

INVESTORS Bank B.S.C. (C)

بنك المستثمرون ش.م.ب (مقفلة)

مرخص كبنك إسلامي - قطاع الجفلة من قبل مصرف البحرين المركزي

التقرير السنوي

٢٠١٥



بيان رئيس مجلس الإدارة	٣ - ٤
تقرير مجلس الإدارة	٥ - ٦
تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد	٧
تقرير مراقب الحسابات المستقل	٨ - ٩

البيانات المالية

بيان المركز المالي	١٣
بيان الدخل	١٤
بيان التدفقات النقدية	١٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٦
بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.....	١٧
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية	١٨
إيضاحات حول البيانات المالية	١٩ - ٤٨



صاحب السمو الملكي
الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة
رئيس الوزراء الموقر



حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين المفدى



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد آل خليفة
ولي العهد نائب القائد الأعلى
النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء





بيان رئيس مجلس الإدارة

لأعمال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

أعزائي المساهمين،

بعظيم الامتنان والتقدير يسرني أن أقدم بين يديكم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة لبنك المستثمرون للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، أود أن أعبر لكم في هذه المناسبة نيابة عن أخواني أعضاء مجلس الإدارة وإدارة البنك عن بالغ شكرنا وتقديرنا لكم لدعمكم المستمر لنا في مجلس إدارة البنك داعين الله عز وجل أن يوفقنا ويوفقكم.

بعد مرور ما يقارب سبعة أعوام على الأزمة المالية العالمية في عام ٢٠٠٨ أثر أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة والتي أدت إلى إفلاس العديد من المؤسسات المالية تلاها أزمات متعاقبة في العديد من الدول المتقدمة ومنها في أوروبا بسبب الديون ، والصراعات الإقليمية المستمرة في المنطقة ، ووسط تفاقم المشكلات الاقتصادية في ثاني أكبر اقتصاد عالمي تتمثل في جمهورية الصين الشعبية اثر تراجع نموها وتراجع معظم المنتجين الأساسيين للسلع من حولها وبرزوا خفاقات وفشل في السياسات النقدية والمالية وبرزوا علامات تباطؤ في معدلات الربح والنمو الاقتصادي ، يبدو أن الاقتصاد العالمي يتوجه نحو أزمة مالية عالمية ثانية تتمثل في انكماش اقتصادي طويل الأمد ، حيث يعاني الاقتصاد العالمي أصلاً من تعثرات كثيرة ومعقدة ، عالمياً ، فأن انخفاض أسعار النفط إلى مستويات حادة كان هو الحدث الأبرز في مقابل حدوث طفرة نفطية في انتاج النفط الأمريكي الصخري ورفع أسعار الفائدة الأمريكية أثر قرار المجلس الاحتياطي الاتحادي الأمريكي.

في الولايات المتحدة هناك حالة من عدم اليقين حول مشكلة التضخم والبطالة والتي من شأنها أن تضغط أكثر على رفع أسعار الفائدة إلى مستويات أعلى وانعكاس ذلك سلباً على النمو الاقتصادي العالمي وخصوصاً في الدول الأوروبية والدول العظمى المرتبطة بالاقتصاد الأمريكي ارتباطاً مباشراً. في سياق آخر فأن أسواق الأسهم العالمية لم تكن هي كذلك بمعزل عن هذه التأثيرات فقد شهدت معظم الأسواق العالمية انخفاضاً نتيجة مخاوف بشأن صحة واستقرار الاقتصاد العالمي وكان أهمها الصين التي تكافح من أجل استقرار سوق الأوراق المالية في البلاد. كذلك فأن مشكلة هروب رؤوس الأموال من القارة اللاتينية وروسيا أصبح خطراً حقيقياً يهدد اقتصاد تلك الدول مما دفع الحكومات إلى وضع ضوابط أكثر صرامة للحد من خروج رؤوس الأموال.

إقليمياً ، فلا زالت هناك تحديات كبيرة تواجه الدول العربية ، فقد كان لانخفاض أسعار النفط العالمية انعكاسات واضحة على ميزانيات تلك الدول وخصوصاً الخليجية منها لكونها أكبر المصدرين للنفط وتعتمد على الإيرادات النفطية بشكل أساسي. حيث عززت التدفقات الممنوحة من الدول الكبرى أو تلك الممنوحة من صندوق النقد الدولي للدول الأعضاء الموارد المالية لبعض الدول العربية. وأدت كذلك الإصلاحات الضريبية إلى رفع كفاءة التحصيل، مما انعكس ذلك إيجاباً على الإيرادات العامة. وأما دول أخرى فقد اتجهت لتخفيض الإنفاق العام وإعادة توجيه الدعم لبعض الخدمات الأساسية والمشتقات النفطية نظراً لتراجع الإيرادات النفطية ، فيما ذهب عدد من هذه الدول لتبني سياسات مالية بديلة، بتمويل الإنفاق الحكومي من خلال الصناديق السيادية والفوائض التي توافرت خلال الأعوام

بيان رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

الماضية. أما الدول العربية ذات الاقتصادات المتنوعة، فقد نجحت إلى حد ما من تعويض العجز في الإيرادات النفطية لانتهاجها سياسيات تعتمد على تعدد مصادر الدخل.

أخيرا ، فعلى الصعيد المحلي لم يكن البنك بمنأى عن هذه التأثيرات الدولية والإقليمية ، فقد انتهج البنك خلال العام ٢٠١٥ سياسات تخفيض الانفاق العام وتقليص العمليات وتعزيز الاستثمارات في الأصول العقارية والتخارج من الاستثمارات عالية المخاطر كاستراتيجية لاستمرار أعمالها ، حيث كان أبرزها توصل البنك إلى تسوية ودية للتخارج من قطعة أرض استثمارية كان البنك قد استأجرها وتعثر اكتمال استثمارها بسبب الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٨.

على الصعيد المالي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فقد تمكن البنك من تحقيق أرباح قدرت ١,٥١٩,٠٤٦ دولار أمريكي مقارنة بالعام ٢٠١٤ والذي سجل خسارة قدرها ١,٧٣٣,٦٤٠ دولار أمريكي.

في الختام لا يسعني إلا أن أتقدم نيابة عن مجلس إدارة البنك بالتعبير عن امتناني وخالص تقديري للمساهمين الأعضاء ، وأخص بالشكر كذلك اخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك على جهودهم المثمرة. داعين الله عز وجل أن يوفقنا ويوفقكم لما فيه خير للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



علي صالح عايش الرشيدى

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بالدولار الأمريكي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على خاتم المرسلين، نبينا محمد.

حضرات السادة المساهمين

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم، والبيانات المالية لبنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) (المشار إليه فيما بعد بعبارة "البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الأنشطة الرئيسية

تأسس البنك في مملكة البحرين كشركة معفاة في ٢٦ أكتوبر ١٩٩٧، ويعمل بموجب ترخيص مصرفي استثماري [مصرف بالجملة (المبادئ الإسلامية)] الممنوحة من قبل مصرف البحرين المركزي. بدأ المصرف بالعمليات التجارية في ١٥ يونيو ١٩٩٨. تم تغيير الوضع القانوني للبنك إلى شركة بحرينية مساهمة مقفلة في ٣ يوليو ٢٠٠٥.

يركز البنك على توفير السيولة من خلال تأجير مبانيه والتخفيض من مصروفاته.

وتشمل الأنشطة الرئيسية للبنك الخدمات المصرفية الاستثمارية والأنشطة المالية، والمعاملات الاستثمارية، والمشاركة في استثمارات الأسهم في مشاريع وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

المركز المالي والنتائج

تم عرض تفاصيل المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج السنة المنتهية بذلك التاريخ في البيانات المالية المرفقة.

٢٠١٤	٢٠١٥	المؤشرات المالية
٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٣٥,٧٨٧,١١٢	مجموع الموجودات
٢٤,٣٩٢,٤٤١	٢٥,٠٤٤,٦٤٢	مجموع حقوق المساهمين
(١,٧٣٣,٦٤٠)	١,٥١٩,٠٤٦	صافي الربح / (الخسارة) للسنة

٢٠١٤	٢٠١٥	الحركة في الخسائر المتراكمة
(٦٣,٧١٧,٤٦٠)	(٦٥,٤٥١,١٠٠)	الرصيد في ١ يناير
(١,٧٣٣,٦٤٠)	١,٥١٩,٠٤٦	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
-	(١٥١,٩٠٥)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٥,٤٥١,١٠٠)	(٦٤,٠٨٣,٩٥٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

توزيعات أرباح الأسهم

لم يتخذ مجلس الإدارة أي اعتمادات لتوزيعات أرباح الأسهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥:

الاسم	المنصب	غير مستقل / مستقل
السيد علي صالح عايش الرشيد	الرئيس	مستقل
السيد فلاح جعفر الحجرف	نائب الرئيس	غير مستقل
الشيخ يوسف عبدالله الصباح	عضو	غير مستقل
السيد ماجد يوسف أحمد العلي	عضو	غير مستقل
السيد عبدالله محمد الرفاعي	عضو	غير مستقل
السيد عبدالناصر أحمد محمد	عضو	مستقل
السيد عادل جاسم الصانع	عضو	مستقل

مراقب الحسابات

أعربت شركة ديلويت آند توش - الشرق الأوسط عن استعدادها للاستمرار في عملها، وسيتم مناقشة قرار إعادة تعيينها كمراقب حسابات للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

شكر

نود أن نعرب عن امتناننا وتقديرنا لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك مملكة البحرين، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة، رئيس الوزراء، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد ونائب القائد الأعلى، وحكومة مملكة البحرين، ووزير الصناعة والتجارة، ومصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين لرؤيتهم وتوجيههم ودعمهم المستمر لأجل تأسيس مركز مصرفي إسلامي متميز في المملكة. كما يشرفنا أن نتقدم بعضيم الشكر والامتنان إلى هيئة الرقابة الشرعية للبنك لدعمها وتوجيهاتها القيمة، وإلى مستثمرينا الأعزاء وإلى جميع العاملين في البنك من مسؤولين وموظفين.

