

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مغلقة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد وتقرير مجلس الإدارة

وتقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

والقواعد المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التاريخ: 08 جمادى الثاني 1441هـ

الموافق: 2 فبراير 2020م

تقرير هيئة الرقابة الشرعية من 01/01/2019م إلى

2019/12/31م

إلى السادة / مساهمي بنك البركة الإسلامي المخترمين

كما قمنا بالتحيط والإشراف للارemin من أجل الحصول على جميع المعلومات والتقديرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

1. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها وقدمها البنك حتى نهاية السنة المالية 2019م التي أطلعتنا عليها - ما عدا تلك التي قررتنا تجنب رفعها -؛ ثبت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 2. أن جميع المكاتب غير المقصدة والتي تحفظت من مصادر أو بطرق تحرمناها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التزمت الإدارة بتعينها وصرفها في وجود الضرر تحت إشراف الهيئة الشرعية.
 3. أن توزيع الأرباح وتخييل الحسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إن الإدارة ليست مخولة بإخراج الركوة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم طبقاً لحساب الزكاة المعتمد من الهيئة الشرعية، وبناءً عليه فإن زكاة السهم الواحد تعادل 0.213 دولار أمريكي.
- نسأل الله العلي القدير أن يتحقق لنا الرشاد والسداد.

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا ورسولنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

وفقاً لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة الإسلامي وتوكيلنا بهذه المهمة، نقدم لكم التقرير الآتي:

لقد راجعنا بصورة مستقلة وحرية تامة دون أي صفوطات المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بشطاطات البنك، والتقارير المالية، والمنتجات التي طرحتها بنك البركة الإسلامي في الفترة التي تبدأ من أول يناير حتى نهاية ديسمبر 2019م. حيث قمنا بالمراجعة الوحيدة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالمعايير والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرناها ضمن هذه الفترة. بالإضافة إلى مراجعة التقرير الشعري الصادر عن المدقق الشرعي الخارجي المستقل المعد من قبل شركة "كي بي إم جي فحرو" واعتماد الملاحظات المدرجة فيه.

كما قمنا بالمراجعة التي اشتغلت على فحص الإجراءات المتبعه من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع المعاملات، بصورة مباشرة أو عن طريق كل من إدارة التسويق والسفيد الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي، وذلك من خلال إقامة 4 اجتماعات هيءة الرقابة الشرعية، والإشراف على: (مراجعة 86 مستندًا متعلقًا بشطاط البنك)، (التدقيق على 646 عملية متفقنة)، (برتاج التدريب الشرعي للموظفين والمتدربين)، ("31" إعلاناً ومادة ترويجية مستجدة)، (إعادة ترتيب آلية توزيع الأرباح).



الشيخ الدكتور / حسان سلطان
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور / نظمي يعقوبي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا وسيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

حضرات السادة المساهمين الكرام
بالأصلية عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم بين يديكم التقرير السنوي لبنك البركة الإسلامي والشركات التابعة له ("البنك" أو "المجموعة") للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

استعراض الوضع الاقتصادي
وفقاً للنزاعات التجارية الطويلة والشكوك واسعة النطاق في السياسة، شهد الاقتصاد العالمي تدهوراً كبيراً وواسع النطاق خلال السنة المالية ٢٠١٩. وفقاً لأحدث التقارير التي نشرتها الأمم المتحدة، تراجع معدل نمو الناتج الإجمالي العالمي إلى ٢,٤٪ في عام ٢٠١٩، وهو أدنى معدل يصل إليه الناتج منذ حدوث الأزمة المالية العالمية. ويحدث هذا التباطؤ إلى جانب الاستياء المتزايد من الجودة الاجتماعية والبيئية للنمو الاقتصادي، وسط انتشار أوجه اللامساواة وأزمة المناخ المتفاقمة. كان هذا الضعف واسع الانتشار وقد أثر على كل من الاقتصادات المتقدمة، وخاصة منطقة اليورو، والأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. وقد تراجعت المؤشرات الرئيسية المختلفة للنشاط الاقتصادي بالتوالي واقتربت من أدنى مستوياتها. وبشكل خاص، كانت التجارة العالمية في السلع في حالة انكمash في جزء كبير من عام ٢٠١٩، وتباطأ نشاط التصنيع بشكل ملحوظ على مدار العام، ونشاط الخدمات أيضاً بدرجة أقل وبشكل مخفف. وقد شهدت مجموعة واسعة من الاقتصادات نمواً ضعيفاً خلال عام ٢٠١٩. ووفقاً "التقرير آفاق الاقتصاد العالمي" الصادر عن البنك الدولي، من المتوقع أن يرتفع معدل النمو العالمي بنسبة ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٠، حيث ارتفع النمو العالمي بشكل طفيف من نسبة ٢,٤٪ في عام ٢٠١٩، إذ أن التجارة والاستثمار يتبعان تدريجياً.

وفقاً للتقرير أعلاه، تباطأ النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا إلى نسبة ١,١٪ في عام ٢٠١٩. وقد أدت القيود الجيوسياسية والسياسية على إنتاج قطاع النفط إلى تباطؤ النمو في الاقتصادات المصدرة للنفط على الرغم من دعم الإنفاق العام. وقد ظل النمو لمستوردي النفط مستقراً، إذ تم تعويض التقدم الإصلاحي والنشاط السياحي المرن بمعوقات هيكلية وخارجية قوية.

على الرغم من تنوع اقتصاد المملكة، واجهت البحرين ضغوطاً في السنوات الأخيرة نتيجة لانخفاض الطلب وأسعار المواد الهيدروكربونية في السنوات المالية الأخيرة. وفي هذا الصدد، من المتوقع أن يتباطأ النمو الاقتصادي الكلي بنسبة (٤,١٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٢,٢٪ في عام ٢٠١٨) إلى ١,٨٪ - ٢,١٪ في عام ٢٠١٩. وفقاً لأحدث الاستطلاعات الصادرة عن الوكالات المحلية والعالمية. ومع ذلك، إن تقديم حزمة مساعدات تم الإعلان عنها في أواخر عام ٢٠١٨ من قبل دول خليجية، مصحوبة بخطة إصلاح مالي، بالإضافة إلى نمو على خلفية الانتعاش الجزئي لأسعار النفط، والاكتشاف الكبير في قطاع النفط والغاز مؤخراً، شكل دعماً في مثل هذه الأوقات الصعبة. علاوة على ذلك، فإن زيادة النشاط التصنيعي بعد إضافة خط الصهر السادس لشركة ألبًا والاستثمار المستمر في مشاريع البنية التحتية الضخمة ستحفز النمو في الفترات المالية القادمة.

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لقد تباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي في باكستان مع تفعيل السياسات الاقتصادية لمواجهة العجز المزدوج. وقد تباطأ النمو إلى نسبة ٣,٣٪ في عام ٢٠١٩، بانخفاض بنسبة ٢,٢٪ مقارنة بالعام السابق، وذلك بسبب تدابير تحقيق الاستقرار التي اتخذتها السلطات وفقاً للتقارير التي نشرها البنك الدولي. خلال العام الماضي، انخفض سعر الصرف بشكل كبير وتم تقليل ميزانية التنمية، وارتفعت أسعار الطاقة وارتفع سعر الفائدة كثيراً. ونتيجة لذلك، تباطأ نمو الاستهلاك الخاص وتقلصت الاستثمارات بصورة جوهرية. ومن ناحية العرض، تباطأ نمو قطاعي الصناعة والخدمات في عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧. وقد أدت الظروف المناخية المعاكسة إلى انخفاض الأداء الزراعي وخفض النمو لعام ٢٠١٩، أقل كثيراً من النمو المستهدف البالغ ٣,٨٪. لقد ارتفع معدل التضخم الرئيسي إلى ٧,٣٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة ب٣,٩٪ في عام ٢٠١٨، ويرجع ذلك بشكل أساسى إلى تأثير سعر الصرف. وبناءً على ذلك، من المتوقع أن يتباطأ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى ٤٪ في عام ٢٠٢٠ حيث تشدد الحكومة على السياسات المالية والتقدمة.

مراجعة الأداء

بالرغم من الصعوبات التي واجهها البنك للعودة إلى تحقيق الأرباح هذه السنة إلا أنه سجل ربحاً صافياً بقيمة ٥,١ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي خسائر بقيمة ١٨ مليون دولار في العام الماضي. وقد حافظ البنك على زخم نمو مستمر طوال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على الرغم من الانخفاض الكبير في قيمة الروبية الباكستانية (ذكرت تلك الأرصدة في شروط تقارير العملة). وفي هذا الصدد، بلغ حجم المركز المالي ٢,٢١٤ مليون دولار أمريكي في نهاية سنة ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢,١٨٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام السابق. علاوة على ذلك، بلغت المالية مقارنة بمبلغ ٦٤٢ مليون دولار أمريكي بحلول نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بالمركز المقابل البالغ ٤١٣ مليون دولار أمريكي. وأكد هذا النمو في العمليات وجودنا القوي في السوق المحلية والإقليمية ومستوى الثقة التي أولتنا إياها قاعدة عملائنا الكرام. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة ممتازة بلغت ٢١٪ ومتوسط عائد على الموجودات عند ٢٪ ومتوسط عائد على حقوق الملكية عند ٢٪.

وقد نمت الإيرادات المكتسبة خلال عام ٢٠١٩ بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ١٦٧ مليون دولار أمريكي، مقارنة بـ ١٤٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨. وتعزى هذه الزيادة إلى بناء الأصول المصرفية الأساسية وتحسين إدارة السيولة. إلى جانب ذلك، وصل توزيع الأرباح لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمارات والمستثمرين الآخرين وكذلك مزودي الأموال إلى ٧٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ٥٣ مليون دولار أمريكي تم دفعها في العام السابق. في الوقت المناسب، ارتفع الدخل التشغيلي إلى ٨٩ مليون دولار من ٨٧ مليون دولار في عام ٢٠١٨.

هذا وقد شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية الصادرة عن الكيانات السيادية المحلية والإقليمية زيادة حادة وصلت إلى ٧٧٤ مليون دولار أمريكي بحلول نهاية عام ٢٠١٩ مقابل تلك الأرصدة التي بلغت ٥٦٥ مليون دولار أمريكي والتي تم ترحيلها في نهاية عام ٢٠١٨. إلا أن أصول التمويل أغلقت عند حاجز ٩٥٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٩ مقارنة بمبلغ ١,٠٨٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨. ويجيب ذلك، تم التأكيد على أن التركيز الأساسي في السنة المالية ٢٠١٩ كان على تحسين جودة ومخاطر هذه الأصول، وكان ذلك واضحاً من النتائج المالية.

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استعاد البنك زخم النمو في قاعدة الالتزامات خلال عام ٢٠١٩. وقد ازدهرت هذه الأرصدة إلى مستويات بلغت ٢٠٠٠ مليون دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ١٦٠٥ مليون دولار أمريكي في نهاية العام السابق (أي بنسبة نمو بلغت ١٠,٨٪). ويعزى هذا النمو إلى وجودنا الجغرافي المتوسع وتوافر حلول مخصصة وتوفير عوائد تنافسية على الاستثمارات.

وخلال عام ٢٠١٩، وضع البنك خطة رسمية بدعم من الشركة الأم (مجموعة البركة المصرفية) لتحسين وضع رأس المال البنك، وقد تمت الموافقة على هذه الخطة من قبل بنك البحرين المركزي.

حقق البنك نمواً جديداً بالثناء في الإيرادات المحققة خلال السنة المالية ٢٠١٩ ليصل إلى مستويات ١٦٧ مليون دولار أمريكي (بزيادة قدرها ١٩٪ مقارنة بالإيرادات المحققة التي بلغت ١٤٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٨). علاوة على ذلك، لوحظ انخفاض كبير في تكلفة التشغيل في السنة المالية الحالية ٢٠١٩. وأشار في هذا التقرير أن هذه المصروفات المتکبدة في عام ٢٠١٩ بلغت ٦٧ مليون دولار وكانت أقل بنسبة ٦٪ من ٧٢ مليون دولار أمريكي قد دفعت لمثل هذه الأنشطة في عام ٢٠١٨، على الرغم من التحديات التي يفرضها تضخم أسعار المستهلك وفرض ضرائب غير مباشرة وارتفاع أسعار المرافق في الأسواق المحلية. وقد واصل البنك زيادة التغطية ضد الخسائر المحددة والمتوقعة من محفظة الأصول نظراً لاعتبار ذلك التركيز الاستراتيجي الأساسي. قام البنك بإدراج مخصصات صافية بلغت ١٧ مليون دولار أمريكي.

التصنیف الإنتمانی

حافظت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنیف، وهي وكالة تصنیف معروفة مقرها البحرين، على درجة التصنیف الإنتمانی للبنك على نطاق دولي بدرجة استثمارية - بي بي (BBB-) (طويل الأجل) وبدرجة إيه ٣ (A3) (قصير الأجل) وتصنیف إنتمانی على نطاق محلي بدرجة + بي بي (BBB+) (طويل الأجل) وبدرجة إيه ٣ (A3) (قصير الأجل).

في الوقت ذاته، أكدت وكالة التصنیف الإنتمانی الباكستانية تصنیف بنك البركة باكستان المحدود طويلاً الأجل وقصير الأجل عند إيه وإيه أ (A and A1) على التوالي بالعملة المحلية. في حين، حددت شركة جيه سي آر في أي أس التصنیف الإنتمانی قصير الأجل وطويلاً الأجل لبنك البركة باكستان المحدود عند + إيه وإيه - أ (A+/A-1)

وتعكس هذه التصنیفات قدرة البنك القوية على الوفاء تعهداته/ التزاماته المالية ووجود بيئة الامتثال والحكومة.

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

إن الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بمثابة حجر الأساس في فلسفة عملنا. يتمثل جوهر كل معاملة تجارية ينفذها البنك في توليد نشاط تجاري حقيقي يتم تحويله إلى موارد / رؤوس أموال لمجتمعاتنا لتحسين جودة معيشتهم. تم التأكيد بموجب هذا التقرير على أن الاستدامة والمسؤولية هما الأساس لتطوير خطط أعمالنا، والتي ترتكز على نشر الموارد لخلق فرص العمل وتقديم الدعم لتنفيذ المشاريع ذات الأهمية الاجتماعية (مثل تمويل التعليم، والرعاية الصحية، وما إلى ذلك) والمشاركة مع كيانات ذات سيادة أو كيانات أخرى في دعم المجتمعات المحلية (مثل بناء منازل بأسعار معقولة للمواطنين ذوي الدخل المنخفض، وما إلى ذلك).

لقد تم تقديم مبلغ مؤثر كtribut مباشر للمؤسسات التعليمية والمستشفيات ودور الأيتام والمؤسسات الخيرية الأخرى نظراً لكونه التزاماً أساسياً تجاه مجتمعنا. علاوة على ذلك، يقدم البنك التدريب أثناء العمل لطلاب الجامعات ويوافق على تقديم الدعم للمنظمات في مجال البحوث المصرفية والمالية الإسلامية. علاوة على ذلك، ظل البنك شريكاً وراعياً رئيسياً في العديد من الفعاليات والمؤتمرات المالية والمصرفية الإسلامية، وعلى الأخص المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية الذي نظمته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، إلخ.

نظرة مستقبلية

لدينا من الأسباب ما يجعلنا إيجابيين لمواصلة رحلتنا نحو تسلیط الضوء على النتائج الاستراتيجية لتعزيز النمو والاعتدال في المخاطرة وترشيد كفاءات العمليات. علاوة على ذلك، سيستمر البنك بكثافة للتحرك مع التغيرات السريعة في التكنولوجيا / التكنولوجيا المالية لحفظ مركز تنافسي، وسيستغل الفرص المحتملة المتاحة في هذا المجال. بالإضافة إلى ذلك، سيبقى تطوير مستويات المهارات داخل المنظمة على رأس أولوياتنا في الفترات المالية القادمة.

إلى جانب ذلك، يعمل البنك على تنفيذ العديد من المبادرات لتطوير الحلول المعاصرة التي تلبى احتياجات العملاء المختلفة. ويوفر التنفيذ الناجح لمثل هذه المشروعات ديناميكية وتعزيز مكانتنا التنافسية في السوق.

