

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد وتقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
والقواعد المالية الموحدة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقلة) ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والقواعد الموحدة للدخل والتడفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملك والتغييرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

في رأينا، كما التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة قيد عملية التدقير.

اساس الرأى

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمدققين المهنيين للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومملأنة لتوفير أساساً لرأينا.

٢٠٢٠ المجموعات السنوي في التقرير السنوي للمجموعة
ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي
الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلّق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهريًا مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبيّن أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى، أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة، فإنه يتوجّب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجّب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة
 تقع مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على عاتق مجلس إدارة البنك.

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبية عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفيه المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
 تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً على المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نقوم بمارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، بما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة (تنمية)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكلي القوائم المالية الموحدة ومحثواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتقويته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعهم على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

**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 رقم ٢) نفيد:

(ا) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛

(ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛

(ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزها المالي الموحد؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشت.

د. كاظم ميرشت

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

٢١ فبراير ٢٠٢١

المنامة، مملكة البحرين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	إيضاحات
١٢٩,٩٦٩	١١١,١٦٨	٣
١٦٩,٥٤٨	٢١٠,١٥٥	٤
١٠٧,٥٨٠	١٢١,٢١٠	٥
٨٩,٥٣٥	١٣٢,٠٥٥	٦
٢٨٠,٥١٥	٣٧٢,٥١٠	٧
٥,٥٤٨	٥,٥١٦	٨
٥,٧٩٠	٣,٧٠٠	٩
١٧,٨٣٠	١٧,٤٧٢	١٠
٥,٤٦٧	٥,٢٩٧	١١
٢٢,٩٨٤	٢٠,٧١٣	١٢
<hr/> ٨٣٤,٧٦٦	<hr/> ٩٩٩,٧٩٦	<hr/>
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
		مبالغ مستحقة القبض
		إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
		المشاركات
		استثمارات
		استثمار في مشروع مشترك
		استثمارات عقارية
		ممتلكات ومعدات
		الشهرة
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملك
		المطلوبات
		حسابات جارية
		مراجعة ونعم دائنة أخرى
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
		ديون ثانوية
		حقوق الملك
		رأس المال
		رأس المال الإضافي فئة ١
		احتياطيات
		خسائر متراكمة
		الحقوق العادلة لمساهمي الشركة الأم
		حقوق غير مسيطرة
		مجموع حقوق الملك
		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وديون ثانوية وحقوق الملك
		بنود غير مدرجة في الميزانية:
		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
		التزامات محتملة وارتباطات

حمد عبدالله العقاد
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح سلمان الكواري
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	إيضاحات	
٢٤,٣٢٥	٢٢,٤١٥	١٨	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
٢,١٧٥	٤,٤٣٨	١٩	تمويلات الاستثمارات
٣٧,٥١٠	٣٦,٨٥٣		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(٢١,٠٨٧) ٣,٤٨٥ (٢٧,٦٠٢)	(٣٢,٩٦٤) ٨,٩٢٦ (٢٤,٠٣٨)	١٨ ١٩	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب حصة المجموعة كمضارب عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٩,٩٠٨	١٢,٨١٥		حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٣,٨١٠ ١٤,٣٦٠ ١٨,١٧٠	٣,٥٨٢ ١٦,٧٧٨ ٢٠,٣٦٠	١٨ ١٩	دخل من موجودات ممولة ذاتياً تمويلات الاستثمارات
٣,٢٦٥ ٢,٤٢١ ٥٤٢ ٦,٢٢٨	٣,٣٨٩ ٢,٧١٧ ٢٢١ ٦,٢٢٧	٢٠ ٢١	دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر إيرادات الخدمات المصرفية دخل آخر
٣٤,٣٠٦ (٧٨١)	٣٩,٤٠٢ (٨٤٦)		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
٢٢,٥٢٥	٣٨,٥٥٦		دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
(١١,٥٦٠) (٢,١٣٢) (١١,٦٦١) (٢٥,٣٥٢)	(١٢,٢٣٩) (١,٨٦٨) (١١,٩٩٣) (٢٦,١٠٠)	١٠ ٢٢	مجموع الدخل تكليف التمويل الأخرى
٨,١٧٢	١٢,٤٥٦		مجموع الدخل التشغيلي
(٦,٥٥٣) ٧٠٩	(٨,٠٥٢) ٣٨	٢٣	المصروفات التشغيلية مصاريف الموظفين استهلاك
٢,٣٧٨	٤,٤٤٢		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤٦)	(١,٥٨٣)	٢٤	مجموع المصروفات التشغيلية
١,٩٣٢	٢,٨٥٩		صلفي الدخل التشغيلي
١,٩٩٨ (٦٦)	٢,٢٧٤ ٥٨٥		مخصص الأضاحل - صافي
١,٩٣٢	٢,٨٥٩		استردادات من شطب التمويل
			الدخل قبل الضرائب
			الضرائب
			الدخل للسنة
			العائد إلى:
			حقوق مساهمي الشركة الأم
			حقوق غير مسيطرة

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي

عدنان أحمد يوسف
نائب رئيس مجلس الإدارة

صالح سلمان الكواري
رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقبلاً)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحقوق المعاشرة لمساهمي الشركة الأم

٢٠١٩ ألف دينار بحريني	٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	
٢,٣٧٨	٤,٤٤٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الضرائب
		تعديلات للبنود التالية:
		استهلاك
٢,١٣٢	١,٨٦٨	مخصص الإضمحلال - صافي
٦,٥٥٣	٨,٠٥٢	مكب من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨)	(٦٢)	حصة البنك من (خسارة) / مكب ناتج من الاستثمار في مشروع مشترك
(١٧)	٣٢	مكب من بيع استثمارات
(٣,٩١٤)	(٦,٠١٤)	خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
-	٣٧٣	خسارة تعديل عوضاً عن تأجيل المدفوعات
-	(٣,٣٣١)	
٧,١١٤	٥,٣٦٠	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٤,٢٩٨)	٣٢,٦٧٨	ارصدة الاحتياطيات الإيجارية لدى بنوك مركبة
٢٨,٩٠٧	٩,٨٠٥	مبالغ مستحقة القبض
١٤٩	(١٥,٤٦٥)	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحقة القبض
١٢,٦٢٣	(٤٣,٤٩٢)	المشاركات
٧,٠١٧	١,٩٢٤	موجودات أخرى
(٧,٣٦٠)	٤,٢٥٧	مطلوبات أخرى
٢,٥٤٩	٢٢,٥٢٤	مراقبة وذمم دائنة أخرى
٤٨٨	٤٠,٤٣٥	حسابات جارية
٩,٨٢٧	٩٨,٠٤٣	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(٤٤٦)	(٢٤٥)	ضرائب مدفوعة
٣٦,٥٧٠	١٥٥,٨٢٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٢,٤١٢)	(٤٠٣,٢٧٠)	شراء استثمارات
١٦٢,٤٠١	٣١٩,٧٨٧	استثمارات تم بيعها / استحقاقها
(١,٦٦٠)	(١,٧٦٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٣١	١٢٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢,٦٤٠)	(٨٥,١٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٠٦٠)	(٦٧٣)	سداد ديون ثانوية
-	٧٢٢	استلام منحة حكومية
(١,٠٦٠)	٤٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٤,٩٢٥)	(٥٦٧)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٩,٥٦٥)	٧٠,١٧٥	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠٣,٧٠١	٧٤,١٣٦	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٥)
٧٤,١٣٦	١٤٤,٣١١	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل	اجمالي الدخل	صافي الودائع / السحوبات	مشطويات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ الف دينار بحريني
وعاء الوكالة بالاستثمار (ايضاح ٢٧) مبالغ مستحقة القبض استثمارات موجودات مملولة بصورة مشتركة مدرجة في الميزانية					
-	(١٧٩) (١١)	٢٠٢ ١٣	(٥٩,٠٨٠) (١,٧٥٧)	-	٥٩,٠٥٧ ١,٧٥٥
١٣٧,٢٨٣	(١,٢١٩)	٣,٤٦٠	٦٨,١٦٣	-	٦٦,٨٧٩
١٣٧,٢٨٣	(١,٤٠٩)	٣,٦٧٥	٧,٣٢٦	-	١٢٧,٦٩١
أخرى مبالغ مستحقة القبض استثمارات					
٥١,٤٠٦ ٨,٥٦٠	(٣١) -	٢,٧٩٣ -	(٤,٩٨٨) (٥٢,٣٢٩)	-	٥٣,٦٣٢ ٦٠,٨٨٩
٥٩,٩٦٦	(٢١)	٢,٧٩٣	(٥٧,٣١٧)	-	١١٤,٥٢١
١٩٧,٢٤٩	(١,٤٤٠)	٦,٤٦٨	(٤٩,٩٩١)	-	٢٤٢,٢١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف 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
مبالغ مستحقة القبض استثمارات موجودات مملولة بصورة مشتركة مدرجة في الميزانية					
٥٣,٦٣٢ ٦٠,٨٨٩	(١٢٠) -	١,٠٢٦ -	٢٤,١٣٣ ٥٧,٢٩٩	(٥٢٥) -	٢٩,١١٨ ٣,٥٩٠
١١٤,٥٢١	(١٢٠)	١,٠٢٦	٨١,٤٣٢	(٥٢٥)	٣٢,٧٠٨
٢٤٢,٢١٢	(٤,٣٥٩)	٨,٩٨٣	٨٢,٥٩٢	(٥٢٥)	١٥٥,٥٢١

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

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

تمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالرهبادات وتمويل الإيجار وإدارة أموال وأشكال التمويل الأخرى المتوفقة 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.

تأثير جائحة كوفيد - ١٩

لقد أدى تفشي جائحة كوفيد - ١٩ في مختلف أنحاء العالم إلى حدوث اضطرابات في الأنشطة التجارية الاقتصادية وأوجه عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والبنية عن العديد من الحزم التحفيزية لعملاء البنك والتي هي في مرحلة التنفيذ. أخذ البنك في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتقلبات السوق الحالية في تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للبنك وتعتبر بمثابة أفضل تقييم للإدارة بناء على المعلومات الحالية التي يمكن ملاحظتها. إلا أن الأسواق لا تزال متقلبة، ولا تزال المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢١.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ 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 البنك هي الدينار البحريني والشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البند المدرج في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة الرئيسية المعنية بها.

٢-٢ بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعتمدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية بشروط مسيرة استجابة لجائحة (كوفيد - ١٩). تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالخصوص تعليم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المورخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ ومراسلات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة وتطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("الأيفي"), مع الاستثناءين الموضعين أدناه. وفقاً لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة المعايير المحاسبية المالية، تستخدم المجموعة متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية".

فيما يلي الاستثناءن المشار إليهما أعلاه:

(ا) إثبات خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتاثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض آية أرباح إضافية في قائمة التغيرات في الحقوق عوضاً عن قائمة الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في الواقع عوضاً عن إثباتها من خلال الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في قائمة حقوق الملك ت نتيجة للفترة (ا) أعلاه، ويعتبر إثبات مبلغ الرصيد في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات ذات الصلة بمعيار المحاسبة المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢ بيان بالالتزام (تتمة)

يشار إلى الإطار أعلاه لأساس إعداد القوائم المالية الموحدة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن الإيوفي بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي"، والذي تم تطبيقه باثر رجعي ولم ينبع عنها أي تغيير في المعلومات المالية المقدم تقرير بشأنها لفترة المقارنة.

٣-٢ خسارة التعديل

خلال السنة، وبناء على التوجيهات التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي باعتبارها إجراءات بشروط ميسرة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد - ١٩، تم إثبات خسائر تعديل لمرة واحدة بقيمة ٣,٣ مليون دينار بحريني الناتجة عن تأجيل المدفوعات لفترة ٦ أشهر المقدمة لتمويل العملاء دون فرض آية أرباح إضافية مباشرةً في الحقوق. تم احتساب خسارة التعديل على أنها خسارة الدخل على التدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة المدرجة الحالية للموجودات المالية في تاريخ التعديل. قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات على التعرضات المالية البالغة ١١٣,٥ مليون دينار بحريني كجزء من دعمها للعملاء المتاثرين.

علاوة على ذلك، وبناء على التوجيهات التنظيمية، تم إثبات مساعدة مالية بقيمة ٧,٠ مليون دينار بحريني (والتي تمثل سداد محدد لجزء من تكاليف الموظفين والتنازل عن رسوم المرافق العامة) مستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ مباشرةً في حقوق الملك.

٤-٣ دعم السيولة

وخلال السنة، وبناء على التوجيهات التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات بشرط ميسرة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد - ١٩، قام مصرف البحرين المركزي بتخفيف متطلبات الاحتياطي التنظيمي من ٥٪ إلى ٣٪ وعرض تسهيلات اتفاقية إعادة الشراء بدون تكلفة. وفي هذا الصدد، جمع البنك مبلغ وقدره ٣٠ مليون دينار بحريني مقابل اتفاقية إعادة الشراء للاستثمارات في السكوك التابعة لحكومة البحرين والتي تم استحقاقها خلال السنة.

