرة الأجل
٣,٢٤٤	-	-	٣,٢٤٤	حسابات العملاء
٢,٣٧٣	-	-	٢,٣٧٣	مطلوبات أخرى
				مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة
٣٢,٣٣١	-	-	٣٢,٣٣١	مجموع المطلوبات
٦١,٨٦٤	٣٢,١٧٦	١٣,٢٣٠	١٦,٤٥٨	فجوة السيولة
٦١,٨٦٤	٦١,٨٦٤	٢٩,٦٨٨	١٦,٤٥٨	فجوة السيولة المتراكمة

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

(١) يوضح الجدول الآتي تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية والقيم العادلة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مجموع القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	مطلوبات بالقيمة العادلة	قروض وذمم مدينة	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١,٤٢٧	-	-	٦١,٤٢٧	-	-
١٧,٣٤٠	-	-	-	-	١٧,٣٤٠
٢٨,٨١١	-	-	-	٢٨,٨١١	-
١,١٩٢	-	-	١,١٩٢	-	-
٥,١٩٦	-	-	٥,١٩٦	-	-
١١٣,٩٦٦	-	-	٦٧,٨١٥	٢٨,٨١١	١٧,٣٤٠
١٦,٢٢٠	١٦,٢٢٠	-	-	-	-
٣٢,٨٧٨	٣٢,٨٧٨	-	-	-	-
٣,٣٠١	٣,٣٠١	-	-	-	-
٢,١٧٢	-	٢,١٧٢	-	-	-
٥٤,٥٧١	٥٢,٣٩٩	٢,١٧٢	-	-	-

النقد وما في حكمه
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع
رسوم مدينة
موجودات أخرى

قروض قصيرة الأجل
حسابات العملاء
مطلوبات أخرى
مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مجموع القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	مطلوبات بالقيمة العادلة	قروض ودمم مدينة	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢,٧٩٩	-	-	٣٢,٧٩٩	-	-
١٩,٨١٥	-	-	-	-	١٩,٨١٥
٣٢,٧٤٣	-	-	-	٣٢,٧٤٣	-
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠	-	-
٣,٢٣٨	-	-	٣,٢٣٨	-	-
٩٠,٥٧٥	-	-	٣٨,٠١٧	٣٢,٧٤٣	١٩,٨١٥
٧,٠٩٤	٧,٠٩٤	-	-	-	-
١٩,٦٢٠	١٩,٦٢٠	-	-	-	-
٣,٢٤٤	٣,٢٤٤	-	-	-	-
٢,٣٧٣	-	٢,٣٧٣	-	-	-
٣٢,٣٣١	٢٩,٩٥٨	٢,٣٧٣	-	-	-

النقد وما في حكمه
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات متوفرة للبيع
رسوم مدينة
موجودات أخرى

قروض قصيرة الأجل
حسابات العملاء
مطلوبات أخرى
مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة

القيمة الفعلية للقروض والدمم المدينة والمطلوبات بالتكلفة المطفأة تقارب القيمة العادلة نظرا للطبيعة قصيرة الأجل لهذه الموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (يتبع)

(٢) تسلسل القيمة العادلة

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام تراتبية القيمة العادلة التالية، والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القيام بهذه القياسات:

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات والتزامات مماثلة.

المستوى ٢: تقنيات تقييم مبنية على مدخلات قابلة للرصد، إما مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار). هذه الفئة تشمل أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشط لأدوات مالية مماثلة، وأسعار السوق المدرجة في سوق لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر أقل من نشط، أو طرق تقييم أخرى حيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للرصد مباشرة أو غير مباشرة من معلومات السوق.

المستوى ٣: تقنيات تقييم مبنية على مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنيات تقييم تكون مدخلاتها غير مبنية على معلومات قابلة للرصد.