السيد ماجد يوسف أحمد العلي
عضو مجلس الإدارة

السيد علي صالح عايش الرشيد
رئيس مجلس الإدارة

٢٤ مارس ٢٠١٦م

تقرير الهيئة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه ،،

إلى مساهمي بنك المستثمرون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

وفقا لخطاب التكليف يجب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٢١م، وقمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من تنفيذ البنك للعمليات وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسئوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات. كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

١. إن العقود والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٢١م والتي اطلعنا عليها تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٢. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٣. إن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

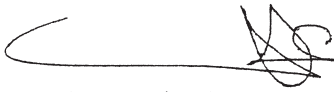
نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

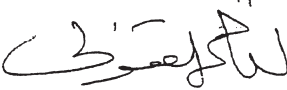
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

١٢ جمادي الآخرة ١٤٣٧هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٦م

أعضاء الهيئة الشرعية


الشيخ الدكتور علي محي الدين القرة داغي
عضو


الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غده
رئيس الهيئة


الشيخ الدكتور نظام محمد صالح يعقوبي
عضو

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى المساهمين،
بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة)،
المنامة، مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق بيان المركز المالي لبنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") المرفق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيانات الدخل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، وحقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية، ومصادر واستخدامات الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن إعداد هذه البيانات المالية وتشغيل البنك وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها. إن مسئوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. ونحن نعتقد أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعماله، وتدفقاته النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، وحقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية، ومصادر واستخدامات الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تأكيد الأمر

بدون تعديل رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ في البيانات المالية والذي يشير إلى أن البنك قد تكبد خسائر كبيرة متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن هذا الأمر بجانب الأمور الأخرى في إيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية، يشير إلى وجود حالة من عدم اليقين الذي قد يلقي ظلالاً من الشك حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. تم إعداد البيانات المالية المرفقة على افتراض أن البنك سيواصل كمنشأة مستمرة.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب من قبل قانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي ("المصرف المركزي") في المجلد رقم ٢ للدليل الإرشادي، نفيد أنه باستثناء المسائل التي تم ذكرها في إيضاح رقم ١ للبيانات المالية المرفقة.

(أ) احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المرفقة تتفق معها.

(ب) المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥ تتفق مع البيانات المالية؛

(ج) نحن لسنا على علم بالمزيد من المخالفات (عدا تلك المذكورة في الإيضاح رقم ١ من البيانات المالية المرفقة) من قانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية، الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٢ والأحكام المعمول بها من المجلد ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي، وعقد تأسيس البنك والنظام الأساسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على وجه يكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي.

تقرير مراقب الحسابات المستقل (تتمة)

د) تم تقديم تفسيرات مرضية ومعلومات لنا من قبل الإدارة بناءً على طلبنا لغرض التدقيق. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، قد التزم البنك أيضاً مع قواعد الشريعة الإسلامية والمبادئ المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

Deloitte & Touche

ديلويت أند توش - الشرق الأوسط

رقم تسجيل الشريك : ١٨٤

المنامة - مملكة البحرين

٢٤ مارس ٢٠١٦



البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥



بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	إيضاحات	الموجودات
٤,١٢٠,٨٣٠	٣,١٠٧,٠٧٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٣٤٥,١٣٥	٣,٧٣٨,٧٦٣	٥	استثمارات الأسهم
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣	٦	مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
٢٣,٦١٦,٧٥٦	٢٤,٢٦٥,٥٩٢	٧	استثمارات عقارية
٩٥٢,٣٣٠	٩٥٤,١٢٩	٨	موجودات أخرى
٦٦,٨١٩	٤١,٣٥٠	٩	موجودات ثابتة
٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٣٥,٧٨٧,١١٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٦٧٠,٢٠٢	٣,٦٧٠,٢٠٢	٦	مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية
٣,٢٢٩,٠٦٤	٣,٢٢٩,٠٦٤	١٠	مرابحة مستحقة الدفع
٦,٩٤٤,٢٨٢	٣,٥٨٠,٩٠٢	١١	مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات عقد التأجير
٥٤٦,٠٨٤	٢٦٢,٣٠٢	١٢	مطلوبات أخرى
١٤,٣٨٩,٦٣٢	١٠,٧٤٢,٤٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٧,٤٠٩,٥١٥	٧,٥٦١,٤٢٠	١٣	احتياطي قانوني
٢,٣١٦,٢٢١	٩٠٩,٧٠٥	١٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١١٧,٨٠٥	٦٥٧,٤٧٦		احتياطي القيمة العادلة للعقارات
(٦٥,٤٥١,١٠٠)	(٦٤,٠٨٣,٩٥٩)		خسائر متراكمة
٢٤,٣٩٢,٤٤١	٢٥,٠٤٤,٦٤٢		مجموع حقوق الملكية
٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٣٥,٧٨٧,١١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-		بنود غير مدرجة في الميزانية العمومية
			حقوق حاملي حسابات الإستثمار


السيد / ماجد يوسف أحمد العلي
عضو مجلس الإدارة


السيد / علي صالح عايش الرشدي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	إيضاحات	الإيرادات
١,٥٤٥,٢٧٤	١,٧٠٠,٣٠٨		دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
(١٢,٩٩٠)	(٤٥,٧٢٧)	٥	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٤٨,٠٩٤	٢٧,٠٦٤	١٥	ضمن بيان الدخل، صافي دخل آخر، صافي
١,٥٨٠,٣٧٨	١,٦٨١,٦٤٥		الدخل التشغيلي
(٦٢٣,٤٠١)	(٤٩٧,٨٩٨)	١٦	المصروفات تكاليف الموظفين
(٥٤٣,٤٢٦)	(٧٦٤,٠١٤)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٤,٨٠٣)	(٢٥,٤٦٩)	٩	إستهلاك
(١,١٩١,٦٣٠)	(١,٢٨٧,٣٨١)		المصروفات التشغيلية
٣٨٨,٧٤٨	٣٩٤,٢٦٤		صافي الربح قبل المخصص والاضمحلال
(٤,٠٥٨,٩٨٢)	٢,١٦٩,٧٤٦	١١	مخصص مسترد / (مخصص) مقابل ارتباطات عقد التأجير
-	(١,١٥٤,١٢٩)	٥	مخصص اضمحلال الموجودات المالية
١,٩٣٦,٥٩٤	١٠٩,١٦٥	٧	مخصص مسترد متعلق بالاستثمارات العقارية، صافي
(١,٧٣٣,٦٤٠)	١,٥١٩,٠٤٦		صافي الربح / (الخسارة) للسنة

السيد / ماجد يوسف أحمد العلي
عضو مجلس الإدارة

السيد / علي صالح عايش الرشدي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	إيضاحات	
(١,٧٣٣,٦٤٠)	١,٥١٩,٠٤٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٤,٨٠٣	٢٥,٤٦٩	٩	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٤,٠٥٨,٩٨٢	(٢,١٦٩,٧٤٦)	١١	تسويات:
-	١,١٥٤,١٢٩	٥	استهلاك
(١,٩٣٦,٥٩٤)	(١٠٩,١٦٥)	٧	(مخصص مسترد) / مخصص مقابل ارتباطات عقد
١٢,٩٩٠	٤٥,٧٢٧	٥	التأجير
(٦,١٩٧)	(٦,١٩٧)	١٥	مخصص اضمحلال الموجودات المالية
٤٢٠,٣٤٤	٤٥٩,٢٦٣		مخصص مسترد متعلق بالاستثمارات العقارية
٤٢٣,٥٢٣	(١,٧٩٩)	٨	خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(١٤٨,١٥٤)	(٢٨٣,٧٨٢)	١٢	ضمن بيان الدخل
-	(١,١٩٣,٦٣٤)	١١	أرباح الأسهم
٦٩٥,٧١٣	(١,٠١٩,٩٥٢)		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٤٩٨)	-		النقص في المطلوبات الأخرى
٦,١٩٧	٦,١٩٧	٩	مدفوعات مقابل التزامات الإيجار
(٣٠١)	٦,١٩٧		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
٦٩٥,٤١٢	(١,٠١٣,٧٥٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:
٣,٤٢٥,٤١٨	٤,١٢٠,٨٣٠		شراء موجودات ثابتة
٤,١٢٠,٨٣٠	٣,١٠٧,٠٧٥	٤	أرباح أسهم مستلمة
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للمقارنات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٦٥٦,٥٨٩	(٦٣,٧١٧,٤٦٠)	-	١,٩٦٤,٥٢٤	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٧٣٣,٦٤٠)	(١,٧٣٣,٦٤٠)	-	-	-	-
٢٥١,٦٨٧	-	-	٢٥١,٦٨٧	-	-
١١٧,٨٠٥	-	١١٧,٨٠٥	-	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
صافي الخسارة للسنة
دخل شامل آخر:

مكسب القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
ضمن حقوق الملكية (إيضاح ٥)
مكسب القيمة العادلة للاستثمارات المقارنة (إيضاح ٧)

٢٤,٣٩٢,٤٤١	(٦٥,٤٥١,١٠٠)	١١٧,٨٠٥	٢,٣١٦,٢٢١	٧,٤٠٩,٥١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥١٩,٠٤٦	١,٥١٩,٠٤٦	-	-	-	-
-	(١٥١,٩٠٥)	-	-	١٥١,٩٠٥	-
(١,٤٠٦,٥١٦)	-	-	(١,٤٠٦,٥١٦)	-	-
٥٣٩,٦٧١	-	٥٣٩,٦٧١	-	-	-
٢٥,٠٤٤,٦٤٢	(٦٤,٠٨٣,٩٥٩)	٦٥٧,٤٧٦	٩٠٩,٧٠٥	٧,٥٦١,٤٢٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صافي الربح للسنة
محول إلى الإحتياطي القانوني
(خسارة) / دخل شامل آخر:
خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
ضمن حقوق الملكية (إيضاح ٥)
مكسب القيمة العادلة للاستثمارات المقارنة (إيضاح ٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			التغيرات خلال السنة			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		
المتوسط القيمة	عدد	القيمة	إعادة التقييم	استثمار (سحب)	القيمة	المتوسط القيمة	عدد	القيمة
المجموع بالدولار الأمريكي								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٢,٨٨٧	-	-	-	-	١٢,٨٨٧	-
-	-	١٤٢,٠٥٩	-	-	-	-	١٤٢,٠٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

مراجعة مع طيران لوتس ليمتد
استثمارات في المجموعة الدولية للاستثمار
ش.م.ب. (إيضاح ب أدناه)
محفظة مدارة من قبل البنك
(أسهم المجموعة الخليجية للمال)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			التغيرات خلال السنة			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
المتوسط القيمة	عدد	القيمة	إعادة التقييم	استثمار (سحب)	القيمة	المتوسط القيمة	عدد	القيمة
المجموع بالدولار الأمريكي								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٢,٨٨٧	-	-	-	-	١٢,٨٨٧	-
-	-	١٤٢,٠٥٩	-	-	-	-	١٤٢,٠٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

مراجعة مع طيران لوتس ليمتد
استثمارات في المجموعة الدولية للاستثمار
ش.م.ب. (إيضاح ب أدناه)
محفظة مدارة من قبل البنك
(أسهم المجموعة الخليجية للمال)