٤-٤ 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 البينية 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 والتسييرية للمؤسسة للانقطاع 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.

تشتمل الحقوق غير المسيطرة على مبالغ هذه الحصص في تاريخ الدمج الأصلي وحصتها في التغيرات في حقوق الملك منذ تاريخ الدمج. تنسحب 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 احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنبع عنها فقدان السيطرة كمعاملة حقوق الملكية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٢ أساس التوحيد (تتمة)

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

البنك	بنك البركة (باكستان) المحدود*	محفظتها بحسبها مباشرة من قبل البنك	سنة التأسيس	نسبة الملكية	عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩/٢٠٢٠
٢٠٠٤	٥٩,١٣ / ٥٩,١٣	١٩٢ / ١٩٠	باكستان	٢٠١٩/٢٠٢٠	ستة التأسيس

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

الاستثمار في إنقاذ كابيتال

لدى البنك حصة ملكية بنسبة ٨٣,٠٧٪ في إنقاذ كابيتال ("الشركة"). قام البنك بموجب اتفاقية الإدارة المؤرخة في ١ يوليو ٢٠١٢ بتعيين الشركة الأم الأساسية للحصول على السيطرة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية 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 قوانينها 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 مدينيناً إثبات الاستثمار المكتسب بالتكلفة، والذي يعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة على التكاليف المصاحبة لاقتناء الاستثمار. ولاحقاً، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد حسم خسائر الأضمحلال، إن وجدت.

٦-٢ 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 ٢٠١٩، تم تأجيل جميع التطبيقات الإلزامية للمعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ١ يناير ٢٠٢١ من قبل مجلس المحاسبة التابع لأيوفي في اجتماعه الثامن عشر المنعقد بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٠. فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير الزامية بعد:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في السكوك والأوراق المالية والأدوات المالية
يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في السكوك والأوراق المالية والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمار في السكوك" وسيكون الزامي للقرارات المبدئية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كأحد فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

- أداة الدين النقدية؛
- أداة الدين غير النقدية؛
- أداة أسهم حقوق الملكية؛ و
- أدوات الاستثمار الأخرى

٢ السياسات المحاسبية (شتمة)

٦-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (شتمة)

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (شتمة)

التصنيف

إلا إذا تمت ممارسة خيارات الإثبات المبني غير القابلة للنفاذ الواردة أدناه، يجب على المجموعة تصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار كما تم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطافأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقية المتوقعة للاستثمار بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقية، حيث يعكس دينياً في النهاية بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة، وبالتكلفة المطافأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الاستثمار في أداة الدين غير نقية أو أداة استثمارية أخرى ضمن أي فئة من الفئات الثلاث (١) بالتكلفة المطافأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس نموذج أعمال المجموعة.

يتم إدراج الاستثمار في أدوات أسهم حقوق الملكية كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبني لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يجب أن يقع الاستثمار المحافظ عليه لغرض المتاجرة دوماً ضمن تصنيف الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

الإثبات والقياس المبني

يتم مدينباً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها مضافةً تكاليف المعاملة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم احتساب تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها. يتم إثبات طريقة الشراء العادلة الاستثمارات عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق

أ) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطافأة
يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو إضمحلال الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافأة للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق " بالإضمحلال والخسائر الانتمانية والارتباطات المتصلة بالالتزامات".

ب) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق
يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الحقوق بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكاسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرةً في الحقوق ضمن "القيمة العادلة من خلال احتياطي الحقوق". يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق " بالإضمحلال والخسائر الانتمانية والارتباطات المتصلة بالالتزامات".

السياسات المحاسبية (تعميم)

4

٦-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة (النمة)

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأوراق المالية والأدوات المعادلة (انتهاء)

إعادة التصنيف

عندما، وفقط عندما، تقوم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات، تقوم بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لا يجوز للمجموعة إعادة عرض أي مكاسب أو خسائر مثبتة مسبقاً (بما في ذلك المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الإضمحلال) أو العوائد / الأرباح.

معايير المحاسبة المالي رقم ٤ المتطرق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. سيكون هذا المعيار إلزامي من الفترات المالية الممتدة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

١-٧-٢ العقود المالية

تشتمل العقود المالية على أرصدة لدى بنوك وبنوك مرکزية ومبالغ مستحقة من بنوك وصكوك وتمويل بالمرابحة (محسوماً منها الأرباح المؤجلة) وإجارة منتهية بالتمليك والمشاركة وموارد أخرى وارتباطات تمويلية وعقود الضمانات المالية. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

٤-٧-٢ 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 مرکزية في حسابات مطلقة وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ومبالة مستحقة القبض بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل.

٣٧٠٢ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر
 تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ومتاحة 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 المتفق عليها

اضمحلال الموجودات المالية
تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث 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 الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
 بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الانتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر الذي يمثل الخسائر الانتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التغير في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ اعداد التقارير المالية (أو اقصر فترة اذا كان العمر المتوقع للأدلة المالية أقل من ١٢ شهراً).

المرحلة ٢: الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحة انتمانياً
 بالنسبة للتعرضات الانتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الانتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحة انتمانياً،
 يتم إثبات الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع
 أحداث احتمالية حدوث التغير في السداد على، مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

٢ السياسات المحاسبية (تنمية)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تنمية)

٤-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تنمية)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها بناء على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للبالغ 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 باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. وفي هذا الصدد، قام البنك بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تلك التمويلات مع احتمالية حدوث التعثر في السداد عند ١٠٠٪.

الموجودات المالية المضمنة انتمائياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقدير 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 المفترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛ أو
- احتمال دخول المفترض سيناريو إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر.

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 تعديلها 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 يسد المفترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المفترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً أو أي التزامات التمانية جوهرياً للمجموعة. وعند تقدير ما إذا كان المفترض متضرر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخير 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 البيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعرض في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. ستستخدم 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 لل الاقتصاد 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".

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة) احتمالية حدوث التغير في السداد (تتمة)

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 التغير في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من المعايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التغير في السداد المتوقعة مختلفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة الترجعية لاحتمالية حدوث التغير في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة.

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 (المراحل ٣ هي التعرضات ضمن فئة التغير في السداد). وفقاً للسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

الخسارة في حالة التغير في السداد

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

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

السجل الداخلي للتغير في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تقيير الخسارة في حالة التغير في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتغير في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

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

الخسارة في حالة التغير في السداد القائمة على الضمانات، حيث يكون لدى المجموعة إطار فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وت تقديم التقييمات المحدثة للضمانات وتحديد الرسوم القانونية وقابلية تنفيذها. ومع ذلك، قام البنك بتطبيق حد أدنى بنسبة ١٠٪ بغض النظر عن نسبة تغطية الضمانات للتعرض.

قيمة التعرض عند التغير في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التغير في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التغير في السداد. وستتمد المجموعة قيمة التعرض عند التغير في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسماوة بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التغير في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمة المدرجة. بالنسبة للارتباطات التمويلية والضمانات المالية، فإنه يتم تحويل قيمة التعرض عند التغير في السداد إلى ما يعادله في الميزانية.

قيمة التعرض عند التغير في السداد المدرجة في الميزانية

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

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

قيمة التعرض عند التغير في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

٢ السياسات المحاسبية (شتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (شتمة)

٤-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (شتمة)

قيمة التعرض عند تعثر في السداد (شتمة)

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

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، تقاس 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.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر 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، وعدد 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 مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من الواقع ويطبق كل موقع من الواقع منهجية 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 بتدهور 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 التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع مدى العمر المتبقى لاحتمالية حدوث التعثر 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 التعثر في السداد. وقد يترتب على ذلك تمهيد ترتيبات الدفع وتوثيق الاتفاق على تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات المعاد تفاؤضها للتأكد بأن جميع المعايير تم استيفائها وبيان 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 المتغيرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيف كحسابات متغيرة، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة ٣.

التحول الخلفي

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 جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٤٠٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

التحول الخلفي (تتمة)

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف 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 لأي 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 بتصنيف 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 المراقبة / التحسن لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات المتعثرة المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقييم قيمة التعرض عند التغير في السداد في الاعتبار أي تغيرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحبوبات المتوقعة على التسهيلات الملزمة بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقييم قيمة 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 التسهيلات التمويلية (اما جزئياً او كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المفترض لا يمتلك أية مسحوبات أو مصادر دخل التي يمكن أن تتحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاصة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم سطحها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتثال 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
- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو الغير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المترقبة 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 تحد 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.

٤٠٧-٢ 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.

٢ السياسات المحاسبية (نهاية)

٧.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

٧-٢-٥ استثمارات (نهاية)

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بمدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتکاليف 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 دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل المكتب المترافق المحوول مسبقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحتفظ 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 أو إثناوه بالأساس لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. كما يتم تصنيف أي استثمارات التي تشكل جزءاً من المحفظة التي يوجد لديها نمط فعلي لتحقيق الأرباح القصيرة الأجل "كمحفظة بها لغرض المتاجرة". يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المصنفة "كمدرجة 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 تضمينها 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 الملك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يستبعد الاستثمار أو عندما يصبح الاستثمار مضملاً فعندما يتم إثبات المكتب أو الخسارة المترافق المسجلة مسبقاً من خلال حقوق الملك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن هذه على استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك الاستثمارات المصنفة ضمن هذه الفئة عند الإثبات المبدئي. بعد عملية الاقتناء، 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.

استثمارات في مشروع مشترك

يتم احتساب الاستثمارات في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية. للمحاسبة بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في المشروع المشترك في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافة إليها تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة في صافي موجودات المشروع المشترك.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٧-٢ استثمارات (تتمة)

استثمارات في مشروع مشترك (تتمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات أي خسارة اضمحلال فيما يتعلق بصفي استثمار المجموعة في المشروع المشترك. تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمار في المشروع المشترك. في هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الاضمحلال على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للمشروع المشترك وقيمة المدربة وإثبات المبلغ في القائمة الموحدة للدخل.

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. عندما يكون هناك دخل أو مصروف مثبت في الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي دخل أو مصروف، حسب مقتضى الحال، في الدخل الشامل الآخر. يتم استبعاد المكاسب والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك إلى حد حصة المجموعة في المشروع المشترك.

٦-٧-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المتراكم والاضمحلال المتراكم في القيمة، باستثناء الأراضي التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بعد الإثبات العبدني. إن تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية يتم رسملتها، الصيانة والتصليحات يتم حسابها في القائمة الموحدة للدخل عند تكبدتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الدخل التشغيلي الآخر. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تهدف لضبط تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم إثبات أي تغير لاحق في القيمة العادلة للأراضي (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملك.

تم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للأراضي مقابلاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتوفّر 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 الأرضي، فإنه يتم تحويل المكتسب المتراكم المحول مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

٧-٧-٢ 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. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة.

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 المعطنة السائدة في السوق بتاريخ اعداد التقرير 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 للاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناء على نماذج التقييم الأخرى.

(٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقية 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 للاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٧-٢ القيمة العادلة (تتمة)

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

٨-٧-٢ دمج الأعمال والشهرة

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

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

لغرض فحص الأضمحلال يتم تحصيص الشهرة المقيدة 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 المقيدة تم تعينها في هذه الوحدات أومجموعات من الوحدات.

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

٩-٧-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يتم قياس جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم في بداية العقود. يتم لاحقاً، إدراج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة متضمنة الأرباح غير الموزعة أو الخسائر المتراكمة والاحتياطيات.

١٠-٧-٢ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تحصيصها من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تحصيص حصة المضارب، تحسيناً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١١-٧-٢ احتياطي معاذه الأرباح

احتياطيات معادلة الأرباح هي عبارة عن مبالغ تم تحصيصها من دخل المضاربة، قبل تحصيص حصة المضارب، لتمكن من المحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمار لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٢-٧-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

تضمن 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 لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي حيث إن المجموعة لا تملك حرية استخدام أو استبعاد تلك الاستثمارات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

٢ السياسات المحاسبية (نهاية)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (نهاية)

١٣-٧-٢ 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 بناء 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 المتعثر المتأخرة عن السداد 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 بناء على بنود وشروط عقود المضاربة ذات الصلة.

سلم ونجم/استصناع مدينة

يتم إثبات دخل السلم والاستصناع على أساس التوزيع الزمني عندما يكون الدخل من العقد قابلاً للتحديد أو القياس.

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 بناء على بنود وشروط العقود ذات الصلة.

الدخل من أدوات الدين

يتم إطفاء الدخل من سندات الدين إلى الربح والخسارة على معدل الربح الفعلي.