شكر وتقدير

نحمد الله تعالى على مائه وكرمه أن أهمنا القوة على تخطي الصعوبات ومنحنا عاماً آخر مليئاً بالإنجازات والنجاحات على أصعدة كثيرة. نحن نحمد الله سبحانه تعالى على توفير القوة والحكمة والكثير من الموارد لمنظمتنا.

إنه لمن دواعي سروري البالغ أن أقدم، بالأصلحة عن نفسي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة، بعظيم الإمتنان لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين، ولصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس مجلس الوزراء الموقر، ولصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد، نائب القائد الأعلى، النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء، على دعمهم الكبير.

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لوزارة الصناعة والتجارة والسياحة، والشكر موصول لمصرف البحرين المركزي، والمصرف المركزي الباكستاني، وجميع المؤسسات الحكومية الأخرى على دعمهم المستمر. كما نتقدم بخالص الشكر لمساهمينا، ولعملائنا الكرام، ولشركائنا على تقديرهم بالبنك. ونحن ممتنون لمساهمتنا الرئيسي مجموعة البركة المصرفية ولهيئة الرقابة الشرعية على دعمهم ورعايتهم وتوجيهاتهم التي لا تقدر بثمن، والتقدير واجب لموظفيها الكرام على جهودهم ومثابرتهم في سبيل دعم البنك لتحقيق أهدافه الإستراتيجية على الرغم من الصعوبات التي تمر بها بيئة العمل.


خالد راشد الزيني

رئيس مجلس الإدارة

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب.(م)

المنامة، مملكة البحرين

٢٤ فبراير ٢٠٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مغلقة)

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق القائمة الموحدة لمركز المالي المرفقة لـبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مغلقة) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملك والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) (تنمية)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٢)، نفيد بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد ٢ والأحكام النافذة من المجلد ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي. وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

إرنست ووكر

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤
٢٤ فبراير ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني	إيضاحات	الموجودات
٧٠,٦٢٢	١٢٩,٩٦٩	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٢٦٨,٥٦٧	١٦٩,٥٤٨	٤	مبالغ مستحقة القبض
١٠٧,٣٣٠	١٠٦,٥٨٠	٥	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
١٠٢,٥٠٢	٨٩,٥٣٥	٦	المشاركات
٢٠٥,٣٢٨	٢٨٠,٥١٥	٧	استثمارات
٥,٥٣١	٥,٥٤٨	٨	استثمار في مشروع مشترك
١,٩٧٥	٥,٧٩٠	٩	استثمارات عقارية
٢٠,٩٦٥	١٧,٨٣٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٦,٠٩٦	٥,٤٦٧	١١	الشهرة
٣٣,١٠٠	٢٣,٩٨٤	١٢	موجودات أخرى
٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦		مجموع الموجودات

**المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية
وحقوق الملك**

المطلوبات	مجموع المطلوبات	حقوق الملك
٢١,٧٢٤	٣٢,٥٨٥	رأس المال
١٠٣,٨٩٧	١٠٤,٣٨٥	رأس المال الإضافي فئة ١
٢٣,٠٢٦	١٤,٧١٤	احتياطيات
٤٢,٨٧٩	٣٥,٤٤٠	خسائر متراكمة
١٩١,٥٢٦	١٨٧,١٢٤	الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
٥٣١,٨٦٤	٥٤١,٦٩١	حقوق غير مسيطرة
٦,٥٨٩	٥,٥٢٩	مجموع حقوق الملك
٤٦,١٦٧	٥١,٤٤٥	بنود غير مدرجة في الميزانية:
٤١,٤٧٠	٤١,٨٤٧	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١,٨٠٥	(١,٥٣٦)	الالتزامات محتملة وارتباطات
(٨,٢١٠)	(٧٥٥)	
٨١,٢٣٢	٩١,٠٠١	
١٠,٨٠٥	٩,٤٢١	
٩٢,٠٣٧	١٠٠,٤٢٢	
٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	
٣٢,٧٠٧	٢٤٢,٢١٢	
١١٣,٨٩٠	١٢٧,١٦٥	

حمد عبدالله العقاد
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

خالد راشد الزياني
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني	إيضاحات
٣٢,٨٦٥	٣٤,٣٣٥	١٨
٢,١١٦	٣,١٧٥	١٩
٣٤,٩٨١	٣٧,٥١٠	
(٢٢,٥٢٩) ٦,٢١٢ (١٦,٣٢٧)	(٢٨,٣٣٥) ٣,٤٨٥ (٢٤,٨٥٠)	١٨,٦٥٤ ١٢,٦٦٠
٣,٢٢٢ ٨,٣٢٣ ١١,٥٤٥	٣,٨١٠ ١٤,٣٦٠ ١٨,١٧٠	١٨ ١٩
٤,٦٢٩ ١,٤٦٣ ٢٤ ٦,١٢٦	٣,٢٦٥ ٢,٤٤١ ٥٤٢ ٦,٢٢٨	٢٠ ٢١
٣٦,٣٢٥ (٣,٧١١)	٣٧,٠٥٨ (٣,٥٣٢)	
٣٢,٦١٤	٣٣,٥٢٥	
(١٢,٦٩٨) (٢,١١٧) (١٢,١٩١) (٢٧,٠٠٦)	(١١,٥٦٠) (٢,١٣٢) (١١,٦٦١) (٢٥,٣٥٣)	١٠ ٢٢
٥,٦٠٨ (١٢,٢٣٥) -	٨,١٧٢ (٦,٥٥٣) ٧٥٩	٢٣
(٦,٦٢٧)	٢,٣٧٨	
(٢٤٧)	(٤٤٦)	٢٤
(٦,٨٧٤)	١,٩٣٢	
(٦,٩٨٣) ١٠٩	١,٩٩٩ (٦٧)	
(٦,٨٧٤)	١,٩٣٢	

دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة

تمويلات

الاستثمارات

دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة

عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة

المجموعة كمضارب

حصة المجموعة كمضارب

عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

حصة المجموعة كمضارب وكرب العمال

دخل من موجودات ممولة ذاتياً

تمويلات

الاستثمارات

دخل من موجودات ممولة ذاتياً

دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر

إيرادات الخدمات المصرفية

دخل آخر

حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات

الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر

مجموع الدخل

تكليف التمويل الأخرى

مجموع الدخل التشغيلي

المصروفات التشغيلية

مصاروفات الموظفين

استهلاك

مصاروفات تشغيلية أخرى

مجموع المصروفات التشغيلية

صافي الدخل التشغيلي

مخصص الأضمحلال - صافي

استردادات من شطب التمويل

الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب

الضرائب

الدخل / (الخسارة) للسنة

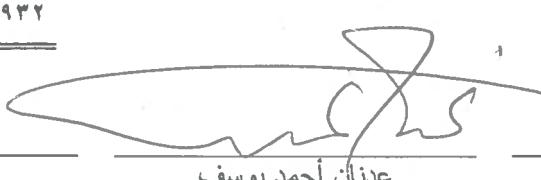
العاد إلى:

حقوق مساهمي الشركة الأم

حقوق غير مسيطرة



حمد عبدالله العقاد
الرئيس التنفيذي



خالد راشد الزيني
رئيس مجلس الإدارة
شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

الحقوق المعاذنة لمساهمي الشركة الأم

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني

(٦,٦٢٧)	٢,٣٧٨
٢,١١٧	٢,١٣٢
١٢,٢٣٥	٦,٥٥٣
(٥)	(١٨)
(١٣)	(١٧)
(٥٣٦)	(٣,٩١٤)
٢٧٧	-

٧,٤٤٨	٧,١١٤
(٧,٩٢٧)	(٢٤,٢٩٨)
(٢,٤٩٦)	٢٨,٩٠٧
٤,٧٦٧	١٤٩
٢٢,٩٨٨	١٢,٦٢٣
٧,٨٥٦	٧,٠١٧
(٥,٣٧٥)	(٧,٣٦٠)
٢,٠٨٥	١٠,٨٦١
(٧,١٨١)	٤٨٨
(٢٣,٠٥٠)	٩,٨٢٧
(٩٤)	(٤٤٦)
٢١	٤٤,٨٨٢

(٥٦,١٠٤)	(٢٢٣,٤١٢)
٤٥,٠٣٣	١٦٢,٤٠١
(٦٩٤)	(١,٦٦٠)
٥١	٣١
(١١,٧١٤)	(٦٢,٦٤٠)

(٣,٢٢٥)	(١,٠٦٠)
١٨,٨٥٠	-
(١,٢٥٨)	-
(١٤,٦٥٥)	(٨,٣١٢)
(٢٣٨)	(٩,٣٧٢)

(٤,٩٢٥)	(٢,٤٣٤)
(١٦,٨٥٦)	(٢٩,٥٦٤)
١٢٠,٥٥٦	١٠٣,٧٠٠
١٠٣,٧٠٠	٧٤,١٣٦

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب
تعديلات للبنود التالية:

استهلاك
مخصص الإضمحلال - صافي
مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
حصة البنك من مكسب ناتج من الاستثمار في مشروع مشترك
مكسب من بيع استثمارات
خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية

الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أرصدة الاحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
مبالغ مستحقة القبض
إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض
المشاركات
موجودات أخرى
مطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
حسابات جارية
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
ضرائب مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات
استثمارات تم بيعها / استحقاقها
شراء ممتلكات ومعدات
بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد ديون ثانوية
مبالغ مستلمة من رأس المال الإضافي فئة ١
توزيع أرباح أسهم على رأس المال الإضافي فئة ١
سداد تمويل متوسط الأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

تعديلات تحويل عملات أجنبية
صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ ينایر

النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٥)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل	إجمالي الدخل	صافي الودائع / السحوبات	مشطوبات	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ألف دينار بحريني
٥٩,٠٥٧ ١,٧٥٥	(٢٩٣) (١٢٩)	١,٢٢٥ ١٦٤	٥٨,١٢٥ ١,٧٢٠	-	-
٦٦,٨٧٩	(٣,٨١٧)	٦,٥٦٨	(٥٨,٦٨٥)	-	١٢٢,٨١٣
١٢٧,٦٩١	(٤,٢٣٩)	٧,٩٥٧	١,١٦٠	-	١٢٢,٨١٣
٥٣,٦٣٢ ٦٠,٨٨٩ ١١٤,٥٢١	(١٢٠) -	١,٠٢٦ ١,٠٢٦	٢٤,١٣٣ ٥٧,٢٩٩ ٨١,٤٣٢	(٥٢٥) -	٢٩,١١٨ ٣,٥٩٠ ٣٢,٧٠٨
٢٤٢,٢١٢	(٤,٣٥٩)	٨,٩٨٣	٨٢,٥٩٢	(٥٢٥)	١٥٥,٥٢١
١٢٢,٨١٢	(٦,٠٨٦)	٨,٥٦٤	٣١,٢٤٤	-	٨٩,٠٩٠
٢٩,١١٧ ٣,٥٩٠ ٣٢,٧٠٧	(٣٤) -	٤٤٣ ٤٤٣	٥٤ (٢٧) ٢٧	- -	٢٨,٦٥٤ ٣,٦١٧ ٣٢,٢٧١

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

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقدمة) ("البنك") كشركة مساهمة مقلدة في مملكة البحرين بتاريخ ٢١ فبراير ١٩٨٤. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة رقم RB/025. الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لدى البنك سبعة فروع تجارية في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩٢٪ (٢٠١٨) من قبل مجموعة البركة المصرفية ("الشركة الأم الأساسية").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالمرابحات وتمويل الإيجار وإدارة أموال وأشكال التمويل الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل الحصول على أتعاب وتوفير الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة استثمارية أخرى. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في خليج البحرين، صندوق بريد ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين.

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٠.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية من خلال الحقوق والأرض المملوكة من قبل البنك (المصنفة كممتلكات ومعدات) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك. إلا أن، العملة الرئيسية للبنك هي الدينار البحريني والشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام العملة الرئيسية المعنية بها.

٢-٢ بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وطبقاً لقانون 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. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٣-٢ رأس المال

خلال السنة، قام البنك بإصدار ١٤٠,٠٠٠ سهم عادي بمقابل نقدi قدره ١٤ مليون دولار أمريكي من خلال إصدار أسهم حقوق، لإعادة الامتنال لنسبة رأس المال الأساسي الموحد والتي تتمثل في الحفاظ على الحد الأدنى من المتطلبات المحددة بنسبة ٩٪ وفقاً للقاعدة CA 2.2.1A من للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ٢.

٤-٢ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل سنة. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البنائية بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ويستمر توحيدها حتى التاريخ الذي يتم فيه إيقاف تلك السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للانفصال من أنشطتها.

يتم تسجيل الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة كبند منفصل في حقوق ملاك المجموعة. يتم تضمين دخل الحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للدخل في صافي الربح ويتم إظهاره كبند منفصل عن حصة المساهمين.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ أسس التوحيد (تتمة)

تشتمل الحقوق غير المسيطرة على مبالغ هذه الحصص في تاريخ الدمج الأصلي وحصتها في التغيرات في حقوق الملك منذ تاريخ الدمج. تنسق قائمة الدخل وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للبنك والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

تعامل المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة بنفس الطريقة التي تعامل فيها المعاملات مع الأطراف الخارجية. يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة حقوق الملكية.

فيما يلي الشركة التابعة الرئيسية للبنك والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة:

البنك	محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك	نسبة الملكية	سنة التأسيس	بلد التأسيس	سنة التأسيس	٢٠١٨/٢٠١٩	٢٠١٨/٢٠١٩	عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨/٢٠١٩
بنك البركة (باكستان) المحدود*	بنك البركة (باكستان) المحدود*	٥٩,١٣٪ / ٥٩,١٣٪	٢٠٠٤	باكستان	١٩٢ / ١٩٢			

* أصبح بنك البركة (باكستان) المحدود شركة تابعة للبنك اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

الاستثمار في إنقان كابيتال لدى البنك حصة ملكية بنسبة ٨٣,٠٧٪ في إنقان كابيتال ("الشركة"). قام البنك بموجب اتفاقية الإدارة المؤرخة في ١ يوليو ٢٠١٢ بتعيين الشركة الأم الأساسية للحصول على السيطرة التحكم في السياسات المالية والتسييرية للشركة. وقد فرض البنك الشركة الأم الأساسية لتمثيله في اجتماعات المساهمين وممارسة السيطرة على الشركة للقيام بأي عمل من الأعمال أو كافة الأعمال وممارسة جميع صلاحيات البنك وفقاً لميثاق الوثيقة المشار إليها في اتفاقية الإدارة وأو بموجب أية قوانين معمول بها.

لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة حيث يتم السيطرة عليها من قبل الشركة الأم الأساسية وفقاً لشروط اتفاقية الإدارة. تقوم الشركة الأم الأساسية بتوحيد القوائم المالية للشركة في قوائمها المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتمت الموافقة على نفسه من قبل مصرف البحرين المركزي.

يتم مبدئياً إثبات الاستثمار المكتسب بالتكلفة، والذي يعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة على التكاليف المصاحبة لاقتناء الاستثمار. ولاحقاً، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد حسم خسائر الأض migliori، إن وجدت.

٥-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية التي هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

١-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة العالمي رقم ٢٨ المتعلق بالمرابحة وبيووع الدفع المؤجل الأخرى

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة العالمي رقم ٢٨ الذي هو إلزامي لفترات المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيوع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة العالمي رقم ٢ المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعايير المحاسبة العالمي رقم ٢٠ المتعلق "بيووع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي للمعاملة المنفذة في أو بعد التاريخ الإلزامي. لم يكن لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية باستثناء الإفصاح الإضافي الذي تم إضافته في البند ذي الصلة في إيضاح ٤.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

٤-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة العالمي رقم ٣١ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة العالمي رقم ٣١، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وهو تاريخ إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. يقدم هذا المعيار توجيهات مفصلة بشأن متطلبات الإثبات والإفصاح المتعلقة بمعاملات التمويل الإسلامي التي تدخل في إطار هذه الطريقة.

أ) الوكالة بصفته الموكلا (رب المال)

عند بدء المعاملة، يقوم رب المال (المستثمر) بتقييم طبيعة الاستثمار على النحو التالي:

- أ. بتمرير الاستثمار (pass-through)- ك الخيار مفضل؛ أو
- ب. مشروع الوكالة (Wakala venture).