أ) تمثل حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية مبالغ مستلمة من أطراف ذات علاقة ومعاملات تمت بالنيابة عنهم.
ب) وفقا لتعليمات حامل حساب الاستثمار غير المدرج في الميزانية وهو طرف ذو علاقة، أبرم البنك إتفاقية شراء على أساس دفع مؤجل مع مؤسسة مالية لشراء أسهم المجموعة الدولية للاستثمار ش.م.ب.ك.م. بعد ذلك، أبرم البنك إتفاقية بيع هذه الأسهم على أساس دفع مؤجل مع حامل حساب الاستثمار غير مدرج في الميزانية، ولكن نتيجة لوجود نزاع قانوني مع المؤسسة المالية، لم يكن باستطاعة البنك نقل ملكية هذه الأسهم إلى حامل حسابات الاستثمار غير مدرجة في الميزانية (إيضاح ٦). وقد قرر أعضاء مجلس إدارة البنك تخفيض قيمة هذه الأسهم إلى الصفر في الجزء الأخير من العام ٢٠١٣، وذلك استنادا على أداء هذه الأسهم و / أو عدم توافر المعلومات لدعم القيمة المدرجة لهذه الأسهم.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	
١٧,٥١٣	١٧,٥١٣	رصيد صندوق الأعمال الخيرية غير الموزع في بداية السنة
—	—	المدفوعات خلال السنة
١٧,٥١٣	١٧,٥١٣	رصيد صندوق الأعمال الخيرية غير الموزع في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. التأسيس والأنشطة

تأسس بنك المستثمرون ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") في مملكة البحرين في ٢٦ أكتوبر ١٩٩٧ كشركة معفاة ويزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي استثماري [مصرف بالجملة (المبادئ الإسلامية)] الممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد بدأ البنك عملياته التجارية بتاريخ ١٥ يونيو ١٩٩٨. وقد تم تغيير الوضع القانوني للبنك إلى شركة مساهمة بحرينية مقفلة بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٥. إن العنوان البريدي المسجل للبنك هو بناية نجمة السيف، ضاحية السيف، ص.ب. ١١٨١٨، المنامة، مملكة البحرين.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي ويتم الإشراف عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك على تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والأنشطة المالية، والمعاملات الاستثمارية، والمشاركة في استثمارات أسهم حقوق الملكية في مشاريع تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبإمكان البنك وبشكل خاص القيام بالأعمال التالية:

- (أ) توفير تسهيلات حساب الاستثمار؛
- (ب) قبول صناديق استثمارية مقيدة ومطلقة واستثمارها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية؛
- (ج) إدارة استثمار أموال الأطراف الأخرى بصفته وكيلأً بأتعاب ثابتة أو بصفته مضارباً وأية أعمال مصرفية أخرى لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية؛
- (د) الأنشطة الصناعية والتجارية والزراعية بشكل مباشر أو من خلال الشركات التي يمكن للبنك تأسيسها أو إقتناء أسهم فيها؛ و
- (هـ) شراء وتأجير وبناء المباني وتأجيرها.

يخضع البنك لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية وأنظمة مصرف البحرين (كما تم احتوائه في المجلد رقم ٢ للدليل الإرشادي والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ولأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. خلال عام ٢٠١٥، لم يلتزم البنك فيما يتعلق بما يلي:

- (أ) لم يقدم البنك إلى مصرف البحرين المركزي، في غضون شهرين بعد نهاية كل ربع سنة، البيانات المالية الربع سنوية من ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وكذلك لم ينشر معلوماته المالية الربع سنوية في غضون ٤٥ يوماً من نهاية كل ربع سنة. ومع ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي مهلة للبنك حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ لتقديم البيانات المالية الربع سنوية وقام بإعفاء البنك من نشر البيانات المالية الربع سنوية.
- (ب) لم ينشر البنك حساباته السنوية في غضون شهرين من نهاية السنة المالية على النحو المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي. ومع ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي مهلة للبنك حتى ٣١ مارس ٢٠١٦.
- (ج) يجب على البنك إعداد نتائج معلومات البنك التحوطية الربع سنوية وتقديمها إلى مصرف البحرين المركزي في غضون ٢٠ يوم من ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ويتطلب مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين في غضون شهرين من ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥. وكان مصرف البحرين المركزي قد منح مهلة للبنك حتى ١٨ فبراير ٢٠١٦. وقدمت هذه النتائج في غضون فترة التمديد المسموح به من قبل مصرف البحرين المركزي. لم يتم مراجعة نتائج ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ومع ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي مهلة للبنك حتى ٣١ مارس ٢٠١٦.
- (د) يجب على البنك إعداد الإفصاحات العامة نصف السنوية للبنك لتكون جاهزة للمراجعة من قبل المدققين الخارجيين في غضون شهرين من ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ومع ذلك، فقد منح مصرف البحرين المركزي مهلة حتى ١٨ فبراير ٢٠١٦. وقدمت في غضون المهلة الممنوحة من قبل مصرف البحرين المركزي.
- (هـ) اعتباراً من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية، فإن مناصب السيطرة الرئيسية للبنك مثل الرئيس التنفيذي، المراقب المالي، مدير العمليات، رئيس إدارة المخاطر، رئيس الالتزام ورئيس المراجعة الشرعية لا تزال شاغرة.
- (و) تجاوزت خسائر البنك المتراكمة جزء كبير من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتطلب قانون الشركات التجارية البحريني في حال خسر البنك جزءاً كبيراً من رأسماله، عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادي للمساهمين لاتخاذ التدابير المناسبة. لم يتم عقد هذا الاجتماع بعد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد

بيان بالالتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وقانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي. يستخدم البنك للأموال التي لا تنطوي تحت معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في الأسهم وبعض الاستثمارات في العقارات التي يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة، والتي نوقشت في إطار السياسات المحاسبية لاحقاً. يتم عرض البيانات المالية بالدولار الأمريكي التي تعتبرها الإدارة العملة الرئيسية للبنك.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها ويتم عرضها في بيان المركز المالي في تنظيم تقريبي يعكس السيولة النسبية.

الاستمرارية

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام فرضية الاستمرارية، وذلك لإقتناع الإدارة باستمرارية البنك في العمل في المستقبل المنظور. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تجاوزت خسائر البنك المتراكمة جزء كبير من رأسماله. هذا الوضع بجانب النقص الحالي في كفاية رأس المال ومصادر إيرادات البنك المحدودة حالياً، وعدم القدرة على توليد تدفقات نقدية كافية من العمليات، يثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

من رأي الإدارة، بأن البنك لديه القدرة على تطوير عمليات مربحة، وهذا يتوقف على تأمين الموارد المالية الكافية. لا يمكن ضمان بأن البنك سوف يكون ناجحاً في تحقيق الربحية أو جمع المال الإضافي لتمويل العمليات. لا تشمل البيانات المالية أي تعديلات تتعلق بإمكانية استرداد الموجودات والمطلوبات التي قد تكون ضرورية، في حال كان البنك غير قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

وقد صدرت المعايير الجديدة التالية من هيئة المحاسبة والمراجعة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ وليس من المتوقع أن تكون ذات صلة للبنك.

معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - حسابات الاستثمارات

صدر معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - حسابات الاستثمارات في ديسمبر ٢٠١٤ خلفاً لمعيار المحاسبة الدولي ٥ - الإفصاحات عن أسس توزيع الأرباح بين حقوق المالكين وأصحاب حسابات الاستثمار ومعيار المحاسبة الدولي ٦ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها. ومن شأن اعتماد هذا المعيار أن يؤدي إلى تعزيز بعض الإفصاحات وليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك. ولم يعتمد البنك في وقت مبكر أي معايير جديدة.

(أ) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد وأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة من مؤسسة مالية.

(ب) استثمارات الأسهم

تصنف استثمارات الأسهم إما استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتم إثبات جميع استثمارات الأسهم مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل عند الشراء بما في ذلك المصروفات المباشرة ذات الصلة. المصروفات المباشرة هي تكاليف المعاملات وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء، والمرشدين، والاستشاريين والضرائب من قبل الهيئات التنظيمية وضرائب ورسوم التحويل.

في أعقاب الاعتراف المبدئي:

- تدرج الاستثمارات التي تصنف على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) استثمارات الأسهم (تتمة)

• تدرج الاستثمارات التي تصنف على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية تحت بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" إلى أن يحين الوقت الذي يتم فيه بيع الاستثمارات، تحققها أو إضمحلالها، حيث يتم تسجيل المكسب أو الخسارة المحققة في بيان الدخل. يتم اثبات الخسائر الناتجة عن اضمحلال هذه الاستثمارات في بيان الدخل تحت بند "مخصص الاضمحلال" ويتم الغاؤها من "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات". لا يتم عكس خسائر الاضمحلال المثبتة في بيان الدخل لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل.

(ج) مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل

يتم إثبات المبالغ المستحقة القبض الناتجة من البيع بالدفع المؤجل في تاريخ إبرام العقد ويتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال، إن وجد.

(د) الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار، أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو كليهما، كاستثمارات عقارية. يتم إثبات الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والرسوم المباشرة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية (باستثناء الاستثمار في الأراضي ذات الملك الحر) بالقيمة العادلة. تدرج الاستثمارات في الأراضي ذات الملك الحر بالتكلفة مخصصاً منها الاضمحلال بناءً على توجيهات محددة من الجهة الرقابية. يتم اثبات المكاسب الناتجة عن التغير في القيمة العادلة كاحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

يتم تعديل أي خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة أولاً من خلال احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر الرصيد الدائن المتوفر فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة كان قد تم إثباتها في بيان الدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب اثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في بيان الدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل. عندما يتم إستبعاد العقارات، فإن المكسب التراكمي الذي سبق نقله إلى احتياطي القيمة العادلة للعقارات، يتم نقله إلى بيان الدخل.

(هـ) الموجودات الثابتة

تدرج الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية، مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الاضمحلال، إن وجدت. يتم الاعتراف بالاستهلاك وذلك لشطب تكلفة هذه الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر.

الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الموجودات الثابتة هي ٣ إلى ٥ سنوات.

يتم احتساب نفقات الصيانة والتصلية عند تكديدها. يتم التوقف عن الاعتراف بالموجودات الثابتة عند البيع أو عندما لا يتوقع منها أية منافع اقتصادية عند استخدامها أو استبعادها. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود ويتم تسجيلها في بيان الدخل.

(و) مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

يتم إثبات المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المستلم مضافاً إليها الأرباح المستحقة بعد خصم المبالغ المسددة.

(ز) حقوق حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية

تمثل حقوق حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية الموجودات المقتناة من الأموال المقدمة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية وما يعادلها والمدارة من قبل البنك كمدير استثمار إما على أساس عقود مضاربة أو بصفة وكالة. يتم استثمار حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية في أدوات استثمار محددة حسب توجيهات أصحاب هذه الحسابات. الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف لا يتم تضمينها كموجودات للبنك في البيانات المالية.