دخل الإيجار

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

١٤-٧-٢ عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تحسب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصاريف المتعلقة بوعاء الاستثمار "مصاريف المضارب". تشمل مصاريف المضارب على جميع المصاريف التي تتحملها المجموعة، متضمنة على مخصصات معينة، ما عدا تكاليف الموظفين والاستهلاك. تخصم حصة المجموعة "ربح المضارب" من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع هذا 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 مصاريف وعاء الاستثمار] مقسمة على [متوسط الأموال المنتجة للدخل (المساهمين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار) مصروف في متوسط رصيد حقوق حاملي حسابات الاستثمار].

٤ السياسات المحاسبية (تنمية)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تنمية)

١٥-٧-٢ مصروفات وعاء الاستثمار

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

١٦-٧-٢ الضرائب

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

الحالية

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

الموجلة

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

١٧-٧-٢ 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 تحقق 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.

١٨-٧-٢ استبعادات

يتم استبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المماثلة) عند:

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

(٢) قيام المجموعة بالاحتفاظ بحقها في استلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تتلزم 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

(٢) قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام 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.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في استلام 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 استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم إخلاؤه أو الغاؤه أو انتهاء مدته.

١٩-٧-٢ 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.

٤ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢-٢ 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 إعداد التقرير المالي. ترحل جميع الفروق الناتجة إلى القائمة الموحدة للدخل على مستوى المنشأة.

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 للسنة. ترحل فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من المعاملات مباشرةً إلى بند منفصل في حقوق الملك. عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات المبلغ المتراكم الموجل الذي تم إثباته في حقوق الملك والمتصل بذلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للدخل.

٢١-٧-٢ 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 مكافأة 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 كلاً من الشركة التابعة والموظفين، في الصندوق بمعدل ١٠٪ من الراتب الأساسي.

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

٢٢-٧-٢ 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 تتطلب القوانين المحلية. يتم عرض الزكاة للسهم ضمن تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٢٣-٧-٢ تمويل مشترك ذاتي

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

٢٤-٧-٢ المقاصة

يتم عمل مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني وشرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتوري المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٢ السياسات المحاسبية (تنمية)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تنمية)

٢٥-٧-٢ هيئة الرقابة الشرعية

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

٢٦-٧-٢ المحاسبة في تاريخ المتاجرة

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

٢٧-٧-٢ الوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أ) الوكالة بصفته الموكلا (رب المال)

في بداية المعاملة، يجب على البنك بصفته "رب المال / مستمر" تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

١. بتمرير الاستثمار (a pass-through investment) أو
٢. مشروع الوكالة (wakala venture).

١. تمرير الاستثمار

إن تمرير الاستثمار هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. عند الإثبات المبدني، يتم إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة بتطبيق مبادى الإثبات المبدني حسب مقتضى الحال، بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المعنية، وفي حالة غياب ذلك، بما يتوافق مع مبادى المحاسبة المعترف عليها المطبقة بصفة عامة على هذه الأرصدة.

٢. 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 بذاتها 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 المبدني، سيتم إثبات هذه الموجودات بسعر التكلفة في مشروع الوكالة. وفقاً لذلك، يتم تعديل القيمة المدرجة لتشمل المكافآت / الخسائر بعد حسم مكافأة الوكالة والاضمحلال في القيمة، إن وجدت.

ب) الوكالة بصفته الوكيل (وكيل)

١) نهج غير مدرج في الميزانية العمومية

سيتم إثبات هذه المعاملة كترتيب وكالة بموجب نهج غير مدرج في الميزانية، حيث لا 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، على أساس مبدأ الاستحقاق، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. وسيتم إثبات أية مصروفات، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

٢) الترتيبات المتعددة المستويات

يحتفظ البنك بترتيبات استثمارية متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب عقد "الوكالة" لاستثمارها بصفة "المضاربة" في الموجودات التمويلية.

يتم إثبات الأموال المستلمة بموجب هذه الترتيبات والإفصاح عنها "كحقوق حاملي حسابات الاستثمار المدرجة في الميزانية" في القائمة الموحدة لمركز المالي.

٨-٢ الآراء والتقديرات

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

٢ السياسات المحاسبية (تنمية)

٨-٢ الآراء والتقديرات (تنمية)

تصنيف الاستثمارات

عند اقتطاع 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.

اضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية
عند تحديد اضمحلال الموجودات المالية، يتطلب إصدار الآراء 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 الشهادة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣,٧٣٠	١٦,٧٢٠	نقد في الصندوق
٢,٨٣٨	١,٢٢٣	أرصدة لدى بنك باكستان المركزي
٥٠,٠٩١	٢٠,٩٧٧	حساب جاري
٥٢,٩٢٩	٢٢,٢٠٠	احتياطيات إجبارية
١,٩٤٧	٣,٤٣٨	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
١٠,١١٧	٦,٥٥٣	حساب جاري
١٢,٠٦٤	٩,٩٩١	احتياطيات إجبارية
٥١,٢٤٦	٦٢,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٩,٩٦٩	١١١,١٦٨	

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

٤ مبالغ مستحقة القبض

٢٠١٩ المجموع	٢٠٢٠ المجموع	٢٠١٩ تمويل ذاتي	٢٠٢٠ تمويل ذاتي	٢٠١٩ تمويل مشترك	٢٠٢٠ تمويل مشترك
ألف دينار بحريني					
٤,٣٧٤	٦٠,٧٠٤	٤,٣٧٤	٦٠,٧٤٠	-	-
٣٦,٢٥٤	٢٣,٠٧٣	٣٦,٢٥٤	٢٣,٠٧٣	-	-
٤٢,٧٨٩	٥٠,١٧٤	٤٢,٧٨٩	٥٠,١٧٤	-	-
٨٦,٢١٩	٩٤,٠٥٠	٨٥,٤٦٣	٩٣,٥١٥	٧٥٦	٥٣٥
٢٧,٣٧٥	١٢,٨٣٣	٢٧,٣٧٥	١٢,٨٣٣	-	-
١٩٧,٠١١	٢٤٠,٨٣٤	١٩٧,٢٥٥	٢٤٠,٢٩٩	٧٥٦	٥٣٥
(٧,٥٨٤)	(٦,٨٥٨)	(٧,٥٦٤)	(٦,٨٥٨)	(٢٠)	(٢٠)
١٨٩,٤٢٧	٢٣٢,٩٥٦	١٨٨,٦٩١	٢٣٢,٤٤١	٧٣٦	٥١٥
(١٩,٨٧٩)	(٢٣,٦٦١)	(١٩,٧٣٩)	(٢٣,٨٠١)	(١٤٠)	(١٤٠)
١٦٩,٥٤٨	٢١٠,١٥٥	١٦٨,٩٥٢	٢٠٩,٧٨٠	٥٩٦	٣٧٥
٢٠١٩	٢٠٢٠				

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.

٢٠١٩ المجموع	٢٠٢٠ المجموع	المرحلة ١: الخسائر المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢: الخسائر المتوقعة على مدى العمر غير على مدى ١٢ شهرًا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير على مدى ١٢ شهرًا
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧٣,٧٥١	٨,٢٤٠	٦٨,٥٩٨	-	٦٠,٣٥٨
٨٨,٧٢٠	٩٠,٠٢٣	١٣٠,٩٦	-	٤٠,٨٨٣
٢٦,٩٥٦	-	٣٤,٤٥٢	٣٤,٤٥٢	٤٩,١٢٣
١٨٩,٤٢٧	١٥٠,٣٨١	٢٣٢,٩٥٦	٣٤,٤٥٢	٤٩,١٢٣
٢٠١٩	٢٠٢٠			

٤. التغيرات في الربح المؤجل من عقود المراقبة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الربح المؤجل في بداية السنة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	أرباح مبيعات المراقبة خلال السنة
٧,٣٩٣	٧,٥٨٤	٨٤,٣٢٤
١٤٣,١٣٩	(٨١,٤٩٨)	(١٢٦,٤١٩)
(١٤٠,٦٨)	(٣,٥٣٢)	(٢٦٣)
(٢٦٣)	-	(٢,١٩٨)
٧,٥٨٤	٦,٨٧٨	٣٠,٣٢٤

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

٤ مبالغ مستحقة القبض (تتمة)

٤،٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوفعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوفعة:

٢٠٢٠			
المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى العمر	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى العمر غير	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
١٩,٨٧٩	١٥,٦٧٨	٣,٨٥١	٣٥٠
-	(٢)	(٢)	٤
-	-	٢	(٢)
-	١٢	(١٢)	-
٦,٠١٦	٤,٢٤٧	١,٥٩٩	١٧٠
(١٢٩)	(١٢٩)	-	-
٥,٨٨٧	٤,١٢٨	١,٥٨٧	١٧٢
١٦٩	-	١٠٠	٦٩
(١,٧٦٨)	(١,٧٦٨)	-	-
(٣٤٦)	(٣٥١)	(١٠)	(٥)
٢٣,٨٠١	١٧,٦٨٧	٥,٥٢٨	٥٨٦

٢٠١٩			
المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى العمر مضامنها	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى العمر غير	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوفعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٢٨,٢٧١	٢٤,٦٩٣	٣,٠٧٣	٥٠٥
-	(٣)	(٢)	٥
-	(٥)	١٢	(٧)
-	١٠	(٥)	(٥)
٦,٢٩٤	٥,٤٦٢	٨٩٧	(٦٥)
(٧٩٧)	(٧٩٧)	-	-
٥,٤٩٧	٤,٦٦٧	٩٠٢	(٧٢)
(١٦٩)	-	(١٠٠)	(٦٩)
(١٢,٦٥٤)	(١٢,٦٥٤)	-	-
(١,٠٦٦)	(١,٠٢٨)	(٢٤)	(١٤)
١٩,٨٧٩	١٥,٦٧٨	٣,٨٥١	٣٥٠

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى ١٢ شهراً

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى العمر - غير المضمونة ائتمانياً

- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى العمر - المضمونة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليهاإعادة التصنيف إلى وعاء الوكالة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى ١٢ شهراً

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى العمر - غير المضمونة ائتمانياً

- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوفعة على مدى العمر - المضمونة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليهاإعادة التصنيف إلى وعاء الوكالة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

اجارة منتهية بالتمليك ودخل اجارة مستحق القبض (ستة)

٥

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني ٩٣,٩٢٦	٨٣,٤٦٢	١٠,٤٦٣	١٠٦,٧٠٣	٩٧,٤٩٧	٩,٢٠٦	اجارة منتهية بالتمليك
١٥,٦١٩	١١,٨٣٩	٣,٧٨٠	١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٤٧	دخل اجارة مستحقة
١٠٩,٥٤٥	٩٥,٣٠٢	١٤,٢٤٣	١٢٤,٩٧٧	١١١,١١٤	١٢,٨٣٣	القبض
(٢,٩٦٥)	(٢,٩٢٠)	(٤٥)	(٢,٧٦٧)	(٣,٦٢٢)	(١٤٤)	محسوم منها: مخصص
١٠٦,٥٨٠	٩٢,٣٨٢	١٤,١٩٨	١٢١,٢١٠	١٠٧,٥٢١	١٣,٦٨٩	الخسائر الائتمانية

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.