تمرير الاستثمار

إن تمرير الاستثمار هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتخذ المستثمر بشكل أساسي التعرض المباشر للموجودات المتعلقة بالوكالة. عند الإثبات المبدئي، يتم إثبات الموجودات وفقاً لترتيبات الوكالة التي تطبق مبادئ الإثبات المبدئي بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة، وفي حالة عدم ذلك، بما يتوافق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمطبقة على هذه الأرصدة.

مشروع الوكالة

يتم إجراء الاستثمارات، بموجب عقد الوكالة، في الأدوات القابلة للتحويل أو الاستثمار في موجود واحد (أو وعاء الموجودات) حيث يخضع هذا الموجود (الموجودات) للتغيرات متكررة طوال مدة العقد أي أن هناك تغيرات روتينية أو بذائل على مدى فترة الترتيب (ما لم يشكل ذلك عملاً تجاريًّا حسب تقدير الوكيل؛ أو لا يقتصر دور الوكيل على أداء الوكيل لمهام إدارة الموجودات بشكل يومي، حسب مقتضى الحال، كما أنه يكون مسؤولاً عن استبدال الموجودات أو المبالغ المسترددة مقابلها. عند الإثبات المبدئي، سيتم إثبات هذه الموجودات بسعر التكلفة في مشروع الوكالة. وفقاً لذلك، يتم تعديل القيمة المدرجة لتشمل المكاسب / الخسائر بعد حسم مكافأة الوكالة والاضمحلال في القيمة، إن وجدت.

ب) الوكالة بصفته الوكيل (وكيل)

سيتم إثبات هذه المعاملة كترتيب وكالة بموجب نهج غير مدرج في الميزانية، حيث يسيطر البنك عند بدء الترتيب، على الموجودات / الأعمال ذات الصلة وبالتالي لا تسجل الموجودات والدخل والنفقات ذات الصلة في دفاتر حساباته.

سيتم إثبات مكافأة الوكيل بما في ذلك عناصرها الثابتة والمتغيرة، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. وسيتم إثبات أية نفقات، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

ج) الترتيبات المتعددة المستويات

يحافظ البنك بترتيبات استثمارية متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب عقد "الوكالة" لاستثمارها بصفة "المضاربة" في الموجودات المملوكة بصورة مشتركة. يتم تسجيل الأموال المستلمة بموجب تلك الترتيبات والإفصاح عنها "حقوق حاملي حسابات الاستثمار المدرجة في الميزانية" في القائمة الموحدة للمركز المالي.

د) التحول

قام البنك بتطبيق نهج غير مدرج في الميزانية على المعاملة المنفذة بعد إنشاء وعاء منفصل للوكالة خلال الفترة المالية الحالية. كان يتم تسجيل الصفقات التي تم الدخول فيها قبل إنشاء الوعاء كاستثمارات في الموجودات المملوكة بصورة مشتركة المدرجة في الميزانية بموجب ترتيبات متعددة المستويات ضمن قائمة التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية. وبناءً على ذلك، تم الإفصاح عن تأثير التحول نتيجة تطبيق معيار المحاسبة العالمي رقم ٣١ على "قائمة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية".

٢ السياسات المحاسبية (تنمية)

- ٥-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (تنمية)
٤-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار) (تنمية)

د) التحول (تنمية)

موجودات وعاء الوكالة غير المدرجة في الميزانية كما هو بتاريخ الإنشاء - ٣٠ يونيو ٢٠١٩	ألف دينار بحريني
١٥,٧٤٢	مراجعة
٢٦,٤٣٨	وكالة
٢,٨٩٢	استثمارات
١٣,٣٨١	سلع دولية
٥٨,٤٥٣	

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١-٦-٢ الأدوات المالية - الإثبات المبدئي والقياس اللاحق

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض ونية الإدارة الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلى خصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء في حالة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢-٦-٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك مركبة في حسابات مطلقة وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ومتى وصل إلى تاريخ استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل.

٣-٦-٢ مبالغ مستحقة القبض

نجم المرابحات المدينة

تدرج ذمم المرابحات المدينة بعد حسم الأرباح المؤجلة ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، أن وجدت.

تتألف ذمم المرابحات المدينة بشكل رئيسي من المرابحة والسلع الدولية وتدرج بعد حسم الأرباح المؤجلة ومخصص المبالغ المشكوك في تحصيلها. تعتبر المجموعة وعود الشراء في عقود المرابحات ملزمًا لطالب الشراء

نجم وكالة مدينة

تدرج ذمم الوكالة المدينة بالتكلفة بالإضافة إلى الأرباح المستحقة بعد حسم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نجم سلم مدينة

ذمم السلم المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أية خسائر ائتمانية متوقعة.

نجم استصناع مدينة

ذمم الاستصناع المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٦-٢ التمويل بالمضاربة والمشاركة

التمويل بالمضاربة والمشاركة هو عبارة عن شراكة حيث تقوم بموجبها المجموعة بالمساهمة في رأس المال. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد حسم الأضمحلال.

٥-٦-٢ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

إجارة منتهية بالتمليك هو عقد تأجير الذي بموجبه يتم نقل ملكية الموجود الموزجر إلى المستأجر عند نهاية عقد الإجارة، شريطة أن يتم تسويتها جميع أقساط الإجارة.

تدرج الموجودات المقتناة لغرض التأجير (الإجارة) بالتكلفة، بعد حسم الإستهلاك المترافق. يتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى فترة التأجير أو عمره الإنتاجي، أيهما أقل.

يمثل دخل الإجارة مستحق القبض مبالغ الإيجار المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أية خسائر ائتمانية متوقعة.

٢ السياسات المحاسبية (تمهـة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمهـة)

٦-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاض محل والخسائر الائتمانية والارتباطات المثلثة بالالتزامات

ت تكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية وبالغ مستحقة القبض والتمويل بالمشاركة واستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتملك وبعض الموجودات الأخرى. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

اض محل الموجودات المالية

يس تبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتکدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الاض محل الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكن لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداء المالية أقل من ١٢ شهراً).

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمنة انتمائياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمنة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناء على الفرق بين القيمة الحالية لكافحة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للملبغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمنة انتمائياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمنة انتمائياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمنة انتمائياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باض محل قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. وفي هذا الصدد، قام البنك بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تلك التمويلات مع احتمالية حدوث التعثر في السداد عند ١٠٠٪.

الموجودات المالية المضمونة انتمائياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمنة انتمائياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمنة انتمائياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛ أو
- احتمال دخول المقرض سيناريو إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثلثة بالالتزامات (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛(probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛(loss given default)
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد؛(exposures at default)

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلاها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية على النحو التالي.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً أو أي التزامات ائتمانية جوهرية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض مت العذر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق الت Cedates والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية و يتم تحليتها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستند المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للأقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقى للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "المرحلة ٢".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي خدمات آخرين ذو سمعة ممتازة، لمدة ٥ سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من المعايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مختلفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً للسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثلثة بالالتزامات (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في الحالة التي قد تنتج إذا كان المفترض متعمراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

تقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها السابقة لمعدلات استرداد المطالبات من الأطراف الأخرى المتعمرة في السداد بناءً على البيانات الفعلية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية. بالنسبة لتقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تدبير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يكون لدى المجموعة إطار فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتقييم التقييمات المحدثة للضمانات وتحديد الرسوم القانونية وقابلية تنفيذها. ومع ذلك، قام البنك بتطبيق حد أدنى بنسبة ١٠% بغض النظر عن نسبة تغطية الضمانات للعرض.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. وتستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمة المدرجة بالنسبة لارتباطات التمويلية والضمانات المالية، فإنه يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إلى ما يعادله في القائمة الموحدة للمركز المالي.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة في وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن يتم التعامل مع التعرضات القائمة المدرجة في الميزانية بشكل مباشر لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمتها من قيمة التعرض للتعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإجمالي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان التنظيمي – في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و٥٠% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمرافق

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الكبيرة الفردية والقروض المضمونة ائتمانياً بشكل فردي. بالنسبة للتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقادس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمفترضين، مثل التأخر في السداد وواقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرية المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاًها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الإثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثلثة بالالتزامات (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا يبرر لها. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية، بما في ذلك عدد أيام التأخير في السداد وتصنيف المخاطر.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف موقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من الواقع ويطبق كل موقع من الواقع منهجه قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محفظتها وتعقيدها وهيكלה وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاؤضها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدحرج الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد، تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة بين مدى العمر المتبقى لاحتمالية حدوث التغير في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع مدى العمر المتبقى لاحتمالية حدوث التغير في السداد المقدرة بناءً على البيانات المتوفرة عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة تفاؤض التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التغير في السداد. وقد يترتب على ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق الاتفاق على تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات المعاد تفاؤضاً لها للتتأكد بأن جميع المعايير تم استيفائها وبأن المدفوعات المستقبلية من الممكن أن تحدث.

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة ٢. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيف كحسابات متعثرة، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة ٣.

التحول الخافي

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متماثلة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "اتجاهين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهريّة ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهريّة ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معاییرة الحركة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المعولين إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأى تحول خافي:

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنیف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؟
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متاخرات في السداد؟
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ٦ أشهر لأى من حسابات المرحلة ٢؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنیف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير المغطاة في جزء التغير في السداد أعلاه) موجودة؟
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متاخرات في السداد؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثلثة بالالتزامات (تتمة)

التحول الخافي (تتمة)

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقييم التعرض عند التغير في السداد في الاعتبار أي تغيرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحبوات المتوقعة على التسهيلات المطلقة بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقييم التعرض عند التغير في السداد باستخدام التعرضات القائمة المعدلة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يتم احتساب التعرض القائم على أنه المبلغ الأصلي بالإضافة إلى الأرباح محسوم منه المدفوعات المتوقعة. ويشير الجزء غير المسحوب إلى الحد الأدنى الائتماني غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات الأعلى من بين متوسط الاستخدام السلوكي على مدى السنوات الخمس الماضية أو مصروفات رأس المال.

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المفترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تتحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاصة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتنال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي
تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى؛ و
- فيما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن تلك الواردة في العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى، وفي الحالات التي لم تحدد فيها المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية بشكل منفصل عن تلك الواردة في العنصر المسحوب، فإنه يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية على العنصر غير المسحوب مقابل الارتباط المسحوب.

٧-٦-٢ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الحقوق وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة ومن خلال قائمة الدخل والاستثمارات العقارية.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكليف الاقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملك.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية مقابل إحتياطي القيمة العادلة إلى حد الرصيد المتوفّر ومن ثم يتم تضمين الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائم للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل المكتسب المترافق المحول مسبقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٦-٢ استثمارات (تتمة)

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحافظ بها لغرض المتاجرة والاستثمارات المصنفة عند الإثبات المبدئي المحددة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تصنيف الاستثمار كمحفظة به لغرض المتاجرة إذا تم اقتناوه أو إنشاؤه بالإضافة لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. كما يتم تصنف أي استثمارات التي تشكل جزءاً من المحفظة التي يوجد لديها نمط فعلي لتحقيق الأرباح القصيرة الأجل "كمحافظة بها لغرض المتاجرة". يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" بالقيمة العادلة. يتم تضمين الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة القياس إلى القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

تتضمن هذه جميع الأدوات المالية التي تم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق عند الإثبات المبدئي. بعد الاقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة بالتناسب في حقوق المالك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يستبعد الاستثمار أو عندما يصبح الاستثمار مضمناً فعندما يتم إثبات المكسب أو الخسارة المترافق المسجلة مسبقاً من خلال حقوق المالك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن هذه على استثمارات في أسهم حقوق الملكية المحافظ بها لغرض المتاجرة وتلك الاستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة عند الإثبات المبدئي. بعد عملية الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال القائمة الموحدة للدخل بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح أو الخسائر غير المحققة في القائمة الموحدة للدخل.

أدوات الدين مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاوني ولم يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ولم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص الأضمحلال من قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أية علاوات أو خصومات عند الاقتناء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة من تلك الاستثمارات في القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد أو الأضمحلال.

٨-٦-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المترافق والاضمحلال المترافق في القيمة، باستثناء الأراضي التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بعد الإثبات المبدئي. إن تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية يتم رسملتها، الصيانة والتوصيلات يتم حسابها في القائمة الموحدة للدخل عند تكديها. يتم إظهار المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الدخل التشغيلي الآخر. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تهدف لشطب تكلفة الموجودات على مدى عمرها الإنتاجية المقدرة. يتم إثبات أي تغيير لاحق في القيمة العادلة للأراضي (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المالك.

تم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للأراضي مقابل احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم إثبات الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة. فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائم للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عند استبعاد الأراضي، فإنه يتم تحويل المكاسب المترافق المحول مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

٩-٦-٢ القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستخدم قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو في السوق الأكثر فاندة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فاندة متاح التعامل فيه للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٦-٢ القيمة العادلة (تتمة)

يتم تحديد القيمة العادلة لكل موجود مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة السائدة في السوق بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

(٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسورة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات التقديمة المستقبلية المتوقعة، أو بناء على نماذج التقييم الأخرى.

(٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الأض محلال.

١٠-٦-٢ دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة. يشمل هذا إثبات الموجودات والمطلوبات المحددة (متضمنة الإلتزامات المحتملة) للأعمال المقتناة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات أي زيادة في تكلفة الاقتناء فوق القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المقتناة كشهرة. وإذا كانت تكلفة الاقتناء أدنى من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المقتناة، فإنه يتم إثبات الخصم على الاقتناء مباشرةً في القائمة الموحدة للدخل في سنة الاقتناء.

يتم قياس الشهرة المقتناة عند دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال فوق نصيب المجموعة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإلتزامات المحتملة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر أض محلال متراكمة. يتم مراجعة الشهرة للأض محلال سنويًا أو أكثر إذا وجدت مؤشرات بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون مض محلة.

لغرض فحص الأض محلال يتم تخصيص الشهرة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الاقتناء، لكل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة وحدات منتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المقتناة تم تعينها في هذه الوحدات أو مجموعات من الوحدات.

يتم تحديد الأض محلال عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد المتعلقة بالشهرة. يتم إثبات خسارة الأض محلال عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من قيمتها المدرجة. ولا يمكن استرجاع خسائر الأض محلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

١١-٦-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يتم قياس جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار من خلال المبالغ المستلمة خلال فترة التعاقد. يتم قياس حقوق حاملي حسابات الاستثمار في نهاية الفترة بالمبالغ المستلمة مضافاً إليها الأرباح المستحقة والاحتياطيات ذات الصلة بعد حسم المبالغ التي تم تسويتها.

١٢-٦-٢ إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسيناً لخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٣-٦-٢ إحتياطي معادلة الأرباح

إحتياطيات معادلة الأرباح هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، لتتمكن من المحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٦-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية على أموال الوكالة المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً للتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار (كما هو موضح مسبقاً). تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر ويتنفسون جميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة حيث إن المجموعة لا تملك حرية التصرف فيها دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

١٥-٦-٢ إثبات الإيراد

مبالغ مستحقة القبض

يتم إثبات الربح من معاملات المبيعات (المرابحات) عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد من الناحية التعاقدية ومعلوماً عند بدء المعاملة. يتم إثبات الدخل وفقاً للفترة الزمنية للمعاملة. حينما يكون الدخل من العقد غير محدداً أو معلوماً يثبت الدخل عند التأكيد من إمكانية تحقيقه أو عند تحقيقه بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر من القائمة الموحدة للدخل.

التمويل المضاربة

يتم إثبات الدخل من التمويل بالمضاربة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما الخسائر يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

التمويل بالوكالة

يستحق الدخل من التمويل بالوكالة وفقاً للفترة الزمنية التي يغطيها العقد بناءً على أصول المبالغ القائمة.

إجارة منتهية بالتمليك

يتم إثبات دخل الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى عمر عقد التأجير وتدرج بعد حسم الإستهلاك. يتم استبعاد الدخل المتعلق بحسابات الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة المتأخرة عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً من القائمة الموحدة للدخل.

المشاركة

يتم إثبات دخل المشاركة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع.

حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب ورب المال)

يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط العقود ذات الصلة.

دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بما في ذلك رسوم الهيكلة عند اكتسابها.

أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

حصة المضارب في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية

يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية بناءً على بنود وشروط العقود ذات الصلة.