الجدول التالي يحلل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، حسب المستوى في تراتبية القيمة العادلة، وحيث تم تصنيف قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				الموجودات
				استثمارات متوفرة للبيع
١,١٨٦	-	-	١,١٨٦	- صناديق استثمارية
٥,٨٦٥	-	-	٥,٨٦٥	- أسهم ملكية
١٠,٢٨٩	-	-	١٠,٢٨٩	- سندات دين
				بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٠٦٧	٢٠٣	٤,٢٤٩	٧,٦١٥	- صناديق استثمارية
٦,١٥٤	٣١٢	-	٥,٨٤٢	- أسهم ملكية
٨,٧٠٥	-	٣٠٧	٨,٣٩٨	- سندات دين
				مطلوبات
				- مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في
٢,١٧٢	-	-	٢,١٧٢	الصناديق الموحدة
٤٢,٠٩٤	٥١٥	٤,٥٥٦	٣٧,٠٢٣	المجموع

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة كما في نهاية كل فترة والتي تم خلالها حدوث هذه التغييرات.

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (يتبع)

(٢) تسلسل القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يوضح الحركة في المستوى الثالث للأصول المالية خلال السنة :

المستوى ٣ ٢٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٤
٢,١٣١	مجموع الخسارة:
(٢٢٥)	- في بيان الربح أو الخسارة
(٥٨)	- في بيان الدخل الشامل الآخر
-	شراء
(١,٣٣٣)	سداد
-	محول إلى / (من) المستوى ٣
٥١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣٦٦)	مجموع الخسارة للسنة المحتسبة في بيان الربح أو الخسارة للأصول / للمطلوبات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تحليل الحساسية للحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى ٣ والمتعلق بموجودات مالية متوفرة للبيع تم تحديده بغير المؤثر الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٥,٢٣٩	١,٧٤٧	٦,٤٨٣	٧,٠٠٩	الموجودات
٨,٢٨٨	٣٨٤	-	٧,٩٠٤	استثمارات متوفرة للبيع
٧,٣٣٢	-	٢٩٨	٧,٠٣٤	- صناديق استثمارية
				- أسهم ملكية
				- سندات دين
١,١٨٠	-	-	١,١٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٤٧٣	-	-	٩,٤٧٣	- صناديق استثمارية
٩,١٦٢	-	-	٩,١٦٢	- أسهم ملكية
				- سندات دين
				مطلوبات
٢,٣٧٣	-	-	٢,٣٧٣	- مستحقات لحاملي الوحدات الأخرى في الصناديق الموحدة
٤٨,٣٠١	٢,١٣١	٦,٧٨١	٣٩,٣٨٩	المجموع

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (يتبع)

(٢) تسلسل القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يوضح الحركة في المستوى الثالث للأصول المالية خلال السنة :

المستوى ٣ ٢٠١٣
٢,٧٤٦
(١٥٥)
(٢٠٠)
-
(٢٦٠)
-
٢,١٣١
(١٥٥)

في ١ يناير ٢٠١٣

مجموع الخسارة:

- في بيان الربح أو الخسارة

- في بيان الدخل الشامل الأخر

شراء

سداد

محول إلى / (من) المستوى ٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مجموع الخسارة للسنة المحتسبة في بيان الربح أو الخسارة
للأصول / للمطلوبات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات حول

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الدنانير البحرينية

٣٢. التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (يتبع)

(٢) طرق التقييم والمدخلات الغير قابلة للرصد

نوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية الغير قابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية الغير قابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
المستوى ٢			
أدوات الدين	تقنية مقارنة السوق: ويستند هذا التقييم على مضاعفات السوق القابلة للرصد والمشتقة من الأسعار المدرجة لأدوات الدين القابلة للمقارنة.	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق	صافي قيمة الأصول للصناديق التي تم الحصول عليها من مديري الصناديق	لا ينطبق	لا ينطبق
المستوى ٣			
صناديق الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة	صافي قيمة الأصول للصناديق التي تم الحصول عليها من مديري الصناديق	صافي الأصول للصناديق وتقييمات الاستثمارات ذات العلاقة	ترتفع / (تنخفض) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك أي تغييرات في صافي موجودات الصناديق استنادا إلى أداء الاستثمارات ذات العلاقة
حقوق الملكية	صافي قيمة الأصول المعدلة	صافي أصول الشركة معدلة للخصومات على الاستثمار في العقارات ورأس المال الاستثماري	ترتفع / (تنخفض) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك أي تغييرات في صافي موجودات (حقوق ملكية) الشركة

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على بيان الدخل الشامل أو حقوق الملكية للمجموعة.