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المجموع	المرحلة ١:	المرحلة ٢:	
ألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	ألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على	
دينار بحريني ٨٩,٤٣٢	١٠٩,٨٣٨	-	٨٧	١٠٩,٧٥١	٤ - (٤)	جيدة
٩,٦٠٧	٥,١٠٧	-	٣,١١٧	١,٩٩٠	(٧ - ٥)	مرضية
١٠,٥٠٦	١٠,٠٣٢	١٠,٠٣٢	-	-	(١٠ - ٨)	متغيرة
١٠٩,٥٤٥	١٢٤,٩٧٧	١٠٠,٣٢	٣,٢٠٤	١١١,٧٤١		

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني ١١١,٠٤٨	١١١,٠٤٨	-	١٢٥,٠٦٦	١٢٥,٠٦٦	-	الأرض والمباني
(٢٨,١٩٣)	(٢٨,١٩٣)	-	(٢٨,٢٤٣)	(٢٨,٢٤٣)	-	التكلفة
٨٢,٨٥٥	٨٢,٨٥٥	-	٩٦,٨٢٣	٩٦,٨٢٣	-	الاستهلاك المترافق
١٦,٨٢٨	٤٢٨	١٦,٤٠٠	١٦,٣١١	٤٤٣	١٥,٨٦٨	صافي القيمة الدفترية
(٦,١٥٧)	(٢٢١)	(٥,٩٣٦)	(٧,٠٢٦)	(٣٦٤)	(٦,٦٦٢)	المعدات
١٠,٦٧١	٢٠٧	١٠,٤٦٤	٩,٤٨٥	٧٩	٩,٢٠٦	الكلفة
٢,٤٠٤	٢,٤٠٤	-	٣,١٠٦	٣,١٠٦	-	الاستهلاك المترافق
(٢٠٠٤)	(٢٠٠٤)	-	(٢,٥١١)	(٢,٥١١)	-	صافي القيمة الدفترية
٤٠٠	٤٠٠	-	٥٩٥	٥٩٥	-	الأخرى
١٣٠,٢٨٠	١١٣,٨٨٠	١٦,٤٠٠	١٤٤,٤٨٣	١٢٨,٦١٥	١٥,٨٦٨	المجموع
(٣٦,٣٥٤)	(٣٠,٤١٨)	(٥,٩٣٦)	(٣٧,٧٨٠)	(٣١,١١٨)	(٦,٦٦٢)	التكلفة
٩٣,٩٢٦	٨٣,٤٦٢	١٠,٤٦٤	١٠٦,٧٠٣	٩٧,٤٩٧	٩,٢٠٦	الاستهلاك المترافق
						صافي القيمة الدفترية

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (نهاية)

٤

٤-٥ إجارة مستحق القبض

٥

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٥,٦١٩	١١,٨٣٩	٣,٧٨٠	١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٢٧
١٥,٦١٩	١١,٨٣٩	٣,٧٨٠	١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٢٧

إجارة مستحقة القبض

٣-٥

٣-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠					
المرحلة ٣: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢: خسائر الائتمانية المتوقعة على مضمضة ائتمانياً	المرحلة ١: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير المضمضة ائتمانياً	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف	ألف	ألف	ألف	مخصصات الخسائر الائتمانية	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	بيان مشفورة خلال السنة	غير المضمضة ائتمانياً
٢,٩٦٥	٢,٦٨٧	٢١٣	٦٥	٢٧١	٢٥٣
-	(١٤)	(٦)	٢٠	-	٢٥٣
-	(١٢٦)	١٣٨	(٢)	-	-
-	٤٠	(٢٠)	-	-	-
٩٠٧	٨٩٢	(٢٣٨)	-	-	-
(٧٠)	(٧٠)	-	-	-	-
٨٣٧	٦٩٢	١٢٦	٢٧١	-	-
(١)	(١)	-	-	-	-
(٣٤)	(٣٣)	(١)	-	-	-
٢,٧٦٧	٢,٣٤٥	٨٦	٢٣٦	-	٢٧١

٢٠١٩					
المرحلة ٣: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢: خسائر الائتمانية المتوقعة على مضمضة ائتمانياً	المرحلة ١: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير المضمضة ائتمانياً	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف	ألف	ألف	ألف	مخصصات الخسائر الائتمانية	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	بيان مشفورة خلال السنة	غير المضمضة ائتمانياً
٥,٦٥٧	٥,٢٩٠	٢٨٤	٨٣	-	-
-	-	(٨)	٨	-	-
-	-	٣	(٣)	-	-
-	١٠٢	(١٠٢)	-	-	-
٧٥٨	٧٣٤	٤٦	(٢٢)	-	-
(١٥٧)	(١٥٧)	-	-	-	-
٦٠١	٦٧٩	(٦٦)	(١٧)	-	-
(٣,١٦٢)	(٣,١٦٢)	-	-	-	-
(١٣١)	(١٢٠)	(٩)	(٢)	-	-
٢,٩٦٥	٢,٦٨٧	٢١٤	٦٤	-	-

المشاركات

٦

٢٠١٩			٢٠٢٠			المشاركات مخصص الخسائر الانتقامية المتوترة (١-٦)
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ألف دينار بحريني						
٩٢,٤٥٣	٧٧,٣٩٨	١٥,٠٥٥	١٣٥,٨٥٣	١٢٣,١٧٠	١٢,٦٨٣	
(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	-	(٣,٧٩٨)	(٣,٧٩٨)	-	
<u>٨٩,٥٣٥</u>	<u>٧٤,٤٨٠</u>	<u>١٥,٠٥٥</u>	<u>١٣٢,٠٥٥</u>	<u>١١٩,٣٧٢</u>	<u>١٢,٦٨٣</u>	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبلغ المعروض هو إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠١٩		٢٠٢٠		المرحلة ١		المرحلة ١ الخسائر الانتقامية المتوقعه على مدى العمر مضمنة انتاميا مدى ١٢ شهراً
المجموع	الخسائر الانتقامية المتوقعه على مدى العمر مضمنة انتاميا مدى ١٢ شهراً	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٧٩,٦١١	١١٤,٢٦٣	-	٣٧,٣٤٣	٧٦,٩٢٠	٧٦,٩٢٠	جيدة (٤ - ١)
٨,٧٩٤	١٧,٦٣٠	-	١١,٥٠٩	٦,١٢١	٦,١٢١	مرضية (٥ - ٧)
٤,٠٤٨	٣,٩٦٠	٣,٩٦٠	-	-	-	متعثرة (٨ - ١٠)
<u>٩٢,٤٥٣</u>	<u>١٣٥,٨٥٣</u>	<u>٣,٩٦٠</u>	<u>٤٨,٨٥٢</u>	<u>٨٣,٠٤١</u>	<u>٨٣,٠٤١</u>	

٦ المشاركات (نهاية)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١-٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمنة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة	المراحل ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	
دinar Bahraini	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢,٩١٨	١,٩١٩	٥٧٨	٤٢١	الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
-	-	١٠٠	(١٠٠)	- محلول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمنة ائتمانياً
١,١١٤	٤٢٧	٣٧٥	٣١٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(١٤٣)	(١٤٣)	-	-	
٩٧١	٢٨٤	٤٧٥	٢١٢	
(٩١)	(٦٠)	(١٨)	(١٣)	تحويل علات أجنبية
٣,٧٩٨	٢,١٤٣	١,٠٣٥	٦٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمنة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة ائتمانياً	المراحل ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	
دinar Bahraini	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢,٨٧٠	١,٨٤٢	٤٤٧	٥٨١	الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
-	-	(٢٦)	٢٦	- محلول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	-	١٥	(١٥)	- محلول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمنة ائتمانياً
٤٦٠	٣٨٤	١٨٧	(١١)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(١١٦)	(١١٦)	-	-	
٣٤٤	٢٦٨	١٧٦	(١٠٠)	
(٢٩٦)	(١٩٠)	(٤٦)	(٦٠)	
٢,٩١٨	١,٩٢٠	٥٧٧	٤٢١	تحويل علات أجنبية
٢٠٢٠				الرصيد في ٣١ ديسمبر

استثمارات

٧

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني					

(١) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مسيرة	صكوك	-	-	١,٢٧٨	١,٢٧٨	-	-

(٢) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (ايضاح ١-٧)

مسيرة	صكوك	غير مسيرة	صكوك	محسوم منها: مخصص الانتمانية المتوقعة	الانتمانية المتوقعة
١١٥,٥٢٦	١٠,٢٣٦	١٠٥,٢٩٠	٢٨٣,٦٦٠	١٠٤,٤٩٣	١٧٩,١٦٧
١٣١,٢٩٢	٨٥,٤٧٦	٤٥,٨١٦	٥١,٧٨٨	٣٨,٣٥١	١٣,٤٣٧
٢٤٦,٨١٨	٩٥,٧١٢	١٥١,١٠٦	٣٣٥,٤٤٨	١٤٢,٨٤٤	١٩٢,٦٠٤
(١١٣)	(٢٢)	(٩٠)	(٢٥٦)	(١٣)	(٢٤٣)
٢٤٦,٧٠٥	٩٥,٦٨٩	١٥١,٠١٦	٣٣٥,١٩٢	١٤٢,٨٣١	١٩٢,٣٦١

(٣) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مسيرة	أسهم حقوق الملكية المدرجة	-	١٣	١٣	-	-
٧٧	٧٧	-				

(٤) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (ايضاح ٢-٧)

مسيرة	أسهم حقوق الملكية المدرجة	غير مسيرة	أسهم حقوق الملكية غير صناديق مدارة	صناديق متعلقة بعقارات	مخصص الاضمحلال	مجموع الاستثمارات
١٠,٩٢٦	١٢٦	١٠,٨٠٠	١١,٧٣٠	١٣٢	١١,٥٩٨	
٢٤,٠٠٤	١٢٧	٢٢,٨٧٧	٢٤,٠٠٠	١٢٣	٢٣,٨٧٧	
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	
٦١٧	-	٦١٧	٢,٢٥٤	١,٦٣٧	٦١٧	
٣٥,٩٢٤	٢٥٣	٣٥,٦٧١	٣٨,٣٦١	١,٨٩٢	٣٦,٤٦٩	
(٢,١٩١)	(١٨٢)	(٢,٠٠٩)	(٢,٣٣٤)	(١٧٦)	(٢,١٥٨)	
٣٢,٧٣٢	٧١	٣٣,٦٦٢	٣٦,٠٢٧	١,٧١٦	٢٤,٣١١	
٢٨٠,٥١٥	٩٥,٨٣٧	١٨٤,٦٧٨	٣٧٢,٥١٠	١٤٥,٨٣٨	٢٢٦,٦٧٢	

استثمارات (تتمة)

٧

درجة ضمن الاستثمارات غير المسورة المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٤٥,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٤,١ 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 محتفظ بها عن كثب موجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الأض محلال نظراً للطبيعة تدفقاتها النقية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة ٣٣٦,٥ مليون دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٤٦,٧ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٣٣٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٩: ٢٥١,٧ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرجه قدرها ١٦٥,٥ مليون دينار بحريني (٢٠١٩: ١١٢,٦ مليون دينار بحريني) في عيادة مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل. وعلاوة على ذلك، لم يتم رهن أي استثمارات أخرى لتأمين خط تمويل إضافي.

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
المجموع	النوع	المجموع	النوع	المرحلة ١
الف	دينار بحريني	الف	دينار بحريني	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر
٦٤,٧٧٦	١٤٠,٠١٦	-	-	١٤٠,٠١٦
١٨٢,٠٤٢	١٩٥,٤٣٢	-	١٣,٣١١	١٨٢,١٢١
-	-	-	-	-
٢٤٦,٨١٨	٣٣٥,٤٤٨	-	١٣,٣١١	٣٢٢,١٣٧

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠		المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:
المجموع	النوع	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمونة انتتمانيا	الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمونة انتتمانيا
الف	دينار بحريني	الف	دينار بحريني	الف
١١٢	-	-	-	١١٢
١٤٤	-	٨٤	٦٠	٦٠
١٤٤	-	٨٤	٦٠	٦٠
-	-	-	-	-
٢٥٦	-	٨٤	١٧٢	١٧٢

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمارات (تنمية)

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تنمية)

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمنة ائتمانياً	المرحلة ٢: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة ائتمانياً	المرحلة ١: خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا
الف	دينار بحريني	الف	دينار بحريني
١,٠٢٠	٧١٤	٨٦	٢٢٠
(٣٩)	-	(١٤)	١٤
(٣٩)	١٥٤	(٧١)	(١٢٢)
(٨٦٨)	(٨٦٨)	(٨٥)	(١٠٨)
<u>١١٣</u>	<u>-</u>	<u>١</u>	<u>١١٢</u>

الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا صافي إعادة قياس مخصص الخسارة المبالغ المشطوبة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٧ مخصص الأض migliori على استثمارات أسهم حقوق الملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢,٠٧٥	٢,١٩١	
٣٧٥	٤٥١	
(١٢٨)	(٢٦٥)	
(١٣١)	(٤٣)	
<u>٢,١٩١</u>	<u>٢,٣٣٤</u>	

٨ استثمار في مشروع مشترك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٥٣١	٥,٥٤٨	
١٧	(٣٢)	
<u>٥,٥٤٨</u>	<u>٥,٥١٦</u>	

الرصيد في ١ يناير صافي حصة البنك من (الخسارة) / الدخل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاسم	طبيعة الأعمال	حصة الملكية
دانا البركة	تطوير العقارات	%٥١,٠٠
ملخص قائمة المركز المالي		٢٠١٩
مواردات غير متداولة		الف
مواردات متداولة		٥٨٢
مطلوبات لأجل		-
مطلوبات متداولة		(٧٢)
صافي الموجودات		١٠,٣٦٨
حصة ملكية المجموعة في الحقوق		٥٧
صافي القيمة المدرجة		(٤,٣٠٠)
		(١,٥٤٥)
		<u>١٠,٨٧٨</u>
		<u>١٠,٨١٤</u>
		<u>٥,٥٤٨</u>
		<u>٥,٥١٦</u>
		<u>٥,٥٤٨</u>

٨ استثمار في مشروع مشترك

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	ملخص قائمة الأرباح والخسائر مجموع الدخل مجموع المصروفات مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل
٥٢	-	
(١٩)	(٦٢)	
<u>٣٣</u>	<u>(٦٢)</u>	
<u>١٧</u>	<u>(٣٢)</u>	صافي حصة المجموعة في (الخسارة) / الربح

٩ استثمارات عقارية

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير محول من موجودات أخرى محول من ممتلكات ومعدات استبعادات خلال السنة خسارة غير محققة على إعادة القياس الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٩٧٥	٥,٧٩٠	
٢,٠٩٨	-	
١,٧١٧	-	
-	(١,٧١٧)	
-	(٣٧٣)	
<u>٥,٧٩٠</u>	<u>٣,٧٠٠</u>	