يتم تقييم استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الميزانية في الأوراق المالية المسعرة بأسعارها السوقية المعلنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) حقوق حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية (تتمة)

بالنسبة للاستثمارات أسهم حقوق الملكية غير المدرجة الميزانية في الأوراق المالية التي لا توجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى ملائمة يمكن منها اشتقاق قيم عادلة، يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم مخصصات الإضمحلال، إن وجدت.

(ح) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بدفع اشتراكات في نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي لموظفيه من المواطنين التي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي تحسب كمصروفات عند تكبدها. بالنسبة للبحرنيين بروتات أساسية أعلى من حدود معينة، يقوم البنك بإثبات تعويض ترك الخدمة وفقاً لمتطلبات قانون العمل البحريني.

كما يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه الأجانب وفقاً لقانون العمل البحريني، وتستحق هذه المكافآت بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء الخدمة وعدد سنوات الخدمة. تحتسب التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على فترة التوظيف.

(ط) إثبات الدخل والمصروفات

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الاقتصادية إلى البنك بحيث يمكن قياس مبالغ الإيرادات بطريقة موثوقة بها، بغض النظر عن متى يتم عمل المدفوعات. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو الذمم المدينة، مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع.

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام المدفوعات.

يتم إثبات دخل الإيجار على أساس المبالغ التعاقدية المستحقة القبض على أساس التناسب الزمني.

(ي) إيرادات محظورة شرعاً

يلتزم البنك بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وعليه يقوم البنك بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الأعمال الخيرية والذي يقوم البنك باستخدامها للأغراض الخيرية.

(ك) إستبعاد الأدوات المالية

يتم إستبعاد الموجود المالي أو جزء من الموجود المالي عند:

- انقضاء الحق التعاقدي في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- قيام البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من موجود أو إلتزامه بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى نظير آخر بموجب ترتيب سداد؛ وسواءً (أ) قام البنك بنقل معظم المخاطر والمكافآت المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنه قام بنقل السيطرة على الموجود.

يتم إستبعاد المطلوب المالي عندما يكون الإلتزام التعاقدي بموجب العقد قد تم إخلائه أو إلغاءه أو انتهاء مدته.

(ل) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (العملات الأجنبية) مبدئياً وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تؤخذ جميع الفروق إلى بيان الدخل. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بأسعار الاقفال لصرف العملة الرئيسية. تأخذ الفروقات إلى حقوق الملكية.

(م) القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة عند إقفال العمل بتاريخ التقرير .

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهريّة، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) المخصصات

يتم إثبات المخصص عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

(س) مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني أو شرعي (كما هو محدد وفقاً للشرعية) قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وينوي البنك التسوية على أساس صافي المبلغ.

(ع) الزكاة

بما إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي البنك.

٣. الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية الذي تم وصفه في إيضاح رقم ٢، يتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وفرضيات عن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافر من مصادر أخرى. عدم التيقن بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب عمل تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. إن أهم التقديرات والفرضيات الجوهرية المعمول بها هي موضحة أدناه:

١-٣ مبدأ الاستمرارية

إن إدارة البنك مقتنعة بأن البنك لديه المصادر للاستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور غير مؤكدة من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية (إيضاح رقم ٢).

٢-٣ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقييم عقاري مستقلين. يتطلب تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري استخدام تقديرات وفرضيات من قبل خبراء تقييم عقاري مستقلين تعتمد على أوضاع السوق المحلية القائمة بتاريخ إعداد بيان المركز المالي.

٣-٣ اضمحلال الموجودات المالية

تقوم إدارة البنك بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال موجود مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعتبر الموجود أو مجموعة الموجودات مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر قد تم حدوثه للموجود بعد الإثبات المبدئي (تكبد على أثره خسارة) وبأن حدوث تلك الخسارة (أو الأحداث) لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود أو مجموعة الموجودات ويمكن قياسه بطريقة موثوق بها.

٤-٣ القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجود أو تسوية مطلوب بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. وبناء على ذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة المقدرة.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي تستخدم بيانات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٠٤	٣,١٠٥,٧٤٩
١,٣٢٦	١,٣٢٦
<u>٤,١٢٠,٨٣٠</u>	<u>٣,١٠٧,٠٧٥</u>

نقد لدى البنوك
نقد في الصناديق

٥. استثمارات الأسهم

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
١٨٥,٤٢٢	١٣٩,٦٩٥
٦,١٥٩,٧١٣	٣,٥٩٩,٠٦٨
<u>٦,٣٤٥,١٣٥</u>	<u>٣,٧٣٨,٧٦٣</u>

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٧,٥٧٣	٢,٥٥١
١٦١,١٢١	١١٤,٠٢٤
١٦,٧٢٨	٢٣,١٢٠
<u>١٨٥,٤٢٢</u>	<u>١٣٩,٦٩٥</u>
—	—
<u>١٨٥,٤٢٢</u>	<u>١٣٩,٦٩٥</u>

مدرجة:
بيت التمويل الخليجي
بنك السلام
المصرف الخليجي التجاري
غير مدرجة:
شركة المشروعات الكبرى العقارية

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ما يلي:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٣,٣٨٠,٤٦٧	٢,٦٤٦,٢٤٦
١,٤٨٩,٥٧٥	٨٢,٦١١
٨٨,٣٢٩	٤٦,١٥٤
٧٧٢,٦٦٥	٦٩٥,٣٩٩
—	—
<u>٥,٧٣١,٠٣٦</u>	<u>٣,٤٧٠,٤١٠</u>
٤٢٨,٦٧٧	١٢٨,٦٥٨
—	—
—	—
<u>٤٢٨,٦٧٧</u>	<u>١٢٨,٦٥٨</u>
<u>٦,١٥٩,٧١٣</u>	<u>٣,٥٩٩,٠٦٨</u>

مدرجة:
بنك البحرين الإسلامي (أ)
الشركة الأولى للتأمين التكافلي
الشركة البحرينية للترفيه العائلي
التكافل الدولية، البحرين
المجموعة الخليجية

غير مدرجة:
التكافل الدولية، الكويت
المجموعة الدولية للاستثمار
شركة المشروعات العالمية الاستشارية

(أ) أسهم بنك البحرين الإسلامي هي موضع نزاع قانوني وفي عهدة المحكمة (راجع إيضاح ٦).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥. استثمارات الأسهم (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات خلال السنة:

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل دولار أمريكي	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١٩٨,٤١٢	٦,٠٠٦,٤٣٨
صافي (الخسائر) / المكاسب الغير محققة	(١٢,٩٩٠)	٣٣٨,٦٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٨٥,٤٢٢	٦,٣٤٥,١٣٥
صافي الخسائر الغير محققة	(٤٥,٧٢٧)	(١,٤٥٢,٢٤٣)
خسائر الإضمحلال	-	(١,١٥٤,١٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٣٩,٦٩٥	٣,٧٣٨,٧٦٣

المعلومات عن القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح ١٩.

٦. مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل / مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية

في ٧ مارس ٢٠٠٤، أبرم البنك اتفاقية بيع وشراء مع مؤسسة مالية لشراء أسهم طرف ذو علاقة بإجمالي مبلغ قدره ٥,٨١١,٩٥٧ دولار أمريكي، شاملاً ١٤١,٧٥٥ دولار أمريكي تكاليف الدفع المؤجل لسنة أشهر. في الوقت نفسه، أبرم البنك اتفاقية مع طرف آخر ذو علاقة ببيع نفس الأسهم بإجمالي مبلغ قدره ٥,٨٢١,٩٥٨ دولار أمريكي بما في ذلك تكاليف الدفع المؤجل بمبلغ ١٥١,٧٥٥ دولار أمريكي، ويدفع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤.

وفقاً لبنود اتفاقية البيع والشراء، فقد رهن البنك بعض الاستثمارات في الأسهم بالإضافة إلى أرباح أسهم تم إستلامها لاحقاً، لصالح مؤسسة مالية، بلغت القيمة الدفترية لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ وقدره ٢,٦٤٦,٢٤٦ دولار أمريكي (٣,٢٨٠,٤٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وبلغت توزيعات الأرباح المستحقة حتى عام ٢٠٠٦ مجموع ٨٨٧,٧٣٣ دولار أمريكي (إيضاح رقم ٨).

في تاريخ توقيع الاتفاقيتين، بلغ صافي المبالغ المتبقية المستحقة من مؤسسة مالية والمستحق من طرف ذو علاقة ٣,٦٧٠,٢٠٢ دولار أمريكي و ٣,٦٨٠,٢٠٢ دولار أمريكي على التوالي (باستثناء تكاليف الدفع المؤجل). لم يتم إجراء أية تسويات أخرى وتم إنهاء الاتفاق من قبل مؤسسة مالية، التي احتفظت بأسهم البنك المرهونة. اعتبرت إدارة البنك أن إنهاء الاتفاقية تم بطريقة خاطئة وتم إبقاء الأسهم المرهونة بصورة غير مشروعة. رفع البنك دعوى قضائية أمام محاكم البحرين ضد المؤسسة المالية لاستعادة الأسهم المرهونة، والتي هي حالياً في عهدة المحكمة مع الأرباح التي نوقشت أعلاه. وعلاوة على ذلك، تم إصدار شيك من قبل الطرف ذو العلاقة بقيمة ٣,٦٨٠,٢٠٢ دولار أمريكي والذي يمثل المبلغ المستحق للبنك عن بيع الأسهم المؤجل وتم إيداع الشيك لدى المحكمة.

في رأي إدارة البنك، لا يوجد حاجة لعمل مخصص في البيانات المالية مقابل الأسهم المرهونة أو مقابل أي من المطلوبات المحتملة التي قد تنشأ عن التسوية النهائية.