دخل الإستثمارات

يتم إثبات دخل الإستثمارات عند اكتسابها.

دخل الإيجار

يتم إحتساب دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى بنود عقد الإجارة.

٢ السياسات المحاسبية (تمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

١٦-٦-٢ عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تحسب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصروفات المتعلقة بوعاء الاستثمار "مصروفات المضارب". تشمل مصروفات المضارب على جميع المصروفات التي تتحملها المجموعة، متضمنة على مخصصات معينة، ما عدا تكفة الموظفين والاستهلاك. تخصم حصة المجموعة "ربح المضارب" من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع الدخل. في بعض الحالات، يحق لحقوق حاملي حسابات الاستثمار المسحوبة قبل تاريخ استحقاقها الحصول على دخل فقط بعد حسم غرامات مالية.

إن الأساس المستخدم من قبل المجموعة للحصول على حصة حاملي حسابات الاستثمار من الدخل هو [مجموع دخل الاستثمار محسوماً منها مصروفات وعاء الاستثمار] مقسمة على [متوسط الأموال المنتجة للدخل (المساهمين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار) مضروب في متوسط رصيد حقوق حاملي حسابات الاستثمار].

١٧-٦-٢ مصروفات وعاء الاستثمار

تشتمل مصروفات وعاء الاستثمار على مصروفات الأعمال ومصروفات إدارية ومصروفات عامة ومصروفات أخرى.

١٨-٦-٢ الضرائب

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك، تدفع الشركة التابعة في باكستان ضريبة طبقاً لأنظمة الضريبية المعمول بها في باكستان.

الحالية

يتم عمل مخصص للضرائب الحالية بناءً على الدخل الخاضع للضريبة وطبقاً لقوانين الضرائب المطبقة في دولة باكستان.

المؤجلة

تقوم المجموعة باحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق الزمنية المؤقتة. يتم إثبات مطلوبات الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة والخاضعة للضريبة ويتم إثبات موجودات الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كانت هناك توقعات معقولة لتحقيقها في المستقبل المنظور. يتم تخفيض الضرائب المؤجلة في حال عدم وجود احتمال لتحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

١٩-٦-٢ الاحتمالات والارتباطات

الاحتمالات هو التزام محتمل أو موجودات التي قد تنشأ عن أحداث وقعت في السابق والتي وسوف يتم تأكيدها فقط بحدوث أو عدم حدوث واحدة أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي هي ليست كلياً ضمن سيطرة المجموعة. وعلاوة على ذلك، فإن الالتزام الناتج عن الأحداث السابقة التي لا يمكن تحديد التزاماتها بدرجة معقولة من التيقن أو لا يمكن تحديد احتمال تدفق الموارد منها فهي تعتبر أيضاً احتمالات.

الارتباط هو عقد ملزم من أجل تبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد بتاريخ أو تاريخ محدد في المستقبل.

٢٠-٦-٢ إستبعادات

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

(١) انقضاء الحق في إسلام التدفقات النقدية من الموجود؛

(٢) قيام المجموعة بالاحتفاظ بحقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تلتزم بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد؛ سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بال الموجود أو (ب) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات؛ أو

(٣) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بال الموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤٠-٦-٢ إستبعادات (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إسلام التدفقات النقدية من الموجود ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، تستمر المجموعة بإثبات الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة.

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٤١-٦-٢ إيرادات محظورة شرعاً

تلزم المجموعة بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل جميع الإيرادات التي لا تتفق مع الشريعة الإسلامية إلى صندوق أموال الصدقات والتي تقوم المجموعة باستخدامها للأغراض الاجتماعية.

٤٢-٦-٢ العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. ترحل جميع الفروق الناتجة إلى القائمة الموحدة للدخل على مستوى المنشأ.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ المبدئي للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة المكسب أو الخسارة الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع المكسب أو الخسارة المثبتة من التغيرات في القيمة العادلة لذلك البند.

(٢) شركات المجموعة

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة (الدولار الأمريكي) بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية، ويتم تحويل قوائم دخلها ومصروفاتها بال المتوسط المرجح لأسعار الصرف السنوية. ترحل فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من المعاملات مباشرةً إلى بند منفصل في حقوق الملك. عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات المبلغ المتراكم المؤجل الذي تم إثباته في حقوق الملك والمتعلق بذلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للدخل.

٤٣-٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير البحرينيين عن مدة الخدمة المتراكمة في تاريخ إعداد التقارير المالية وفقاً لقانون العمل البحريني. بالإضافة إلى ذلك يتم عمل مخصص نهاية الخدمة للموظفين البحرينيين.

أما فيما يخص موظفي المجموعة البحرينيين فإنهم يخضعون لنظام هيئة التأمين الاجتماعي التي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

كما تدير الشركة التابعة في باكستان صندوق ادخار الاشتراكات المثبتة لكافة الموظفين الدائمين. ويتم دفع اشتراكات شهرية متساوية، من قبل كلًّا من الشركة التابعة والموظفين، في الصندوق بمعدل ١٠٪ من الراتب الأساسي.

تدير الشركة التابعة في باكستان نظام المكافآت الممولة المعتمدة لكافة الموظفين الدائمين. يتم عمل المساهمات السنوية في النظام وفقاً للتوصية الأكتوارية. يتم إجراء التقييم الأكتواري باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة.

٤٤-٦-٢ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين أنفسهم وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. أما في باكستان، فإنه يتم خصم الزكاة من المصدر من حاملي الحسابات حسبما تتطلبه القوانين المحلية. يتم عرض الزكاة للسهم ضمن تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٢ السياسات المحاسبية (تممة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤٥-٦-٢ تمويل مشترك وذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينية المملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ضمن بند "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. تصنف الاستثمارات والذمم المدينية المملوكة فقط من قبل المجموعة ضمن "التمويل الذاتي".

٤٦-٦-٢ المقاصلة

يتم عمل مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني وشرعى قبل للتنفيذ لمقايضة المبالغ المثبتة وتنتوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٤٧-٦-٢ هيئة الرقابة الشرعية

تُخضع أنشطة أعمال المجموعة للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية.

٤٨-٦-٢ المحاسبة في تاريخ المتاجرة

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" من الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

٧-٢ الآراء والتقديرات

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، استخدمت الإدارة آرائها وقدمت تقديرات لتحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة، فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات:

تصنيف الاستثمارات

عند اقتضاء الاستثمارات تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها كأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق أو أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

التقييم العادل للاستثمارات

يتطلب تحديد القيم العادلة للاستثمارات غير المسورة من الإدارة تقديم تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

بالرغم من ذلك، فإن المبلغ الفعلي الذي سيتحقق من المعاملات المستقبلية قد يختلف عن التقدير الحالي للقيمة العادلة والتي لا تزال خارجة عن تقديرات الإدارة نظراً لعدم التيقن حول تقييم الاستثمارات غير المسورة.

اضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

عند تحديد اضمحلال الموجودات المالية، يتطلب إصدار الأراء في تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وإضافة معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اضمحلال الشهرة

يتم فحص الشهرة للاضمحلال سنويًا كما في ٣١ ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة المدرجة قد تكون مضمنة. يتم تحديد الاضمحلال للشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من قيمتها المدرجة، فإنه يتم إثبات خسارة اضمحلال. لا يمكن استرجاع خسائر اضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ الآراء والتقديرات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مفتوحة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهريّة غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبّب شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٣,٢٥٩	١٣,٧٣٠
٢,٦٥٩	٢,٨٣٨
٢٦,١٤٧	٥٠,٠٩١
٢٨,٨٠٦	٥٢,٩٢٩
٢,٢١٦	١,٩٤٧
٩,٧٦٣	١٠,١١٧
١١,٩٧٩	١٢,٠٦٤
١٦,٥٧٨	٥١,٢٤٦
٧٠,٦٢٢	١٢٩,٩٦٩

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنك باكستان المركزي
حساب جاري
احتياطيات إجبارية

أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
حساب جاري
احتياطيات إجبارية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن الاحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية هي غير متوفّرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٤ مبالغ مستحقة القبض

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	
٦٩,١٧١	٦٧,٤١٦	١,٧٥٥	٤,٣٧٤	٤,٣٧٤	-	السلع الأساسية
٢٩,١٥١	٢٩,١٥١	-	٣٦,٢٥٤	٣٦,٢٥٤	-	تمويل السلع
٣٤,٣٢٧	٣٤,٣٢٧	-	٤٢,٧٨٩	٤٢,٧٨٩	-	تمويل الاستصناع
١٢٦,١٥٩	١٢٥,٢٠٤	٩٥٥	٨٦,٢١٩	٨٥,٤٦٣	٧٥٦	مراقبة وأخرى
٤٨,١٢٣	٤٨,١٢٣	-	٢٧,٣٧٥	٢٧,٣٧٥	-	وكالة وأخرى
٣٠٦,٩٣١	٣٠٤,٢٢١	٢,٧١٠	١٩٧,٠١١	١٩٦,٢٥٥	٧٥٦	إجمالي المبالغ المستحقة للقبض
(١٠,٠٩٤)	(١٠,٠٧٣)	(٢١)	(٧,٥٨٤)	(٧,٥٦٤)	(٢٠)	أرباح موزلة
٢٩٦,٨٣٧	٢٩٤,١٤٨	٢,٦٨٩	١٨٩,٤٢٧	١٨٨,٦٩١	٧٣٦	مخصص الخسائر الانتقامية المتوقعة
(٢٨,٢٧٠)	(٢٨,١٣٠)	(١٤٠)	(١٩,٨٧٩)	(١٩,٧٣٩)	(١٤٠)	صافي المبالغ المستحقة القبض
٢٦٨,٥٦٧	٢٦٦,٠١٨	٢,٥٤٩	١٦٩,٥٤٨	١٦٨,٩٥٢	٥٩٦	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠١٨		٢٠١٩		المرحلة ١: الخسائر المحتملة الائتمانية على مدى ١٢ شهرًا			المرحلة ٢: الخسائر المحتملة الائتمانية على مدى العصر غير متوقعه على مدى العصر			المرحلة ٣: الخسائر المحتملة الائتمانية متوقعة على مدى العصر		
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٨٤,٤٩٨	٧٣,٧٥٢	-	٤٠٣	٧٣,٣٤٩							جيدة (٤ - ١)	
١٧٦,٧٧٣	٨٨,٧١٩	-	٥٣,٥٧٨	٣٥,١٤١							مرضية (٧ - ٥)	
٣٥,٥٦٦	٢٦,٩٥٦	٢٦,٩٥٦	-	-							متعثرة في السداد (١٠ - ٨)	
٢٩٦,٨٣٧	١٨٩,٤٢٧	٢٦,٩٥٦	٥٣,٩٨١	١٠٨,٤٩٠								

التغيرات في الربح المؤجل من عقود المراقبة:

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	الربح المؤجل في بداية السنة أرباح مبيعات المراقبة خلال السنة تكلفة مبيعات المراقبة ربح مستحق خلال السنة شطب الربح المؤجل خلال السنة التنازل عن الربح المؤجل خلال السنة ربح مؤجل في نهاية السنة
٧,٠١٤	٧,٣٩٤	
٣٣٤,٢٧٣	١٤٣,١٣٩	
(٣١٩,٩٢٩)	(١٢٦,١٠٧)	
(١٢,٩٤٢)	(١٤,٠٦٨)	
-	(٢٦٣)	
(١,٠٢٢)	(٢,١٩٨)	
٧,٣٩٤	٧,٨٩٧	

٤ مبالغ مستحقة القبض (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر مضمحة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر غير مضمحة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر المتواعدة على مدى ١٢ شهراً
٢٢,٧٦٥	٢٨,٢٧١	٢٤,٦٩٣	٣,٠٧٣	٥٥
-	(١)	(٤)	(٢)	٥
(١)	-	(٥)	١٢	(٧)
-	-	١٠	(٥)	(٥)
٩,١١٦ (١,٠٣٠)	٦,٢٩٤ (٧٩٧)	٥,٤٦٢ (٧٩٧)	٨٩٧	(٦٥)
٨,٠٨٥	٥,٤٩٦	٤,٦٦٦	٩٠٢	(٧٢)
-	(١٦٩)	-	(١٠٠)	(٦٩)
(١٣) (٢,٥٦٧)	(١٢,٦٥٤) (١,٠٦٥)	(١٢,٦٥٤) (١,٠٢٧)	(٢٤)	(١٤)
٢٨,٢٧٠	١٩,٨٧٩	١٥,٦٧٨	٣,٨٥١	٣٥
<hr/>				

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحة ائتمانياً صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

إعادة التصنيف إلى الواقع الوكالة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

٢٠١٨			٢٠١٩		
المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني
٩٩,٣٥٤	٨٨,٧٣١	١٠,٦٢٣	٩٣,٩٢٦	٨٣,٤٦٣	١٠,٤٦٣
١٣,٦٢٤	١١,٤١٨	٢,٢١٦	١٥,٦١٩	١١,٨٣٩	٣,٧٨٠
١١٢,٩٨٨	١٠٠,١٤٩	١٢,٨٣٩	١٠٩,٥٤٥	٩٥,٣٠٢	١٤,٢٤٣
(٥,٦٥٨)	(٥,٦١٤)	(٤٤)	(٢,٩٦٥)	(٢,٩٢٠)	(٤٥)
١٠٧,٣٣٠	٩٤,٥٣٥	١٢,٧٩٥	١٠٦,٥٨٠	٩٢,٣٨٢	١٤,١٩٨
<hr/>					

محsum منها: مخصص
الخسائر الائتمانية

يوضح الجدول أدناه حودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر مضمحة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر غير مضمحة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر المتواعدة على مدى ١٢ شهراً
٨٦,٧٠٩	٨٩,٤٣٢	-	٣١	٨٩,٤٠١
١٦,٤٢٥	٩,٦٠٧	-	٨,٩٩٧	٦١٠
٩,٨٥٤	١٠,٥٠٦	١٠,٥٠٦	-	-
١١٢,٩٨٨	١٠٩,٥٤٥	١٠,٥٠٦	٩,٠٢٨	٩٠,٠١١
<hr/>				

جيدة (٤ - ١)
مرضية (٥ - ٧)
متغيرة (١٠ - ٨)

٥ اجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (تتمة)

١-٥

اجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الف	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الف	
الف	الف	الف	دينار بحريني	الف	الف	الف	دينار بحريني	
١١٢,٨١٢	١١٢,٨١٢	-	دينار بحريني	١١١,٠٤٨	١١١,٠٤٨	-	دينار بحريني	الأرض والمباني
(٢٨,٥٩٥)	(٢٨,٥٩٥)	-	دينار بحريني	(٢٨,١٩٣)	(٢٨,١٩٣)	-	دينار بحريني	التكلفة
<u>٨٤,٢١٧</u>	<u>٨٤,٢١٧</u>	<u>-</u>		<u>٨٢,٨٥٥</u>	<u>٨٢,٨٥٥</u>	<u>-</u>		الاستهلاك المترافق
								صافي القيمة الدفترية
								المعدات
١٦,٥٦٩	٢,٤٩٧	١٤,٠٧٢	دينار بحريني	١٦,٨٢٨	٤٢٨	١٦,٤٠٠	دينار بحريني	التكلفة
(٤,٨٥٩)	(١,٤١٠)	(٣,٤٤٩)	دينار بحريني	(٦,١٥٧)	(٢٢١)	(٥,٩٣٦)	دينار بحريني	الاستهلاك المترافق
<u>١١,٧١٠</u>	<u>١,٠٨٧</u>	<u>١٠,٦٢٣</u>		<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٢٠٧</u>	<u>١٠,٤٦٤</u>		صافي القيمة الدفترية
								الأخرى
٦,٦١١	٦,٦١١	-	دينار بحريني	٢,٤٠٤	٢,٤٠٤	-	دينار بحريني	التكلفة
(٣,١٨٤)	(٣,١٨٤)	-	دينار بحريني	(٢,٠٠٤)	(٢,٠٠٤)	-	دينار بحريني	الاستهلاك المترافق
<u>٣,٤٢٧</u>	<u>٣,٤٢٧</u>	<u>-</u>		<u>٤٠٠</u>	<u>٤٠٠</u>	<u>-</u>		صافي القيمة الدفترية
								المجموع
١٣٥,٩٩٢	١٢١,٩٢٠	١٤,٠٧٢	دينار بحريني	١٣٠,٢٨٠	١١٣,٨٨٠	١٦,٤٠٠	دينار بحريني	التكلفة
(٣٦,٦٣٨)	(٣٣,١٨٩)	(٣,٤٤٩)	دينار بحريني	(٣٦,٣٥٤)	(٣٠,٤١٨)	(٥,٩٣٦)	دينار بحريني	الاستهلاك المترافق
<u>٩٩,٣٥٤</u>	<u>٨٨,٧٣١</u>	<u>١٠,٦٢٣</u>		<u>٩٣,٩٢٦</u>	<u>٨٣,٤٦٢</u>	<u>١٠,٤٦٤</u>		صافي القيمة الدفترية