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع الف دينار بحريني	مركبات الف دينار بحريني	أثاث مكاتب ومعدات الف دينار بحريني	برامج الحاسوب والترخيص الف دينار بحريني	ارض ومباني الف دينار بحريني	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٠ إضافات استبعادات فروق صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٠ الاستهلاك للسنة متعلقة بالإستبعادات فروق صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الأعمار الإنتاجية المتوقعة لحساب الاستهلاك
٣٤,٤٩٢	٢٢٤	١٣,٥٧٩	٦,٨٥٨	١٣,٨٣١	
١,٧٦٨	١٢٥	٣٨٨	١,٠٦٨	١٨٧	
(٣٢٩)	(٦٠)	(٢٢٤)	-	(٤٥)	
(٤٦٠)	(٤)	(١٦٥)	(١٢١)	(١٧٠)	
<u>٣٥,٤٧١</u>	<u>٢٨٥</u>	<u>١٣,٥٧٨</u>	<u>٧,٨٠٥</u>	<u>١٣,٨٠٣</u>	<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
١٦,٦٦١	١٩٨	٩,٠٩١	٥,٢٦٣	٢,١٠٩	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٠ الاستهلاك للسنة متعلقة بالإستبعادات فروق صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٨٦٨	٢٢	١,٠٨٦	٢٨٩	٣٧١	
(٢٧١)	(٢٧)	(٢١٦)	-	(٢٨)	
(٢٥٩)	(٣)	(١٢٥)	(٧٧)	(٥٤)	
<u>١٧,٩٩٩</u>	<u>١٩٠</u>	<u>٩,٨٣٦</u>	<u>٥,٥٧٥</u>	<u>٢,٣٩٨</u>	<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
١٧,٤٧٢	٩٥	٣,٧٤٢	٢,٢٣٠	١١,٤٠٥	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>١٧,٨٣٠</u>	<u>٢٧</u>	<u>٤,٤٨٧</u>	<u>١,٥٩٣</u>	<u>١١,٧٢٣</u>	<u>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
		٥-٤ سنوات	٥-٤ سنوات	٣٠ - ٢٠ سنة	
		١٠-١ سنوات			

١١ الشهرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٠٩٧	٥,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير
(٦٢٠)	(١٧٠)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
<u>٥,٤٦٧</u>	<u>٥,٢٩٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم تخصيص الشهرة المقننة 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 هامش 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 لشخص 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 اضطراب في القيمة.

١٢ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٦١٣	٥,٤٢١	ضمانات قيد البيع
٨,٦٤٠	٧,٤٥٧	ضريبة مجلة (إيضاح ١-١٢)
١,٥٢١	٢,٣٤٠	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل المعاملات المالية
٣,٩٩٧	٥,١١٣	مبالغ مستحقة القبض
٥٦٣	٢٥١	ضرائب مدفوعة مقدماً
٦١٢	١٢٥	دخل مستحق القبض
٧٢٨	٦٦١	مبالغ مستلمة مقدماً
٣,٢٧٩	٢٥٩	أخرى
<u>٢٤,٩٥٣</u>	<u>٢١,٦٣٧</u>	المجموع
(٩٦٩)	(٩٢٤)	مخصص الأضمحلال
<u>٢٣,٩٨٤</u>	<u>٢٠,٧١٣</u>	

١-١٢ تم إثبات صافي الموجودات الضريبية الموجلة المذكورة أعلاه وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. قدرت الإدارة بناءً على التوقعات المالية التي تم إعدادها خلال السنة بأن الأرباح الضريبية كافية وستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن من خلالها تحقيق الموجودات الضريبية الموجلة.

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٤٣٩	٥,٠١٤	مبالغ مستحقة الدفع
١٤,١٩٣	١٣,٥٨٦	هامش مستلمة
١,٢٨٤	٧١٣	وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
٧,٨٤٩	١١,٥٨٩	فوائد مستحقة الدفع
٢,١٥٧	٢,٦٣٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣٦	٣٠٣	صندوق الصدقات
٢٩٠	١٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية - التسهيلات غير الممولة
٣,٩٩٢	٥,٧٥٦	أخرى
<u>٣٥,٤٤٠</u>	<u>٣٩,٧٣٩</u>	

٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تقوم المجموعة بإدارة ونشر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في نظامها الأساسي - الفصل ٣ في دليل الأعمال. في هذا الصدد، تستثمر المجموعة أموالها الخاصة بشكل منفصل أو مشترك مع المبلغ المستلم من حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم إدارة الأموال المستلمة تلك وفقاً لمتطلبات الشريعة وتطبيق معيار الحفظة في سياق إدارة المحافظ لكل لتفعيل البنك من ممارسة مسؤولياته الإجتماعية. لقد تم تفويض المجموعة من قبل حاملي حسابات الاستثمار لاستثمار الأموال على أساس الدخول في معاملات المضاربة أو المرابحة أو السلم أو الإجارة والأشكال الأخرى للعقود بطريقة تراها المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود فيما يتعلق بالمكان والكيفية ولائي غرض تم استثمار الأموال.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٤١,٦٩٩	٥٠٠,٩٨٣	حقوق حاملي حسابات الاستثمار - لغير البنك
٩٩,٩٦	١٣٨,٦٢١	حقوق حاملي حسابات الاستثمار - البنوك
٨٦	١٣٠	احتياطي معادلة الأرباح (ايصال ١-١٤)
٥٤١,٦٩١	٦٣٩,٧٣٤	

٤-١ التغيرات في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٣	٨٦	الرصيد في ١ يناير
٤٣	٤٣	مبالغ مخصصة من الدخل المخصص لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
٨٦	١٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تخصص 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.

تخصم المجموعة احتياطي 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 احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي 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 يمنحك أية أولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

حصة المجموعة كمضارب من أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار قد تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠١٩: ٧٠٪) وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

قامت المجموعة باحتساب مصروفات إدارية بجمالي ٥,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٣ مليون دينار بحريني) على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

٤-١ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب تاريخ الاستحقاق

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	
٢٢٢,٥٠٨	٢٧٨,٦٧٥	حسابات توفير
٤٣,٦٤٣	٤١,١٦٠	ودائع لمدة شهر واحد
٦٦,٥٩٧	٨٤,٩٤٧	ودائع لمدة ثلاثة شهور
٥٣,١٥٩	٢٠,٣٧٧	ودائع لمدة ستة شهور
٣,٩٧٥	١٢,٩٣٣	ودائع لمدة تسعة شهور
١١٧,١٤٩	١٧٩,٣٤٦	ودائع لمدة سنة واحدة
٣,٠٠٧	٢,٨٤٦	ودائع لمدة سنتين
١٤,٨٠٣	١٢,٦١١	ودائع لمدة ٣ سنوات
٨	٧	ودائع لمدة ٤ سنوات
٦,٨٤٢	٦,٨٣٢	ودائع لمدة ٥ سنوات
٥٤١,٦٩١	٦٣٩,٧٣٤	

٣-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب النوع

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	
٢٢٢,٥٠٨	٢٧٨,٦٧٥	حسابات تحت الطلب
٣٠٩,١٨٣	٣٦١,٠٥٩	حسابات على أساس تعاقدي*
٥٤١,٦٩١	٦٣٩,٧٣٤	

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

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	
٥,٥٢٩	٤,٨٥٧	صكوك مضاربة ثانوية
٥,٥٢٩	٤,٨٥٧	

تاريخ	معدل الربع	الربع	المبدأ	بالأخص
٢٠٢١	٦ مليون بمعدل ١٠,٢٥٪ كايبور +	على أساس نصف سنوي	على أساس نصف سنوي	الإصدار الأول للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكتستان المحدود
٢٠٢٤	٦ مليون بمعدل ١٠,٧٥٪ كايبور +	على أساس نصف سنوي	دفعه واحدة	الإصدار الثاني للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكتستان المحدود

١٦ حقوق الملك

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني	(١) رأس المال المصرح به ٦,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٩: ٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل سهم
٢٢٦,٢٠٠	٢٢٦,٢٠٠	
٥١,٤٤٥	٥١,٤٤٥	الصادر والمدفوع بالكامل ١,٣٦٤,٥٧٨ (٢٠١٩: ١,٣٦٤,٥٧٨) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل للسهم

١٦ حقوق الملك (تنمية)

معلومات إضافية عن نمط الملكية

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

٢٠٢٠		الأسماء	
نسبة الملكية %	عدد الأسهم	المقر	
٩٢,٠٣	١,٢٢٥,٧٥٥	البحرين	مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

٢٠١٩		الأسماء	
نسبة الملكية %	عدد الأسهم	المقر	
٩٢,٠٣	١,٢٥٥,٧٥٥	البحرين	مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.

لدى البنك فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.
يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات التالية:

٢٠١٩		٢٠٢٠	
نسبة الملكية	من مجموع الأسماء القائمة %	نسبة الملكية	من مجموع الأسماء
عدد المساهمين	عدد الأسماء	عدد المساهمين	عدد الأسماء
%٤,٣١	١٢	%٤,٣١	١٢
%٣,٦٦	١	%٣,٦٦	١
%٧,٩٧	١٢	%٧,٩٧	١٢

(٢) رأس المال الإضافي فئة ١

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤١,٨٤٧	٤١,٨٤٧	دين مراقبة ثانوية

يحتفظ البنك برأس المال إضافي فئة ١ (مضاربة ثانوية) بقيمة ٤١,٨ مليون دينار بحريني مستلمة من الشركة الأم الأساسية، يتم جمع رأس المال هذا من وقت لآخر لضمان الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات كفالة رأس المال المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي. جمع البنك رأس المال إضافي فئة ١ بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني نظير المقابل النقدي ومبخر وقدره ١١,٣ مليون دينار بحريني 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٪ سنويًا، 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 لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ 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.

١٦ حقوق الملك (تنمية)

(٤) احتياطي عام وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للبنk تحويل أي مبلغ، بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية السنوي، 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 تقدير الممتلكات والمعدات يمثل هذا صافي الفائض الناتج عن إعادة التقييم المتعلقة بحقوق الشركة الأم على الممتلكات والمعدات المدرجة بالقيمة العادلة.

(٧) احتياطي تحويل العملات الأجنبية يمثل هذا احتياطي التحويل الناتج نتيجة لتوحيد شركة أجنبية تابعة.

(٨) احتياطي خطة المزايا المحددة للموظفين يمثل هذا الإحتياطي الذي تم بناؤه بدلاً من المكافآت أو الخسائر الافتuarية الناتجة عن الالتزامات المزايا المحددة والموارد المقررة.

١٧ التزامات محتملة وارتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٤,٠٠٥	٣٩,٩٨٩	اعتمادات مستندية
٢١,٣٠١	٢٢,٩٠٨	خطابات ضمان
٦٤,٩٤٧	٧٦,١٣٠	عقود صرف العملات الأجنبية
١٦,٣٣٧	٤,٢٦٥	خطابات قبول
٥٦١	٥٤٤	ضرائب
١٤	٣٠	أخرى
١٢٧,١٦٥	١٤٣,٨٦٦	

١٨ دخل من التمويلات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٨,٨٢٨	١٧,٤٠٧	مبيعات وذمم مدينة أخرى
٦,٠٨٦	٥,٨٤٠	إجارة منتهية بالتمليك
١٣,٢٣٢	١٢,٧٥٠	المشاركات
٣٨,١٤٦	٣٥,٩٩٧	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٤,٣٣٥	٣٢,٤١٥	دخل من تمويلات التمويل المشترك
٣,٨١٠	٣,٥٨٢	دخل من تمويلات التمويل الذاتي
٣٨,١٤٥	٣٥,٩٩٧	

دخل من الاستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣,٥٧٦	١٥,٨٧٠	العائد أو القسمية أو العائد على الاستثمارات
٣,٩١٤	٦,٠١٣	مكسب من بيع استثمارات
٤٥	(٦٦٧)	خسارة ناتجة من الاستبعاد إعادة تقييم عجز
١٧,٥٣٥	٢١,٢١٦	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,١٧٥	٤,٤٣٨	دخل من استثمارات التمويل المشترك
١٤,٣٦٠	١٦,٧٧٨	دخل من استثمارات التمويل الذاتي
١٧,٥٣٥	٢١,٢١٦	

٢٠ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٣٧٣	٢,٢٥٥	رسوم و عمولات
٧١٩	٨٣٧	اعتمادات مستدبة و خطابات القبول
١٧٣	١٩٧	خطابات ضمان
٣,٢٦٥	٣,٢٨٩	

٢١ دخل آخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٠٣٢	٢,٣١٣	مكسب من صرف العملات الأجنبية - صافي
٣٨٩	٤٠٤	آخرى
٢,٤٢١	٢,٧١٧	