٧. استثمارات عقارية

في ٢٠١٤، غير البنك سياسته المحاسبية لقياس الاستثمارات العقارية من نموذج التكلفة لنموذج القيمة العادلة (باستثناء الأرض ذات الملك الحر في منطقة البرهامة والتي سيستمر إدراجها بالتكلفة مخصصاً منها الإضمحلال بناءً على توجيهات معينة من قبل الجهة الرقابية) بموجب معيار المحاسبة المالي ٢٦: الاستثمار في العقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧. استثمارات عقارية (تتمة)

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٧,١٦١,٨٠٣	٧,١٦١,٨٠٣
١,٥٣١,٨٧٤	١,٤٥٩,٢٢٦
٥,٨٩٦,٥٥٢	٦,٢٠٤,٢٤٤
٥,٨٩٦,٥٥٢	٦,٢٠٤,٢٤٤
٣,١٢٩,٩٧٥	٣,٢٣٦,٠٧٥
١٦,٤٥٤,٩٥٣	١٧,١٠٣,٧٨٩
٢٣,٦١٦,٧٥٦	٢٤,٢٦٥,٥٩٢

مدرجة بالتكلفة ناقصاً الإضمحلال:

أرض البرهامة

مدرجة بمبالغ إعادة التقييم:

برج المهند (٧ وحدات)

مبنى الحورة ٩١٧٠٠

مبنى الحورة ٩٢٠٧٢

مبنى نجمة السيف

فيما يلي حركة الاستثمارات العقارية:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٢١,٥٦٢,٣٥٧	٢٣,٦١٦,٧٥٦
١,٩٣٦,٥٩٤	١٠٩,١٦٥
١١٧,٨٠٥	٥٣٩,٦٧١
٢٣,٦١٦,٧٥٦	٢٤,٢٦٥,٥٩٢

الرصيد في ١ يناير

مخصص اضمحلال مسترد، صافي

التغير في القيمة العادلة المحتسبة في حقوق الملكية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للأرض في منطقة البرهامة التي تم ادراجها بالتكلفة كما هو موضح أعلاه ٨,٢٠٩,٥٤٩ دولار أمريكي. (٢٠١٤: ٨,٢٠٩,٥٤٩ دولار أمريكي).

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في نهاية السنة بناءً على تقييم قام به خبراء تقييم مستقلين كما في ٣١ ديسمبر.

٨. موجودات أخرى:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٨٨٧,٧٣٣	٨٨٧,٧٣٣
٤٥,٤٩٥	٤٨,٧٠١
١٣,٢٦٣	١٣,٢٦٣
٥,٢٨٢	٣,٨٧٥
٥٥٧	٥٥٧
٩٥٢,٣٣٠	٩٥٤,١٢٩

توزيعات أرباح أسهم مستحقة القبض متنازع عليها (إيضاح ٦)

مصرفات مدفوعة مقدما

وديعة قانونية لدى مصرف البحرين المركزي

ذمم مدينة أخرى

مبلغ قابل للإسترداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. موجودات ثابتة :

المجموع	تركيبات	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٣٥,٣٩٠	١,٤١١,٤٥٣	٨٠٢,٦٤٥	٢١,٢٩٢
٦,٤٩٨	٢١٩	٦,٢٧٩	—
٢,٢٤١,٨٨٨	١,٤١١,٦٧٢	٨٠٨,٩٢٤	٢١,٢٩٢
٢,٢٤١,٨٨٨	١,٤١١,٦٧٢	٨٠٨,٩٢٤	٢١,٢٩٢

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

الرصيد في ۳۱ دسمبر ۲۰۱۴

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

المخصص للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المخصص للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيم المدرجة:

الرصيد في ۳۱ دسمبر ۲۰۱۵

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

₹1,350	₹4,707	₹7,303	₹10,290
77,119	37,793	14,076	14,000

١٠. مزايا مستحقة الدفع

في عام ٢٠٠٤، دخل طرف ذو علاقة في اتفاقية تمويل مرابحة مع مؤسسة مالية مقابل رهن ١٨,٨٤٠,٣٤١ سهم، منها ٨,٣٥٢,٧٠٥ مملوكة من قبل البنك بقيمة مدرجة في ذلك الوقت قدرها ٥,٧٦٠,٤٨٧ دولار أمريكي، و٦٣٦,٤٨٧,١٠ أسهم متبقية يملكها طرف ذو العلاقة المقترض، وطرف آخر ذو علاقة.

كما حصل البنك في ١ نوفمبر ٢٠٠٤، على تمويل لمدة عام واحد من الطرف ذو العلاقة أعلاه، بلغ مجموعه ٣,٢٢٩,٠٦٤ دولار أمريكي، بما في ذلك ١٣٤,٢٩٥ دولار أمريكي تكاليف التمويل بموجب عقد المراجعة.

بعد تخلف الطرف ذو العلاقة عن الدفع، رفعت القضية إلى المحكمة، التي حكمت لصالح المؤسسة المالية، وأمرت بتسوية الرصيد المستحق البالغ ٢,٢٣٦,١٩١ دينار بحريني (٥,٩٣١,٥٤١ دولار أمريكي) بالإضافة إلى أرباح سنوية قدرها ٣٪، ابتداءً من أبريل ٢٠١١ بالإضافة الى تسوية التكاليف القانونية.

نظراً لعدم القيام بأية تسوية من قبل أي من الأطراف التي قامت برهن الأسهم كضمان لاتفاقية التمويل كما هو مذكور أعلاه، عينت المحكمة في عام ٢٠١٢ وسيط وذلك لبيع جميع الأسهم المرهونة والبالغ عددها ٢٤١, ٨٤٠, ١٨ سهم في المزاد دفعة واحدة. تم عقد عدد من المزادات الفاشلة بأسعار مبدئية متفاوتة.

إقراراً بالالتزام البنك، قررت الإدارة أن تخفض قيمة الأسهم المرهونة والبالغ عددها ٨,٣٥٢,٧٠٥ سهم إلى الصفر وتقدر قيمة الأسهم المتبقية (٢,٩١٢,٩٥٠ سهم) في محفظتها بقيمة ٠,١٠٠ دينار بحريني (٠,٢٦٥٢ دولار أمريكي) للسهم الواحد، والتي تمثل أدنى أسعار المزايدات حتى نهاية عام ٢٠١٤. بعد نهاية العام في أبريل ٢٠١٥، تم تصفية ٨,٣٥٢,٧٠٥ سهم بسعر المزاد والبالغ ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم الواحد وتم دفع المبلغ مباشرة إلى الطرف الذي كانت الأسهم مرهونة لصالحه دون احتساب أي مكسب أو خسارة من قبل البنك.

وفي أعقاب المزاد، بلغت قيمة ما تبقى من الأسهم غير المرهونة وعددها ٢,٩١٢,٩٥٠ سهم قيمة ٠,٠٩٠ دينار بحريني (٠,٢٣٩ دولار أمريكي) وهو السعر المعروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات عقد التأجير

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	ارتباطات عقد التأجير
٦,٩٤٤,٢٨٢	٣,٥٨٠,٩٠٢	

خلال عام ٢٠٠٦، دخل البنك في عقد إيجار لاستئجار أرض نيابة عن طرف ذو علاقة لمدة ٢٩ عام، مع فترة سماح مدتها سنتان ونصف. كما دخل البنك في اتفاقية عقد مكمل للعقد الأول مع طرف ذو علاقة حيث اتفق الطرفان على أن المستأجر النهائي للأرض هو الطرف ذو العلاقة للبنك وهو مسؤول عن تسديد مبلغ الإيجار للبنك والذي بدوره سوف يسدد مدفوعات الإيجار للمؤجر.

لقد عجز الطرف ذو العلاقة عن دفع الإيجار بسبب التأخير في تنفيذ المشروع المخطط على الأرض المستأجرة. بما أن تم التوقيع على عقد الإيجار تم بين البنك والمؤجر، أقر مجلس إدارة البنك بأن المؤجر قد يطالب بدفعات الإيجار غير المسددة من البنك. وفقا لذلك وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، قام البنك باحتساب مخصص للالتزامات الإيجار غير المسددة بمبلغ و قدرة ٦,٩٤٤,٢٨٢ دولار أمريكي.

في نوفمبر عام ٢٠١٥، دخل البنك في اتفاق تسوية نهائي مع المالك الذي بموجبه الطرفان قد اتفقا على إعادة الأرض إلى المالك وعمل تسوية نهائية بقيمة ٥٣٦,٧٧٤,٠٠٠ دولار أمريكي (١,٨٠٠,٠٠٠ دينار بحريني) تدفع على أربعة أقساط ربع سنوية ١,١٩٣,٦٣٤ دولار أمريكي لكل ربع (٤٥٠,٠٠٠ دينار بحريني) ابتداء من ١٨ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهي في ١ أغسطس ٢٠١٦ مقابل شيكات مؤجلة تم تسليمها من قبل البنك.

٢٠١٥ دولار أمريكي	التزام الإيجار حتى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ المبلغ المخصص خلال ٢٠١٤
٢,٨٨٥,٣٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٠٥٨,٩٨٢	عكس مطلوبات الإيجار مسجلة في الدخل التسويات
٦,٩٤٤,٢٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٢,١٦٩,٧٤٦)	
(١,١٩٣,٦٣٤)	
٣,٥٨٠,٩٠٢	

١٢. مطلوبات أخرى

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي	مصاريف مستحقة دخل إيجار غير مكتسب تبرعات خيرية مستحقة الدفع أخرى
١٩٧,٥٤٠	١٩٤,٢٨٢	
٣٠٦,٦٤٢	٤٤,١٢٥	
١٧,٥١٣	١٧,٥١٣	
٢٤,٣٨٩	٦,٣٨٢	
٥٤٦,٠٨٤	٢٦٢,٣٠٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣. رأس المال والاحتياطي القانوني

(١) رأس المال

المصرح به:

٢٠٣,٠٣٠,٠٣٠ سهم عادي، بقيمة ٠,٣٣ دولار أمريكي لكل سهم

المصدر والمدفوع بالكامل في بداية ونهاية العام:

٢٤٢,٤٢٤,٤٢٢ سهم عادي، بقيمة ٠,٣٣ دولار أمريكي لكل سهم

(٢) الاحتياطي القانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يصل الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، ولكن يمكن استخدامه كضمان لغرض التوزيع في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وغيرها من اللوائح القانونية المعمول بها.

١٤. احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات

حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات هي كما يلي:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
١٠,١٥٦	١٤,١٣٥
١,١٥٧,٦٩٦	١,٦٤٣,٩٢٥
٧٩٦,٦٨٢	٦٥٨,١٦١
١,٩٦٤,٥٣٤	٢,٣١٦,٢٢١
٣,٩٧٩	(١٤,١٣٥)
٤٨٦,٢٣١	(٧٣٤,٢٢٠)
(١٣٨,٥٢٣)	(٦٥٨,١٦١)
٣٥١,٦٨٧	(١,٤٠٦,٥١٦)
٢,٣١٦,٢٢١	٩٠٩,٧٠٥

احتياطي القيمة العادلة كما في ١ يناير

الشركة البحرينية للترفيه العائلي
بنك البحرين الإسلامي
الشركة الأولى للتأمين التكافلي

خسارة/ مكسب القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٥)

الشركة البحرينية للترفيه العائلي
بنك البحرين الإسلامي
الشركة الأولى للتأمين التكافلي

احتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر

١٥. دخل آخر، صافي

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٦,١٩٧	٦,١٩٧
٤١,٧٢٩	٢٠,٧٢٧
(٥٣٠)	(٨١٥)
٦٩٨	٩٥٥
٤٨,٠٩٤	٢٧,٠٦٤

دخل أرباح أسهم
دخل من عقد مراهجة السلع
خسارة من صرف عملات أجنبية
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦. تكاليف الموظفين

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٦٢٣,٤٠١	٢٢٤,٦١١
—	٢٧٣,٢٨٧
٦٢٣,٤٠١	٤٩٧,٨٩٨

الرواتب وتكاليف الموظفين الأخرى
تكلفة تخفيض النفقات

في ٣١ مايو ٢٠١٥، استقال ستة موظفين من البنك ودفعت تعويضات نظير خدماتهم للبنك. وعلاوة على ذلك، تم التعاقد مع اثنين من هؤلاء الموظفين على أساس عقد كمساعد تنفيذي وآخر كمستشار مالي ابتداءً من ١ يونيو ٢٠١٥.