اجارة مستحق القبض

٢-٥

٢٠١٩

٢٠١٨				٢٠١٩				
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الف	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الف	
الف	الف	الف	دينار بحريني	الف	الف	الف	دينار بحريني	
١٣,٦٣٤	١١,٤١٨	٢,٢١٦	دينار بحريني	١٥,٦١٩	١١,٨٣٩	٣,٧٨٠	دينار بحريني	إجارة مستحقة القبض
(٥,٦٥٨)	(٥,٦١٤)	(٤٤)	دينار بحريني	(٢,٩٦٥)	(٢,٩٢٠)	(٤٥)	دينار بحريني	مخصص الخسائر
<u>٧,٩٧٦</u>	<u>٥,٨٠٤</u>	<u>٢,١٧٢</u>		<u>١٢,٦٥٤</u>	<u>٨,٩١٩</u>	<u>٣,٧٣٥</u>		الانتهائية المتوقعة

٥- إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (تنمية)

٣-٥ مخصص الخسائر الائتمانية

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨		٢٠١٩			
				المرحلة ١:	
				المرحلة ٢:	
المجموع ألف دينار بحريني					
٣,٣٠٣	٥,٦٥٧	٥,٢٩٠	٢٨٤	٨٣	
-	-	-	(٨)	٨	الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
-	-	-	٣	(٣)	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(١) ٢,٨٩٩	٧٥٨	١٠٢ ٧٣٤ (١٥٧)	(١٠٢) ٤٦ -	(٢٢)	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحة ائتمانياً
٢,٧٠٦	٦٠١	٦٧٩	(٦١)	(١٧)	- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحة ائتمانياً
(٣٥١)	(٣,١٦٢)	(٣,١٦٢)	(٩)	(٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٥,٦٥٨	٢,٩٦٥	٢,٦٨٧	٢١٤	٦٤	مخصصات الخسائر الائتمانية مبالغ مشطوبة خلال السنة
					تحويل عملات أجنبية
					الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦- المشاركات

٢٠١٨		٢٠١٩			
				المشاركات	
المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني
١٠٥,٣٧٣	٨٧,٢١٠	١٨,١٦٣	٩٢,٤٥٣	٧٧,٣٩٨	١٥,٠٥٥
(٢,٨٧١)	(٢,٨٧١)	-	(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	-
١٠٢,٥٠٢	٨٤,٣٣٩	١٨,١٦٣	٨٩,٥٣٥	٧٤,٤٨٠	١٥,٠٥٥

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناء على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠١٨		٢٠١٩			
				المرحلة ١	
				المرحلة ٢	
المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتمانياً
٩٣,٣٦٣	٧٩,٦١٢	-	٨٦٩	٧٨,٧٤٣	جيدة (٤ - ١)
٩,٣٨٩	٨,٧٩٣	-	٣,١٥٥	٥,٦٣٨	مرضية (٥ - ٧)
٢,٦٢١	٤,٠٤٨	٤,٠٤٨	-	-	متغيرة (١٠ - ٨)
١٠٥,٣٧٣	٩٢,٤٥٣	٤,٠٤٨	٤,٠٢٤	٨٤,٣٨١	

٦ المشاركات (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع الف لدينار بحريني	المجموع الف لدينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضامنلة ائتمانية	المرحلة ٢: الخسائر المتوقعة على مدى العمر غير مضامنلة ائتمانية	المرحلة ١: الخسائر المتوقعة على مدى ١٢ شهراً مضامنلة	
٣,٢٠٣	٤,٨٧٠	١,٨٤٢	٤٤٧	٥٨١	
-	-	-	(٢٦)	٢٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	١٥	(١٥)	التغيرات خلال السنة:
٥٥٨	٤٦٠	٣٨٤	١٨٧	-	محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية
(٢٣٤)	(١١٦)	(١١٦)	-	(١١١)	متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٣٢٤	٣٤٤	٢٦٨	١٧٦	(١٠٠)	محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية
(٦٥٦)	(٢٩٦)	(١٩٠)	(٤٦)	(٦٠)	متوقعة على مدى العمر - غير المضمونة الائتمانية
٢,٨٧١	٢,٩١٨	١,٩٢٠	٥٧٧	٤٢١	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
					استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
					تحويل عملات أجنبية
					الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمارات

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع الف لدينار بحريني	تمويل مشترك الف لدينار بحريني	تمويل ذاتي الف لدينار بحريني	المجموع الف لدينار بحريني	تمويل مشترك الف لدينار بحريني	تمويل ذاتي الف لدينار بحريني
٢٩٦	٢٩٦	-	٧٧	٧٧	-
١٠٣,٨٩٣	٣٤,٣٨٨	٦٩,٥٠٥	١١٥,٥٢٦	١٠,٢٣٦	١٠٥,٤٩٠
٧٣,٤٢١	٥,٧٣٠	٦٧,٧٩١	١٣١,٢٩٢	٨٥,٤٧٦	٤٥,٨١٦
١٧٧,٣١٤	٤٠,١١٨	١٣٧,١٩٦	٢٤٦,٨١٨	٩٥,٧١٢	١٥١,١٠٦
(١,٠٢١)	(١٣٨)	(٨٨٣)	(١١٣)	(٢٣)	(٩٠)
١٧٦,٢٩٣	٣٩,٩٨٠	١٣٦,٣١٣	٢٤٦,٧٠٥	٩٥,٦٨٩	١٥١,٠١٦
					محسوم منها: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					(١) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مسيرة
					أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١) مسيرة
					٢) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١) مسيرة
					٣) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق مسيرة
٣,٤٥٢	١٤٠	٣,٣١٢	١٠,٩٢٦	١٢٦	١٠٠,٨٠٠
٢٢,٨٦١	١٤٢	٢٢,٧١٩	٢٤,٠٠٤	١٢٧	٢٣,٨٧٧
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧
٤,١٢٤	٥٦٦	٣,٥٥٨	٦١٧	-	٦١٧
٣٠,٨١٤	٨٤٨	٢٩,٩٦٦	٣٥,٩٤٤	٢٥٣	٣٥,٦٧١
(٢,٠٧٥)	(١٨٤)	(١,٨٩١)	(٢,١٩١)	(١٨٢)	(٢,٠٠٩)
٢٨,٧٣٩	٦٦٤	٢٨,٠٧٥	٢٣,٧٣٣	٧١	٣٢,٦٦٢
٢٠٥,٣٢٨	٤٠,٩٤٠	١٦٤,٣٨٨	٢٨٠,٥١٥	٩٥,٨٣٧	١٨٤,٦٧٨
					مجموع الاستثمارات

٧ استثمارات (تمة)

تم تقييم الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية المسورة البالغة ٩,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١ مليون دينار بحريني)، بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المسورة في الأسواق النشطة.

درجة ضمن الاستثمارات غير المسورة المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٢٤,١ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٦,٥ مليون دينار بحريني)، والتي تم إدراجها بالتكلفة بعد حسم مخصص الأض محلال. هذه هي بصورة أساسية استثمارات في الشركات غير المدرجة في البورصة والتي لا يتم تداول أسهمها في الأسواق النشطة. هذه الاستثمارات هي بصورة أساسية في شركات محققتها عن كثب موجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الأض محلال نظراً لطبيعة تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطافة ٢٤٦,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦,٣ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٢٥١,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٦ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرج قدرها ١١٢,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٨: ٩٥,٢ مليون دينار بحريني) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل. وعلاوة على ذلك، لم يتم رهن أي استثمارات أخرى لتأمين خط تمويل إضافي.

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطافة

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩	
المجموع	الف	المجموع	الف	المرحلة ٣	المرحلة ٢
دينار بحريني		دينار بحريني		الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى
٦٢,٥٧٦		٦٤,٧٧٦		-	-
١١٣,٨٧٠		١٨٢,٠٤٢		-	-
٨٦٨		-		-	-
١٧٧,٣١٤		٢٤٦,٨١٨		-	-
المجموع	الف	المجموع	الف	المرحلة ١	المرحلة ١
دينار بحريني		دينار بحريني		الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى
٦٤,٧٧٦		-		-	-
١٨٢,٠٤٢		-		-	-
-		-		-	-
٢٤٦,٨١٨		-		٦٤,٧٧٦	٦٤,٧٧٦

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة:

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩	
المجموع	الف	المجموع	الف	المرحلة ٣:	المرحلة ٢:
دينار بحريني		دينار بحريني		الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية
٨٦٥		١,٠٢٠		٧١٤	٧١٤
-		-		-	-
١٥٦		(٣٩)		١٥٤	(١٤)
١٥٦		(٣٩)		١٥٤	(٧١)
-		(٨٦٨)		(٨٦٨)	(٨٥)
-		-		-	-
١,٠٢١		١١٣		-	١
المجموع	الف	المجموع	الف	المرحلة ١:	المرحلة ١:
دينار بحريني		دينار بحريني		الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية
٩٨٤		٢,٠٧٥		-	-
١,٢٠٣		٣٧٥		-	-
-		(١٢٨)		-	-
(١١٢)		(١٣١)		-	-
٢,٠٧٥		٢,١٩١		١	١

٢-٧ مخصص الأض محلال

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩	
المجموع	الف	المجموع	الف	المرحلة ٣:	المرحلة ٢:
دينار بحريني		دينار بحريني		الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى
٩٨٤		٢,٠٧٥		-	-
١,٢٠٣		٣٧٥		-	-
-		(١٢٨)		-	-
(١١٢)		(١٣١)		-	-
٢,٠٧٥		٢,١٩١		١	١

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:
- محو إلى المرحلة ١: خسائر انتمانية
متوقعة على مدى ١٢ شهرًا
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

مبالغ مشطوبة خلال السنة
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير
المخصص للسنة
استرجاع السنة
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

استثمار في مشروع مشترك

٨

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٥١٨	٥,٥٣١
١٣	١٧
٥,٥٣١	٥,٥٤٨

الرصيد في ١ يناير
صافي حصة البنك من الدخل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

حصة الملكية

طبيعة الأعمال

الاسم

%٥١,٠٠	%٥١,٠٠
--------	--------

تطوير العقارات

دائنات البركة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٩٧٨	١٠,٣٦٨
٣,٩٥٣	٥٨٢
(٨٧)	(٧٤)
١٠,٨٤٤	١٠,٨٧٦

ملخص قائمة المركز المالي

موجودات غير متداولة
موجودات متداولة
مطلوبات متداولة

صافي الموجودات

٥,٥٣١	٥,٥٤٨
٥,٥٣١	٥,٥٤٨

حصة ملكية المجموعة في الحقوق

صافي القيمة المدرجة

ملخص قائمة الأرباح والخسائر
مجموع الدخل
مجموع المصروفات

مجموع الدخل الشامل

٨١	٥٢
(٥٥)	(١٩)
٢٦	٣٣

صافي حصة المجموعة في الربح

١٣	١٧
١٣	١٧

استثمارات عقارية

٩

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٢٥٢	١,٩٧٥
-	٢,٠٩٨
-	١,٧١٧
(٢٧٧)	-
١,٩٧٥	٥,٧٩٠

أرض ومباني
محول من موجودات أخرى (إيضاح ١٠,١٢)
محول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
خسارة غير محققة على إعادة القياس

الرصيد الختامي

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أثاث مكاتب	برامج الحاسوب	أرض	
ألف	ألف	ألف	والترخيص	ومبني	التكلفة:
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,٥٢٣	٢٦٧	١٣,٦٦٦	٧,٠١٢	١٧,٥٧٨	إضافات
١,٦٦٠	٩	٥٤٦	٢٦٨	٨٣٧	استبعادات
(١٠٩)	(٣٤)	(٦٠)	(٣)	(١٢)	إعادة التقييم
(٢٦٩)	-	-	-	(٢٦٩)	محول إلى استثمارات عقارية
(٣,٧٧٠)	-	-	-	(٣,٧٧٠)	فروق الصرف على الرصيد
(١,٥٤٣)	(١٨)	(٥٧٣)	(٤٢٠)	(٥٣٢)	الافتتاحي
<u>٣٤,٤٩٢</u>	<u>٢٢٤</u>	<u>١٣,٥٧٩</u>	<u>٦,٨٥٧</u>	<u>١٣,٨٣٢</u>	<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
<u>١٧,٥٥٩</u>	<u>٢٣٤</u>	<u>٨,٤٨١</u>	<u>٥,٠٥٤</u>	<u>٣,٧٩٠</u>	<u>الاستهلاك:</u>
<u>٢,١٣٢</u>	<u>١١</u>	<u>١,١٠٦</u>	<u>٤٥٦</u>	<u>٥٥٩</u>	<u>في ١ يناير ٢٠١٩</u>
<u>(٩٨)</u>	<u>(٣٣)</u>	<u>(٥٧)</u>	<u>(١)</u>	<u>(٧)</u>	<u>المخصص خلال السنة</u>
<u>(٢,٠٥٣)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٠٥٣)</u>	<u>استبعادات</u>
<u>(٨٧٨)</u>	<u>(١٥)</u>	<u>(٤٣٨)</u>	<u>(٢٤٥)</u>	<u>(١٨٠)</u>	<u>محول إلى استثمارات عقارية</u>
<u>١٦,٦٦٢</u>	<u>١٩٧</u>	<u>٩,٠٩٢</u>	<u>٥,٢٦٤</u>	<u>٢,١٠٩</u>	<u>فروق الصرف على الرصيد</u>
<u>١٧,٨٣٠</u>	<u>٢٧</u>	<u>٤,٤٨٧</u>	<u>١,٥٩٣</u>	<u>١١,٧٢٣</u>	<u>الافتتاحي</u>
<u>٢٠,٩٦٥</u>	<u>٣١</u>	<u>٥,١٨٥</u>	<u>١,٩٦١</u>	<u>١٣,٧٨٨</u>	<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
					<u>صافي القيم الدفترية:</u>
					<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
					<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>
					<u>الأعمار الإنتاجية المتوقعة لحساب</u>
					<u>الاستهلاك</u>

١١ الشهرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	الرصيد في ١ يناير
دينار بحريني	دينار بحريني	تحويلات صرف العملات الأجنبية
٧,٦٦٧	٦,٠٩٧	
(١,٥٧١)	(٦٣٠)	
<u>٦,٠٩٦</u>	<u>٥,٤٦٧</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر</u>

تم تخصيص الشهرة المقتناة من خلال دمج الأعمال بالكامل إلى وحدة فردية منتجة للنقد، بنك البركة (باكستان) المحدود من قبل إدارة المجموعة.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة خمس سنوات. تحدد الإدارة هوامش الميزانية على أساس الأداء السابق للوحدات المنتجة للنقد وتوقعاتها لتطورات السوق.

إن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد هي حساسة لفحص مرونة حساب القيمة المستخدمة. وعلى هذا الأساس، تعتقد الإدارة بأن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة والتي سوف لن ينتج عنها أي أضمحلال في القيمة.

١٢ موجودات أخرى

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٨,١٩٩	٥,٦١٣	ضمانات قيد البيع (إيضاح ١-١٢)
٩,٥٠٣	٨,٦٤٠	ضربيبة موجلة (إيضاح ٢-١٢)
٥,٤٥٩	-	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
٢,٢٠٤	١,٥٢١	مبالغ مستلمة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
١,٣٤٧	٣,٩٩٧	مبالغ مستحقة القرض
٨٥٤	٥٦٣	ضرائب مدفوعة مقدماً
١١٥	٦١٢	دخل مستحق القرض
٦,٥٠٥	٤,٠٠٧	آخرى
٣٤,١٨٦	٢٤,٩٥٣	المجموع
(١,٠٨٦)	(٩٦٩)	مخصص الأضمحلال
٣٣,١٠٠	٢٣,٩٨٤	

١-١٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن هذه على ضمانات مكتسبة مقابل تسوية المطالبة البالغة ٢,١ مليون دينار بحريني، والتي تمت إعادة تصنيفها في سنة ٢٠١٩ إلى "استثمارات عقارات" نتيجة للتغيير في خطة الإدارة للاحتفاظ بها لغرض الزيادة في رأس المال وتحقيق دخل إيجار.

٢-١٢ تم إثبات صافي الموجودات الضريبية الموجلة المذكورة أعلاه وفقاً لسياسة المحاسبة للمجموعة. قدرت الإدارة بناءً على التوقعات المالية التي تم إعدادها خلال السنة بان الأرباح الضريبية كافية وستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن من خلالها تحقيق الموجودات الضريبية الموجلة.

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٥,٦٥٣	٥,٤٣٩	مبالغ مستحقة الدفع
٢٣,٢٢١	١٤,١٩٣	هوامش مستلمة
٢,٢٣٤	١,٢٨٤	وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
٣,٧٥٠	٧,٨٤٩	فوائير مستحقة الدفع
٢,٩٤٩	٢,١٥٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٨	٢٣٦	صندوق الصدقات
٢٢٥	٢٩٠	مخصص الخسائر الإنمائية - التسهيلات غير الممولة
٤,٦٣٩	٣,٩٩٢	آخرى
٤٢,٨٧٩	٣٥,٤٤٠	

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تقوم المجموعة بإدارة ونشر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في نظامها الأساسي - الفصل ٣ في دليل الأعمال. يمتلك ويحتفظ البنك بوعائين منفصلين أو مشتركين للأموال مع المبالغ المستلمة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم إدارة الأموال المستلمة تلك وفقاً لمتطلبات الشريعة وتطبيق معيار الحيطة في سياق إدارة المحافظ ككل لتمكين البنك من ممارسة مسؤولياته الإنمائية. لقد تم تفويض المجموعة من قبل حاملي حسابات الاستثمار لاستثمار الأموال على أساس الدخول في معاملات المضاربة أو المراقبة أو الإجارة والأشكال الأخرى للعقود بطريقة تراها المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود فيما يتعلق بالمكان والكيفية ولأي غرض تم استثمار الأموال.

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٣٩٣,٨٤٧	٤٤١,٦٩٩	حقوق حاملي حسابات الاستثمار - لغير البنك
١٣٧,٩٧٤	٩٩,٩٠٦	حقوق حاملي حسابات الاستثمار - البنك
٤٣	٨٦	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١-١٤)
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢-١٤)
٥٣١,٨٦٤	٥٤١,٦٩١	

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تممة)

١-١٤ التغيرات في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢١٦	٤٣
٤٣	٤٣
(٢١٦)	-
٤٣	٨٦
=====	=====

الرصيد في ١ يناير
مبالغ مخصصة من الدخل المخصص لحقوق حاملي حسابات الاستثمار

مبالغ مستخدمة خلال السنة للخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تخصيص المجموعة مبالغ معينة تزيد عن الربح لتوزيعها على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل الأخذ في الاعتبار حصة المضارب من الدخل.
يتم استخدامها لحفظ على مستوى معين من عائد استثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢-١٤ التغيرات في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٤١	-
(٦٤١)	-
-	-
=====	=====

الرصيد في ١ يناير
مبالغ مخصصة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تخصيص المجموعة إحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً للسياسة المعتمدة من الأرباح القابلة للتوزيع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار من عمليات البحرين،
وبعد تخصيص حصة المضارب من أجل تلبية الاحتياجات مقابل الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

سيرد إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

بما أن أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال المجموعة للاستثمار، فإنه لا يمنح أية أولوية لأي طرف لغرض استثمارات وتوزيع الأرباح.

حصة المجموعة كمضارب من أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار قد تصل إلى ٧٠% كحد أقصى (٢٠١٨: ٧٠%) وفقاً لشروط وأحكام إتفاقيات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

قامت المجموعة باحتساب مصروفات إدارية بإجمالي ٣,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٤,٠٠ مليون دينار بحريني) على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٣-١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب النوع

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢١٦,٨٧١	٢٣٢,٥٠٨
٦١,٧٥٥	٤٣,٦٤٣
١٠١,٦٤٧	٦٦,٥٩٧
١٧,٧٧٧	٥٣,١٥٩
٢٨٨	٣,٩٧٥
١١٠,٦٣٠	١١٧,١٤٩
٤,٤٩١	٣,٠٠٧
١٠,٢٦١	١٤,٨٠٣
٨	٨
٨,١٣٦	٦,٨٤٢
٥٣١,٨٦٤	٥٤١,٦٩١
=====	=====

حسابات توفير

ودائع لمدة شهر واحد

ودائع لمدة ثلاثة شهور

ودائع لمدة ستة شهور

ودائع لمدة تسعة شهور

ودائع لمدة سنة واحدة

ودائع لمدة سنتين

ودائع لمدة ٣ سنوات

ودائع لمدة ٤ سنوات

ودائع لمدة ٥ سنوات

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تنمية)

٤-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	حسابات تحت الطلب حسابات على أساس تعاقدي*
٢١٦,٨٧٠	٢٣٢,٥٠٨	
٣١٤,٩٩٤	٣٠٩,١٨٣	
٥٣١,٨٦٤	٥٤١,٦٩١	

* يمكن سحبها ولكنها تخضع لخصم الربح بناءً على تقدير الإدارة.

١٥ دين ثانوي

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	stocks مضاربة ثانوية
٦,٥٨٩	٥,٥٢٩	
٦,٥٨٩	٥,٥٢٩	

بالأخص

تاريخ	معدل الربح	الربح	المبدأ	الإصدار الأول للstocks المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود
٢٠٢١	٦ مليون بمعدل كالبيور + %١,٢٥	على أساس نصف سنوي	على أساس نصف سنوي	
٢٠٢٤	٦ مليون بمعدل كالبيور + %٠,٧٥	على أساس نصف سنوي	دفعه واحدة	الإصدار الثاني للstocks المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود

١٦ حقوق الملك

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	(١) رأس المال المصرح به ٦,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٨: ٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دولار أمريكي
٢٢٦,٢٠٠	٢٢٦,٢٠٠	
٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	الصادر والمدفوع بالكامل ١,٣٦٤,٥٧٨ (٢٠١٨: ١,٢٢٤,٥٧٨) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دولار أمريكي
٤٦,١٦٧	٥١,٤٤٥	

معلومات إضافية عن نمط الملكية

فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم للذين يحتفظون بـ ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة:

٢٠١٩

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	المقر	الأسماء
٩٢,٠٣	١,٢٥٥,٧٥٠	البحرين	مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

٢٠١٨

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	المقر	الأسماء
٩١,١١	١,١١٥,٧٥٠	البحرين	مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

لدى البنك فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

١٦ حقوق الملك (تتمة)

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

٢٠١٨			٢٠١٩		
نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %	عدد الملاك	نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %	عدد الملاك	نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %	عدد الملاك
%٤٤,٨١	١٢	%٤٤,٣١	١٢	%٤٤,٣١	٥٨,٨٢٣
%٤٠,٨	١	%٣٦,٦٦	١	%٣٦,٦٦	٥٠,٠٠٠
%٨,٨٩	١٣	%٧,٩٧	١٣	%٧,٩٧	٥٨,٨٢٣

(٢) رأس المال الإضافي فئة ١

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤١,٤٧٠	٤١,٨٤٧

دين مراجحة ثانوي

يحتفظ البنك برأس المال إضافي فئة ١ (مضاربة ثانوية) بقيمة ١١١ مليون دولار أمريكي مستلمة من الشركة الأم الأساسية، يتم جمع رأس المال هذا من وقت لآخر لضمان الامتثال لمطالبات الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات كفاية رأس المال المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي. جمع البنك رأس المال إضافي فئة ١ بقيمة ٨١ مليون دولار أمريكي نظير المقابل النقدي ومبلغ وقدره ٣٠ مليون دولار أمريكي مقابل أسهم حقوق الملكية.

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام:

- مضاربة ثانوية بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقع يتراوح من ٦% إلى ٩% سنوياً، وتدفع على أساس نصف سنوي؛
- مضاربة ثانوية بقيمة ١١,٣ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقع، وهو ٣٠% من أرباح الأسهم أو الأرباح التي سيتم استلامها على استثمارات أسهم حقوق الملكية تلك، سيتم توزيعها على الشركة الأم الأساسية وفقاً للشروط والأحكام، وتسدد على أساس سنوي؛
- لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث لعدم السداد بأنه حدث للتغير في السداد؛ و
- يتم إثبات تلك الأدوات ضمن حقوق الملكية في القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم احتساب الأرباح المقابلة المدفوعة للمستثمر كتوزيعات للأرباح.

(٣) احتياطي قانوني

وفقاً لمطالبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٤) احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للبنك تحويل أي مبلغ، بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية السنوية، من صافي الدخل للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم إلى الاحتياطي العام بعد تخصيص الاحتياطي القانوني. إن الاحتياطي العام قابل للتوزيع، خاضع للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٥) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

تمثل هذه صافي تغيرات القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بحقوق الشركة الأم من أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق والاستثمارات العقارية.

(٦) احتياطي إعادة تقييم الممتلكات والمعدات

يمثل هذا صافي الفائض الناتج عن إعادة التقييم المتعلقة بحقوق الشركة الأم على الممتلكات والمعدات المدرجة بالقيمة العادلة.

١٦ حقوق الملك (تتمة)

(٧) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل هذا احتياطي التحويل الناتج نتيجة لتوحيد شركة أجنبية تابعة.

(٨) احتياطي خطة المزايا المحددة للموظفين

يمثل هذا الاحتياطي الذي تم بنشاؤه بدلاً من المكافآت أو الخسائر الاكتوارية الناتجة عن الالتزامات المزايا المحددة والموجودات المقررة.

١٧ التزامات محتملة وارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٢,٨٢٧	٢٤,٠٠٥	اعتمادات مستندية
٢٢,٢٨٦	٢١,٣٠١	خطابات ضمان
٤٦,٢٤٥	٦٤,٩٤٧	عقود صرف العملات الأجنبية
١١,٨٧٤	١٦,٣٣٧	خطابات قبول
٦٢٦	٥٦١	ضرائب
٣٢	١٤	آخرى
١١٣,٨٩٠	١٢٧,١٦٥	
=====	=====	

١٨ دخل من التمويلات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧,٦٤٦	١٨,٨٢٨	مبيعات وذمم مدينة أخرى
٦,٩٩٤	٦,٠٨٦	إجارة منتهية بالتمليك
١١,٤٤٧	١٣,٢٣٢	المشاركات
٣٦,٠٨٧	٣٨,١٤٦	
=====	=====	

١٩ دخل من التمويلات المشتركة
دخل من تمويلات التمويل الذاتي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٢,٨٦٥	٣٤,٣٣٥	دخل من تمويلات التمويل المشتركة
٣,٢٢٢	٣,٨١٠	دخل من تمويلات التمويل الذاتي
٣٦,٠٨٧	٣٨,١٤٦	
=====	=====	

١٩ دخل من الاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٩,٧٣٥	١٣,٤٩٦	العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات
٥٣٦	٣,٩١٤	مكسب من بيع استثمارات
١١٢	٧٩	أرباح أسهم
٥٧	٤٥	دخل الإيجار
١٠,٤٤٠	١٧,٥٣٤	
=====	=====	

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,١١٦	٣,١٧٥	دخل من استثمارات التمويل المشتركة
٨,٣٢٣	١٤,٣٦٠	دخل من استثمارات التمويل الذاتي
١٠,٤٣٩	١٧,٥٣٥	
=====	=====	

٤٠ ايرادات الخدمات المصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٣٥٩	٢,٣٧٣
٢,٠٦٩	٧١٩
٢٠١	١٧٣
<hr/> ٤,٦٢٩	<hr/> ٣,٢٦٥
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
١,٤٠٧	٢,٠٣٢
(٢٧٧)	-
٣٣٣	٣٨٩
<hr/> ١,٤٦٣	<hr/> ٢,٤٢١
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

٤١ دخل آخر

مكسب من صرف العملات الأجنبية - صافي
خسارة القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات العقارية (ايضاح ٩)
أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٥٦٦	٢,٤٨٥
٤,٩٠٦	٤,١٦٢
٤,٠٢٢	٤,٣٢٧
٦٩٧	٦٨٧
<hr/> ١٢,١٩١	<hr/> ١١,٦٦١
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

٤٢ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٥٦٦	٢,٤٨٥
٤,٩٠٦	٤,١٦٢
٤,٠٢٢	٤,٣٢٧
٦٩٧	٦٨٧
<hr/> ١٢,١٩١	<hr/> ١١,٦٦١
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

٤٣ مخصصات الأضمحلال - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
(٨,٠٨٥)	(٥,٤٩٧)
(٢,٧٠٦)	(٦٠٠)
(٣٢٤)	(٣٤٣)
(١٥٦)	٤٠
(١,٢٠٢)	(٢٤٨)
٢٣٨	٩٥
<hr/> (١٢,٢٣٥)	<hr/> (٦,٥٥٣)
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

مبالغ مستحقة القبض (ايضاح ٤)
إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض (ايضاح ٥)

المشاركات (ايضاح ٦)

مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (ايضاح ٧)
أضمحلال الاستثمارات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (ايضاح ٧,٢)

التزامات محتملة وارتباطات

٤٤ الضرائب

تعلق الضريبة بشركة تابعة في باكستان وتشتمل على ما يلي:

٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني
٨٥٤	٥٦٣
(٣١٢) ٦٥	(٥٩٣) ١٤٧
(٢٤٧)	(٤٤٦)

القائمة الموحدة للمركز المالي:
ضريبة مدفوعة مقدماً - صافي

القائمة الموحدة للدخل:
ضريبة حالية
ضريبة مؤجلة

٤٥ النقد وما في حكمه

لأغراض التدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على:

٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني
١٣,٢٥٩	١٣,٧٣٠
٤,٨٧٥	٤,٧٨٦
١٦,٥٧٨	٥١,٢٤٦
٦٨,٩٨٨	٤,٣٧٤
١٠٣,٧٠٠	٧٤,١٣٦

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك مرکزية (حسابات المطلقة)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مبالغ مستحقة القبض - سلع دولية (بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)

٤٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو نفوذ مؤثر من قبّلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك للبنك وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة				مساهمين		الموجودات:
	٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠١٨ الف دينار بحريني	٢٠١٩ الف دينار بحريني	
٨٤	٢,١١١	٦٨	٢,٠٧٦	١٦	٣٥		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٠٢٩	٧٣	٣,٠٢٩	٧٣	-	-		مبالغ مستحقة القبض
٧٧	٢٣	٧٧	٢٣	-	-		إجارة منتهية بالتمليك
٧٩٩	٦١٢	٧١٧	٦١٢	٨٢	-		المشاركات
٢٠	٩	٢٠	٩	-	-		دخل إجارة مستحق القبض
٣٢,٧٤٢	٣٦,٥٦٢	٣٢,٧٤٢	٢٩,٦٤٠	-	٦,٩٢٢		استثمارات
٣٠٧	٢,٩٩٥	٦٠	٣٨	٢٤٧	٢,٩٥٧		موجودات أخرى
٣٧,٠٥٨	٤٢,٣٨٥	٣٦,٧١٣	٣٢,٤٧١	٣٤٥	٩,٩١٤		
							المطلوبات:
١,٧٧٩	٤,٦٤٠	٢٣٥	٢,١٠٨	١,٥٤٤	٢,٥٣٢		مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٧,٣٤٣	١٠,٦٦١	٧,٢٨٣	١٠,٦٠٦	٦٠	٥٥		حسابات جارية
٩٩	١٨٣	٩٧	١٨١	٢	٢		مطلوبات أخرى
٩,٢٢١	١٥,٤٨٤	٧,٦١٥	١٢,٨٩٥	١,٦٠٦	٢,٥٨٩		
٣٥,٦٤٤	٥٠,٧١١	٣٢,٢٥٣	٤٨,١٨٢	٣,٣٩١	٢,٥٢٩		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
-	٤١,٨٤٧	-	-	٤١,٤٧٠	٤١,٨٤٧		ديون ثانوية
٢٣,٩٩٧	١١٠,٥٦٩	٢٣,٩٩٧	٥٢,٧٤٥	-	٥٧,٨٢٤		حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
١,٤٤٢	١,٠٢٢	١,٤٤٢	١,٠٢٢	-	-		التزامات محتملة وارتباطات

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣٨	٨٩	٢٣٨	٨٩	-	-
٣٩٤	٢٠٢	٣٩٤	٢٠٢	-	-
١٢٠	١٢١	-	-	١٢٠	١٢١
٣٤		١٧		١٧	
٧٨٦	٤٣٦	٦٤٩	٣٠٨	١٣٧	١٢٨
المصروفات					
عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب أخرى					
٨٨٧	١,٤٢٤	٦٥٨	١,٣٤٨	٢٢٩	٧٦
١,٢٠٧	٧٠٨	٨٦٧	٥٨٨	٣٤٠	١٢٠
٢,٠٩٤	٢,١٣٢	١,٥٢٥	١,٩٣٦	٥٦٩	١٩٦

فيما يلى تعويضات موظفى الادارة الرئيسيين:

يتكون موظفي الادارة الرئيسيين من موظفين بدرجة مدير أول وأعلى:

رواتب مكافآت أخرى	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف	ألف
دينار بحريني		
رواتب	١,٣٤٣	١,٥٥٨
مكافآت أخرى	٧٩٤	٨٦٧
إجمالي	<u>٢,١١٧</u>	<u>٢,٤٢٥</u>

٤٧ وكالة بالاستثمار

نسم مدينة	إيداعات الوكالة والسلع لدى مؤسسات مالية	مرابحة	فواتير مستحقة القبض
٢٠١٩	٢٠١٨	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني		
-	٥٣,٢٨٩		
-	٣,٤١٣		
-	٢,٣٥٥		
<hr/>	<hr/>		
-	٥٩,٠٥٧		

استثمارات

صنايع عقارية

فوائير مستحقة البعض

卷之三

استمرارات

سندھی

وعاء الوكالة

موجودات مالی

موجودات مالية مشتركة غير مرددة في الميزانية

مجمع المعاودات المالية للهيئة بالاستثمار

٦٨ إدارة المخاطر تشکل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالجامعة، وتقود لجنة إدارة المخاطر الكلية الموحدة للمركز المالي للجامعة. تدور المجموعة هذه التعرضات عن طريق وضع حدود لها محددة من قبل مجلس الإدارة.