٢٢ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٤٨٥	٢,٦١٣	مصروفات إدارية
٤,١٦٢	٣,٩٠٨	تكاليف الممتلكات
٤,٣٢٧	٥,٠٣١	مصروفات الأعمال
٦٨٧	٤٤١	مصروفات عمومية
١١,٦٦١	١١,٩٩٣	

٢٣ مخصصات الأضمحلال - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
(٥,٤٩٧)	(٥,٨٨٧)	مبالغ مستحقة القبض (إيضاح ٤)
(٦٠٠)	(٨٣٧)	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (إيضاح ٥)
(٣٤٣)	(٩٧١)	المشاركات (إيضاح ٦)
٤٠	(١٤٤)	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافأة (إيضاح ٧)
(٢٤٨)	(١٨٦)	اضمحلال الاستثمارات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحرق (إيضاح ٧)
٩٥	(٢٠)	التزامات محتملة وارتباطات
-	(٧)	أخرى
(٦,٥٥٣)	(٨,٠٥٢)	

٤٤ الضرائب

تعلق الضريبة بشركة تابعة في باكستان وتشتمل على ما يلي:

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني
٥٦٣	٢٥١
٨,٦٤٠	٧,٤٥٧
_____	_____
(٥٩٣) ١٤٧	(٧٥٧) (٨٢٦)
_____	_____
(٤٤٦)	(١,٥٨٢)
_____	_____

القائمة الموحدة للمركز العالمي:
ضريبة مدفوعة مقتداً - صافي
ضريبة موجلة

القائمة الموحدة للدخل:
ضريبة حالية
ضريبة موجلة

٤٥ النقد وما في حكمه

لأغراض التدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على:

٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني
١٣,٧٣٠	١٦,٧٢٠
٤,٧٨٦	٤,٦٦١
٥١,٢٤٦	٦٢,٢٥٧
٤,٣٧٤	٦٠,٦٧٣
_____	_____
٧٤,١٣٦	١٤٤,٣١١
_____	_____

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك مركبة (حسابات المطلقة)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مبالغ مستحقة القبض - إيداعات الوكالة والسلع (بتاريخ استحقاق 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 قبليهم والشركات الخالية بفضل مساهمة مشتركة مع تلك البنك 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:
٢٠١٩ الف دينار بحريني	٢٠٢٠ الف دينار بحريني							
٢,١١١	١,٩٢٧	٢,٠٧٦	١,٩٢٥	٣٥	٢			نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧٣	٦,٦٤٩	٧٣	٦,٦٤٩	-	-			مبالغ مستحقة القبض
٣٢	-	٣٢	-	-	-			إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض
٦١٢	٦٤٧	٦١٢	٦٤٧	-	-			المشاركات
٣٦,٥٦٢	٣٧,٤١١	٢٩,٦٤٠	٢٩,٧٩٧	٧,٩٢٢	٧,٦١٤			استثمارات
٢,٩٩٥	٢,٥٧٣	٣٨	-	٢,٩٥٧	٢,٥٧٣			موجودات أخرى
٤٢,٣٨٥	٤٩,٢٠٧	٣٢,٤٧١	٣٩,٠١٨	٩,٩١٤	١٠,١٨٩			
١٥,٣٠١	١٦,٣٧٢	١٢,٧١٤	١١,٥٢٢	٢,٥٨٧	٤,٨٥٠			المطلوبات:
١٨٣	٣٧٧	١٨١	٣٤٠	٢	٣٧			حسابات جارية
١٥,٤٨٤	١٦,٧٤٩	١٢,٨٩٥	١١,٨٦٢	٢,٥٨٩	٤,٨٨٧			مطلوبات أخرى
٥٠,٧١١	١٨,٩٢٩	٤٨,١٨٢	١٦,٢٠٦	٢,٥٢٩	٢,٧٢٣			
١١٠,٥٦٩	٥٩,١٠٤	٥٢,٧٤٥	٤٧,٤٧٩	٥٧,٨٢٤	١١,٦٢٥			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١,٠٢٢	١١,٦٥٦	١,٠٢٢	١١,٦٥٥	-	١			حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
								التزامات محتملة وارتباطات

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القائمة الموحدة للدخل:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		الدخل
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٩	١٢٠	٨٩	١٢٠	-	-	دخل مبيعات التمويل المشترك
٢٠٢	٤٤	٢٠٢	٤٤	-	-	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات
١٢١	١٢٠	-	-	١٢١	١٢٠	إيرادات أخرى
٢٤	١٦	١٧	١٦	٧	-	حصة المجموعة كمضارب/رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الاستثمار الغير مدرجة في الميزانية
٤٣٦	٢٧٨	٣٠٨	١٥٨	١٢٨	١٢٠	
المصروفات						
١,٤٢٤	٦٥٩	١,٣٤٨	٦٥١	٧٦	٨	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٧٠٨	٨٧٦	٥٨٨	٨٧٦	١٢٠	-	مصاريف أخرى
٢,١٣٢	١,٥٣٥	١,٩٣٦	١,٥٢٧	١٩٦	٨	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	رواتب
ألف	ألف	مكافآت أخرى
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣٢٣	١,٥٢٦	
٧٩٤	٦٥١	
٢,١١٧	٢,١٧٧	
وكالة بالاستثمار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ذمم مدينة
ألف	ألف	إيداعات الوكالة والسلع لدى مؤسسات مالية
دينار بحريني	دينار بحريني	مراقبة فواتير مستحقة القبض
٥٣,٢٨٩	-	
٣,٤١٣	-	
٢,٣٥٥	-	
٥٩,٠٥٧	-	
استثمارات صناديق عقارية		
١,٧٥٥	-	
٦٠,٨١٢	-	
٦٦,٨٧٩	١٣٧,٢٨٢	وعاء الوكالة
١٢٧,٦٩١	١٣٧,٢٨٢	موجولات مالية مشتركة غير مدرجة في الميزانية
مجموع الموجودات المالية للوكالة بالاستثمار		

٤ إدارة المخاطر لا يتغير من عملية اتخاذ القرار بالمحظوظة، وإنما يتغير من حيث الادارة العامة للمخاطر الفنية الموحدة للمركز المسال للتجزئية، توجهه ورسائله الموجهة تجاه المخاطر الفنية.

٢٨ إدارة المخاطر (تكميل)

٤٨ إدارة المخاطر (نهاية)

أ) مخاطر السيولة (نهاية)

١٩ كوفيد -

إن تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ على بيان مخاطر السيولة والتمويل في النظام المصرفي في تطور ويخضع للرقابة والتقييم المستمر. وقد أعلن مصرف البحرين المركزي عن اتخاذ إجراءات مختلفة لمكافحة تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ وتحفيز السيولة في القطاع المصرفي. فيما يلي بعض الإجراءات الهامة التي لها تأثير على مخاطر السيولة وبيان رأس المال التنظيمي للمجموعة:

- تأجيل المدفوعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين؛
- اتفاقية إعادة الشراء بشروط ميسرة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمانه؛
- خفض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٤٪؛
- خفض نسبة تقطيل السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪؛
- إضافة إجمالي خسائر التعديل والخسائر الانتهائية المتوقعة الإضافية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من شهر مارس إلى شهر ديسمبر ٢٠٢٠ مرة أخرى إلى رأس المال الفئة ١ لمدة سنتين ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ على أساس تناسبي من رأس المال الفئة ١ على أساس سنوي لمدة ثلاثة سنوات ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

صافي نسبة السيولة المستقر

في شهر أغسطس ٢٠١٨، أصدر مصرف البحرين المركزي أنظمته بشأن إدارة مخاطر السيولة. ومن بين أمور أخرى، قضى أنظمة إدارة مخاطر السيولة على البنوك بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩. يتمثل الهدف من صافي نسبة التمويل المستقر في تعزيز مرونة أنماط مخاطر السيولة لدى البنوك وتحفيز قطاع مصرفي 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 للمجموعة المحسوب وفقاً للتوجيهات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، كما في ٣١ ديسمبر *:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	
٥٢٥,٠٩٢	٥٩٢,٧٩١	مجموع التمويل المستقر المتاح
٢٣٦,٥٣٦	٣١٠,٩٥٥	مجموع التمويل المستقر المطلوب
%٢٢٢	%١٩١	نسبة صافي التمويل المستقر
<u>%١٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	الحد الأدنى من نسبة صافي التمويل المستقر

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

ب) مخاطر السوق
تتتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

مخاطر حصة الربح

مخاطر حصة الربح هي المخاطر بأن المجموعة سوف تتکبد 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 اتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر حصة ربح جوهرية.

تعرض المجموعة لمخاطر التعويض التجاري عندما تكون معدلات ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار أدنى من معدلات ربح السوق. يتم صيغة وتنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر التعويض التجاري على مستوى القطاع (باكستان والبحرين).

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتتج 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تنمية)

(ب) مخاطر السوق (تنمية)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تنمية)

فيما يلي تعرضات المجموعة لفروق صرف العملات الأجنبية بما يعادله بالدولار الأمريكي:

٢٠٢٠			
		المجموع المعادل	الروبية الباكستانية
		الف	يورو
دينار بحريني			دينار كويتي
٢٥,٨٦٥	(١,٠٢٠)		جنيه إسترليني
	٢٠		جنيه مصرى
	(١,٤٤٥)		دينار جزائري
	١,٥٣٢		آخر
	٢,٢٦٢		
	١٨٥		

٢٠١٩			
		المجموع المعادل	الروبية الباكستانية
		الف	يورو
دينار بحريني			دينار كويتي
٣٢,٦٢١	(٦٧٨)		جنيه مصرى
	٨٥١		دينار جزائري
	١,٢٨٠		جنيه إسترليني
	٢,٢٦٢		
	(١,٩٧١)		

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الملكية للشركة التابعة.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

من أجل قياس تعرضاتها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متعدة 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.

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

التأثير على الحقوق/ التأثير على الدخل	النماذج البحرينية	التغير	الخاص	العملة
قائمة الدخل بآلاف الدينار البحرينية				٢٠٢٠
٥,١٧٣	٢٥,٨٦٥	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
(٢٠٤)	(١,٠٢٠)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	يورو
٤	٢٠	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
(٢٨٩)	(١,٤٤٥)	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	جنيه إسترليني
٣٠٦	١,٥٣٢	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	جنيه مصرى
٤٥٢	٢,٢٦٢	% ٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار جزائري

٤٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر السوق (تتمة)

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

				٢٠١٩
٦,٢٥٤	٣٢,٦٢١	%٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
(١٣٦)	(٩٧٨)	%٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	يورو
١٧٠	٨٥١	%٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
(٣٩٤)	(١,٩٧١)	%٢٠,٠٠	صافي المراكز القصيرة	جنيه إسترليني
٢٥٦	١,٢٨٠	%٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	جنيه مصرى
٤٥٢	٢,٢٦٢	%٢٠,٠٠	صافي المراكز الطويلة	دينار جزائري

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة 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.

المؤشرات المالية	التأثير على الأسهم	التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل	التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل	التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
الف	%	الف	%	الف	%	الف	%
دينار بحريني		دينار بحريني		دينار بحريني		دينار بحريني	
١٤٩,٠٠٥	%١٠	١٤٣,٩٨٤	%١٠	١٤٣,٩٨٤	%١٠	١٤٣,٩٨٤	%١٠
١٢٨,٠١٥	%١٠	١٥٣,١٨٢	%١٠	١٥٣,١٨٢	%١٠	١٥٣,١٨٢	%١٠
٦٩٢,١٩٧	%١٠	٧٦١,٤١٦	%١٠	٧٦١,٤١٦	%١٠	٧٦١,٤١٦	%١٠

تركيز محفظة الاستثمار

تظهر التركزات محفظة الاستثمار عندما تدخل مجموعة من الأطراف المعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، 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 تنوع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي. وفيما يلي التركيز الصناعي والجغرافي لمحفظة استثمار المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	دول مجلس التعاون الخليجي*	دول العالم	بقية المجموع
مصرفى حكومى	الف	الف	الف
شركات إستثمارية	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
صناعى			
عقارات			
آخرى			
١٥,٠٤٣	٢,٣٠٠	١٢,٧٤٣	١٥,٠٤٣
٢٧٨,٥٠١	١٠٣,١٧٠	١٧٥,٣٣١	٢٧٨,٥٠١
٤٣,٢٩٣	-	٤٣,٢٩٣	٤٣,٢٩٣
٢٩,١٣٩	٢٩,١٣٩	-	٢٩,١٣٩
١,٦٩٩	٥٠٦	١,١٩٣	١,٦٩٩
٤,٨٣٥	١,٠١٨	٣,٨١٧	٤,٨٣٥
٣٧٢,٥١٠	١٣٦,١٣٣	٢٣٦,٣٧٧	٣٧٢,٥١٠

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)
ب) مخاطر السوق (تتمة)
تركز محفظة الاستثمار (تتمة)

المجموع	نقدية	*دول مجلس التعاون الخليجي	٢٠١٩ ديسمبر
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧,٦٧٨	٢,٣٠٠	١٥,٣٧٨	مصرفى
١٩٦,٢٣٤	٢٥,١١٠	١٧١,١٢٤	حكومي
٣١,٠١٧	-	٣١,٠١٧	شركات إستثمارية
٢٨,٩٢٣	٢٨,٩٢٣	-	صناعي
٢,٠٢٧	-	٢,٠٢٧	عقارات
٤,٦٣٦	٤,٦٣٦	-	آخر
٢٨٠,٥١٥	٦٠,٩٦٩	٢١٩,٥٤٦	

* 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 خسائر مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الإنتمان من خلال متابعة المخاطر الإنتمانية وتقوم بصورة مستمرة بتقييم الجدارة الإنتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى وفي بعض الحالات برهن الأصول المملوكة وأصول ملموسة أخرى.