١٧. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٨٠,٣٧٥	٢٢٤,٦٤٩
٨١,٩٩٧	١٠٦,١٨٧
٥٢,٥٤٣	٥٩,١٦٢
٥٤,٩٠٧	٨٠,١٠٦
٣٥,١١٧	٣٥,١١٧
٣٦,٣٩٠	٣٤,٧٤٨
٥٥,٥٣٣	٣٩,٨٧٧
٢٨,٩٢٩	١٥,٤٣٣
١٢,٣٢٠	٥,٣٤٣
٣٦,٩٥٣	١,٠٩٩
١١,١٨٦	١٣,٤٥٥
١١,٧٣٩	٢٥,٤٦٦
٤٥,٤٣٧	٣٥,٥٧٤
٥٤٣,٤٢٦	٦٧٦,٢١٦
—	٨٧,٧٩٨
٥٤٣,٤٢٦	٧٦٤,٠١٤

مصرفات استشارية وقانونية
كهرباء وبلدية
الصيانة
أتعاب مهنية أخرى
خدمة المكتب والتنظيف
ترخيص وتسجيل
مصرفات وعلاوات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان (إيضاح ٢١)
مكافآت وعلاوات ومصرفات حضور إجتماعات هيئة الرقابة الشرعية (إيضاح ٢١)
دعاية وإعلان
مطالبات متعلقة بالموظفين
اتصالات
تطوير الأعمال
أخرى

الغرامات المفروضة من قبل مصرف البحرين المركزي

١٨. موجودات في الحجز القانوني

القيمة الدفترية للموجودات المحجوزة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٣,٣٨٠,٤٦٧	٢,٦٤٦,٢٤٦
٨٨٧,٧٣٣	٨٨٧,٧٣٣
٤,٢٦٨,٢٠٠	٣,٥٣٣,٩٧٩

استثمارات في الأسهم (إيضاح ٥ و ٦)
أرباح مستحقة (إيضاح ٦ و ٨)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في البيانات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولكنها لا تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة، حيث أن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أساس القيمة العادلة للمستوى ٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية دولار أمريكي
	المستوى ٣ دولار أمريكي	المستوى ١ دولار أمريكي	
	-	١٣٩,٦٩٥	١٣٩,٦٩٥
	-	٣,٤٧٠,٤١٠	٣,٤٧٠,٤١٠
صافي قيمة الموجودات للشركة المستثمر فيها	١٢٨,٦٥٨	-	١٢٨,٦٥٨
	١٢٨,٦٥٨	٣,٦١٠,١٠٥	٣,٧٣٨,٧٦٣

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
حقوق الملكية - مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
حقوق الملكية - مدرجة
حقوق الملكية - غير مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أساس القيمة العادلة للمستوى ٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية دولار أمريكي
	المستوى ٣ دولار أمريكي	المستوى ١ دولار أمريكي	
	-	١٨٥,٤٢٢	١٨٥,٤٢٢
سعر المزداد (إيضاح ١٠)	٧٧٢,٦٦٥	٤,٩٥٨,٣٧١	٥,٧٣١,٠٣٦
صافي قيمة الموجودات للشركة المستثمر فيها	٤٢٨,٦٧٧	-	٤٢٨,٦٧٧
	١,٢٠١,٣٤٢	٥,١٤٣,٧٩٣	٦,٣٤٥,١٣٥

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
حقوق الملكية - مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
حقوق الملكية - مدرجة
حقوق الملكية - غير مدرجة

الحركة في المستوى ٣ خلال ٢٠١٥ هي كالتالي:

٢٠١٥
دولار أمريكي

١,٢٠١,٣٤٢
(٧٧٢,٦٦٥)
(٣٠٠,٠١٩)
١٢٨,٦٥٨

الرصيد كما في ١ يناير
محول من مستوى ٣ إلى مستوى ١
صافي الخسائر الغير محققة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. إدارة رأس المال

يتكون هيكل رأسمال البنك بصورة رئيسية من رأسماله المدفوع، متضمناً الإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأسمال البنك يوجد في الفئة ١ كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

فيما يلي تصنيف رأسمال البنك وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠١٥ دولار أمريكي	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال العادي - الفئة ١ (CET1)
٧,٥٦١,٤٢٠	أسهم عادية صادرة ومدفوعة بالكامل
(٦٥,٦٠٣,٠٠٥)	إحتياطيات قانونية/ إجبارية
١,٥١٩,٠٤٦	خسائر متراكمة
٩٠٩,٧٠٥	صافي الدخل المتراكم الحالي
٢٤,٣٨٧,١٦٦	الدخل والخسائر الشاملة الأخرى المتراكمة (والإحتياطيات الأخرى)
(٢٥٠,٧٧٩)	مجموع رأس المال العادي - الفئة ١ (CET1) قبل التعديلات التنظيمية
٢٤,١٣٦,٣٨٧	الاستثمار في كيان مالي حيث بلغت نسبة الملكية أقل من ١٠٪ من رأس المال العادي الصادر
٦٥٧,٤٧٦	مجموع رأس المال العادي - الفئة ١ (CET1) بعد التعديلات التنظيمية
٢٤,٧٩٣,٨٦٣	رأس مال آخر (AT1 & T2)
	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات *
	مجموع رأس المال المؤهل

٢٠١٤ دولار أمريكي	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - الفئة ١
٧,٤٠٩,٥١٥	أسهم عادية صادرة ومدفوعة بالكامل
(٦٥,٤٥١,١٠٠)	إحتياطيات قانونية/ إجبارية
٢١,٩٥٨,٤١٥	خسائر متراكمة
(٧١١,٧٤٤)	المبالغ الفائضة فوق الحد الأقصى المسموح به لحدود التعرضات الكبيرة
٢١,٢٤٦,٦٧١	مجموع رأس المال الفئة ١
٥٣,٠١٢	رأس المال الفئة ٢
١,٠٤٢,٣٠٠	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات (٤٥٪ فقط) *
١,٠٩٥,٣١٢	إجمالي المكاسب الغير محققة الناتجة من التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم (٤٥٪ فقط)
(٧١١,٧٤٤)	المبالغ الفائضة فوق الحد الأقصى المسموح به لحدود التعرضات الكبيرة
٣٨٣,٥٦٨	مجموع رأس المال الفئة ٢
٢١,٦٣٠,٢٣٩	مجموع رأس المال المؤهل

* يتعلق المبلغ المأخوذ لهذا الإحتياطي بـ "إحتياطي القيمة العادلة للعقارات" للبنك المتعلقة بالاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. إدارة رأس المال (تتمة)

لتقييم متطلبات ملائمة رأسماله وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، يعتمد البنك الطريقة الموحدة لمخاطر الائتمان، وطريقة المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وطريقة القياس الموحد لمخاطر السوق. إن متطلبات رأس المال لهذه المخاطر هي كالتالي:

٢٠١٥
دولار أمريكي

١١٢,٨٠٦,٧٧٥

٤٩٤,٩٤٧

٢,٣١٢,٣٢١

١١٥,٦١٤,٠٤٣

%٢٠,٨٨

%٢٠,٨٨

%٢١,٤٥

التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان

التعرضات المرجحة لمخاطر السوق

التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية

مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر

رأس المال الفئة ١

الفئة ١

نسبة كفاية رأس المال الإجمالية (إجمالي رأس المال)

٢٠١٤
دولار أمريكي

٥٦,٢٣٦,٦٣٢

٢,٢٩٣,٥٥٨

٢,١٢٩,٦١٨

٦٠,٦٥٩,٨٠٨

%٣٥,٦٦

التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان

التعرضات المرجحة لمخاطر السوق

التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية

مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة الرقابة الشرعية والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو تخضع لسيطرة مشتركة أو تأثير جوهري من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة.

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بناءً على شروط متفق عليها بين الأطراف والتي قد لا تكون بالضرورة دون شروط تفضيلية.

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢١ ديسمبر ٢٠١٥						
المجموع دولار أمريكي	آخرون			المساهمين		
	صافي	مخصص	إجمالي	صافي	مخصص	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	(١٥,٨٠٢,١٦٥)	١٥,٨٠٢,١٦٥	-	-	-
-	-	-	-	-	(٧,٣١٤)	٧,٣١٤
-	-	-	-	-	(٩٦,٢٥٠)	٩٦,٢٥٠
-	-	-	-	-	(٢٠٣,٥١٢)	٢٠٣,٥١٢
٢٩٥,٣٩٩	٢٩٥,٣٩٩	(٤,٦١٧,٧٧١)	٥,٣١٣,١٧٠	-	-	-
١٢٨,٦٥٨	١٢٨,٦٥٨	(٥٨٦,٧٧٦)	٧١٥,٤٣٤	-	-	-
-	-	(٤٥,٥٧٩)	٤٥,٥٧٩	-	-	-
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣
-	-	-	-	-	(٤,٤٦٤,٢٨١)	٤,٤٦٤,٢٨١
-	-	-	-	-	(٥,٩٧٤,٧٥٤)	٥,٩٧٤,٧٥٤
-	-	-	-	-	(١٠,٨١١,٩٧١)	١٠,٨١١,٩٧١

الوجودات

- إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
- ضمن بيان الدخل
- شركة المشروعات الكبرى العقارية

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

- ضمن حقوق الملكية
- المجموعة الدولية للاستثمار
- المجموعة الخليجية للمال
- المحفظة المدارة (أسهم المجموعة الخليجية للمال)
- التكافل الدولية، البحرين
- التكافل الدولية، الكويت
- شركة المشروعات العالمية الإستثمارية

مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع الأجل

- المجموعة الخليجية للمال

الوجودات الأخرى

- مبالغ مستحقة القبض من بيع إستثمارات:
- المجموعة الخليجية للمال
- المجموعة الدولية للاستثمار
- مبالغ مستحقة من المضارب:
- المجموعة الدولية للاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
المجموع دولار أمريكي	آخرون			المساهمين		
	صافي دولار أمريكي	مخصص دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي	صافي دولار أمريكي	مخصص دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(٧٧٨,٣٤٣)	٧٧٨,٣٤٣
-	-	(٩٣١,٠٣٤)	٩٣١,٠٣٤	-	-	-
-	-	(٣٨,٦٣٣)	٣٨,٦٣٣	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٥٠,٣٧١)	١٥٠,٣٧١
-	-	-	-	-	(٣٣,٥٠٧)	٣٣,٥٠٧
-	-	(٨,٨٦١,٧٤٥)	٨,٨٦١,٧٤٥	-	-	-
-	-	(٤٠٨,٥٣٦)	٤٠٨,٥٣٦	-	-	-
-	-	(٩,٣١٢)	٩,٣١٢	-	-	-
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤	-	٣,٢٢٩,٠٦٤