٦٩ مخاطر السيولة مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها ضمن الظروف الاعتيادية والصغيرة. يلتقي هذه المخاطر، قامت الإدارة بتقديم مصادر التسول وإدارة الموجودات باخذ السيولة في الاعتبار ومرأة السيولة على أساس منتظم.

يختص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كذا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلا أن، لا توجد شروط تعاقدية لفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

الموجودات	بيان بمحاسن	بيان بمعاوی	بيان بضرائب	بيان بغيرها	المجموع
نقدار صدقة لدى بنوك	-	-	٣٠ إلى ٩	٥ إلى ١٠	٣٠ إلى ٣٠
مبلغ مستحقة القبض بالدليلك ودخل إجراء مستحق القبض	٧٠,٦٥٤	٦٤,٠١٨	٦٤,٦٧٧	٦٤,٨٦٩	٦٤,٨٦٩
المشاركات	٦٣,٩٨٣	٣٩,٩٨٣	٣٩,٩٨٣	٣٩,٩٨٣	٣٩,٩٨٣
استثمارات عقارية	٤١٤	٣١,٨٧٦	٣١,٨٧٦	٣١,٨٧٦	٣١,٨٧٦
استثمار في مشروع مشترك	٣٩,٩٨٣	٣٦,٩١٢	٣٦,٩١٢	٣٦,٩١٢	٣٦,٩١٢
متناكلات وعائدات	٤١٤	٣٦,٨٧٦	٣٦,٨٧٦	٣٦,٨٧٦	٣٦,٨٧٦
شہرہ	٥,٧٩٠	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨
موجودات أخرى	٨٨	٥,٤٦٧	٥,٤٦٧	٥,٤٦٧	٥,٤٦٧
مجموع الموجودات	١٣٥,٠٩٩	٥,٥٧٦	٣٧,٧١٩	١٥٨,٧٢٢	١٣٥,٠٩٩
<hr/>					
المطلوبات وحقوق حاملى حسابات الاستئجار وديون ثانوية وحقوق ملاك	١٧٧,٧١٢	٧٢٢١	٦٩,٧٦١	١١٠,٨٢٥	١٣٥,٠٩٩
مبلغ مستحقة لبيان ومؤسسات مالية	٦٠,٠٠١	٣٩,٧٩٨	٣٩,٧٩٨	٣٩,٧٩٨	٣٩,٧٩٨
حسابات جارية	١٠٤,٣٨٥	٦٤,٣٢٦	٦٤,٣٢٦	٦٤,٣٢٦	٦٤,٣٢٦
تمويل موسسط الأجل	١٠٤,٣٨٥	٧٧٤	٧٧٤	٧٧٤	٧٧٤
مطلوبات أخرى	٣٣,٥٦٥	٤٨٨	٤٨٨	٤٨٨	٤٨٨
تمويل مطرد الأجل	٣٣,٥٦٥	٧٩٩	٧٩٩	٧٩٩	٧٩٩
مجموع المطلوبات	٦٦٤,٩٢٢	٢٧٥,٣٤٨	٢٧٥,٣٤٨	٢٧٥,٣٤٨	٢٧٥,٣٤٨
حقوق حاملى حسابات الاستئجار	٦٦٤,٩٢٢	٥٩٩	٥٩٩	٥٩٩	٥٩٩
ديون ثانوية	٥٨,٦١٥	٥٨,٧٢١	٥٨,٧٢١	٥٨,٧٢١	٥٨,٧٢١
مجموع حقوق الملك	١٠٠,٤٢٢	-	-	-	-
<hr/>					
مجموع المطلوبات وحقوق حاملى حسابات	٧٤,٥١٧	٦٥,٧١٨	٥٨,٣١٨	٥٨,٣١٨	٦٥,٧١٨
الاستئجار وديون ثانوية وحقوق الملك	٦٥,٧٨٣	٦٢,٢١٧	٦٩,٧٧	٦٩,٧٧	٦٩,٧٧
صنافى الفحرة	٣٦,٣٠٨	٣٠,٧٤٧	٣٠,٧٤٧	٣٠,٧٤٧	٣٠,٧٤٧
صنافى الجودة المتراكمة	(٢١١,٤٢٩)	(٢٤٦,٦٥١)	(٢٤٦,٦٥١)	(٢٤٦,٦٥١)	(٢٤٦,٦٥١)
بيان غير مدرج في الميزانية	(٢٢١,٨١٧)	(٢٢١,٨١٧)	(٢٢١,٨١٧)	(٢٢١,٨١٧)	(٢٢١,٨١٧)
لحقوق حاملى حسابات الاستئجار	٦٣,٦٠٦	٦٣,٦٠٦	٦٣,٦٠٦	٦٣,٦٠٦	٦٣,٦٠٦
٦٠,٣٦٩	١١,٨٥٨	١١,٨٥٨	١١,٨٥٨	١١,٨٥٨	١١,٨٥٨
١٠٣,٠١٤	٧٣,٧٠	٧٣,٧٠	٧٣,٧٠	٧٣,٧٠	٧٣,٧٠

٢٨ إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر السبيونية (تتمة)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ كـما في المالي التقديمة من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، إلا أن، لا توجد شروط تعاقدية لفترات المتوقعة لتحويل الأموال.

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر السيولة (تتمة)

صافي نسبة السيولة المستقر

في شهر أغسطس ٢٠١٨، أصدر مصرف البحرين المركزي أنظمته بشأن إدارة مخاطر السيولة. ومن بين أمور أخرى، تقضى أنظمة إدارة مخاطر السيولة على البنك بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩. يتمثل الهدف من صافي نسبة التمويل المستقر في تعزيز مرونة أنماط مخاطر السيولة لدى البنك وتحفيز قطاع مصرف في أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. يحد صافي نسبة التمويل المستقر من الاعتماد المفرط على التمويل بالجملة في الأجل القصير، وتشجع على تقييم أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة وغير المدرجة بالميزانية، ويعزز استقرار التمويل.

فيما يلي نسبة صافي التمويل المستقر الموحد المحسوب وفقاً لتوجيهات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، بالنسبة للمجموعة:

٢٠١٩

ألف دينار بحريني

٥٢٥,٠٩٢
٢٣٦,٥٣٦

%٢٢٤

%١٠٠

مجموع التمويل المستقر المتاح
مجموع التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر الموحد للمجموعة

الحد الأدنى من صافي نسبة التمويل المستقر المطلوب

*يمكن الحصول على مزيد من التفاصيل حول صافي نسبة التمويل المستقر على الموقع الإلكتروني للمجموعة ضمن قسم "الإفصاحات التنظيمية".

ب) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

مخاطر حصة الربح

مخاطر حصة الربح هي المخاطر بأن المجموعة سوف تتکد خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في حصة الربح على موجودات المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار هو بناء على إتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر حصة ربح جوهرية.

تتعرض المجموعة لمخاطر التعویض التجاری عندما تكون معدلات ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار أدنى من معدلات ربح السوق. يتم صياغة وتنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر التعویض التجاری على مستوى القطاع (باكستان والبحرين).

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنتج مخاطر صرف العملات الأجنبية من التغيرات في معدلات الصرف على مدى فترة من الزمن. يتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من أن المراكز ضمن الحدود المسموح بها.

فيما يلي تعریضات المجموعة لفروع صرف العملات الأجنبية بما يعادله بالدينار البحريني:

٢٠١٩

المجموع المعادل

ألف

دينار بحريني

٣٨,٩٠٧

(٧٧٨)

٨٥١

(١,٩٧١)

الروبية الباكستانية

يورو

دينار كويتي

جنيه إسترليني

٢٠١٨

المجموع المعادل

ألف

دينار بحريني

٣٥,٥١٤

(١,٠٣٤)

٨٧٤

(٢,٢٦٢)

الروبية الباكستانية

يورو

دينار كويتي

جنيه إسترليني

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الملكية للشركة التابعة.

٤٨ إدارة المخاطر (تنمية)

(ب) مخاطر السوق (تنمية)

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية من أجل قياس تعرضاتها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متعددة نهج قياس الصدمات والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة بنسبة ٢٠٪ كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملة إعداد تقارير المجموعة. ويتم ذلك باستخدام نسب مختلفة بناءً على افتراضات إدارة المجموعة.

يحسب التحليل التالي حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للدخل والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملك. إن تأثير الزيادة / (النقصان) المماثل سيكون عكس التأثير الموضح أدناه:

التأثير على الحقوق/ قائمة الدخل بآلاف الدنانير البحرينية	التعرضات بآلاف الدنانير البحرينية	التأثير	الخاص	العملة ٢٠١٩
٧,٧٨١	٣٨,٩٠٧	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
(١٣٦)	(٦٧٨)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	بيورو
١٧٠	٨٥١	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
(٣٩٤)	(١,٩٧١)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	جنيه إسترليني
٢٠١٨				
٧,١٠٣	٣٥,٥١٤	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
(٢٠٧)	(١,٠٣٤)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	بيورو
١٧٥	٨٧٤	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
(٤٥٢)	(٢,٢٦٢)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	جنيه إسترليني

مخاطر أسعار الأسهم
مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنوع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

من أجل قياس مخاطر الأسهم على مركزها المالي، قامت المجموعة بتطبيق تحليل حساسية على محفظة أسهم حقوق الملكية الخاصة به المسعرة بمقدار ١٠٪ زيادة ونقصان من قيمة المحفظة:

التأثير على الحقوق / قائمة الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل	التأثير في أسعار الأسهم	المؤشرات المالية
التأثير على الحقوق / قائمة الدخل	التأثير في أسعار الأسهم	%	%
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
الف	%	الف	%
دينار بحريني	دينار بحريني		
٣٧٥	% ١٠	١٤٩,٠٠٥	% ١٠
-	-	١٢٨,٠١٥	% ١٠
-	-	٦٩٢,١٩٧	% ١٠

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر السوق (تتمة)

تركز محفظة الاستثمار

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المعاملة في أنشطة تجارية مشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تثير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. وفيما يلي التركيز الصناعي والجغرافي لمحفظة إستثمار المجموعة:

المجموع	الف	دinar بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي*	دول العالم	الف	dollar بحريني	المجموع	الف	دinar بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي*	دول العالم	الف	dollar بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧,٦٧٨		٢,٣٠٠	١٥,٣٧٨				١٧,٦٧٨							مصرفية
١٩٦,٢٣٤		٢٥,١١٠	١٧١,١٢٤				١٩٦,٢٣٤							حكومية
٣١,٠١٧		-	٣١,٠١٧				٣١,٠١٧							شركات إستثمارية
٢٨,٩٢٣		٢٨,٩٢٣	-				٢٨,٩٢٣							صناعي
٢,٠٢٧		-	٢,٠٢٧				٢,٠٢٧							عقاري
٤,٦٣٦		٤,٦٣٦	-				٤,٦٣٦							آخر
٢٨٠,٥١٥		٦٠,٩٦٩	٢١٩,٥٤٦											

المجموع	الف	دinar بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي*	دول العالم	الف	dollar بحريني	المجموع	الف	دinar بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي*	دول العالم	الف	dollar بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٤,٣٦٤		١٣,٦٦٩	١٠,٦٩٥				٢٤,٣٦٤							مصرفية
١٣٠,٠٦٥		٤١,٦٣٦	٨٨,٤٢٩				١٣٠,٠٦٥							حكومية
٣١,٠٨٩		-	٣١,٠٨٩				٣١,٠٨٩							شركات إستثمارية
٣,٨٩٦		٣,٨٩٦	-				٣,٨٩٦							صناعي
٥,٥٣٠		٢,٣٧٥	٣,١٥٥				٥,٥٣٠							عقاري
١٠,٣٨٤		٩,٢٦٩	١,١١٥				١٠,٣٨٤							آخر
٢٠٥,٣٢٨		٧٠,٨٤٥	١٣٤,٤٨٣											

* تشمل دول الخليج على أعضاء من مجلس التعاون الخليجي وهي مملكة البحرين ودولة الكويت وسلطنة عمان ودولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

ج) مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينبع عنه تحمل الطرف الآخر الخسائر المالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الإنتمان من خلال متابعة المخاطر الإنتمانية وتقوم بصفة مستمرة بتقييم الجداره الإنتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى وفي بعض الحالات برهن الأصول المملوكة وأصول ملموسة أخرى.

أنواع مخاطر الإنتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة القبض وذمم استصناعة مدينة والتمويل بالمشاركة وإجارة منتهية بالتمليك.

مبالغ مستحقة القبض

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل أصل المرابحات ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافة إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المرابح على الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة في أوقات بأصل المرابحات (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

ننم استصناعة مدينة

إن الاستصناعة هو عقد بيع بين المجموعة كبناء والعميل كمشتري والذي بموجبة تعهد المجموعة بتصنيع (أو إقتناص) سلعة وبيعها للعميل على سعر متفق عليه بين الطرفين عند استكمالها في تاريخ مستقبلي.

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تتمة)

تركز محفظة الاستثمار (تتمة)

المشاركة

هي إتفاقيات بين المجموعة والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية بعض من العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء العميل الملكية بالكامل، ويتقاسم الربح بموجب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما توزع الخسارة بموجب نسبة أسهمهم في رأس المال أو المشروع.

إجارة منتهية بالتمليك

هذا عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود المستأجر لصاحبها المستأجر عند نهاية عقد الإيجار. شريطة يتم تسوية جميع أقساط الإيجار.

التعرضات القصوى لمخاطر الإنتمان

يبين الجدول التالي التعرضات القصوى لمخاطر الإنتمان حسب نوع عقود التمويل الإسلامية قبل تأثير التقليل منها من خلال استخدام الضمانات والتعزيزات الإنتمانية الأخرى.