لقد أثرت حالات عدم التيقن الناتجة عن تفشي جائحة كوفيد - ١٩ والنقلبات الاقتصادية الناتجة عن ذلك على عمليات التمويل التي تقوم بها المجموعة، ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. وعلى الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير التي يواجهها كل قطاع في القطاعات هذه المرحلة، إلا أن القطاعات الرئيسية التي تأثرت بهذه الجائحة هي الضيافة والتصنيع والسياحة والترفيه والنقل الجوي وتجار التجزئة والمقاولات والعقارات وتجارة الجملة. كما أن نقلبات أسعار النفط خلال أوائل سنة ٢٠٢٠ سيكون له تأثير إقليمي نتيجة لمساهمتها في تعزيز الاقتصاديات الإقليمية.

وبالنظر إلى هذا الوضع المتتطور، اتخذت المجموعة إجراءات احترازية للتخفيف من المخاطر الإنتمانية من خلال اتباع نهجاً أكثر حذراً في الموافقة على الإنتمانات، مما أدى إلى تشديد معايير تقييم الإنتمانات إلى القطاعات المتأثرة. وقد تم تقديم تأجيل المدفوعات للعملاء، بما في ذلك القطاع الخاص وقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وفقاً لتعليمات السلطات التنظيمية. وقد تؤدي هذه الإجراءات إلى خفض صرف التسهيلات التمويلية، مما يؤدي إلى انخفاض صافي الإيرادات التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

كما عزز قسم إدارة المخاطر مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرض للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد الزيادة الجوهرية المحتملة في المخاطر الإنتمانية. قد قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراضاتها لحساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة. وفي هذا الصدد، تم تقييم الخسائر الإنتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى أن الوضع سريع التطور، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير زيادة النقلبات في عوامل الاقتصاد الكلي للنظرية المستقبلية، عند تحديد شدة واحتمال السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

تم إجراء تحليل السيناريو باستخدام افتراضات مختلفة للضغوطات مع الأخذ في الاعتبار جميع معايير النموذج، أي ترجيح احتمالات السيناريوهات الاقتصادية واحتمالية التغير في السداد والخسارة في حالة التغير في السداد وقيمة التعرض عند التغير في السداد وفتره التعرض. علاوة على ذلك، تم إجراء تقييم شامل لجميع عمالء الشركات يعطي جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الوضع المالي وتوقعات القطاع وهكل المنشأة وعمق خبرة المنشآة ودعم المساهمين وما إلى ذلك. كل قطاع من القطاعات ضمن إطار المحفظة المالية لديها مجموعة واسعة من العملاء، تتراوح بين العملاء المعرضين للإصابة بالفيروس إلى العملاء الذين لديهم وضع مالي قوي للصمود أمام الركود الاقتصادي وقد تم النظر في التعديلات النوعية وفقاً لذلك.

٤٨ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الإنتمان (تتمة)

أنواع مخاطر الإنتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة القبض وذمم استصناع مدينة وتمويل 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 المعاملاتمضمنة في أوقات بأصل المرابحات (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

ذمم استصناع مدينة

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

المشاركة

هي اتفاقيات 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 لمستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتمليك لمستأجر عند نهاية عقد الإجارة. شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

التعراضات القصوى لمخاطر الإنتمان

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

الحد الأقصى للعرض	
لمخاطر الإنتمان	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٦٩,٥٤٨	٢١٠,١٥٥
٨٩,٥٣٥	١٣٢,٠٥٥
١٠٦,٥٨١	١٢١,٢١٠
٢٤٦,٧٠٦	٣٣٥,١٩٢
١١٦,٢٣٩	٩٤,٤٤٩
٨,٦١٥	٤,٨٣٦
١٢٦,٥٨٨	١٤٣,٢٩٢
٨٦٣,٨١٢	١,٠٤١,١٨٩

مبالغ مستحقة القبض
المشاركات
إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
موجودات أخرى
التزامات محتملة وارتباطات

٢٨ إدارة المخاطر (تنمية)

(ج) مخاطر الائتمان (تنمية)

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية
يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس جودة الموجودات للمجموعة. تم عرض الأرصدة باجمالي مخصص الإضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المجموع	إسلامية متغيرة	منتجة	لم يحن موعد استحقاقها ولكنها عقود تمويل	فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢٣,٩٥٦	٣٤,٤٥٢	٦,٥١٠	١٩٢,٩٩٤	
١٣٥,٨٥٣	٣,٩٦٠	٨٥٩	١٣١,٠٣٤	
١٢٤,٩٧٧	١٠,٠٣٢	١٥٦	١١٤,٧٨٩	
٤٩٤,٧٨٦	٤٨,٤٤٤	٧,٥٢٥	٤٣٨,٨١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المجموع	إسلامية متغيرة	منتجة	لم يحن موعد استحقاقها ولكنها عقود تمويل	فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٨٩,٤٢٧	٢٦,٩٥٦	١٤,٩٢٣	١٤٧,٥٤٨	
٩٢,٤٥٣	٤,٠٤٨	٧٢٠	٨٧,٦٨٥	
١٠٩,٥٤٥	١٠,٥٠٦	١١٧	٩٨,٩٢٢	
٣٩١,٤٢٥	٤١,٥١٠	١٥,٧٦٠	٣٣٤,١٥٥	

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية الفاتت موعد استحقاقها ولكنها منتجة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المجموع	من ٦١ إلى ٣١ يوماً	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً	فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦,٥١٠	٤,٣٢٨	٦٤٧	١,٥٢٥	
٨٥٩	٦٩	٨٤	٧٠٦	
١٥٦	٥	٦	١٤٥	
٧,٥٢٥	٤,٤١٢	٧٣٧	٢,٣٧٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المجموع	من ٦١ إلى ٣١ يوماً	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً	فترة عقود التمويل الإسلامية مبالغ مستحقة القبض المشاركة إجارة متنتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,٩٢٣	٥,٢١٧	٩٤٢	٨,٧٦٤	
٧٢٠	٢٦	١٠٧	٥٨٧	
١١٧	-	٣٨	٧٩	
١٥,٧٦٠	٥,٢٤٣	١,٠٨٧	٩,٤٣٠	

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

ج) مخاطر الائتمان (تمة)

التحليل الزمني للتسهيلات المتعثرة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١					
المجموع	٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهر	٣-١ سنوات	٣ سنوات وأكثر	
ألف دينار بحريني					
٣٤,٤٥٢	١١,١٨٣	٦٩	١١,٩٣١	١٠,٧٢٩	٣٤,٤٥٢
٣,٩٦٠	٢٩٧	٥٦٠	٢,٠١٧	١,٠٨٦	٣,٩٦٠
<u>١٠٠,٣٢</u>	<u>١,١٢٤</u>	<u>١٥</u>	<u>٥,٦٧٢</u>	<u>٣,٢٢١</u>	<u>٤٨,٤٤٤</u>
<u>٤٨,٤٤٤</u>	<u>١٢,٦٠٤</u>	<u>١,١٨٤</u>	<u>١٩,٦٢٠</u>	<u>١٥,٠٣٦</u>	<u>٤٨,٤٤٤</u>

٢٠١٩ ديسمبر ٣١					
المجموع	٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهر	٣-١ سنوات	٣ سنوات وأكثر	
ألف دينار بحريني					
٢٦,٩٥٦	٨,٧٩٤	٤,٥٥٢	٧,١٩٠	٦,٤٢٠	٢٦,٩٥٦
٤,٠٤٨	٦٦٨	١,٨٤٥	٤٧٢	١,٠٦٣	٤,٠٤٨
<u>١٠٥٦</u>	<u>٣,٩٩٢</u>	<u>٨٤٠</u>	<u>٣,٨٤٢</u>	<u>١,٨٣٢</u>	<u>٤١,٥١٠</u>
<u>٤١,٥١٠</u>	<u>١٣,٤٥٤</u>	<u>٧,٢٣٧</u>	<u>١١,٥٠٤</u>	<u>٩,٣١٥</u>	<u>٤١,٥١٠</u>

تقليل مخاطر الائتمان

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 وموهله أو من قبل محل رهونات في المجموعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهونات كجزء من سياسة الائتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح المجموعة بعملية رهن المركبات والممتلكات والمعدات والآلات والمكان وغيرها كرهونات مقابل الائتمان والمنتجات الاستثمارية ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للتلف. لا تقبل المجموعة أي موجودات كرهونات إذا كانت الموجودات عرضة للنقدام. وكما تتأكد المجموعة بأن هذه الموجودات ملائمة لكون مقدولة كرهونات.

الضمانات الواردة أدناه تستقطع اعفاء من متطلبات ملائمة، أنس، 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 بو عده بالتنفيذ، فإن المجموعة في هذه الحالة تكون 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 اخلال العميل بالتزاماتها.

٢) ضمان الأطراف الأخرى: تكون لدى المجموعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضمان رهنًا مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للنفاذ. ويجب أن يكون الضامن قادرًا على الوفاء، وعندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق، فعليه أن يقدم للمجموعة قوام مالية مدققة موثقة.

٣) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للمجموعة 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، تمكن العميل بأن يرهن حيازياً موجودات أخرى يملكتها العاملة غير الموجودات الأساسية في العقد. ولكي تستطيع المجموعة اعتبار مثل هذه الموجودات موجودات مرهونة، فإنه يجب أن تستوفى 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 لمقاييس المبالغ المطلوبة من العاملة.

٤٨ إدارة المخاطر (نهاية)

ج) مخاطر الإنتمان (نهاية)

تقليل مخاطر الإنتمان

ويجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل المجموعة إلى العميل (المديرة الراهنة). ويجب على المجموعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تزيد هذا التقييم.

٤) الودائع النقدية 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 الإنتمان

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 المضمونة بالعملات المحلية المتوسطة الأجل وذلك ما لم يكن الإنتمان منوطاً عبر الحدود أو بالعملات الأجنبية. وفي حالة الأخيرة، فإن تصنيف الدولة الخاص بالمدين سيكون السقف المحدد لتصنيف المؤسسات. وعندما تكون كافة الإنتمانات المنحو بالعملة المحلية فإن تصنيف تلك الحكومة هو التصنيف الأفضل أي رقم (١) على مقياس التصنيف ولكن إذا اشتمل الدين المنحو للحكومة على عملة أجنبية، فإن التصنيف الخاص بتلك الحكومة هو نفس تصنيف تلك الدولة.

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

وتعتبر الطريقة الأساسية لوكالات التصنيف الإنتماني 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 تصنف المدينيين (المصدرين) وليس التصنيفات الإنتمانية. وسيقام تصنيف المدين للبلدان والمدينيين الأفراد بتحديد الاحتمال النسبي للامتياز عن الدفع ولكن لن يأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمان المرهون والهيكل، وغيرها في حالة التقصير. وبالع مقابل، فإن تصنيف التسهيلات الإنتمانية تجمع بين احتمال الامتياز عن الدفع وحجم الخسارة في حالات التخلف عن الدفع. ومع ذلك، ستكون في البداية السياسة العامة للمجموعة هي وضع تصنيفات مدينيين فقط (والذي لا يمكن قيام الشركات التابعة داخلياً أيضاً بتصنيف التسهيلات الإنتمانية إذا رغباً في ذلك).

د) المخاطر التشغيلية

استجابة لتشكي جانحة كوفيد - ١٩، حيث تغيرات مختلفة في نموذج العمل، والتفاعل مع العملاء، وأساليب الدفع والتسوية الرقمية واكتساب العملاء وتنفيذ العقود وإجراء المعاملات مع العملاء وبالنهاية عنهم. لقد عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناتجة عن الوضع الحالي والتغيرات التي طرأت على طريقة مزاولة الأعمال. وقد أجرى قسم المخاطر التشغيلية مراجعة شاملة لبيان الرقابة الحالية والتي تتضمن على ضوابط الفصل الفعال بين الواجبات وإجراءات الوصول والتقويض والتسوية، وتعليم الموظفين وعمليات التقييم واستخدام التدقيق الداخلي لمنع وكشف المخاطر. وفي حين لا يمكن إلغاء هذه المخاطر، فقد أخذ قسم المخاطر التشغيلية في الاعتبار ما إذا كان ينبغي تحديث سجلات المخاطر من خلال تحديد أحداث الخسائر المحتملة بناءً على مراجعته للعمليات التجارية في البيئة الحالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن لدى المجموعة أي مسائل جوهيرية تتعلق بالمخاطر 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تمة)

د) المخاطر التشغيلية (تمة)

ولحماية المجموعة من مخاطر البنية التحتية كما هو موضح أعلاه، فإنه يجب على المجموعة أن تتخذ جميع الإجراءات الازمة في خطة 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 والاحتياط والفساد والجريمة، وما إلى ذلك. من أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بصياغة سياسات وميثاق سلوكيات الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة في التعامل مع الأخطاء. 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.

٢٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

فيما يلي التوزيع حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

الإقليم الجغرافي	الموجودات					
	مطلوبات ودينين ثانوي			الموجودات		
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الشرق الأوسط	٥١٨,٨٦٠	٤٢٤,٤٨٢	٩٣,٠٨٤	٦٠,١٨٨	٢٤٧,٣٧٧	٢١٧,٦١٣
أوروبا	٢٠,٠١٢	١٠,٨٦٠	٨١٠	٢,٦٧٢	٢١	٣,٤٦١
آسيا	٤٢٤,٢٤٢	٣٦٥,٧٦٥	١٢٩,٥٥٥	٩٧,٦٢٢	٢٨٣,١١٠	٢٥٢,٦٦٦
آخرى	٣٦,٦٨٢	٢٢,٦٥٩	٣٥,٧٩١	٣٢,١٧١	١٠٩,٢٢٦	٦٧,٩٥١
	٩٩٩,٧٩٦	٨٣٤,٧٦٦	٢٥٩,٢٤٠	١٩٢,٦٥٣	٦٣٩,٧٣٤	٥٤١,٦٩١
القطاع الصناعي	الموجودات					
	مطلوبات ودينين ثانوي			الموجودات		
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
	الف	الف	الف	الف	الف	الف
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
تجاري وصناعي	١٥٢,٨٢٠	١٣٨,٨٤٤	٤٠١,٢٧٧	٧٢٢,٢١٩	١٦٣,٧٩٥	١٢٠,٩٩٦
بنوك ومؤسسات	١٠,٧١٢	٩,٤٥٥	٣,٤٩٨	٤,٠٢٤	٤,٦٧٣	٢,١١١
مالية	٤٦٠,٦٧١	٢٨٥,١٩٠	١٢٥,٧٠٩	٩٥,٢٥١	٣٩٩,٥٥٦	٣٧١,٧٧٩
إنسانى	٩٩٩,٧٩٤	٨٣٤,٧٦٦	٢٥٩,٢٤٠	١٩٢,٦٥٣	٦٣٩,٧٣٤	٥٤١,٦٩١

٣٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتبييد 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.

٣٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

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 المستقبلية وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثق بها لتلك 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 إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعين جغرافيين هما 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

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

دول آسيا الأخرى	الشرق الأوسط				
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		الموجودات
الف	الف	الف	الف		المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ودين ثانوي
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني		مجموع الدخل
٣٨٢,٠٩٩	٤٤٨,٢٣٦	٤٥٢,٦٦٧	٥٥١,٥٦٠		مجموع المصروفات التشغيلية
٣٥٠,٧٦٩	٤١١,٩٤٤	٣٨٣,٥٧٥	٤٨٧,٠٣٠		صافي الدخل التشغيلي
١٦,١٣٨	١٩,٢٠٧	١٧,٣٨٧	١٩,٣٤٩		مخصص الأضمحلال - صافي واسترداد مبالغ مشطوبة
(١٢,٨٥٠)	(١٢,٦٦٧)	(١٢,٥٠٣)	(١٣,٤٣٣)		الضرائب
٣,٢٨٨	٦,٥٤٠	٤,٨٨٤	٥,٩١٦		الدخل للسنة
(٣,٠٠٦)	(٣,٥٢٨)	(٢,٧٨٨)	(٤,٤٨٦)		
(٤٤٦)	(١,٥٨٣)	-	-		
(١٦٤)	١,٤٢٩	٢,٠٩٦	١,٤٣٠		

٣٢ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة مسؤولياتها الاجتماعية وذلك من خلال تبرعاتها للأعمال والمؤسسات الخيرية.

٣٣ أرقام مقارنة

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

٣٤ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً للتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي نافذة اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المنسق للمجموعة ١٩٠,٦٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ينبغي حساب نسبة صافي التمويل المستقر (نسبة منوية) على النحو التالي:

القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						
أكبر من ٧ سنوات مجموع القيمة الموزونة الف دينار بحريني	أشهر وأقل من سنة واحدة الف دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر سنة واحدة الف دينار بحريني	تارikh استحقاق غير محدد الف دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر ٦ أشهر الف دينار بحريني	أكبر من ٦ أشهر ٦ أشهر الف دينار بحريني	
٧٨,٤٢٣	٤,٤٩١	-	-	-	٧٣,٩٣١	التمويل المستقر المتاح:
٧٣,٩٣٢	-	-	-	-	٧٣,٩٣١	رأس المال:
٤,٤٩١	٤,٤٩١	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي
٣٤١,٣١٥	١٠,٨٠٦	١٤,٠٠١	٣٥٢,٩٤٥	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
٤,٨٩٧	-	١	٥,١٥٤	-	-	ودائع الأفراد وودائع عمالء الشركات الصغيرة:
٣٣٦,٤١٨	١٠,٨٠٦	١٤,٠٠٠	٣٤٧,٧٩١	-	-	ودائع مستقرة
١٣٠,٤٠٢	٥,٠٢١	٦٧,٢٨٩	٣٧٥,٩٥١	-	-	ودائع أقل استقراراً
-	-	-	-	-	-	تمويل بالجملة:
١٣٠,٤٠٢	٥,٠٢١	٦٧,٢٨٩	٣٧٥,٩٥١	-	-	الودائع التشغيلية
٤٢,٦٥١	٤٢,٦٥١	-	-	-	-	تمويل بالجملة آخر
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
٤٢,٦٥١	٤٢,٦٥١	-	-	-	-	صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتفقة مع الشريعة الإسلامية
٥٩٢,٧٩١	٦٢,٩٧٩	٨١,٢٩٠	٧٢٨,٨٩٦	٧٣,٩٣١	جنيه المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	ضمن الفئات المذكورة أعلاه
مجموع التمويل المستقر المتاح						
التمويل المستقر المطلوب:						
١٥,٤٢٣	-	-	-	٢٨٠,٧٧٨	مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	
-	-	-	-	-	ودائع محفظة بها لدى مؤسسات مالية	
-	-	-	-	-	أخرى لأغراض تشغيلية	
التمويلات والصكوك / الأوراق المالية المنتجة:						
٢٩,٣٥٨	١٢,٧٦١	٣,٨٦٧	٩٧,٧٥٢	-	التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية	
المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١:						
٢٩,٣٥٨	١٢,٧٦١	٣,٨٦٧	٩٧,٧٥٢	-	المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة	
التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية غير المستوى ١ والتمويلات المنتجة غير المضمونة للمؤسسات المالية						

٤٤ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تنمية)

القييم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						البند
مجموع القيمة الموزونة	أكبر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	تاریخ استحقاق	غير محدد		
٨٣,٩٧٤	١٩٨,١١٧	٣٥,٨٦٨	١٣٢,٠٨١	-	-	تمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات:
						بورن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي
٢٧,٨٤٢	٤٢,٨٣٤	-	-	-	-	تمويلات الرهن العقاري المنتجة، ومنها تمويلات:
						بورن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي في الأوراق المالية / السكوك غير المتعدرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسمى المتداولة في البورصة
١٨,٥٤٨	١٢,٦٧٨	١٢,٩١٦	٩٤٩	-	-	موجودات أخرى:
						سلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود التحوط المتتفقة مع الشريعة الإسلامية والمساهمات في صناديق متعدرة في السداد (CCPs)
٦٧,٦٧٣	-	-	-	٦٧,٦٧٣	-	صافي نسبة التمويل المستقر موجودات التحوط المتتفقة مع الشريعة الإسلامية
						صافي نسبة التمويل المستقر للتزامات عقود التحوط المتتفقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين اليماش المسجل
٦٤,٦٤٢	-	-	-	٦٤,٦٤٢	-	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المنكورة أعلاه
٣,٤٩٤	-	-	-	٦٩,٨٨٩	-	البنود غير المدرجة في الميزانية
٣١٠,٩٥٤	٢٦٦,٣٩٠	٥٢,٦٥١	٢٣٠,٧٨٢	٤٨٢,٩٨٢	-	مجموع التمويل المستقر المطلوب
%١٩٠,٦٤						نسبة صافي التمويل المستقر (%)

**(لا تشكل المعلومات المالية المرفقة جزءاً من القوائم
المالية الموحدة)**

لقد انتشرت جائحة كوفيد - ١٩ في مختلف المناطق الجغرافية على الصعيد العالمي، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية. وقد أدى كوفيد - ١٩ إلى حدوث حالات عدم الثيق في البنية الاقتصادية العالمية. وشهدت أسواق الأسهم والسلع الأساسية العالمية، وخاصة قطاع الهيدروكرbones، تقلبات جوهرية. وترتبط حالة عدم الثيق في تغير مدى ومرة الركود الاقتصادي. ويشمل ذلك التقلبات في سوق رأس المال، وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية، وتصاعد التحديات المتعلقة بادارة السيولة. وفي هذا الصدد، اتخذت المجموعة مبادرات مختلفة لضمان حماية رأس مالها البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائها. وعلاوة على ذلك، اتبعت الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتحفيض التأثيرات المحتملة على قاعدة موجودات البنك. وعلاوة على ذلك، ترافق المجموعة بصورة نشطة التقدم المحرز لمثل هذه الجائحة وتتأثرها على عملياتها، مثل الخسائر المحتملة في الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المحملة بالخسائر وما إلى ذلك.

فقد أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن إجراءات دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة التأثيرات السلبية المحتملة للجائحة وتعويض هذا التباطؤ في الاقتصاديات. وبشكل أكثر تحديداً، قدم مصرف البحرين المركزي والحكومة حزمة التحفيز المالي التالية:

• تأجيل المدفوعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين بدون فرض أية أرباح إضافية؛
 • انفاقية إعادة الشراء الميسرة للبنوك المؤهلة بدون تكلفة أو بمعدل ربح بنسبة صفر بالمانه؛
 • خفض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪ للالتزامات غير الموضوعية؛
 • خفض نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪؛
 • السماح بإضافة أي تأثير إضافي على "حقوق الملك"، من خسارة التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة بعد حسم أي إعانة/ منحة، إلى حقوق الملك لتحديد نسبة كفاية رأس المال خلال الستينين الماليتين ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. وبعد ذلك، سيتم إطفاؤها على مدى فترة ثلاثة سنوات على أساس متساوٍ؛ و
 • تقديم الدعم للأعمال التجارية المحلية في شكل إعانة في فواتير المرافق ورواتب الموظفين لمدة ثلاثة أشهر.

فيما يلي ملخص لأهم الآثار المالية على المجموعة:

صافي التأثير على المجموعة

القائمة الموحدة		القائمة الموحدة		القائمة الموحدة		خسارة التعديل	
للغيرات في حقوق الملك	اللدخل	للمركز المالي	النحو الحكومية	إطفاء خسارة التعديل	خلال الفترة	افتراضات إعادة الشراء بشروط ميسرة (تم استحقاقها	
ألف	ألف	ألف	ألف	-	-	خلال الفترة)	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	٢,٣٣١	-	متوسط التخفيض في الاحتياطي	
(٣,٣٣١)	(٣,٣٣١)	٣,٣٣١	-	٣,٣٣١	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة العائدة إلى جائحة كوفيد	- ١٩
٣,٣٣١	-	-	-	-	-		
٧٢٢	-	-	-	-	-		
-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-		
-	٤,٢٤٦	-	-	-	-		
(٨٦٩)	(٨٦٩)	(٨٦٩)	(٨٦٩)	(٨٦٩)	(٨٦٩)		

نتيجة لتفشي هذه الجائحة، تأثرت الأنشطة التجارية بشكل كبير خلال الفترة المالية الحالية. في هذا الصدد، انخفض حجم الأنشطة التجارية بشكل جوهري من جانب كلاً من الموجودات والمطلوبات. علاوة على ذلك، ونتيجة انخفاض الإنفاق الاستهلاكي والسفر، تأثرت بشدة ببطاقات الائتمان وتحويل الأموال والخدمات المصرفية الأساسية الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، كانت عمليات التمويل التجاري بطينة للغاية بسبب الانخفاض الكبير في النشاط التجاري في هذا القطاع.

هذه المعلومات لم تخضع للمراجعة الرسمية من قبل المدققين الخارجيين.