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أرباح أسهم مستحقة القبض:

- المجموعة الدولية للاستثمار
- شركة المشروعات الكبرى العقارية
- التكافل الدولية، البحرين

الحساب الجاري:

- المجموعة الخليجية للمال
- المجموعة الدولية للاستثمار
- شركة المشروعات الكبرى العقارية

مقدم للاستثمارات

- جسر كاييتال

أخرى (إيجار مستحق)

- شركة المشروعات الكبرى العقارية

المطلوبات

- مريحة مستحقة الدفع
- المجموعة الدولية للاستثمار

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢١ ديسمبر ٢٠١٥						
المجموع دولار أمريكي	آخرون			المساهمين		
	صافي	مخصص	إجمالي	صافي	مخصص	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٦١١	٢,٦١١	-	٢,٦١١	-	-	-
١٤,٩٦٧	١٤,٩٦٧	-	١٤,٩٦٧	-	-	-
٢٧,٨٥١	٢٧,٨٥١	-	٢٧,٨٥١	-	-	-
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٠,٤٥٢,٧٧٦)	١٠,٤٥٢,٧٧٦
-	-	-	-	-	(٥,٦٧٠,٢٠٢)	٥,٦٧٠,٢٠٢

المطلوبات الأخرى

- التكافل الدولية، البحرين
- موظفي الإدارة العليا
- مكافآت وعلاوات حضور اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية
- علاوات حضور لأعضاء مجلس الإدارة

بنود غير مدرجة في الميزانية:

- حقوق حاملي حسابات الاستثمار
- استثمارات في المجموعة الدولية للاستثمار
- بالنابة عن المجموعة الخليجية للمال
- أسهم المجموعة الخليجية للمال من قبل البنك بالنابة عن المجموعة الخليجية للمال، المجموعة الدولية للاستثمار والمستثمرون القابضة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠١٤ ديسمبر					
	آخرون			المساهمين		
	المجموع دولار أمريكي	صافي دولار أمريكي	مخصص دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي	صافي دولار أمريكي	مخصص دولار أمريكي
	-	-	-	-	-	(٧٧٨,٢٤٢)
	-	-	(٩٢١,٠٢٤)	٩٢١,٠٢٤	-	-
	-	-	(٢٨,٦٢٢)	٢٨,٦٢٢	-	-
	-	-	-	-	-	(١٥٠,٣٧١)
	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٠٧)
	-	-	(٨,٨٦١,٧٤٥)	٨,٨٦١,٧٤٥	-	-
	-	-	(٤٠٨,٥٣٦)	٤٠٨,٥٣٦	-	-
	-	-	(٩,٣١٢)	٩,٣١٢	-	-
	٢,٣٢٩,٠٦٤	-	-	-	٢,٣٢٩,٠٦٤	-
	-	-	-	-	-	٢,٣٢٩,٠٦٤

أرباح أسهم مستحقة القبض

- المجموعة الدولية للاستثمار

- شركة المشروعات الكبرى العقارية

- التكافل الدولية، البحرين

الحساب الجاري:

- المجموعة الخليجية للمال

- المجموعة الدولية للاستثمار

- شركة المشروعات الكبرى العقارية

مقدم لـلاستثمارات

- جسر كاييتال

أخرى (إيجار مستحق)

- شركة المشروعات الكبرى العقارية

المطلوبات

مربحة مستحقة الدفع

- المجموعة الدولية للاستثمار

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢١ ديسمبر ٢٠١٤					
	آخرون			المساهمين		
	صافي	مخصص	إجمالي	صافي	مخصص	إجمالي
المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٦١٠	٣,٦١٠	-	٣,٦١٠	-	-	-
١٤,٩٦٧	١٤,٩٦٧	-	١٤,٩٦٧	-	-	-
٢٧,٨٥٢	٢٧,٨٥٢	-	٢٧,٨٥٢	-	-	-
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	(٥,٦٧٠,٢٠٢)	٥,٦٧٠,٢٠٢
-	-	-	-	-	(١٠,٤٥٢,٧٧٦)	١٠,٤٥٢,٧٧٦

بنود غير مدرجة الميزانية:

حقوق حاملي حسابات الاستثمار
استثمارات في المجموعة الدولية للاستثمار
بالنيابة عن المجموعة الخليجية للمال
أسهم المجموعة الخليجية للمال إدارة
من قبل البنك بالنيابة عن المجموعة
الخليجية للمال، المجموعة الدولية
للاستثمار والمستثمرون القابضة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المصروفات

مخصص الإضاحات

- التكافل الدوليّة، البحرين

- التكافل الدوليّة، الكويت

علاوات ومصروفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجان

مكافآت وعلاوات ومصروفات حضور اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

منافع الإدارة المحلية

رواتب ومنافع اخرى قصيرة الاجل

مكافآت نهاية الخدمة

W, YYY	—
Y.., .19	—
Y9, YY	—
10, ZYY	—

٢٠١٤ ديسمبر ٣١			
المساهمين	صافي	صافي	آخرون
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	المجموع
-	-	٥٥,٥٢٣	٥٥,٥٢٣
-	-	٢٨,٩٢٩	٢٨,٩٢٩
-	-	١٣٠,٨٤٨	١٣٠,٨٤٨
-	-	٩,٦٩٣	٩,٦٩٣

المصروفات

علاوات ومصروفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجان

مكافآت وعلاوات ومصروفات حضور اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

منافع الإدارة العليا

رواتب ومنافع اخرى قصيرة الاجل

مكافآت نهائية الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢. معلومات القطاعات

التوزيع الصناعي لموجودات ومطلوبات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	الشركات الاستثمارية دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي
٣,١٠٧,٠٧٥	-	-	٣,١٠٧,٠٧٥
٣,٧٣٨,٧٦٣	٤٦,١٥٤	-	٣,٦٩٢,٦٠٩
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
٢٤,٢٦٥,٥٩٢	٢٤,٢٦٥,٥٩٢	-	-
٩٥٤,١٢٩	٥٣,١٣٣	-	٩٠٠,٩٩٦
٤١,٣٥٠	٤١,٣٥٠	-	-
٣٥,٧٨٧,١١٢	٢٤,٤٠٦,٢٢٩	٣,٦٨٠,٢٠٣	٧,٧٠٠,٦٨٠
٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
٣,٥٨٠,٩٠٢	٣,٥٨٠,٩٠٢	-	-
٢٦٢,٣٠٢	٢٥٩,٦٩١	-	٢,٦١١
١٠,٧٤٢,٤٧٠	٣,٨٤٠,٥٩٣	-	٦,٩٠١,٨٧٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

استثمارات الأسهم

مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل

استثمارات عقارية

موجودات أخرى

موجودات ثابتة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية

مراوحة مستحقة الدفع

مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات عقد التأجير

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	الشركات الاستثمارية دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي
٤,١٢٠,٨٣٠	-	-	٤,١٢٠,٨٣٠
٦,٣٤٥,١٣٥	٨٨,٣٢٩	-	٦,٢٥٦,٨٠٦
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
٢٣,٦١٦,٧٥٦	٢٣,٦١٦,٧٥٦	-	-
٩٥٢,٣٣٠	٥١,٣٣٤	-	٩٠٠,٩٩٦
٦٦,٨١٩	٦٦,٨١٩	-	-
٣٨,٧٨٢,٠٧٣	٢٣,٨٢٣,٢٣٨	٣,٦٨٠,٢٠٣	١١,٢٧٨,٦٣٢
٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
٦,٩٤٤,٢٨٢	٦,٩٤٤,٢٨٢	-	-
٥٤٦,٠٨٤	٥٤٢,٤٧٤	-	٣,٦١٠
١٤,٣٨٩,٦٣٢	٧,٤٨٦,٧٥٦	-	٦,٩٠٢,٨٧٦

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

استثمارات في الأسهم

مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل

استثمارات عقارية

موجودات أخرى

موجودات ثابتة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية

مراوحة مستحقة الدفع

مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات عقد التأجير

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

التركز الجغرافي

تتركز موجودات ومطلوبات البنك بصورة أساسية في منطقة الشرق الأوسط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إدارة المخاطر:

يتعرض البنك إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق بالإضافة إلى تعرضه إلى المخاطر التشغيلية الأخرى. إن مجلس إدارة البنك هو المسئول بصورة عامة عن تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر والإشراف عليه. وقد أسس المجلس لجنة تنفيذية مسئولة عن تطوير ومراقبة عمليات وسياسات البنك لمختلف الوظائف بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر.

إن لجنة التدقيق للبنك هي المسئولة عن مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وعن مراجعة مدى ملائمة إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. يقوم قسم التدقيق الداخلي (مصدر خارجي) بمساعدة لجنة التدقيق للقيام بهذه المهام.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته في المواعيد المحددة، الأمر الذي ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تنتج مخاطر ائتمان البنك بصورة أساسية من الأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة من مؤسسة مالية ومبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل وموجودات أخرى. يدير البنك مخاطر ائتمانه عن طريق إيداع الأموال لدى بنوك لديها سمعة وتصنيفات ائتمانية جيدة.