الحد الأقصى للتعرض

لمخاطر الإنتمان

	٢٠١٨	٢٠١٩	
	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٦٨,٥٦٥	١٦٩,٥٤٨		مبالغ مستحقة القبض
١٠٢,٥٠٣	٨٩,٥٣٥		المشاركات
١٠٧,٣٣٠	١٠٦,٥٨٠		إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض
١٧٦,٢٩٤	٢٤٦,٧٠٥		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٣٦٣	١١٦,٢٣٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٩٦٧	٨,٦١٦		موجودات أخرى
١١٣,٢٣٢	١٢٦,٥٨٩		التزامات محتملة وارتباطات
٨٣٣,٢٥٤	٨٦٣,٨١٢		

نوعية الإنتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الإنتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس نظام التصنيف الإنتماني للمجموعة. تم عرض الأرصدة بإجمالي مخصص الإضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	لم يحن موعد استحقاقها ولكنها عقود تمويل إسلامية متغيرة المجموع	منتجة ألف ألف	غير متغيرة ألف ألف	لم يحن موعد استحقاقها
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨٩,٤٢٧	٢٦,٩٥٦	١٤,٩٢٣	١٤٧,٥٤٨	فئة عقود التمويل الإسلامية
٩٢,٤٥٣	٤,٠٤٨	٧٢٠	٨٧,٦٨٥	مبالغ مستحقة القبض
١٠٩,٥٤٥	١٠,٥٠٦	١١٧	٩٨,٩٢٢	المشاركات
٣٩١,٤٢٥	٤١,٥١٠	١٥,٧٦٠	٣٣٤,١٥٥	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

	لم حين موعد استحقاقها ولكنها عقود تمويل إسلامية متغيرة المجموع	منتجة ألف ألف	غير متغيرة ألف ألف	لم حين موعد استحقاقها
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٩٦,٨٣٧	٣٥,٥٦٦	١٠,٨٧١	٢٥٠,٤٠٠	فئة عقود التمويل الإسلامية
١٠٥,٣٧٣	٢,٦٢١	٧٤٢	١٠٢,٠١٠	مبالغ مستحقة القبض
١١٢,٩٨٨	٩,٨٥٤	٢٩٨	١٠٢,٨٣٦	المشاركات
٥١٥,١٩٨	٤٨,٠٤١	١١,٩١١	٤٥٠,٢٤٦	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الإنتمان (تتمة)

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية الفائت موعد استحقاقها ولكنها منتجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
الف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٤,٩٢٣	٥,٢١٧	٩٤٢	٨,٧٦٤
٧٢٠	٢٦	١٠٧	٥٨٧
١١٧	١	٣٨	٧٨
١٥,٧٦٠	٥,٢٤٤	١,٠٨٧	٩,٤٢٩

فنة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
الف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٠,٨٧٠	٧٥٤	١,٩٨١	٨,١٣٥
٧٤٣	٣٧	١٥٨	٥٤٨
٢٩٨	٢٢	٩٠	١٨٦
١١,٩١١	٨١٣	٢,٢٢٩	٨,٨٦٩

فنة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض

التحليل الزمني للتسهيلات المتعثرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	٣ سنوات وأكثر	٣-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦-٣ أشهر
الف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٦,٩٥٦	٦,٤٢٠	٧,١٩٠	٤,٥٥٢	٨,٧٩٤
٤,٠٤٨	١,٠٦٣	٤٧٢	١,٨٤٥	٦٦٨
١٠,٥٠٦	١,٨٣٢	٣,٨٤٢	٨٤٠	٣,٩٩٢
٤١,٥١٠	٩,٣١٥	١١,٥٠٤	٧,٢٣٧	١٣,٤٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	٣ سنوات وأكثر	٣-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦-٣ أشهر
الف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٥,٥٦٦	١٤,٠٠٣	٧,٣٤٣	٤,٥١١	٩,٧٠٩
٢,٦٢١	١,٠٥٤	٤٦٦	٣٧٢	٧٢٩
٩,٨٥٤	١,١٢٥	٥,٠٠١	٢,٤١٥	١,٣١٣
٤٨,٠٤١	١٦,١٨٢	١٢,٨١٠	٧,٢٩٨	١١,٧٥١

تقليل مخاطر الإنتمان

للتعراضات المضمونة بالعقارات أو الرهونات الأخرى تقوم المجموعة بعمل مراجعة منتظمة ودورية للتأكد من قيمة هذه العقارات والرهونات وتقييمها. وتم عملية التأكيد من قيمة الرهونات من قبل جهة تقييم مستقلة ومؤهلة أو من قبل محل حل رهونات في المجموعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهونات كجزء من سياسة الإنتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح المجموعة بعملية رهن المركبات والممتلكات والمعدات والآلات والمكائن وغيرها كرهونات مقابل الإنتمان والمنتجات الإستثمارية ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للناف. وكما تتأكد المجموعة بأن هذه الموجودات مؤمنة لكي تكون مقبولة كرهن.

٤٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمادات الواردة أدناه تستقطب إعفاء من متطلبات ملائمة رأس المال:

- (١) هامش الجدية (وديعة حسن النية): تأخذ المجموعة هذا النوع من الرهونات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة من قبل العميل. فإذا لم يفي العميل بوعده بالتنفيذ، فإن المجموعة في هذه الحالة يكون لديها حق الرجوع على هامش الجدية. وتأخذ المجموعة هامش الجدية في بداية العملية ولكن قبل توقيع العقود. ويمثل هامش الجدية ضماناً جزئياً للمجموعة لتنفيذ العقد من قبل العميل. ومع ذلك، فإن المجموعة تكون لديها الحق في الرجوع إلى العملاء بالجزء غير المضمون في حالة إخلال العميل بالتزاماتها.
- (٢) ضمان الأطراف الأخرى: تكون لدى المجموعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماتها. لكي يصبح الضمان رهنأً مرهناً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للنقض. ويجب أن يكون الضامن قادرًا على الوفاء، وعندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق، فعليه أن تقدم للمجموعة قوائم مالية مدققة موقعة.
- (٣) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للبنك حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها بل وبيعها من أجل استرداد الجزء غير المغطى من قبل العميل في هذه المسألة. وكما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن. وفي نفس عقد الإيجار، تمكين العميل بأن يرهن حيازياً موجودات أخرى يملكتها العملاء غير الموجودات الأساسية في العقد. ولكي تستطيع المجموعة اعتبار مثل هذه الموجودات موجودات مرهونة، فإنه يجب أن تستوفي جميع شروط الموجودات الأساسية بموجب عقد الإيجار. ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ ويمكن الوصول إليها وبيعها وهي خالية من أي نوع من أنواع الرهن. يجب أن تستخدم قيمة الموجودات المرهونة فقط لمقاصة المبالغ المطلوبة من العملاء.
- ويجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل المجموعة إلى العميل (المديرية الراهنة). ويجب على المجموعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تؤيد هذا التقييم.
- (٤) الودائع النقية الخالية من أية أعباء قانونية لدى الشركات التابعة، وذلك إما على شكل حقوق حاملي حسابات الاستثمار أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.
- (٥) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية أو حكومات.

نوعية الائتمان

سيتم تصنيف الدول والحكومات والمؤسسات المالية على أساس التزامات العملات الأجنبية المتوسطة الأجل وغير المضمونة الخاصة بها. وهذا يعني أنه بالنسبة للحكومات والمؤسسات المالية فإن المخاطر عبر الحدود ستكون أيضاً جزءاً من عملية التصنيف وستكون عملية تصنيف الدولة في معظم الحالات عبارة عن السقف المحدد لتصنيف المؤسسة المالية. وسيتم تصنيف المؤسسات على أساس التزاماتها الكبيرة غير المضمنة بالعملات المحلية المتوسطة الأجل وذلك ما لم يكن الائتمان منوطاً عبر الحدود أو بالعملات الأجنبية. وفي الحالة الأخيرة، فإن تصنيف الدولة الخاص بالمدين سيكون السقف المحدد لتصنيف المؤسسات. وعندما تكون كافة الائتمانات المنووحة بالعملة المحلية فإن تصنيف تلك الحكومة هو التصنيف الأفضل أي رقم (١) على مقياس التصنيف ولكن إذا أشتمل الدين المنووحة للحكومة على عملة أجنبية، فإن التصنيف الخاص بتلك الحكومة هو نفس تصنيف تلك الدولة.

ويشمل التصنيف إشارة مستقبلية للجذارة الائتمانية، وهو يعتمد على تقييم الأداء السابق والأوضاع الحالية والنظرية المستقبلية. لغرض التصنيف، تستخدم المجموعة فقط مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية المسموح بها/المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي ويتم استخدامها بصورة أساسية للتعرضات المصرفية.

٤٨ إدارة المخاطر (تتمة) ٤٨

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان (تتمة)

وتعتبر الطريقة الأساسية لوكالات التصنيف الائتماني المعروفة نحو التصنيف هو نفس ما تتطلبه السياسات الإنتمانية للمجموعة أي تحليل أساسي شامل لجميع العوامل الكمية والكيفية ذات العلاقة التي تهدف إلى تحديد أوجه الضعف الفعلية والمحتملة. وسيتم تطبيق التصنيف الإنتماني للدول والمدينيين الأفراد. وبدورهم يتم تصنيف المدينيين كمؤسسات مالية وشركات وحكومات. ولذا فإن نظام التصنيف الإنتماني يصنف المدينيين (المصدرين) وليس التصنيفات الإنتمانية. وسيقدم تصنيف المدين للبلدان والمدينيين الأفراد بتحديد الاحتمال النسبي للأمتناع عن الدفع ولكن لن يأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمان المرهون والهيكل، وغيرها في حالة التقصير. وبالمقابل، فإن تصنيف التسهيلات الإنتمانية تجمع بين احتمال الأمتناع عن الدفع وحجم الخسارة في حالات التخلف عن الدفع. ومع ذلك، ستكون في البداية السياسة العامة للمجموعة هي وضع تصنيفات مديني فقط (والذي لا يمنع قيام الشركات التابعة داخلياً أيضاً بتصنيف التسهيلات الإنتمانية إذا رغبوا في ذلك).

د) المخاطر التشغيلية

تصنف المجموعة أحداث خسارة المخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

مخاطر البنية التحتية

إن توفر تكنولوجيا المعلومات يعتبر ذو أهمية قصوى للبنية التحتية للمجموعة. قد تتعطل عمليات المجموعة ويمكن أن تحدث مخاطر تشغيلية شديدة.

ولحماية المجموعة من مخاطر البنية التحتية كما هو موضح أعلاه، فإنه يجب على كل وحدة أن تتخذ جميع المقاييس اللازمة في خطوة استمرارية الأعمال و/أو خطة المعالجة من الكوارث لاستيعاب هذه المخاطر.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

إن من أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في هذا السياق هو عدم ملائمة البرامج وجودة المعدات والدخول غير المصرح به من قبل الأطراف الأخرى أو الموظفين وغيرها.

مخاطر الموظفين

إن المخاطر الرئيسية التي قد تنشأ من مخاطر الموظفين هي مخاطر تنتج عن السرقة والاحتيال والفساد والجريمة، وما على ذلك. من أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بسياسة بسيطة وميثاق سلوكيات الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة في التعامل مع الأخطاء والتجاوزات. كما قامت المجموعة بتأسيس خطوات رقابة معتمدة في العمليات وإنشاء عمليات رقابة داخلية مستقلة. وعلاوة على ذلك، فقد قامت المجموعة بوضع مقياس للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الوظائف، وكذلك التدريب على مختلف المقاييس للحد من الأخطاء البشرية.

٤٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

فيما يلي التوزيع حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

الإقليم الجغرافي	الموارد					
	المطلوبات ودينين ثانوي		الموجودات		الإجمالي	الإجمالي
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الشرق الأوسط	٤٣٤,٠٣٧	٤٢٤,٤٨٢	٦٠,١٨٩	٦٦,٢١١	٢١٧,٦١٣	٢٢٦,٨٧٢
أوروبا	٢٢,٤٩٢	١٠,٨٦٠	٢,٦٧٢	١,٠١٥	٣,٤٦١	-
آسيا	٣٣٥,٤٠٣	٣٦٥,٧٦٥	٩٧,٦٢٢	١٠٥,١٦٨	٢٥٢,٦٦٦	٢٠٤,٨٠٨
آخرى	٣٠,٠٨٤	٣٢,٦٥٩	٣٢,١٧١	٢٥,٧٢١	٦٧,٩٥١	١٠٠,١٨٤
	٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	١٩٢,٦٥٤	١٩٨,١١٥	٥٤١,٧٩١	٥٣١,٨٦٤

٢٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (نهاية)

حقوق حاملي حسابات الاستثمار				مطلوبات ودين ثانوي				الموجودات				القطاع الصناعي
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤٠,٦٠٠	٤٦,٨٠٥	٢٥,٠٨٤	٢١,١٥٩	١٣٢,٣٨٤	١٣٨,٨٤٤	٧٣٢,٣٨٤	٧٣٨,٨٤٤	٧٣٢,٣٨٤	٧٣٨,٨٤٤	٧٣٢,٣٨٤	٧٣٨,٨٤٤	تجاري وصناعي
١٦٢,٢٥٩	١٢٠,٩٩٦	٧٤,٤٤٢	٧٢,٢١٩	٣٣٢,١٣٤	٤٠١,٢٧٦	٣٣٢,١٣٤	٤٠١,٢٧٦	٣٣٢,١٣٤	٤٠١,٢٧٦	٣٣٢,١٣٤	٤٠١,٢٧٦	بنوك ومؤسسات مالية
٣,١٥٧	٢,١١١	٣,٨٣٨	٤,٠٢٤	١٥,٧٩٤	٩,٤٥٥	١٥,٧٩٤	٩,٤٥٥	١٥,٧٩٤	٩,٤٥٥	١٥,٧٩٤	٩,٤٥٥	إنشائي
٣٢٥,٨٤٨	٣٧١,٧٧٩	٩٤,٧٥١	٩٥,٢٥١	٣٤١,٧٠٤	٢٨٥,١٩١	٣٤١,٧٠٤	٢٨٥,١٩١	٣٤١,٧٠٤	٢٨٥,١٩١	٣٤١,٧٠٤	٢٨٥,١٩١	آخرى
٥٣١,٨٦٤	٥٤١,٦٩١	١٩٨,١١٥	١٩٢,٦٥٣	٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	٨٢٢,٠١٦	٨٣٤,٧٦٦	

٣٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في إيضاح ٧ حول هذه القوائم المالية. ومع ذلك، تم إدراج بعض استثمارات أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق بالتكلفة نتيجة لعدم إمكانية التنبؤ بطبيعة تدفقاتها النقدية وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثوقة بها تلك الاستثمارات.

٣١ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسئولة عن تسجيل المعاملات وعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة لأغراض التقارير المالية.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعين جغرافيين بما الشرق الأوسط ودول آسيا الأخرى، تتضمن دول آسيا الأخرى بشكل رئيسي على عمليات فروع باكستان.

تعتمد النتائج المسجلة للقطاعات الجغرافية على أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية للمجموعة. والسياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما هو موضح في إيضاح ٢. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

٣١ معلومات قطاعات الأعمال (تممة)

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

دول آسيا الأخرى	الشرق الأوسط			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٤٢,٧٧٤	٣٨٢,٠٩٩	٤٧٩,٢٤٢	٤٥٢,٦٦٧	الموجودات
٣١٠,٢٣٤	٣٥٠,٧٦٩	٤١٩,٧٤٥	٣٨٣,٥٧٥	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ودين ثانوي
١٦,٣٤٤	١٦,١٣٨	١٦,٢٧٠	١٧,٣٨٧	مجموع الدخل
(١٤,٣٤٠)	(١٢,٨٥٠)	(١٢,٦٦٦)	(١٢,٥٠٣)	مجموع المصروفات التشغيلية
٢,٠٠٤	٣,٢٨٨	٣,٦٠٤	٤,٨٨٤	صافي الدخل التشغيلي
(١,٤٩٠)	(٣,٠٠٦)	(١٠,٧٤٥)	(٢,٧٨٨)	مخصص الأضمحلال - صافي
(٢٤٧)	(٤٤٦)	-	-	الضرائب
٢٦٧	(١٦٤)	(٧,١٤١)	٢,٠٩٦	الدخل للسنة

٣٢ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة مسؤولياتها الاجتماعية وذلك من خلال تبرعاتها للأعمال والمؤسسات الخيرية بناءً على موافقات هيئة الرقابة الشرعية.

٣٣ أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. لم ينتج عن إعادة التصنيف هذا أي تغيرات في الدخل أو حقوق الملك المسجلة مسبقاً.