فيما يلي الحد الأقصى لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٠٤	٣,١٠٥,٧٤٩
٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٦٨٠,٢٠٣
٨٩٣,٥٧٢	٨٩٢,١٦٥
٨,٦٩٣,٢٧٩	٧,٦٧٨,١١٧

أرصدة لدى البنوك
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
موجودات أخرى

تحليل تعرض البنك لمخاطر الائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القبض بالدفع المؤجل دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
٣,١٠٥,٧٤٩	-	-	٤,٤٣٢	٣,١١٠,١٨١	لم يفت موعد إستحقاقها وغير مضمحلة
-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٨٧,٧٣٣	٤,٥٦٧,٩٣٦	فات موعد إستحقاقها ولكنها غير مضمحلة
-	١٦,٧٨٦,٧٢٦	-	١٦,٦٩٣,٨١٣	٣٣,٤٨٠,٥٣٩	مضمحلة بشكل فردي
-	(١٦,٧٨٦,٧٢٦)	-	(١٦,٦٩٣,٨١٣)	(٣٣,٤٨٠,٥٣٩)	إجمالي المبلغ
٣,١٠٥,٧٤٩	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٢,١٦٥	٧,٦٧٨,١١٧	مخصص الإضمحلال

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القبض من بيع استثمارات دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القبض بالدفع المؤجل دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٠٤	-	-	٥,٨٣٩	٤,١٢٥,٣٤٣
-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٨٧,٧٣٣	٤,٥٦٧,٩٣٦
-	١٦,٧٨٦,٧٢٦	-	١٦,٦٩٣,٨١٣	٣٣,٤٨٠,٥٣٩
-	(١٦,٧٨٦,٧٢٦)	-	(١٦,٦٩٣,٨١٣)	(٣٣,٤٨٠,٥٣٩)
٤,١١٩,٥٠٤	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٣,٥٧٢	٨,٦٩٣,٢٧٩

نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

يحلل الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية للبنك حيث تنعكس نوعية الائتمان من خلال التصنيفات الائتمانية الخارجية (ستاندرد أند بورز وموديز وفيتش) للأطراف الأخرى حيثما كان ذلك مناسباً:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي	مبالغ مستحقة القبض بالدفع المؤجل دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
١,٦٨١,٥٩١	-	-	١,٦٨١,٥٩١
١,٤٢٤,١٥٨	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٢,١٦٥	٥,٩٩٦,٥٢٦
٣,١٠٥,٧٤٩	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٢,١٦٥	٧,٦٧٨,١١٧

٢٠١٥

غير استثماري / مضارب BB-B
غير مصنفة

٢٠١٤

غير استثماري / مضارب BB-B
غير مصنفة

١,٣٨٩,١٥٠	-	-	١,٣٨٩,١٥٠
٢,٧٣٠,٣٥٤	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٣,٥٧٢	٧,٣٠٤,١٢٩
٤,١١٩,٥٠٤	٣,٦٨٠,٢٠٣	٨٩٣,٥٧٢	٨,٦٩٣,٢٧٩

مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي مخاطر عدم وجود تنوع كاف للمحفظة الائتمانية مما يؤدي إلى تأثير سلبي لحدث خارجي على حساسية مكونات المحفظة لعوامل مخاطر مماثلة. تنشأ مخاطر التركيز بصورة رئيسية نتيجة لاسم وتركز القطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للبنك مع مخاطر الائتمان حسب القطاع الصناعي التالي:

المجموع دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	شركات الاستثمار دولار أمريكي	البنوك والمؤسسات المالية دولار أمريكي
٣,١٠٥,٧٤٩	-	-	٣,١٠٥,٧٤٩
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
٨٩٢,١٦٥	٤,٤٣٢	-	٨٨٧,٧٣٣
٧,٦٧٨,١١٧	٤,٤٣٢	٣,٦٨٠,٢٠٣	٣,٩٩٣,٤٨٢

٢٠١٥

أرصدة لدى البنوك
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
موجودات أخرى

٢٠١٤

أرصدة لدى البنوك
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
موجودات أخرى

٤,١١٩,٥٠٤	-	-	٤,١١٩,٥٠٤
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-
٨٩٣,٥٧٢	٥,٨٣٩	-	٨٨٧,٧٣٣
٨,٦٩٣,٢٧٩	٥,٨٣٩	٣,٦٨٠,٢٠٣	٥,٠٠٧,٢٣٧

التركز الجغرافي

تتركز موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بصورة رئيسية في منطقة الشرق الأوسط.

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها مخاطر عدم توافر الأموال لتلبية الالتزامات عندما يحين موعد إستحقاقها. تتمثل سياسة البنك في الاحتفاظ بجزء كبير من موجوداته على هيئة موجودات سائلة كالأرصدة لدى البنوك ومبالغ مستحقة من مؤسسة مالية واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ التقرير:

٢٠١٥

المجموع دولار أمريكي	استحقاق غير ثابت دولار أمريكي	سنة واحدة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي	مجموع لغاية سنة واحدة دولار أمريكي	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة دولار أمريكي	من ١ إلى ٣ أشهر دولار أمريكي	لغاية شهر واحد دولار أمريكي
٣,١٠٧,٠٧٥	-	-	٣,١٠٧,٠٧٥	-	-	٣,١٠٧,٠٧٥
٣,٧٣٨,٧٦٣	٣,٥٩٩,٠٦٨	-	١٣٩,٦٩٥	١٣٩,٦٩٥	-	-
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣
٢٤,٢٦٥,٥٩٢	٢٤,٢٦٥,٥٩٢	-	-	-	-	-
٩٥٤,١٢٩	٩٠١,٥٥٣	-	٥٢,٥٧٦	٤٨,٧٠١	-	٣,٨٧٥
٤١,٣٥٠	٤١,٣٥٠	-	-	-	-	-
٢٥,٧٨٧,١١٢	٢٨,٨٠٧,٥٦٣	-	٦,٩٧٩,٥٤٩	١٨٨,٣٩٦	-	٦,٧٩١,١٥٣
٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٢
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤
٣,٥٨٠,٩٠٢	-	-	٣,٥٨٠,٩٠٢	٢,٣٨٧,٣٦٨	١,١٩٣,٦٣٤	-
٢٦٢,٣٠٢	١٧,٥١٣	-	٢٤٤,٧٨٩	١٤١,٤٩٧	٤٤,٣١٣	٥٨,٩٧٩
١٠,٧٤٢,٤٧٠	١٧,٥١٣	-	١٠,٧٤٢,٩٥٧	٢,٥٢٨,٧٦٥	١,٢٣٧,٩٤٧	٦,٩٥٨,٢٤٥
٢٥,٠٤٤,٦٤٢	٢٨,٧٩٠,٠٥٠	-	(٣,٧٤٥,٤٠٨)	(٢,٣٤٠,٣٦٩)	(١,٢٣٧,٩٤٧)	(١٦٧,٠٩٢)

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات الأسهم
مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
استثمارات عقارية
موجودات أخرى
موجودات ثابتة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مبالغ مستحقة لرؤسدة مالية

مرايحة مستحقة الدفع

مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات

عقد التأجير

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٤							
لغاية شهر واحد دولار أمريكي	من ١ إلى ٢ أشهر دولار أمريكي	من ٣ أشهر إلى ستة أشهر دولار أمريكي	مجموع لغاية ستة واحدة دولار أمريكي	سنة واحدة ٢ سنوات دولار أمريكي	استحقاق غير ثابت دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
٤,١٢٠,٨٣٠	-	-	٤,١٢٠,٨٣٠	-	-	٤,١٢٠,٨٣٠	الموجودات
-	-	-	١٨٥,٤٢٢	-	-	-	تقد وأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات الأسهم
٣,٦٨٠,٢٠٣	-	-	-	-	-	٣,٦٨٠,٢٠٣	مبالغ مستحقة القبض للبيع بالدفع المؤجل
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٥,٢٨٢	-	٤٥,٤٩٥	٥٠,٧٧٧	-	٩٠١,٥٥٣	٩٥٢,٣٢٠	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٦٦,٨١٩	٦٦,٨١٩	موجودات ثابتة
٧,٨٠٦,٣١٥	-	٢٣٠,٩١٧	٨,٠٣٧,٢٣٢	-	٣٠,٧٤٤,٨٤١	٣٨,٧٨٢,٠٧٣	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٣,٦٧٠,٢٠٣	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٣	-	-	٣,٦٧٠,٢٠٣	مبالغ مستحقة لمؤسسة مالية
٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤	-	-	٣,٢٢٩,٠٦٤	مراجعة مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة الدفع مقابل ارتباطات عقد التأجير
٥٢,٥٦٧	٦٢,٩١٦	٤١٣,٠٨٨	٥٢٨,٥٧١	-	١٧,٥١٣	٥٤٦,٠٨٤	مطلوبات أخرى
٦,٩٥١,٨٣٣	٦٢,٩١٦	٤١٣,٠٨٨	٧,٤٢٧,٨٣٧	-	٦,٩٦١,٧٩٥	١٤,٣٨٩,٦٣٢	مجموع المطلوبات
٨٥٤,٤٨٢	(٦٢,٩١٦)	(١٨٢,١٧١)	٦٠٩,٣٩٥	-	٢٣,٧٨٣,٠٤٦	٢٤,٣٩٢,٤٤١	صافي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات سعر صرف العملات الأجنبية. كما يلي تحليل لتعرضات البنك الجوهرية للعملات الأجنبية كما في تاريخ بيان المركز المالي:

٢٠١٥		
الموجودات دولار أمريكي	المطلوبات دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
٢١٥,٥٥٧	-	٢١٥,٥٥٧

دينار كويتي

٢٠١٤		
الموجودات دولار أمريكي	المطلوبات دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
١,٩٢٢,٧١٤	-	١,٩٢٢,٧١٤

دينار كويتي

تحليل الحساسية:

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيرات المحتملة الممكنة في معدلات صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لبيان الدخل للبنك للأرصدة كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على صافي الدخل للسنة	التغير في السعر
٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٩٦,١٣٦	١٠,٧٧٨
	٥٪

دينار كويتي

إن الانخفاض في معدل الصرف سيكون له تأثير عكسي على صافي الدخل.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمارات نتيجة لتغيرات في أسعار الأسهم المدرجة. يوجد لدى البنك بعض التعرضات في أسهم حقوق الملكية المدرجة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم مراقبة تغيرات أسعار هذه التعرضات على أساس يومي من قبل البنك.

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لبيان الدخل أو حقوق الملكية للبنك وفقاً للمركز كما في ٣١ ديسمبر:

التأثير على صافي الدخل / الحقوق للسنة	التغير في السعر
٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٥ دولار أمريكي
٣٧,٠٨٤	٢٧,٩٣٩
١,١٤٦,٢٠٧	٦٩٤,٠٨٢
	٢٠٪
	٢٠٪

التفاصيل

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية

إن الانخفاض في معدل الصرف سيكون له تأثير عكسي على الدخل / حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣. إدارة المخاطر: (تتمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو من الأحداث الخارجية التي تتضمن، ولا تقتصر على، المخاطر القانونية أو مخاطر الالتزام بالشريعة الإسلامية، ويستثنى من ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٢٤. هيئة الرقابة الشرعية:

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من ثلاثة علماء يقومون بمراجعة أمثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل البنك للتأكد من أن أنشطته تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٥. المسؤولية الاجتماعية:

يؤدي البنك مسؤوليته الاجتماعية من خلال التبرعات للأعمال الخيرية والمؤسسات الخيرية.

٢٦. الالتزامات المحتملة:

تقدمت أطراف مختلفة برفع دعاوى قضائية ضد البنك مع مطالبات متفاوتة وتكاليف قانونية مرتبطة بها. لا يمكن تحديد نتيجة الإجراءات المتبقية في الوقت الحاضر. وبناءً على ذلك، لم يحدد البنك أية مخصصات.

٢٧. اعتماد البيانات المالية:

تم اعتماد هذه البيانات المالية للإصدار وفقاً لقرار من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦.