

بنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب.

القواعد المالية الموحدة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

عدم ابداء الرأي

لقد تم تعينا لتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات التقديمة والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

إننا لا نعبر عن رأي حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. نظراً لأهمية الأمور المبينة ضمن بند أساس عدم ابداء الرأي في تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بمبدأ استمرارية البنك لتقدم أساس يمكننا من ابداء رأي التدقيق حول هذه القوائم المالية الموحدة.

أساس عدم ابداء الرأي

نفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الموحدة. كما هو وارد في هذا التقرير، تکبد البنك خسارة قدرها ٣,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكما هو بذلك التاريخ، لدى البنك خسائر متراكمة قدرها ٦١٦,٦ مليون دولار أمريكي ولقد تجاوز إجمالي مطلوبات البنك إجمالي موجوداته بنحو ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي. يتضمن إجمالي مطلوبات البنك البالغ ١٣٧,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على وديعة قدرها ١٢٧,٦ مليون دولار أمريكي من مؤسسة مالية واحدة والتي تجدد على أساس شهري. إن قدرة البنك على سداد مطلوباته اعتمدت إلى حد كبير على إمكانية استرداد تعرضاته المتغيرة البالغة ١٩٤,٨ مليون دولار أمريكي من الأطراف ذي العلاقة والتي تم أخذ مخصص لها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. حتى تاريخ إصدار تقريرنا، اتخذ البنك عدة خيارات من ضمنها التفاوض بشأن شروط إعادة هيكلة تعرضاته مع الأطراف ذات العلاقة ووضع خيارات بديلة أخرى بهدف استرداد تلك التعرضات. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

نفت الانتباه إلى الإيضاح ٣ حول القوائم المالية الموحدة. كما هو وارد في هذا التقرير، بلغ إجمالي حقوق ملكية البنك سالب ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يعد أقل من الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي لحاملي تراخيص البنوك بالجملة والبالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي. وعلاوة على ذلك، فإن نسبة كافية رأس المال تقل عن الحد الأدنى المطلوب وهو ١٢,٥٪ وبالتالي، فإن البنك لم يمتثل لمتطلبات الحد الأدنى لكافية رأس المال المنصوص عليها في الأنظمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. وبإضافة إلى ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الخسائر المتراكمة للبنك أكثر من ٥٥٪ من رأسماله المدفوع. وفقاً لما ينص عليه قانون الشركات التجارية البحريني، يتعين على البنك عقد اجتماع للمساهمين لاتخاذ قرار يقضي إما باستمرار أو عدم استمرار عمليات البنك.

تشير تلك الأحداث والظروف، بالإضافة إلى الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح ٣، إلى وجود حالة عدم تيقن جوهري الذي من الممكن أن يسبب شكواً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب. (يتبع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (يتبع)

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، 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 واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى عند إعداد القوائم المالية الموحدة، 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

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير التدقيق الدولية. ولكن نتيجة للأمور المبينة في بند أسس عدم إبداء الرأي في تقريرنا، فإننا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق حول هذه القوائم المالية الموحدة.

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١)، نفيد:

- (ا) أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي تتفق مع القوائم المالية الموحدة؟

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
بنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب. (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (يتبع)

ج) وباستثناء لما هو مفصح عنه في الإيضاح ٣ حول القوائم المالية الموحدة، لم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد.

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد نادر رحيمي.

إرنست هونغ

سجل قيد الشريك رقم ١١٥

٢٤ فبراير ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
١٣,٠٨٦	٤,٤٨٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٤,٤٦١	١٢,٨٨٥	٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٤,٥٢٨	٢,٣٥٧	٨	أوراق مالية استثمارية
-	-	٩	قرصون وسلف
-	-	١٠	تعرضات الأطراف ذات العلاقة
١,٣٤٤	٨٨٩	١١	موجودات أخرى
٤٣,٤١٩	٢٠,٦١٤		مجموع الموجودات
<hr/>			
المطلوبات وحقوق الملكية			
<hr/>			
المطلوبات			
١٥٠,٥٢٤	١٣١,٤٧١	١٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية
٤,٠٧٦	٣,١٩٦	١٣	مبالغ مستحقة لعملاء
١,٤٥٠	٢,٤٩٧	١٤	مطلوبات أخرى
١٥٦,٠٥٠	١٣٧,١٦٤		مجموع المطلوبات
<hr/>			
حقوق الملكية			
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(٢١٢,٦٣١)	(٢١٦,٥٥٠)		خسائر متراكمة
(١١٢,٦٣١)	(١١٦,٥٥٠)		مجموع حقوق الملكية
٤٣,٤١٩	٢٠,٦١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<hr/>			



عبد الرحمن بن خليفة آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة



عبد الله محمد داود
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي



خليفة بن دعيج بن خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الإضاح	
١٢,٤٧٣	٣٧٧	١٧	الدخل التشغيلي
(١,٠٤٤)	(٣٦١)	١٨	دخل الفوائد
<u>١١,٤٢٩</u>	<u>١٦</u>		مصروفات الفوائد
(٤٤٢)	١,٠١٧		صافي دخل الفوائد
٢٢٩	٩٧		مكب (خسارة) من الأوراق المالية الاستثمارية
١٨٢	٢٠٥		دخل الرسوم والعمولات
٣٩	١٨٩		دخل آخر
<u>١١,٤٢٧</u>	<u>١,٥٢٤</u>		مكب ناتج من صرف عملات أجنبية
			مجموع الدخل التشغيلي
			المصروفات التشغيلية
٤,٦٨٨	٤,٣٨٨		مصروفات الموظفين
٤٢٤	٩		مصروفات السفر وتطوير الأعمال
٦٠٤	٨٣٥		مصروفات قانونية ومهنية
٤٣٢	٢٢٨		مصروفات الممتلكات والمعدات
٢٢٧	٤٦٣		مصروفات الإستهلاك والإطفاء
٨٧٦	١,٨٢٢	١٩	مصروفات تشغيلية أخرى
<u>٥,٢٥١</u>	<u>٥,٧٤٦</u>		مجموع المصروفات التشغيلية
			صافي (الخسارة) الربح للسنة قبل مخصص الأضمحلال
٦,١٨٦	(٤,٢٢٢)		صافي الأضمحلال - صافي الخسارة للسنة
(١٩٥,٥٥٨)	٢٠٣	٢٠	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(١٨٩,٣٧٢)</u>	<u>(٣,٩١٩)</u>		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	-		النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الخسائر (سنوات أمريكية)
(١٨٩,٣٧٢)	(٣,٩١٩)	٢١	(٤٧,٣٤)
			(٠,٩٨)

عبد الرحمن عبدالله محمد حسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبدالله محمد داود
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

خليفة بن عيّج بن خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٩		
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
(١٨٩,٣٧٢)	(٣,٩١٩)		صافي الخسارة لسنة

تعديلات للبنود التالية:

١٨٨,٩٨٥	(٢٧٤)	٢٠	مخصص الأضمحلال - صافي (باستثناء النقد وما في حكمه)
٢٢٧	٤٦٣		استهلاك وإطفاء

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٧,٥٦٣)	-		إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٢,٠٦٨)	١٢,١٧١		أوراق مالية استثمارية
(٧٠٥)	-		قرופض وسلف
(٢٨,٦٠٥)	٢٧٤		تعرضات الأطراف ذات العلاقة
٢,٢٥٨	(٨)		موجودات أخرى
(٣,٥٤٠)	(١٩,٠٥٣)		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٩٥٢	(٨٨٠)		مبالغ مستحقة لعملاء
(٤,٨١٠)	-		اقراضات
(٤٠٩)	١,٠٤٧		مطلوبات أخرى
<u>(٤٣,٦٥٠)</u>	<u>(١٠,١٧٩)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(١٠٩)	-		شراء أثاث ومعدات
(٣٣٥)	-		شراء موجودات غير ملموسة
<u>(٤٤٤)</u>	<u>-</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

٦٥,٠٧٨	٢٠,٩٨٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
<u>٢٠,٩٨٤</u>	<u>١٠,٨٠٥</u>	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

يشتمل النقد وما في حكمه على:

١٣,٠٨٦	٤,٤٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٨٩٨	٦,٣٤٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية بتواريخ استحقاق أصلية
<u>٢٠,٩٨٤</u>	<u>١٠,٨٠٥</u>	لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

رأس المال	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية	
الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٠٠٠	(٢٣,٢٥٩)	٧٦,٧٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معد عرضه)
-	(١٨٩,٣٧٢)	(١٨٩,٣٧٢)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١٠٠,٠٠٠	(٢١٢,٦٣١)	(١١٢,٦٣١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(٣,٩١٩)	(٣,٩١٩)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١٠٠,٠٠٠	(٢١٦,٥٥٠)	(١١٦,٥٥٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ الأنشطة

بنك البحرين والشرق الأوسط ش.م.ب. ("البنك" أو "بي إم بي") هي شركة مساهمة بحرينية تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٥ يوليو ١٩٨٢ وقد تم منحها الترخيص لمزاولة الأنشطة المصرفية من قبل مصرف البحرين المركزي. بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٧ أصدر مصرف البحرين المركزي ترخيص للبنك لمزاولة الخدمات المصرفية التقليدية بالجملة. إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٢٦٦٦ ورخصة النشاط المنوحة من قبل مصرف البحرين المركزي هي WBS/023. إن البنك مدرج في بورصة البحرين تحت شعار "بي إم بي". تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليها فيما يلي "المجموعة") في تقديم خدمات التمويل التجاري والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات إدارة المودعات.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو مركز بي إم بي، مبني رقم ١٣٥، طريق ١٧٠٢، مجمع ٣١٧، المنطقة الدبلوماسية، المنامة، مملكة البحرين.

إيه ان انفستمنت ذ.م.م.، شركة ذات مسؤولية محدودة أسست في مملكة البحرين وهي الشركة الأم للبنك.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٠.

٢ مبدأ الاستثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لقد تجاوز إجمالي مطلوبات المجموعة إجمالي موجوداتها بنحو ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي). وعلاوة على ذلك، كما تجاوزت المطلوبات التعاقدية الحالية للمطلوبات التعاقدية الحالية بمجموعتها ١٢٧,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٢٧,٦ مليون دولار أمريكي) إلى طرف مقابل واحد استناداً إلى قيود معينة، فإن قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها يعتمد على قدرته على استرداد موجوداته المتغيرة بالكامل والتي هي مستحقة من طرف ذي علاقة مع تعرضات تبلغ قيمتها ١٩٤,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٩٥,٠ مليون دولار أمريكي) واسترداد قروضه المتغيرة من بنك مؤسس محلياً والذي تغير في سداد التزاماته مع تعرضات تبلغ قيمتها ١٣,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٣,١ مليون دولار أمريكي). وتشير هذه العوامل بالإضافة إلى العوامل المنكورة في الإيضاح ٣ أدناه إلى وجود شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستثمارية.

ولمعالجة هذه العوامل، اتخذ مجلس الإدارة والإدارة عدداً من المبادرات، بما في ذلك إجراء عدة مفاوضات مع الأطراف ذات العلاقة لإعادة هيكلة التعرضات. تنظر الإدارة في الخيارات القانونية المختلفة بهدف تحقيق الاسترداد من جميع الأطراف المتغيرة في السداد. بالإضافة إلى ذلك، يعمل مجلس الإدارة والإدارة على وضع خيارات مختلفة للاستقرارية والتي تتضمن على إعادة هيكلة البنك بهدف الاستخدام الحذر للسيولة المتاحة والموارد الأخرى لاستمرار عمليات البنك.

وبالأخذ في الاعتبار تلك المبادرات، تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية بافتراض أن البنك سيواصل أعماله تشغيلية لمدة لا تقل عن اثنى عشر شهراً القادمة، مع مراعاة استمرار ترحيل المطلوبات التعاقدية الحالية الواردة أعلاه وبالبالغة ١٢٧,٦ مليون دولار أمريكي لطرف مقابل واحد نتيجة لبعض القيود المفروضة.

٣ عدم الامتثال بالمتطلبات القانونية والتنظيمية

١ عدم الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وكفاية رأس المال والتعرضات الكبيرة ومتطلبات الإفصاحات العامة للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي

١. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة حقوق ملكية البنك سالب ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١١٢,٦ مليون دولار أمريكي) والذي يعد أقل من الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي لحاملي تراخيص البنوك بالجملة والبالغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي. وعلاوة على ذلك، إن نسبة كفاية رأس المال للبنك سالب مقارنة بالحد الأدنى المطلوب لنسبة إجمالي رأس المال البالغة ١٢,٥٪ المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي، وبالتالي فإن البنك لم يمتثل لمتطلبات الحد الأدنى لكتابية رأس المال المنصوص عليها في الأنظمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، لم يمتثل البنك لمتطلبات نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة ونسبة متطلبات الرافعة المالية المحددة في هذه الأنظمة.

٣ عدم الامتثال للمطالبات القانونية والتنظيمية (يتبع)

١ عدم الامتثال للمطالبات الحد الأدنى لرأس المال وكفاية رأس المال وال تعرضات الكبيرة ومتطلبات الإفصاحات العامة للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (يتبع)

لم ينشر البنك قوانبه المالية الموحدة لفترات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ خلال الفترة المحددة في القسم الإفصاح العام ٢-٢-١ من وحدة الإفصاح العام. وعلاوة على ذلك، لم يقدم البنك بتقديم تلك القوانين المالية إلى مصرف البحرين المركزي خلال الوقت المحدد وفقاً لقسم ١-١-١ لمطالبات إعداد التقارير المالية لمصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، نظراً للتأخير في نشر القوانين المالية، فإن البنك لم يمتثل للمطالبات المختلفة للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المتعلقة بإعداد التقارير المالية الإضافية.

لدى البنك تعرضات لمساهم رئيسي يبلغ قدره ١٩٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٨: ١٩٥,٠ مليون دولار أمريكي) وهو ما لا يمتثل مع القسم ٥-٥-٥ و ٧-٥-٥ من إدارة المخاطر الائتمانية للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي. علاوة على ذلك، نتيجة لأسهم حقوق الملكية السالبة، فإن البنك لم يمتثل لحدود التعرضات الأخرى كما هو محدد في إدارة المخاطر الائتمانية - ٥ والمواضع الأخرى في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي المجلد ١.

ب عدم الامتثال لقانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الخسائر المتراكمة للبنك أكثر من ٥٥٪ من رأسمه المدفوع. وفقاً لما ينص عليه قانون الشركات التجارية البحريني، يتغير على البنك عقد اجتماع للمساهمين لاتخاذ قرار يقضي بما باستمرار أو عدم استمرار عمليات البنك. لقد دعا البنك مساهميه إلى اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك لمناقشة الوضع الرأسمالي للبنك وفقاً للمادة ٥٨ من بنود النظام الأساسي المعدل والمعد عرضه، لقد تم تأجيل الاجتماع مرتين بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ وبتاريخ ٦ يناير ٢٠٢٠، ومع ذلك لم يتحقق النصاب القانوني المطلوب. سيعد البنك اجتماعاً آخرأً للجمعية العمومية غير العادي للمساهمين، خاضعة للحصول على المواقف التنظيمية وذلك بعد إصدار هذه القوانين المالية الموحدة وذلك لمناقشته الوضع الرأسمالي للبنك وفقاً للمادة ٥٨ من بنود النظام الأساسي المعدل والمعد.

٤ أسس التوحيد

تشتمل القوانين المالية الموحدة على القوانين المالية للبنك وشريكه التابع والشركات الاستثمارية القابضة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن الشركة التابعة الرئيسية والمملوكة بالكامل للبنك هي بي.إم.بي. للخدمات العقارية ذ.م.م، تم تأسيسها في مملكة البحرين وتعمل في إدارة المباني.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة تعرضات أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. وبالخصوص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية لتجيئ الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها);
- تعرضات على أو حقوق على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة حقوق أقل في أغليبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت الممكنة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير بأن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم إيقاف التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصروفات الشركة التابعة المقتناء أو المستبعة خلال السنة في القائمة الموحدة للدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف سيطرتها على الشركة التابعة.

٤ أسس التوحيد (يتبع)

ينسب الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم عمل تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البنية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة كمعاملة أسمى حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، سينتتج عنها ما يلي:

- إستبعاد الموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- إستبعاد القيمة المدرجة لأي حقوق غير مسيطرة؛
- إستبعاد فروق التحويل المترادفة المسجلة في حقوق الملكية؛
- إثبات القيمة العادلة لل مقابل المستلم؛
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم للبنود المثبتة مسبقاً من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المبقاة؛
- حسبما تقتضيه الحالة، حيث سيكون ذلك مطلوباً إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة.

٥ أسس الإعداد

٥-١ بيان بالالتزام
أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

٥-٢ العرف المحاسبي
أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المستقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، لكونها العملة الرئيسية لعمليات المجموعة، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٦ السياسات المحاسبية الهامة

٦-١ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة والزامية
إن السياسات المحاسبية المعتمدة هي مطابقة لذاك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التالية ذات الصلة التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لا يوجد لهذه المعايير والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء التغييرات التي أدخلت على العملية المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتصل بعقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ كما هو موضح أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتصل بعقود الإيجار
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في شهر يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار، لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابقة رقم ١٥ المتعلق بعقود التاجر التشغيلية - الحواجز، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابقة رقم ٢٧ المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد التاجر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقد الإيجار ويطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج موحد مدرج في قائمة المركز المالي بطريقة مشابهة لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار على إعفانين إثبات خاصين بالمستأجرين - عقود إيجار "الموجودات ذات القيمة المنخفضة" وعقود الإيجار القصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات فترة عقد إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). عند بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الالتزام لعمل مدفوعات التاجر (أي التزامات التاجر) والموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية خلال فترة عقد الإيجار (أي الحق في استخدام الموجود). سيتطلب من المستأجرين بشكل منفصل إثبات مصروفات الغرائد على التزامات الإيجار وحساب استهلاك الحق في استخدام الموجود.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٦ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة صادرة وإلزامية (يتبع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (يتبع)
قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتصنيف كافة عقود الإيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ بدء عقد الإيجار إما على أنها عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد لإثباتات وقياس كافة عقود الإيجار، التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة باثر رجعي عند تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩ وبالتالي، لن يتم إعادة عرض معلومات المقارنة. اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ عند تاريخ التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية ضمن الأثاث والمعدات (في الموجودات الأخرى) والتزامات عقود الإيجار المقابلة لتسديد مدفوعات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى. بلغ الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار المسجلة ٣٨٠ ألف دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠١٩، دون أي تأثير على الأرباح المتبقية. عند قياس التزامات عقود الإيجار، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل إضافي بنسبة ٥%.

فيما يلي السياسات المحاسبية للمجموعة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

(أ) الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الأضمحلال في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبنية المتکدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرانها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار محسوماً منها حواجز الإيجار المستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أياًهما أقصر. يخضع الحق في استخدام الموجودات إلى الأضمحلال في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن الموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

(ب) التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الافتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيف مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٦-٦ الأدوات المالية

(١) الموجودات المالية

الأثاث والقياس المبدئي

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاملاً في القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها، في حالة البند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى الاقتناء أو الإصدار.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٦ الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وتقاس كالتالي: بالتكلفة المطافأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينبع عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تدفقت مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينبع عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تدفقت مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة تعيينها لا رجعه فيه للموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطافأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفي أو يخوض من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتنقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالاخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية، وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات أو الاحتفاظ بها لأغراض السيولة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و

معدل تكرار المبيعات وقيمتها وتوفيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة باشتباط المبيعات لا يمكن اخذها بعين الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق المجموعة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها، والتي يتم تقييم أدانها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم لأغراض هذا التقييم، يتم تحديد "المبلغ الأصلي" على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي. يتم تحديد "الفائدة" على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتکالیف (مثال: مخاطر السيولة والتکالیف الإداریة)، وكذلك هامش الربح.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٦ الأدوات المالية (يتبع)

١) الموجودات المالية (يتبع)

تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (يتبع) عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على تقدير ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير التقييم أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفاؤها لهذا الشرط. وعند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمهيد؛
- الشروط التي تحد مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثلاً: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد - مثلاً: إعادة تعيين معدل الفائدة للموجود العالى بشكل دوري.

إعادة التصنيف
لا يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية لاحقاً إلى إثباتها المبدئي، إلا في فترة ما بعد تغيير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنیفاتها على النحو الموضح أدناه:

التكلفة المطفأة

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بعد حسم الاضمحلال في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أية خصومات أو علاوات من الإقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين إطفاء معدل الفائدة الفعلي "كدخل فوائد" في القائمة الموحدة للدخل.

الأوراق المالية الاستثمارية - المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية على الموجودات المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالقيمة العادلة مع عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للدخل.

الأوراق المالية الاستثمارية - المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لسندات الدين المقاسة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات المكاسب والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، التي يتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الخسائر الانتمانية المتوقعة والاسترجاعات؛ و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

يتم استبعاد سندات الدين عندما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنیف المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

عندما تخترق المجموعة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض أدوات أسهم حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فإنه لن يتم إعادة تصنیف أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن أدوات أسهم حقوق الملكية تلك إلى الأرباح أو الخسائر ولا يتم إثبات اضمحلال في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أرباح الأسهم في الأرباح أو الخسائر، ما لم تكن تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل المكاسب والخسائر المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمار أسهم حقوق الملكية. تم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة على أساس الإثبات المبدئي وهو اختيار لا رجعة فيه.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٦ الأدوات المالية (يتابع)

١ الموجودات المالية (يتابع)

الاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالى أو قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للملكية المتعلقة بال موجود المالى الذي تم نقله أو عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للملكية وأنها لم تحافظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند استبعاد الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للموجود المالى (أو القيمة المدرجة المخصصة بجزء من الموجود المالى المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جيد تم اقتناصه محسوم منه أي مطلوب جديد مفترض)، و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بال الموجودات المالية، تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية، فإنه يتم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة إما كدرجة بالتكلفة المطفأة أو درجة بالقيمة العادلة. في حالة عدم وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة اعتساب إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة المدرجة ككسب أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة في للدخل.

الاضمحلال

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الانتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة اضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية (النقد وما في حكمه وسندات الدين الاستثمارية) التي يتم تحديد بأن لديها مخاطر انتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الانتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي.

قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة

الخسائر الانتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالية مرحلة للخسائر الانتمانية ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

الموجودات المالية التي هي غير مضمونة انتتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛

الموجودات المالية التي هي مضمونة انتتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

تحديد مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والناتج عن منهجية العمل على مرحلتين.

المرحلة ١: الموجودات المالية التي يجب تخصيصها لأحدى مراحل الاضمحلال الثلاث عن طريق تحديد ما إذا حدث زيادة جوهيرية في المخاطر الانتمانية منذ الإثبات المبدئي أو ما إذا كانت الموجودات المالية مضمونة انتتمانياً.

المرحلة ٢: يتم حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، أي الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً لجميع الموجودات المالية في المرحلة ١ والخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة ٢. يتم تغطية الموجودات المالية في المرحلة ٣ من خلال عمل مخصصات محددة.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٦ الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المضمحة انتمائياً

في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمحة انتمائياً. يعد الموجود المالي مضمحل انتمائياً عندما يكون قد وقع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

تتضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحة انتمائياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المفترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التغافل في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القروض أو السلف من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؛
- قد أصبح من المحتمل بأن المفترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشطة لتلك الأوراق المالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية، والتي تكون بخلاف الديون الحكومية لبلد المنشأ (أي البحرين)، هي مضمحة انتمائياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجذارة الانتصادية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الانتصادية للجذارة الانتصادية.

تعتبر التعرضات الخاصة بالديون الحكومية لبلد المنشأ أي البحرين منخفضة المخاطر وقابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الانتصادية المتزنة.

عرض مخصص الخسائر الانتصادية المتوقعة في قائمة المركز المالي يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الانتصادية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛ و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص؛

شطب

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

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية إلى إحدى الفئتين التاليتين:

- المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة؛ أو
- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم مبدئياً إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل المتحصلات المستلمة بعد حسم العلاوات والخصومات وتكاليف المعاملات التي تنسحب مباشرةً إلى المطلوبات المالية.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومبانٍ مستحقة لعملاء واقتراضات ومطلوبات أخرى.

القياس اللاحق

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٦ الأدوات المالية (يتبع)

٢) المطلوبات المالية (يتبع)

القياس اللاحق (يتبع)

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية، بخلاف تلك المصنفة كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تصنيف المطلوبات المالية غير المصنفة أعلاه كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتضمن هذا التصنيف على المشتقات المالية التي هي مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة.

الاستبعاد

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب قد تم إخلانه أو إلغائه أو عند انتهاء مدته.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوب المالي عندما يتم تعديل شروطه والتడفقات النقدية للمطلوب يختلف اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوب مالي جديد على أساس الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة المدرجة للمطلوب المالي المستبعد والمطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في قائمة الدخل.

٣) مقاصصة الأدوات المالية

تم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي إذا (١) كان هناك حق قانوني حالياً قابل للتنفيذ لمقاصصة المبالغ المعترف بها للموجودات والمطلوبات المالية و(٢) توجد لدى المجموعة النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في الوقت ذاته.

٤) القيم العادلة

القيمة العادلة هو السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستخدم قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، يجب أن يكون السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسويير الموجود أو المطلوب، على افتراض بأن مشاركي السوق يعملون بأفضل مصالحهم الاقتصادية.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسورة في السوق النشطة بالرجوع إلى أسعار العروض المعروضة عند إغلاق العمل بتاريخ قائمة المركز المالي.

في حالة الاستثمارات غير المسورة، تستخدم المجموعة صافي قيمة الموجود المقدمة من قبل مدراء الصندوق أو تستخدم تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتتوفر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويحد من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

٥-٦ العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية. يتم تحويل الدخل والمصروفات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.

يتم احتساب المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم إثبات الدخل والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقية المعروضة بالعملات الأجنبية إلى القائمة الموحدة للدخل.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-١ العملات الأجنبية (يتبع)

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية بتاريخ إعداد التقارير المالية إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية المقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الرئيسية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم إثبات فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل إلى القائمة الموحدة للدخل.

٦-٢ الافتراضات

بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس الافتراضات التي تستحق عليها فائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات المكاسب والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أية خصومات أو علاوات من الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين إطفاء معدل الفائدة الفعلي كمصروفات فوائد في القائمة الموحدة للدخل.

٦-٣ الذمم الدائنة والمستحقات والمخصصات

يتم عمل مخصص لتكاليف مكافآت الموظفين وفقاً للالتزامات التعاقدية وخطط المنافع الأخرى المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المجموعة أي التزام حالي ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن عمل تدبير موثوق لمبالغ هذه الالتزامات.

٦-٤ أرباح أسهم وأية تخفيضات أخرى

يتم الإفصاح عن أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها كتخفيضات ضمن حقوق الملكية حتى يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. عند الموافقة عليها من قبل المساهمين، يتم تحويلها إلى المطلوبات حتى يتم دفعها.

أية تخفيضات أخرى من حقوق الملكية يتم إثباتها فقط عندما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين، مقابل تخفيضات المساهمين في حقوق الملكية. ويتم لاحقاً تحويلها إلى المطلوبات بمجرد الموافقة عليها من قبل المساهمين.

٦-٥ أسهم الخزانة

تدرج أسهم الخزانة بسعر تكلفة الإقتناء ويتم إظهارها كخصم من حقوق الملكية. يرحل أي فائض ناتج من البيع اللاحق لأسهم الخزانة بسعر أعلى من تكلفته مباشرةً إلى حقوق الملكية وليس من خلال القائمة الموحدة للدخل. يتم احتساب أي عجز ناتج من البيع اللاحق لأسهم الخزانة بسعر أدنى من تكلفته أولاً مقابل الفائض المتراكם من المعاملات السابقة في أسهم الخزانة وإذا كان الفائض غير كافي، فإنه يتم احتساب أي فرق في الخسائر المتراكمة.

٦-٦ المشتقات

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة، مثل عقود العملات الآجلة ومقاييس العملات للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم مبدئياً إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقود المشتقات المالية ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المالية كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة ويتم إدراجها كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة. ترحل أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية مباشرةً إلى الأرباح أو الخسائر.

٦-٧ قطاعات التقارير المالية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي (١) يزاول الأنشطة التجارية التي قد تتحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، (٢) هي تلك التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (الذي يعد متخد القرارات التشغيلية) لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع من قطاعات الأعمال وتقييم أدانها، و(٣) والتي يتم اتخاذ معلومات مالية منفصلة لها.

٦ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠٦ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد وأموال قصيرة الأجل وأذونات خزانة وإيداعات لدى مؤسسات مالية وموجودات سائلة أخرى التي تكون قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد، وهي عرضة لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة ولديها تاريخ استحقاق أصلي لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

١١-٦ موجودات مداره

تدار جميع موجودات العملاء بصفة وكالة وليس لدى المجموعة حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويكسبون معظم عوائد هذه الاستثمارات، خاضعة لترتيبات رسوم إدارية عادية. وفقاً لذلك، لا يتم تضمين هذه الموجودات في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة.

١٢٦ الدخل والمصروفات

يتم إثبات دخل الفوائد بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات عند تقديم الخدمات.

يتم إثبات دخل الاستثمار من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على أساس التغيرات في القيمة العادلة للفترة. يتم إثبات المكاسب (الخسائر) الرأسمالية المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريق مقارنة سعر البيع مقابل القيمة العادلة المسجلة مسبقاً، بعد حسم المصاريف والتكاليف المستحقة الدفع فيما يتعلق بعملية البيع.

يتم إثبات مصروفات الغرائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٦ الأراء والتقديرات المحاسبية الهامة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأراء والتقديرات الموضحة أدناه، في تحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة.

قياس القيمة العادلة

حينما لا يمكن اشتراك القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام صافي قيم الموجودات المقدمة من مدراء الصندوق أو باستخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، وعندما لا يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب عمل فرضيات لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأراء على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد وخصوصيات نقص السيولة وما إلى ذلك. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بتلك العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية المقدم تقرير بشأنها.

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقدير ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

۷ مالية مؤسسات لدى ايداعات

٢٠١٩	٢٠١٨	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٤٥٩	٢١,٠٤٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٦,٥٧٤)	(٦,٥٨٢)	محسوماً منها: مخصص الأض محلل
<hr/> ١٢,٨٨٥	<hr/> ١٤,٤٦١	

تتضمن الإيداعات لدى المؤسسات المالية على مبلغ وقدره ٣,١٩٩ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢,٧٩٠ ألف دولار أمريكي) مودعة لدى طرف آخر وهو بنك تجزئة في مملكة البحرين؛ تمثل المبالغ المحفظ بها في حساب المشاركين الفرعين في صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة لاغراض استئداء أموالهم من مدراء الصناديق.

٧ إيداعات لدى مؤسسات مالية (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول التغير في مخصص الأضليل:

٢٠١٩

المرحلة ٢: المجموع	الانتهائية	الخسائر المتوقعة على مدى العمر -	الخسائر المتوقعة على مدى العمر -	المرحلة ١: المجموع
الخسائر	الانتهائية	غير المضمحة	غير المضمحة	الخسائر
الخسائر	المتوسطة	الانتهائية	المتوسطة	الانتهائية
الخسائر	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٥٨٢	٦,٥٦٣	-	-	١٩
-	-	-	-	-
(٨)	-	-	-	(٨)
٦,٥٧٤	٦,٥٦٣	-	-	١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
محول إلى الخسائر الانتهائية المتوقعة على مدى
العمر - المضمحة الافتراضية
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨

المرحلة ٢: المجموع	الانتهائية	الخسائر المتوقعة على مدى العمر -	الخسائر الافتراضية	المرحلة ١: المجموع
الخسائر	الانتهائية	غير المضمحة	غير المضمحة	الخسائر
الخسائر	المتوسطة	الانتهائية	المتوسطة	الانتهائية
الخسائر	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية	الافتراضية
الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٧	-	-	-	٣٧
-	٦	-	-	(٦)
٦,٥٤٥	٦,٥٥٧	-	-	(١٢)
٦,٥٨٢	٦,٥٦٣	-	-	١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مداد عرضه)
محول إلى الخسائر الانتهائية المتوقعة على مدى
العمر - المضمحة الافتراضية
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ أوراق مالية استثمارية

٢٠١٩

المرحلة ٢: المجموع	مدرجة بالقيمة	مدرجة	العالة من خلال	الارتفاع أو الخسائر المطفأة	النفاذ	النفاذ	النفاذ
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٠	-	-	-	-	٤٦٠	-	-
٤٦٠	-	-	-	-	٤٦٠	-	-
١,٨٩٧	-	-	-	١,٨٩٧	-	-	-
١,٨٩٧	-	-	-	١,٨٩٧	-	-	-
٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧	-	-	-
٢,٣٥٧	-	-	-	٢,٣٥٧	-	-	-

استثمارات مسيرة
سندات أخرى وسندات دين
أسهم حقوق الملكية

استثمارات غير مسيرة
صناديق مدارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أوراق مالية استثمارية (يتبع) ٨

٢٠١٨

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
استثمارات مسيرة		سداد حكومية		سداد آخر وسداد دين	
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	٢,٩٢٠	٣٢٨	٣٢٨
٢,٩٢٠	-	٢,٩٢٠			
٣٢٨	-	٣٢٨			
١٢,٢٤٨	٩,٠٠٠		٣,٢٤٨		
استثمارات غير مسيرة		صناديق مدارة			
٢,٢٨٠	-	٢,٢٨٠			
٢,٢٨٠	-	٢,٢٨٠			
١٤,٥٢٨	٩,٠٠٠		٥,٥٢٨		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٩					
قرصون وسلف					
٢٠١٨	٢٠١٩				
الف	الف				
دولار أمريكي	دولار أمريكي				
٣,٥٣٣	٣,٥٣٣				
٧٠٥	٧٠٥				
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨				
(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)				
-	-				
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨				
محسوماً منها: مخصص الأض محلال					
صافي القروض والسلف					

يوضح الجدول التالي معلومات حول توزيعه النتائج القروض والسلف والتغير في مخصص الأض محلال ذي الصلة:

٢٠١٩

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة					
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨		٤,٢٣٨		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٠١٨	المرحلة ٣: المخاطر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: المخاطر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ١: المخاطر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	النوع	النوع
مجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الف	الف
الخسائر	العمر - غير المضمحة انتظامياً	العمر - غير المضمحة انتظامياً	العمر - غير المضمحة انتظامياً	الف	الف
الائتمانية	مدى ١٢ شهراً	مدى ١٢ شهراً	مدى ١٢ شهراً	الف	الف
المتوقعه	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الف					
دولار أمريكي					
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨		٤,٢٣٨		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - معد عرضه					
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة					
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨		٤,٢٣٨		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

٩ قروض وسلف (يتبع)

تعلق الذمم المدينة للبيع بالتقسيط المشار إليها أعلاه باتفاقية بيع أبرمها البنك لبيع استثماراته في قطعة أرض تقع في دولة الكويت على أساس البيع بالتقسيط إلى مؤسسة كويتية. إن القرض مضمون بموجب ضمانات الشركة المقدمة من قبل مساهم وضمان إضافي مقدم من شركتين زميلتين تابعتين لمساهم. تم تصنيف هذا القرض على أنه متغير ضمن (المرحلة ٢) وتمأخذ مخصص له بالكامل.

١٠ تعرضات الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تعرضات الأطراف الأخرى
١٩٥,٠٣١	١٩٤,٧٥٧	محسوماً منها: مخصص الأضمحلال
(١٩٥,٠٣١)	(١٩٤,٧٥٧)	
-	-	صافي تعرضات الأطراف ذات العلاقة
<hr/>		

إضافة إلى اكتشاف بعض الحقائق في سنة ٢٠١٨، قام البنك بإعادة تصنيف تعرضات التمويل التجاري الخاصة به كتعرضات للأطراف ذات العلاقة. وبالإضافة إلى ذلك، كما قام البنك بإعادة تصنيف بعض البالغ من إيداعاته لدى مؤسسات مالية وأوراق مالية استثمارية بعد اكتشاف بعض الاتفاقيات التي تم تنفيذها لصالح الأطراف ذات العلاقة. تعدد تعرضات الأطراف ذات العلاقة تلك متعددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقد تم تصنيفها ضمن المرحلة ٢.

يوضح الجدول التالي معلومات حول نوعية انتقام تعرضات الأطراف ذات العلاقة والتغير في مخصص الأضمحلال ذي الصلة:

			٢٠١٩
			المرحلة ٢: المراحل ٣، ٤
			الخسائر الائتمانية المتوقعة على
المجموع	الف	الف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	السنوات الائتمانية مدى العمر - غير
١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	-	مدى العمر
-	-	-	المضمحة
(٢٧٤)	(٢٧٤)	-	مدى ١٢ شهراً
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٩٤,٧٥٧	١٩٤,٧٥٧	-	الف
<hr/>	<hr/>	<hr/>	الف
١٩٤,٧٥٧	١٩٤,٧٥٧	-	دولار أمريكي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	دولار أمريكي
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
			صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
			صرف العملات الأجنبية
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			اجمالي التعرض

			٢٠١٨
			المرحلة ٢: المراحل ٣، ٤
			الخسائر الائتمانية المتوقعة على
المجموع	الف	الف	السنوات الائتمانية مدى العمر - غير
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مدى العمر
٦,٧٥١	-	٥٤٧	مدى ١٢ شهراً
-	٦,٧٥١	(٥٤٧)	الف
١٨٨,٢٨٠	١٨٨,٢٨٠	-	الف
<hr/>	<hr/>	<hr/>	دولار أمريكي
١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - معد عرضه
<hr/>	<hr/>	<hr/>	إعادة قياس مخصص الخسارة - معد عرضه
١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			اجمالي التعرض

١١ موجودات أخرى

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	فواتير مستحقة القرض مبالغ مدفوعة مقدماً أثاث ومعدات والحق في استخدام الموجودات موجودات غير ملموسة أخرى
١٦٣	٤	
١٨٢	١٥٩	
٢٦٤	٢٨٦	
٥٨١	٢٩٩	
١٥٤	١٤١	
١,٣٤٤	٨٨٩	

١٢ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

تتمثل هذه ودائع المؤسسات المالية في المنطقة. وتتضمن هذه على ودائع من طرف مقابل واحد قدرها ١٢٧,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٢٧,٤ مليون دولار أمريكي) مع استحقاق شهري وإعادة تجديد الودائع نتيجة لبعض العقوبات المفروضة.

١٣ مبالغ مستحقة لعملاء

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	مساهمة العملاء في الصناديق الاستثمارية أخرى
١,٤٣٤	١,٦٧٦	
٢,٦٤٢	١,٥٢٠	
٤,٠٧٦	٣,١٩٦	

تتمثل مساهمة العملاء في الصناديق الاستثمارية المبالغ المستلمة من العملاء لاستثمارها في صناديق أسهم حقوق الملكية المداررة من قبل البنك، مودعة لدى طرف آخر بـ بنك تجزئة في مملكة البحرين (إيضاح رقم ٧). هذه الصناديق، على الرغم من أنها تعامل كجزء من ودائع العملاء إلا أن المبالغ يتم الاحتفاظ بها لدى البنك لحين إجراء عملية السحب من قبل مدراء صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة. تتضمن مساهمة العميل في الصناديق الاستثمارية على ودائع بقيمة ٤١٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧٣ ألف دولار أمريكي) يتم الإحتفاظ بها نيابة عن صندوق بي.أم.بي. للاستثمار والتكتنولوجيا.

وتشتمل الأخرى على مبالغ ودائع عملاء الأفراد والشركات.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	مصاريفات مستحقة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين فواتير مستحقة الدفع مشتقات القيمة العادلة السالبة التزامات عقد الإيجار مطلوبات أخرى ومخصصات
٤٥٥	٤٠٨	
٥٠٥	١٦٤	
٦٠	١٩	
١٤	-	
-	١٨٦	
٤٦	١,٧٢٠	
١,٤٥٠	٢,٤٩٧	

١٥ رأس المال

٢٠١٨ المبلغ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ العدد الف دولار أمريكي	٢٠١٨ المبلغ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ العدد الف دولار أمريكي	المصرح به أسهم عادية بقيمة إسمية قدرها ٢٥,٠٠ دولار أمريكي للسهم الصادر والمدفوع بالكامل أسهم عادية بقيمة إسمية قدرها ٢٥,٠٠ دولار أمريكي للسهم
٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٥ رأس المال (يتبع)

أسهم خزانة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يحتفظ البنك بستة أسهم من أسهمه الخاصة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ستة أسهم). يتم خصم قيمة هذه الأسهم من حقوق المساهمين.

١٦ احتياطي قانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية البحريني تحويل ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي العام ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة نتيجة لتكبد البنك لخسائر خلال السنة (٢٠١٨: لا شيء دولار أمريكي).

١٧ دخل الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨	-	قروض وسلف
١٠,١٨١	-	تعرضات الأطراف ذات العلاقة
٧٤٥	٢٣٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٥١٩	١٤٧	أوراق مالية استثمارية
<hr/> <u>١٢,٤٧٣</u>	<hr/> <u>٣٧٧</u>	

١٨ مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٤	٣٤٥	ودائع المؤسسات المالية
٣٣٣	-	اقتراضات
١٧	١٦	ودائع العملاء وودائع أخرى
<hr/> <u>١,٠٤٤</u>	<hr/> <u>٣٦١</u>	

١٩ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٨	١٨٩	التأمين والرسوم والتکاليف التنظيمية
١٣٧	١٦٧	مصروفات الاتصالات
٣٣١	١,٤٦٧	مصروفات أخرى ومخصصات
<hr/> <u>٨٧٦</u>	<hr/> <u>١,٨٢٣</u>	

٢٠ مخصص الأضحمال

فيما يلي مخصص الأضحمال المسجل في قائمة الدخل:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١				
المرحلة ٢: المراحل ٢، ٣				
مجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الائتمانية المتوقعة على العمر غير المضمونة مدّى ١٢ شهراً مضمونة ائتمانياً ألف دينار أمريكي	(١)	(٢٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
(٤١)	-	(١)	(٨)	إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٨)	-	-	-	قرصون وسلف
-	-	-	-	تعرصات الأطراف ذات العلاقة
(٤٧٤)	(٤٧٤)	-	-	المجموع
(٣٠٣)	(٤٧٤)	(١)	(٢٨)	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١				
المرحلة ٢: المراحل ٢، ٣				
مجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الائتمانية المتوقعة على العمر غير المضمونة مدّى ١٢ شهراً مضمونة ائتمانياً ألف دينار أمريكي	(٢)	(٢٥)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٢٨	-	٢	٢٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦,٥٤٥	٦,٥٥٧	-	(١٢)	قرصون وسلف
٧٠٥	٧٠٥	-	-	تعرصات الأطراف ذات العلاقة
١٨٨,٢٨٠	١٨٨,٢٨٠	-	-	
١٩٥,٥٥٨	١٩٥,٥٤٢	٣	١٣	المجموع

٢١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم من الأرباح بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	صافي الخسارة للسنة العائد إلى ملاك البنك (ألف دولار أمريكي)
(١٨٩,٣٧٢)	(٣,٩١٩)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (سترات أمريكي)
(٤٧,٣٤)	(٠,٩٨)	

لا يوجد لدى البنك أية خيارات أسهم مستحقة أو ضمانات قد يكون لها تأثير مخفض على الأرباح للسهم.

٢٢ القطاعات التشغيلية

معلومات القطاع

لأغراض إدارية، تم تقسيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- | | |
|----------------------------------|---|
| التمويلي | <ul style="list-style-type: none"> - التمويل والتمويل التجاري - استثمارات في سندات دين وأسهم حقوق الملكية الخاصة وصناديق الأسهم الخاصة - الخدمات الاستشارية للشركات وإدارة المبني والخدمات الأخرى. |
| الاستثماري | |
| القطاعات التشغيلية الأخرى | |

٢٢ القطاعات التشغيلية (يتبع)

تم تقسيم قطاعات أعمال المجموعة حسب الأنشطة التجارية الرئيسية وتلك التي يمكن تحديد تدفقات إيراداتها ومصروفاتها بوضوح. إن توزيع القطاعات هو تماشياً مع القطاعات الداخلية التي يتم تقديم تقارير بشأنها إلى صانع القرار وهو الرئيس التنفيذي.

فيما يلي معلومات القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩				
المجموع	آخرى	استثمارى	تمويلى	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٧	-	١٤٧	٢٣٠	دخل الفوائد
(٣٦١)	-	-	(٣٦١)	مصاروفات الفوائد
١,٠١٧	-	١,٠١٧	-	مكسب ناتج من أوراق مالية استثمارية
٩٧	٩٧	-	-	دخل الرسوم والعمولات
٢٠٥	٢٠٥	-	-	دخل آخر
١٨٩	١٨٩	-	-	مكسب ناتج من صرف عملات أجنبية
<u>١,٥٢٤</u>	<u>٤٩١</u>	<u>١,١٦٤</u>	<u>(١٣١)</u>	النتائج من العمليات
<u>٣٠٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٣</u>	مخصصات الأض محلال - صافي
<u>١,٨٢٧</u>	<u>٤٩١</u>	<u>١,١٦٤</u>	<u>١٧٢</u>	(الخسارة) الربح للقطاع
<u>(٥,٧٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مصاروفات الشركة غير المخصصة
<u>(٣,٩١٩)</u>				صافي الخسارة للسنة
<u>٢٠,٦١٤</u>	<u>٨٨٥</u>	<u>٢,٣٥٧</u>	<u>١٧,٣٧٢</u>	موجودات القطاع
<u>١٣٧,١٦٤</u>	<u>٢,٤٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣٤,٦٨٦</u>	مطلوبات القطاع

فيما يلي معلومات القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨				
المجموع	آخرى	استثمارى	تمويلى	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٧٣	-	١,٥١٩	١٠,٩٥٤	دخل الفوائد
(١,٠٤٤)	-	-	(١,٠٤٤)	مصاروفات الفوائد
(٤٤٢)	-	(٤٤٢)	-	خسارة ناتجة من أوراق مالية استثمارية
٢٢٩	٢٢٩	-	-	دخل الرسوم والعمولات
١٨٢	١٨٢	-	-	دخل آخر
٣٩	٣٩	-	-	مكسب ناتج من صرف عملات أجنبية
<u>١١,٤٣٧</u>	<u>٤٥٠</u>	<u>١,٠٧٧</u>	<u>٩,٩١٠</u>	النتائج من العمليات
<u>(١٩٥,٥٥٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(١٩٥,٥٥٨)</u>	مخصصات الأض محلال - صافي
<u>(١٨٤,١٢١)</u>	<u>٤٥٠</u>	<u>١,٠٧٧</u>	<u>(١٨٥,٦٤٨)</u>	(الخسارة) الربح للقطاع
<u>(٥,٢٥١)</u>				مصاروفات الشركة غير المخصصة
<u>(١٨٩,٣٧٢)</u>				صافي الخسارة للسنة
<u>٤٣,٤١٩</u>	<u>١,١٨١</u>	<u>١٤,٦٧٥</u>	<u>٢٧,٥٦٣</u>	موجودات القطاع
<u>١٥٦,٠٥٠</u>	<u>١,٣٧٦</u>	<u>-</u>	<u>١٥٤,٦٧٤</u>	مطلوبات القطاع

٢٢ القطاعات التشغيلية (يتبع)

المعلومات الجغرافية

على الرغم من أن اثنين من قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة تدار على أساس عالمي، إلا أنها تعمل في ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية. ويتراوح تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في هذه المناطق: أوروبا وأمريكا الشمالية (الولايات المتحدة الأمريكية وكندا) ودول مجلس التعاون الخليجي ومناطق أخرى بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. يوضح الجدول التالي توزيع إيرادات موجودات المجموعة حسب القطاع الجغرافي، وعلى أساس موقع الموجودات والمطلوبات، لستيني المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨		٢٠١٩	
مجموع الدخل الموجودات (الخسارة) الف دولار أمريكي	مجموع الدخل الف دولار أمريكي	مجموع الدخل الف دولار أمريكي	مجموع الدخل الف دولار أمريكي
٥٥٨	١٠,٢٣٠	١,٠٥٩	-
٧,٩٠٩	(٧٦٠)	٢,٣٧٦	٥٠٨
٣٤,٩٤٧	٢,٩٣٠	١٧,٠٥١	١,٣٥٣
٥	٨١	١٢٨	٢٤
٤٣,٤١٩	١٢,٤٨١	٢٠,٦٩٤	١,٨٨٥

٢٣ مكافآت

في سنة ٢٠١٥، بدأ البنك خطة حواجز أسمهم للموظفين المؤهلين على جزء من تعويضات الحوافز المرتبطة بالأداء السنوي على هيئة أسمهم تكتسب على مدى فترة ثلاثة سنوات. تم منح هذه الأسمهم للموظفين بواقع ١٥ سنتات أمريكية للسهم. تم إثبات استرجاع بقيمة ٩٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢٨٦ ألف دولار أمريكي) في قائمة الدخل من قبل البنك بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لعدد الأسمهم التي من المحتتم اكتسابها.

فيما يلي التغير في عدد الأسهم:

٢٠١٨	٢٠١٩	عدد الأسهم بالألاف
٣,٨٥٦	١,٩٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	الأسهم الممنوحة خلال السنة
-	(٧٦٤)	الأسهم المكتسبة خلال السنة
<u>(١,٩٥٦)</u>	<u>(١,١٨٦)</u>	الأسهم الملغاة خلال السنة
<u>١,٩٥٠</u>	<u>-</u>	

يُستند تاريخ بداية ونهاية فترة الاكتساب على استمرار العمل وكذلك استيفاء شروط أداء معينة. يتم تقيير مبلغ المصروفات التي يتوجب إثباتها كمصاريفات تعويض في أي سنة على أساس نموذج يأخذ في الاعتبار الاحتمالية المرجحة لاكتساب الأسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح باستخدام طريقة النط التاريحي لفترة احتفاظ الموظف للسهم. يتم تحديد هذه التقديرات بانقطاع على أساس المعلمات الفعلية.

٤٤ معاملات وأرصدة الطرف ذو العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لدى إحدى الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو يمارس تأثيراً على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة على المؤسسات التي يمارس عليها البنك تأثيراً، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للبنك، والشركات المملوكة من قبلهم، وشركات تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف.

موظفو الإدارة الرئيسيين للبنك هم الذين لديهم صلاحيات ومسؤوليات تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة البنك. ويشتمل موظفي الإدارة الرئيسيين على أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية ورؤساء الأقسام. فيما يلي أدناه المعاملات التي تم الدخول فيها خلال السنة والأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مساهمين وأطراف أخرى ذات علاقة	٢٠١٨	٢٠١٩	موظفي الإدارة الرئيسيين	٢٠١٨	٢٠١٩	قائمة المركز المالي الموجودات
الف ألف			الف ألف			تعرضات الأطراف ذات العلاقة (راجع الإيضاح ١٠)
دولار أمريكي			دولار أمريكي			مخصص الأضمحلال (راجع الإيضاح ١٠)
١٩٥,٠٣١	١٩٤,٧٥٧	-	-	-	-	المطلوبات ودائع
(١٩٥,٠٣١)	(١٩٤,٧٥٧)	-	-	-	-	مطلوبات أخرى - مكافآت نهاية الخدمة
٩٤	٥٠	-	-	-	-	
-	-	٤٣٦	٢٨٣			
مساهمين وأطراف أخرى ذات علاقة	٢٠١٨	٢٠١٩	موظفي الإدارة الرئيسيين	٢٠١٨	٢٠١٩	قائمة الدخل دخل الفوائد
الف ألف			الف ألف			دخل الرسوم والعمولات
دولار أمريكي			دولار أمريكي			مصروفات الرسوم والعمولات
١٠,٢٦٤	-	-	-	-	-	موجودات مدارة موجودات العملاء المداراة المودعه لدى طرف ذو علاقة
٣٩	٥٢	-	-	-	-	(٢٨) (راجع الإيضاح ٢٨)
٧	-	-	-	-	-	
٣٢,٩٢١	٣٢,٨٩٧	-	-	-	-	
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين						
فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة، والمتضمنة في القائمة الموحدة للدخل:						
٢٠١٨	٢٠١٩					
الف ألف			الف ألف			
دولار أمريكي			دولار أمريكي			
١,٢٦٨	١,٠٤٨		٤٥	٢٣		رواتب ومكافآت الموظفين الأخرى القصيرة الأجل
٤٥	٢٣					مكافآت نهاية الخدمة
١,٣١٣	١,٠٧١					
١١٩	١٠٤					مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٩	١٠٤					

الضمان

لقد استلم البنك ضمان الشركة من قبل مساهم فيما يتعلق بالذمم المدينة للبيع بالتقسيط البنك وحصل على ضمان إضافي من شركتين زميلتين تابعتين لمساهم (راجع الإيضاح ٩).

٢٥ إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال البنك في ضمان التزام البنك لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن يحافظ البنك على نسب رأسمالية عالية من أجل دعم أعماله وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

لإدارة رأس المال، يستخدم البنك المعايير الواردة ضمن إطار عمل اتفاقية بازل ٣، وهو مقياس معدل لمخاطر كفاية رأس المال (نسبة كفاية رأس المال) على أساس تطبيق الأنظمة المحلية للجنة بازل بشأن توجيهات كفاية رأس المال للرقابة المصرفية.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	رأس المال التنظيمي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	<u>رأس المال العادي فئة ١ ومجموع رأس المال فئة ١</u>
(٢١٢,٦٦٢)	(٢١٦,٥٦٠)	رأس المال خسائر متراكمة
<u>(١١٢,٦٦٢)</u>	<u>(١١٦,٥٦٠)</u>	<u>رأس المال العادي فئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</u>

التعديلات التنظيمية
الموجودات غير الملحوظة بخلاف حقوق خدمات الرهن العقاري
استثمارات في مؤسسات مالية تتعدى ١٠% من رأس المال العادي فئة ١
مجموع رأس المال العادي فئة ١ بعد التعديلات التنظيمية (أ)

٤٩ الف دولار أمريكي	٢٠ الف دولار أمريكي	رأس المال فئة ٢ مخصصات اضمحلال المرحلتين ١ و ٢ (مخصص اضمحلال جماعي)
<u>٤٩</u>	<u>٢٠</u>	رأس المال فئة ٢ (ب)
<u>(١١٥,٤١٤)</u>	<u>(١١٦,٨٣٩)</u>	مجموع رأس المال (ج) = (أ)+(ب)

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	المخاطر	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	المخاطر	٢٠١٩ الف دولار أمريكي	المخاطر
رأس المال الف دولار أمريكي	رأس المال الف دولار أمريكي	المرجحة وما يعادلها	رأس المال الف دولار أمريكي	المرجحة وما يعادلها	المرجحة الف دولار أمريكي	المرجحة الف دولار أمريكي
٢,٢٩١	١٨,٣٢٥	٩,٠٥٣	١,٢٢٦	٩,٨١٠	٥٣	٥٣
٤,٩٠٠	٣٩,٢٠٠	٢٧,٩٨٩	٤,٦٢٧	٣٧,٠١٦	١٧,٢٦٢	١٧,٢٦٢
٩٢	٧٣٦	٧٣٦	٥١	٤٠٦	٤,٦٢٧	٤,٦٢٧
<u>٧,٢٨٣</u>	<u>٥٨,٢٦١</u>	<u>٥,٩٠٤</u>	<u>٤٧,٢٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١١٩</u>	<u>٩٥٠</u>	<u>٧٠٠</u>	<u>٥,٦٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢,٦٤٩</u>	<u>٢١,١٨٨</u>	<u>٢,٦٠٦</u>	<u>٢٠,٨٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١٠,٠٥١</u>	<u>٨٠,٣٩٩</u>	<u>٩,٢١٠</u>	<u>٧٣,٦٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

المطالبات على الحكومات
المطالبات على البنك
المطالبات على الشركات*
أوراق مالية استثمارية
موجودات أخرى

٢٠١٨ الف دولار أمريكي	٢٠١٩ الف دولار أمريكي					
١٤٣,٦-	١٥٨,٦-	١٤٣,٦-	١٥٨,٦-	١٤٣,٦-	١٥٨,٦-	١٤٣,٦-
%	%	%	%	%	%	%
١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥

المطالبات على الحكومات
المطالبات على السوق
المطالبات على الشركات*
ال exposures المرجحة للمخاطر التشغيلية

مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر
(د)

نسب رأس المال
رأس المال العادي فئة ١ ومجموع
رأس المال فئة ١ (أ) / (د)

مجموع رأس المال فئة (ج) / (د)

الحد الأدنى المطلوب وفقاً للتوجيهات
التنظيمية لمصرف البحرين المركزي
بموجب اتفاقية بازل ٣

٢٦ إدارة المخاطر المالية

المخاطر التي يتم تحديدها والمترتبة بالأعمال التجارية للبنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (المشتملة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم) والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر والائتمانية الالتزام بالمخاطر التنظيمية

لدى البنك إطار عمل لإدارة المخاطر المحدد. يضع ويعتمد مجلس الإدارة العام لإدارة المخاطر والذي يتضمن على سياسات إدارة المخاطر ومعايير المخاطر ومدى تحمل المخاطر. كجزء من إطار عمل إدارة المخاطر الخاصة بالبنك، يقوم البنك بتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطره على المستوى "الكلي" و"الجزئي" عن طريق تطبيق المناهج الكمية والنوعية المختلفة.

تقوم الأقسام التالية بمراجعة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ضمن أعماله الاعتيادية وكيفية إدارته لتلك المخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم قدرة أو عدم رغبة الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. تتشكل مخاطر الائتمان بشكل أساسى من أنشطة الإقراض والتمويل التجارى بالإضافة إلى المعاملات الأخرى المتعلقة باستثمارات الدين، والتي بموجبها يطبق البنك تقييمات شاملة لمخاطر الائتمان وتعين المخاطر حدود الائتمان عند مستوى التعرض.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٩

الموجودات	لم يحن موعد استحقاقها أو مضمنة وغير مضمونة بشكل فردي	مخصفات الأضمحلال	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	متوسط الرصيد الرابع سنوي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٤,٤٩٢	-	(٩)	٤,٤٨٣
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٦,٣٣٤	١٣,١٢٥	(٦,٥٧٤)	١٢,٨٨٥
أوراق مالية استثمارية	٢,٣٥٧	-	٢,٣٥٧	٢,٣٥٧
قرופض وسلف	-	٤,٢٢٨	(٤,٢٢٨)	-
تعرضات الأطراف ذات العلاقة	-	١٩٤,٧٥٧	(١٩٤,٧٥٧)	-
موجودات أخرى	١٤٥	-	-	١٤٥
بنود غير مدرجة بالميزانية	١٣,٣٢٨	٢١٢,١٢٠	(٢٠٥,٥٧٨)	١٩,٨٧٠
				٢٧,٥١١

٢٠١٨

الموجودات	لم يحن موعد استحقاقها أو مضمنة بشكل فردي وغير مضمونة بشكل فردي	مخصفات الأضمحلال	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	متوسط الرصيد الرابع سنوي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	١٣,١١٦	-	(٣٠)	١٣,٠٨٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢١,٠٤٣	-	(٦,٥٨٢)	١٤,٤٦١
أوراق مالية استثمارية	١٤,٥٢٨	-	-	١٤,٥٢٨
قرופض وسلف	-	٤,٢٢٨	(٤,٢٢٨)	-
تعرضات الأطراف ذات العلاقة	-	١٩٥,٠٣١	(١٩٥,٠٣١)	-
موجودات أخرى	٣١٧	-	-	٣١٧
بنود غير مدرجة بالميزانية	٤٩,٠٠٤	١٩٩,٢٦٩	(٢٠٥,٨٨١)	٤٢,٣٩٢
				١٩٤,٥١٣

٦٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتابع)

نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية
كما يدير البنك نوعية الائتمان للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. ويقدر البنك احتمالية التعرض في السداد من خلال نظام تصنيف المخاطر.

يستخدم البنك كلاً من التقييم الكمي والتوعوي لمخاطر الائتمان من أجل التقرير بين احتمالية التعرض في السداد للطرف الآخر المعين. يقوم البنك بمراقبة وإدارة والسيطرة على تعرضات مخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين الأفراد وفقاً لمعايير التصنيف. إن التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس لمدى الجدارة الائتمانية لمدين واحد، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعرض الائتماني الأولي غير المضمون ومتوسط الأجل والتعرضات الائتمانية بالعملة الأجنبية. تمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد واحد لقياس نوعية الائتمان، ويكون بمثابة الأساس الرئيسي لتحديد معايير المخاطر.

يوضح الجدول التالي العلاقة بين درجات التصنيفات الداخلية للبنك وتصنيفات مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية (التصنيفات الخارجية حسب تصنيف موديز وستاندرز وبورز):

مع يعادلة من مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية	التصنيف الداخلي	الفئات
AAA to B-	A to E	معيار أساسي - هناك احتمال كبير جداً لاسترداد الموجودات وبالتالي، فإنها تمثل مخاطر مخفضة على المجموعة.
CCC+ to CCC-	F	دون المستوى - حماية غير كافية على قدرة دفع المدين أو إمكانية تحمل المجموعة بعض الخسائر إذا لم يتم تصحيح أوجه القصور.
أدنى من C-	G	الخسارة - يوجد هناك تعرُّض في سداد أو يتوقع حدوث التعرُّض في السداد

تحليل نوعية الائتمان
يبين الجدول التالي المعلومات حول نوعية الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. مالم يذكر على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيم المدرجة.

شرح المصطلحات: تم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والمضمنة ائتمانياً في الإيضاح ٦,٢.

٢٠١٩					
المجموع	العام	العام	العام	العام	العام
٤,٣٦٨	-	-	-	٤,٣٦٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٢٤	-	١٢٤	-	-	درجة A to E (مشكوك فيها)
-	-	-	-	-	درجة F (متغيرة)
٤,٤٩٢	-	١٢٤	٤,٣٦٨		مخصص الخسارة
(٩)	-	(٢)	(٧)		
٤,٤٨٣	-	١٢٢	٤,٣٦١		القيمة المدرجة
٦,٣٣٤	-	-	٦,٣٣٤		إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	-	-		درجة A to E (مشكوك فيها)
١٣,١٢٥	١٣,١٢٥	-	-		درجة F (متغيرة)
١٩,٤٥٩	١٣,١٢٥	-	٦,٣٣٤		مخصص الخسارة
(٦,٥٧٤)	(٦,٥٦٢)	-	(١١)		
١٢,٨٨٥	٦,٥٦٢	-	٦,٣٢٣		القيمة المدرجة

٢٦ إدارة المخاطر المالية (بنجع)

(١) مخاطر الائتمان (بنجع)

٢٠١٩

المرحلة : ٣ المجموع الف دولار أمريكي	المرحلة : ٢ الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة الانتهائية الف دولار أمريكي	المرحلة : ١ الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحة الانتهائية الف دولار أمريكي	١٢ شهراً الف دولار أمريكي	قروض وسلف درجة A to E درجة F (مشكوك فيها) درجة G (متعثرة)*
-	-	-	-	
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	-	-	
<u>٤,٢٣٨</u>	<u>٤,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مخصص الخسارة</u>
(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)	-	-	
-	-	-	-	القيمة المدرجة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

تعرضات الأطراف ذات العلاقة

| ١٩٤,٧٥٧
الف
دولار أمريكي |
--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------
١٩٤,٧٥٧	١٩٤,٧٥٧	-	-	-
<u>١٩٤,٧٥٧</u>	<u>١٩٤,٧٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مخصص الخسارة</u>
(١٩٤,٧٥٧)	(١٩٤,٧٥٧)	-	-	
-	-	-	-	القيمة المدرجة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢٠١٨

المرحلة : ٣ المجموع الف دولار أمريكي	المرحلة : ٢: الخسائر الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة الانتهائية الف دولار أمريكي	المرحلة : ١: الانتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الانتمانية غير المضمحة المتوقعة على مدى العمر الانتهائية الف دولار أمريكي	١٢ شهراً الف دولار أمريكي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية قرض وسلف درجة A to E درجة F (مشكوك فيها) درجة G (متعثرة)*
١٢,٩١١ ٢٠٥	- -	- ٢٠٥	١٢,٩١١ -	
-	-	-	-	
<u>١٢,١١٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٥</u>	<u>١٢,٩١١</u>	<u>مخصص الخسارة</u>
(٣٠)	-	(٣)	(٢٧)	
<u>١٢,٠٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٢</u>	<u>١٢,٨٨٤</u>	<u>القيمة المدرجة</u>
٧,٩١٨	-	-	٧,٩١٨	
-	-	-	-	
<u>١٣,١٢٥</u>	<u>١٣,١٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>أرصدة لدى مؤسسات مالية</u>
٢١,٠٤٣ (٦,٥٨٢)	١٣,١٢٥ (٦,٥٦٣)	-	٧,٩١٨ (١٩)	درجة A to E درجة F (مشكوك فيها) درجة G (متعثرة)*
<u>١٤,٤٦١</u>	<u>٦,٥٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٧,٨٩٩</u>	<u>مخصص الخسارة</u>
				<u>القيمة المدرجة</u>

٦٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(١) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠١٨

		المرحلة ٢: الخسائر المرحلة ٣:		المرحلة ١: الائتمانية المتقدمة		الخسائر الانتمانية المتقدمة على مدى العمر		غير المضمحة على مدى عمر المضمحة		الخسائر الانتمانية المتقدمة على مدى عمر المضمحة		الخسائر الانتمانية المتقدمة على مدى عمر المضمحة		المرحلة ٢: الخسائر المرحلة ٣:		
المجموع	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قرص و سلف	
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة A to E	
(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة F (مشكوك فيها)	
٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة G (متغيرة)*	
															مخصص الخسارة	
															القيمة المدرجة	
															تعرضات الأطراف ذات العلاقة	
١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة A to E	
(١٩٥,٠٣١)	(١٩٥,٠٣١)	(١٩٥,٠٣١)	(١٩٥,٠٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة F (مشكوك فيها)	
١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	١٩٥,٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	درجة G (متغيرة)*	
															مخصص الخسارة	
															القيمة المدرجة	

* تتعلق القروض والسلف المتغيرة وتعرضات الأطراف ذات العلاقة بالأطراف الأخرى الموجودة في قارة آسيا.

المدخلات والأفتراضات والتقييمات المستخدمة في تقدير الأضمحل

الزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير في السداد على الأداء المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات البيني، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا ينفع لهم. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الانتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الانتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات البيني، يستخدم البنك نظامه الداخلي لتحديد درجة المخاطر الانتمانية والتصنيفات الخارجية للمخاطر ووضع الحسابات المتاخرة في السداد وأراء الخبراء الانتمانيين وحيثما أمكن، وواقع الخبرة السابقة ذات الصلة. كما يمكن للبنك أن يحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهريّة في المخاطر الانتمانية استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وكإجراء احترازي، يرجى البنك بأن الزيادة الجوهرية تحدث في المخاطر الانتمانية عندما يكون الموجود متاخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً (المرحلة ٢).

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة الاستثمارية وتتضمن على التغيرات الكمية في احتمالية حدوث التغير في السداد والعامل النوعي، بما في ذلك ما إذا كان التعرض تحت المراقبة، وما إذا كانت التعرضات متاخرة عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً (المرحلة ٢) وكإجراء احترازي على أساس التأخير في السداد.

قياس الخسائر الانتمانية المتقدمة

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الانتمانية المتقدمة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتمالية حدوث التغير في السداد؛
- الخسارة في حالة التغير في السداد؛
- قيمة التعرض عند التغير في السداد؛

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من البيانات التاريخية وبيانات السوق. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ) مخاطر الائتمان (يتابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتابع)

تعتبر تغيرات احتمالية حدوث التغير في السداد هي بمثابة التغيرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها باستخدام بيانات دراسات استردادات ستاندرد آند بورز بعد الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات وتغير معدلات الدفع المسبق ويتم اشتقاقها باستخدام نموذج فاسيسيك. يتم تحويل تغيرات التوقيت لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد تغير تراكمي لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد للتعرضات التي تزيد عن سنة واحدة والتي تم تقييمها بشأن احتمالية حدوث التغير في السداد على مدى العمر. يتم احتساب احتمالية حدوث التغير في السداد على مدى العمر عن طريق تجميع تراكمي لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد لمدة ١٢ شهرًا.

الخسارة في حالة التغير في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التغير في السداد. يأخذ نماذج الخسارة في حالة التغير في السداد في الاعتبار قيمة الضمان المتوقع (بما في ذلك التأمين على الائتمان) وتكليف الاسترداد لأي ضمان والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية.

تمثل قيمة التعرض عند التغير في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التغير في السداد. ويستمد البنك قيمة التعرض عند التغير في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التغير في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته المدرجة.

رهنا بحد أقصى لاحتمالية حدوث التغير في السداد لمدة ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار مخاطر التغير في السداد على مدى الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان.

حدد البنك العوامل الاقتصادية مثل اتجاهات صندوق النقد الدولي في المواريثين المالية ومعدلات البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي. ونظرًا لطبيعة تعرضات البنك وتوافر المعلومات التاريخية المرئية بها إحصائيًا، يستمد البنك التوقيت لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد باستخدام المعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التغير في السداد التي نشرتها وكالة ستاندرد آند بورز لكل فئة من فئات التصنيف. يستخدم البنك نموذج فاسيسيك لمطابقة المعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التغير في السداد والعوامل الاقتصادية للنظرة المستقبلية لاشتقاق تغيرات التوقيت لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد لكل فئة من فئات التصنيف. يأخذ نموذج فاسيسيك في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية) والبيانات الاقتصادية التاريخية وعلاقة الموجودات بكل فئة من فئات التصنيف (حسب صيغة رأس المال الاقتصادي وفقًا لاتفاقية بازل) والمعلومات لعدة دورات اقتصادية لاحتمالية حدوث التغير في السداد لاشتقاق التوقيت لدوره اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد. تم وضع العلاقة بين العوامل الاقتصادية والتغير في السداد ومعدلات حدوث الخسارة باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت نسبة الاحتمالات المعنية إلى سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية بنسبة ٢٠٪:٦٠٪ على التوالي.

تعريف التغير في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة تغير في السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل تسليم الضمان؛
- تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للبنك لأكثر من ٩٠ يوماً؛ و
- ينخفض تصنيف المقترض إلى G.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متغير في السداد، يأخذ البنك في الاعتبار كل من العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل وضع التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للبنك.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقدير لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التغير في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على قرض لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدحرج الائتمان الحالي أو المحمول للعميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه، كقرض جديد مدرج بالقيمة العادلة. كلما أمكن ذلك، يسعى البنك لإعادة هيكلة القروض بدلاً من امتلاك الضمانات، إذا توفرت. وقد يترتب على ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على قرض بشروط جديدة.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

الموجودات المالية المعدلة (يتبع)

يقوم البنك باستمرار بإعادة التفاصيل بشأن القروض الممنوعة للمدينين الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى الحد الأقصى والحد من مخاطر التغير في السداد. يمتنع البنك فترة سماح على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقلة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على وفاء الشروط المعدلة. تعتبر فترة السماح مؤشرًا نوعياً على زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية، وسيحتاج المدين إلى إظهار سلوك السداد الجيد بصورة منتظمة على مدار فترة زمنية قبل أن يتم اعتبار التعرض غير مضمحل انتقائياً أو متغير في السداد، أو قد انخفضت احتمالية التغير في السداد بحيث يعود قياس مخصص الأضمحلال الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها نتيجة لأسباب اجتماعية على مدى ١٢ شهراً الماضية ضمن المرحلة ٢. وتعتبر فترة ١٢ شهراً كافية لفحص مدى كفاية التدفقات النقدية وفحص الأداء المرضي على أساس الشروط المعدلة لإعادة الهيكلة.

تحليل مخاطر التركز

يراقب البنك تركز مخاطر الائتمان عن طريق تعرضات الأطراف الفردية أو الأطراف المقربة لهم والصناعة / القطاع وحسب البلد / الموقع الجغرافي. وفقاً لذلك، تشير هذه التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

تلخص الجداول التالية تعرضات القطاع الجغرافي والصناعي للبنك وأى تركزات محتملة للمخاطر تنشأ عن ذلك. وتم توضيح تفاصيل الحد الإقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار التأثيرات، إن وجدت، الضمانات أو تقنيات تقليل المخاطر الائتمانية الأخرى على موجودات ومطلوبات البنك والبنوك المحتملة المتعلقة بالائتمان.

القطاع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	دول مجلس التعاون الإقليمي	دول العالم	أمريكا الشمالية	أوروبا الآفاق	النوع
الف الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٨٣	١٢٨	٢,٨١٧	٤٧٩	١,٠٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٢,٨٨٥	-	١٢,٨٨٥	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٣٥٧	-	٤٦٠	١,٨٩٧	-	أوراق مالية استثمارية
-	-	-	-	-	قرصون وسلف
-	-	-	-	-	تعرضات الأطراف ذات العلاقة
١٤٥	-	١٤٥	-	-	موجودات أخرى
١٩,٨٧٠	١٢٨	١٦,٣٠٧	٢,٣٧٦	١,٠٥٩	المجموع
-	-	-	-	-	بنود غير مرتبطة بالميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	دول مجلس التعاون الإقليمي	دول العالم	أمريكا الشمالية	أوروبا الآفاق	النوع
الف الف	الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٨٦	٥	٦,٨٩٤	٥,٦٢٩	٥٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٤,٤٦١	-	١٤,٤٦١	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٤,٥٢٨	-	١٢,٢٤٨	٢,٢٨٠	-	أوراق مالية استثمارية
-	-	-	-	-	قرصون وسلف
-	-	-	-	-	تعرضات الأطراف ذات العلاقة
٣١٧	-	٣١٧	-	-	موجودات أخرى
٤٢,٣٩٢	٥	٣٣,٩٢٠	٧,٩٠٩	٥٥٨	المجموع
-	-	-	-	-	بنود غير مرتبطة بالميزانية

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(ا) مخاطر الائتمان (يتبع)

القطاع الصناعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	السلع	مصرفية /تمويلية	الاستهلاكية	أخرى	الى ٢٠١٩
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٨٣	-	-	-	-	٤,٤٨٣
١٢,٨٨٥	-	-	-	-	١٢,٨٨٥
٢,٣٥٧	٤٦٠	-	-	-	١,٨٩٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤١٥	١٤١	-	-	-	٤
<u>١٩,٨٧٠</u>	<u>٦٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٢٦٩</u>
<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>
-	-	-	-	-	-
<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>
					بنود غير مدرجة بالميزانية
					المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	السلع	مصرفية /تمويلية	الاستهلاكية	أخرى	الى ٢٠١٨
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٠٨٦	-	-	-	-	١٣,٠٨٦
١٤,٤٦١	-	-	-	-	١٤,٤٦١
١٤,٥٢٨	٣٢٨	-	٩,٠٠٠	-	٥,٢٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣١٧	٢٣	-	١٩١	-	١٠٣
<u>٤٢,٣٩٢</u>	<u>٣٥١</u>	<u>-</u>	<u>٩,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٨٥٠</u>
<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>
-	-	-	-	-	-
<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>
					بنود غير مدرجة بالميزانية
					المجموع

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب) مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات السلبية في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لمركز المتاجرة أو محفظة الأدوات المالية الناتجة عن الحركة في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملة وأسعار الأسهم وأسعار السلع ومؤشرات السوق وكذلك التقلبات والارتباطات فيما بين الأسواق.

إن المخاطر الرئيسية المرتبطة بالسوق التي يتعرض لها البنك هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي عبارة عن مخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق والتي سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

يراقب البنك عن كثب تحركات أسعار الفائدة ويسعى للحد من تعرضه لتلك التحركات من خلال إدارة تسعير أسعار فائدة موجوداته ومطلوباته. يدير البنك بشكل فعال تعرضات فجوة إعادة تسعير فائدته مع الانحياز نحو المعدلات الثابتة وضمن حدود التعرضات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. لا يتخذ البنك عادةً مراكز تداول أسعار الفائدة وجميع مخاطر أسعار فائدته في المحفظة المصرفية.

إن جميع موجودات ومطلوبات البنك التي تستحق عليها فائدة ثابتة، وبالتالي، ليس هناك حساسية لمخاطر أسعار الفائدة.

٢) صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن غالبية موجودات ومطلوبات البنك هي معروضة بالدولار الأمريكي والريال القطري والدينار البحريني واليورو والجنيه الإسترليني. بما أن الريال القطري والدينار البحريني مثبتان بالدولار الأمريكي، فإنه توجد هناك حساسية ضئيلة لمخاطر العملة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود مقاييس العملة للتحوط خصوصاً مقابل مخاطر العملة المحددة.

يوضح الجدول أدناه مدى حساسية صافي الربح وحقوق الملكية للبنك للتغير بمقدار ٥٪ في اليورو والجنيه الإسترليني مقابل الدولار الأمريكي، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة. سيكون تأثير الانخفاض المعادل في كل عملة من هذه العملات مقابل الدولار الأمريكي تأثير معادل ولكن عكس التأثير الموضح.

حساسية صافي الربح وحقوق الملكية			العملة
٢٠١٨	٢٠١٩		
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣	٢٦٣		يورو
٢	٣		جنيه إسترليني
<hr/>	<hr/>		
٥	٢٦٦		
<hr/>	<hr/>		

٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة كل سهم على حدة. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم على استثماراته المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات الصناديق المدارة.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب) مخاطر السوق (يتبع)

٣) مخاطر أسعار الأسهم (يتبع)

كما يوجد لدى البنك استثمارات في صناديق أسهم حقوق الملكية. تتمثل مخاطر الاستثمار في عدم قدرة البنك على تحقيق عوائد أو بيع استثماراته بربح خلال الفترة الزمنية المقصودة، والتي تكون نتيجة للاستثمار نفسه أو الاتجاهات الكلية في الأسواق.

حساسية صافي الربح ورحقق الملكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٠	١١٨

أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية وصناديق مدارة

يدير البنك المخاطر على مستوى الاستثمار المحدد (١) من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صناديق مدارة من قبل طرف آخر والتي يمتاز مدراؤه بسجل حافل من الإنجازات، من خلال تنويع استثماراته فيما يتعلق (٢) بمدراء الصناديق، (٣) المراحل المختلفة للدورقة الاستثمارية (المراحل المختلفة في محاسبة رأس المال، والتلك المعزز بالإقراض، وما إلى ذلك)، و(٤) المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية.

بالنسبة لأنشطته الاستثمارية، يسعى البنك إلى تنويع موجوداته في مختلف فئات الأدوات المالية والأسواق لتغذى تركزات الدائنين. وينطبق ذلك بصفة خاصة على الاستثمارات في صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة غير المدرجة في البورصة حيث قام البنك بكل حرص بتنفيذ استراتيجية للحد من متوسط حجم الاستثمارات الفردية للبنك.

رسوم رأس المال مخاطر السوق

فيما يلي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام النهج الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

متطلبات رأس المال					
متوسط	القيمة	القيمة	متوسط	القيمة	القيمة
٢٥٩	١٤٣	٣٧٤	٣٧٤	٢٠١٩	٣١
٦٧	٦٠	٧٤	٧٤	٢٠١٨	٣١

مخاطر صرف العملات الأجنبية
مخاطر مركز أسهم حقوق الملكية

متطلبات رأس المال					
متوسط	القيمة	القيمة	متوسط	القيمة	القيمة
١٨٨	١٥٧	٢١٩	٢١٩	٢٠١٨	٣١
٩٣	٨٢	١٠٤	٨٢	٢٠١٩	٣١

مخاطر صرف العملات الأجنبية
مخاطر مركز أسهم حقوق الملكية

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر بأن البنك سوف يواجهه صعوبة في الوفاء بالتزاماته المرتبطة بمطلوباته المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم المبالغ النقدية أو أي موجود مالي آخر. كما أنها تمثل مخاطر عدم قدرة البنك على تحقيق موجوداته في الوقت المناسب بأسعار مقاربة من قيمتها المدرجة.

تم إدارة السيولة بشكل يومي من خلال البنك الذي يراقب عن كثب سيولة السوق وتمويل السيولة مقابل التغيرات اليومية الجوهرية التي تطرأ على وضع السيولة. عند تقييم وضع السيولة، يأخذ البنك في الاعتبار أيضاً استدعاء الارتباطات المحتملة غير المسحوبة.

لدى البنك مبلغ وقدره ١٢٧,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٢٧,٤ مليون دولار أمريكي) لصالح مؤسسة مالية واحدة، مما يشكل مخاطر تمويل سيولة على البنك، من المتوقع أن يستمر ترحيل المطلوبات التعاقدية بناءً على بعض القيود. للحصول على المزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢.

يعرض الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس تواريخ استحقاقاتها المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المجموع	السنوات	أشهر	أشهر لغاية	أشهر لغاية	أشهر من	أشهر من سنة
الف	الف	الف	الف	الف	٥	٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٨٣	-	-	-	-	-	٤,٤٨٣
١٢,٨٨٥	-	-	-	-	-	١٢,٨٨٥
٢,٣٥٧	-	١,٨٩٧	-	-	-	٤٦٠
-	-	-	-	-	-	-
٨٨٩	٦٦	٣٩٣	٢٧٨	٦٨	٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أيداعات لدى
٢٠,٦١٤	٦٦	٢,٢٩٠	٢٧٨	٦٨	١٧,٩١٢	موجودات أخرى
المطلوبات						
١٣١,٤٧١	-	-	-	-	١٣١,٤٧١	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٢,١٩٦	-	-	-	-	٢,١٩٦	مبالغ مستحقة لعملاء
٢,٤٩٧	-	١,٢٦٣	٧٩٢	-	٤٤٢	مطلوبات أخرى
١٣٧,١٦٤	-	١,٢٦٣	٧٩٢	-	١٣٥,١٠٩	مجموع المطلوبات
(١١٦,٥٥٠)	٦٦	١,٠٢٧	(٥١٤)	٦٨	(١١٧,١٩٧)	صافي فجوة السيولة
(١١٦,٥٥٠)	(٦٦)	(١,٠٢٧)	(٥١٤)	(٦٨)	(١١٧,١٩٧)	فجوة السيولة المترسبة

٤٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١							
المجموع	سنوات	سنوات	أشهر	أشهر	أشهر	أشهر	الموجودات
الآف	ارصدة لدى بنوك						
دولار أمريكي	موسسات مالية						
١٣,٠٨٦	-	-	-	-	-	١٣,٠٨٦	إيداعات لدى مؤسسات
١٤,٤٦١	-	-	-	-	-	١٤,٤٦١	مالية
١٤,٥٢٨	-	٢,٦٩١	-	-	-	١١,٨٣٧	أوراق مالية استثمارية
-	-	-	-	-	-	-	قرصون وسلف
-	-	-	-	-	-	-	تعرضات الأطراف
-	-	-	-	-	-	-	ذات العلاقة
١,٣٤٤	٦٦	٨٤٥	٨٧	١٩٥	١٥١	-	موجودات أخرى
٤٣,٤١٩	٦٦	٣,٥٣٦	٨٧	١٩٥	٣٩,٥٣٥	٣٩,٥٣٥	مجموع الموجودات
١٥٠,٥٢٤	-	-	-	٥,٠٠٠	١٤٥,٥٢٤	المطلوبات	
٤,٠٧٦	-	-	-	-	٤,٠٧٦	مبالغ مستحقة	
-	-	-	-	-	-	لمؤسسات مالية	
١,٤٥٠	-	٢٢	١,٠٦٢	٣٨	٣١٧	مبالغ مستحقة لعملاء	
١٥٦,٠٠	-	٢٢	١,٠٦٢	٥,٠٢٨	١٤٩,٩١٧	اقتراضات	
(١١٢,٦٣١)	٦٦	٣,٥٠٣	(٩٧٥)	(٤,٨٤٣)	(١١٠,٣٨٢)	مطابقات أخرى	
(١١٢,٦٣١)	(١١٢,٦٣١)	(١١٢,٦٩٧)	(١١٦,٢٠٠)	(١١٥,٢٢٥)	(١١٠,٣٨٢)	صافي فجوة السيولة	
							فجوة السيولة المتراكمة

الاستحقاق، التعاقدى للمطلوبات المالية على، أسس، غير مخضبة

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل البنك المتعلقة بمتطلباته المالية على أساس أقرب من استحقاقاتها التعاقدية المعينة بتاريخ قائمة المركز المالي. إن المبالغ المفصح عنها في الجدول هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة (أي القيمة الاسمية بالإضافة إلى الفوائد) وهي محددة باستخدام منحنى العوائد الأجلة لفترات المعنية.

		٢٠١٩ ديسمبر ٣١					
		أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٦ أشهر	أكبر من ٦ شهور لغاية ١٢ شهر	أكبر من ٦ شهور لغاية ١٢ شهور	أكبر من ٦ شهور لغاية ١٢ شهور لغاية ٣ أشهر	أكبر من ٦ شهور لغاية ١٢ شهور لغاية ٣ أشهر من سنة
المجموع	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٤٧٦	-	-	-	-	-	١٣١,٤٧٦	المطلوبات المالية
٣,١٩٦	-	-	-	-	-	٣,١٩٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية
٢,٤٩٧	-	١,٢٦٣	٧٩٢	-	-	٤٤٢	مبالغ مستحقة لعملاء مطلوبات أخرى
١٣٧,٦٦٩		١,٢٦٣	٧٩٢	-	-	١٣٥,١١٤	مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج) مخاطر السيولة (يتبع)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١							المطلوبات
المجموع	أشهر	سنوات	أشهر	سنوات	أشهر	لغاية	مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	مبالغ مستحقة لعملاء
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	لغاية ٣	مطالبات
١٥٠,٦٦٢	-	-	-	٥,١٠١	١٤٥,٥٦١	٤,٠٧٦	٤,٠٧٦
٤,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٥٠	-	٣٣	١,٠٦٢	٢٨	٣١٧		مطالبات أخرى
مجموع المطلوبات المالية							
١٥٦,١٨٨	-	٣٣	١,٠٦٢	٥,١٣٩	١٤٩,٩٥٤		غير المخصومة

كما يتطلب من البنك الامتثال لمطالبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، والتي أصبحت سارية المفعول خلال سنة ٢٠١٩. تتعلق هذه المطالبات في الحفاظ على نسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠% كحد أعلى ونسبة صافي التمويل المستقر. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من نسبة تغطية السيولة العالمية وصافي التدفقات الخارجية على مدى ٣٠ يوماً المقبلة. ويتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت نسبة تغطية السيولة في المجموعة ونسبة صافي التمويل المستقر ٠% وسالب ١,٠٠% على التوالي.

د) **المخاطر التشغيلية**
المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو خلل في الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

يتضمن إطار إدارة مخاطر البنك على سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية المصصمة لإدارة المخاطر التشغيلية. لقد تم وضع السياسة لتحديد ومراقبة مختلف المخاطر التشغيلية.

على الرغم من أنه لا يمكن إزاله جميع المخاطر التشغيلية كلياً، إلا أنه يتم إدارتها وتخفيفها من خلال ضمان تصميم البنية التحتية المناسبة والضوابط والأنظمة والإجراءات والفصل بين الواجبات، ومن خلال الفحص الداخلي الآخر لمنع إما أخطاء الموظفين غير المقصودة أو سوء التصرف قبل إصدار المعاملة. كما يتم إدارة المخاطر التشغيلية والتخفيف من حدتها من خلال ضمان احتفاظ البنك بموظفين مدربين ومؤهلين في جميع أنحاء البنك. يتم تعيين الموظفين المدربين والمؤهلين في شئون أنحاء البنك.

على الرغم من أن البنك قد وضع هذه النهج للتخفيف من المخاطر التشغيلية، وعادةً ما تكون هناك دائماً مخاطر متبقية في أي معاملات، وبالتالي فقد كان هناك تأثير متبقى للمخاطر التشغيلية على البنك نتيجة لإجراءات معينة قام بها بعض أعضاء مجلس الإدارة السابقين في ٢٠١٨ و٢٠١٧ أدى إلى تقييم خاطئ للمخاطر من قبل البنك عن إفصاحاته المالية وإفصاحاته الأخرى لتلك السنوات.

ولزيادة التخفيف من حدة المخاطر التشغيلية، وضع البنك أيضاً استراتيجيات أخرى للتخفيف من حدة الرقابة تتضمن على خطوة استمرارية العمل والحصول على التأمين.

هـ) **المخاطر القانونية**
تشتمل المخاطر القانونية على مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين المعمول بها، وعدم مشروعية أو عدم التقيد بتنفيذ التزامات الأطراف الأخرى بموجب العقود والمخاطر الإضافية غير المقصودة أو المستويات الناجمة عن عدم تنظيم المعاملات أو العقد بشكل صحيح.

يجوز للبنك ضمن أعماله الاعتبادية رفع دعوى قضائية ضد أطراف أخرى، وقد يكون لديه أيضاً دعوى قضائية وأو إجراءات تنظيمية مرفرعة ضده. وللتخفيف من حدة المخاطر القانونية، وضع البنك سياسات وإجراءات مناسبة ويستخدم مساعدة الشركات القانونية المهنية عند الضرورة، لضمان إدارة المخاطر القانونية بفعالية وكفاءة.

بالإضافة إلى ذلك، ولزيادة التخفيف من المخاطر القانونية، يضمن البنك أنه استخدم الوثائق الموحدة في معاملاته التجارية ولأي وثائق غير موحدة، فإنه يحيطها إلى مستشاره القانوني الخارجي للمراجعة وضمان حماية المصالح القانونية للبنك.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

(و) مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في مخاطر الخسائر الناتجة عن تصورات سلبية عن البنك وعلامته التجارية وأمتيازاته من قبل مختلف أصحاب المصلحة نتيجة لمجموعة متنوعة من العوامل الداخلية والخارجية. لقد تم إتخاذ تدابير وقائية، بما في ذلك ضوابط وعمليات لإدارة مخاطر السمعة. ويشمل ذلك هيكل حوكمة قوي وشامل، والذي يستند إلى مجموعة من السياسات والإجراءات واضحة المعالم وضمان التزام الموظفين بقواعد السلوك الأخلاقية وتعيين موظفين أكفاء للقيام بالمهام التي تعرض البنك لمخاطر الإضرار بالسمعة والإجراءات.

(ز) المخاطر الائتمانية

تتمثل المخاطر الائتمانية في مخاطر عدم استخدام أموال العملاء للأغراض المقصودة؛ وعدم تحقيق قيمة مقابل المال؛ وأو عدم احتسابها بشكل صحيح.

يدبر ويشرف البنك الموجودات المملوكة للعملاء والتي لا يتم تضمينها في القوانين المالية الموحدة. يتم الحصول على رسوم إدارة الموجودات لتقديم خدمات إدارة الاستثمار وإدارة الأموال. يتم إثبات الرسوم عند تقديم الخدمات ويتم إدراجها ضمن دخل الرسوم والعمولات.

ولتخفيف من حدة هذه المخاطر ، قام البنك بتطبيق تدابير وقائية، بما في ذلك الضوابط والإجراءات التي تم نشرها لإدارة المخاطر الائتمانية، والتي تشمل المراقبة الدقيقة وإعداد التقارير المتكررة وضمان عدم توزيع الموجودات المداربة إلا لنفس الغرض الذي اختاره المستثمرون في اتفاقياتهم المقيدة.

ح) الالتزام بالمخاطر التنظيمية

تتمثل مخاطر الالتزام في احتمال اعتبار البنك قد انتهك قانوناً أو لائحة تنظيمية، في حين أن المخاطر التنظيمية هي احتمال أن تؤدي التغييرات في القوانين أو الأنظمة أو التفسيرات إلى حدوث خسائر.

لحماية البنك من المشاركة في الجرائم المالية وخرق أو انتهاك أي أنظمة، قام البنك بتنفيذ مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات. ويتم تعزيز الالتزام بسياسات وإجراءات البنك من خلال التدريب الدوري للموظفين والمراجعات الداخلية والخارجية، وكذلك المراجعة الداخلية والخارجية من قبل مدققي الحسابات.

٢٧ ارتباطات والتزامات محتملة

تضمن الارتباطات التي تعهد بها البنك بصورة أساسية على ارتباطات للمشاركة في الاستثمار. تشمل الارتباطات الاستثمارية غير المسحوبة على الارتباطات التعاقدية للاستثمار في صناديق أسهم حقوق الملكية المداربة. يتم استدعاء هذه المبالغ من قبل مدراء الصناديق، والتي تكون عادة لفترة تتراوح ما بين أربع إلى سبع سنوات ويمكن تمديدها حسب تقرير مدير الصناديق وهذه لفترة أخرى.

فيما يلي الارتباطات المستحقة والالتزامات المحتملة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩	الف	الآف	ارتباطات استثمارية غير مسحوبة في صناديق أسهم حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي			ارتباطات أخرى
٣,٥٧٢	٣,٥٦٨			
٢,٥٧٩	٢,٥٧٨			

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يوجد لدى البنك ارتباطات استثمارية غير مسحوبة في صناديق أسهم حقوق الملكية بـ ٣,٥٦٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٥٧٢ ألف دولار أمريكي). ومن ضمنها، ارتباطات خاصة بالبنك بـ ٢,١٩٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢١٢ ألف دولار أمريكي) ورصيد يتعلق بمشاركة مستثمرى البنك الذين تعهدوا بالمشاركة بصورة فرعية مع البنك.

تمثل الارتباطات الأخرى استرداد مبالغ أرباح أسهم لم يطالب بها من قبل البنك في سنة ٢٠١١. ومع ذلك، وفقاً للمطالبات التنظيمية، تم الإفصاح عن هذه المبالغ كنورد التزامات محتملة.

إن البنك مرتبط بدعوى قضائية على مطالبات رفعت ضد البنك من قبل موظفيه السابقين. ويعتقد البنك، بناءً على إفادة المستشارين القانونيين المختصين ذات الصلة، بأنه تم عمل مخصصات كافية مقابل تلك المطالبات وبأن حصيلة هذه المطالبات لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للبنك.

٢٧ ارتباطات والتزامات محتملة (يتبع)

وعلاوة على ذلك، قام البنك خلال السنة بابيات مخصوص بمبلغ وقدره ١,٢٣٠ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: لا شيء) فيما يتعلق بالطالبات القانونية المحتملة من قبل الأطراف الأخرى والتي قد تنشأ ضد البنك.

٢٨ موجودات مداراة

يشترك عملاء البنك في المنتجات المعروضة ضمن فئتين من موجوداتها الاستثمارية البديلة. فيما يلي مجموع الموجودات المداراة لكل فئة من فئات المنتجات كما هو بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٩٨١	٣٢,٩٩٨	نفم مدينة أخرى
٣,٩٤٩	٢,٩٥٠	أسهم حقوق الملكية الخاصة
<hr/> ٣٦,٩٣٠	<hr/> ٣٥,٩٤٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم استثمار الموجودات المداراة المتضمنة في النم المدينية الأخرى وباللغة قيمتها ٣٢,٨٩٧ ألف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٣٢,٩٢١ ألف دولار أمريكي) مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تم تصنيف أحدها مؤخراً كطرف ذو علاقة بالبنك في سنة ٢٠١٨، بينما كان الآخر معروفاً على أنه طرف ذو علاقة قائم (راجع الإيضاح ٢٤). إن الاستثمارات في المنتجات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة هي متغيرة كما هو بتاريخ إعداد التقارير المالية.

تتضمن الموجودات المداراة المتعلقة بأسهم حقوق الملكية الخاصة على شركة بي.أم.بي. للاستثمار والتكنولوجيا (تحت التصفية)، وهي شركة في الولايات المتحدة الأمريكية تركز على الاستثمار في صناديق محاصلة رأس المال، وهو صندوق استثماري للعملاء المشاركون بصورة فرعية في صناديق أسهم حقوق الملكية الخاصة المداراة من قبل البنك وصناديق العملاء الأخرى المداراة على أساس تقديرى.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم احتساب الأدوات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القبض. وبالتالي قد تنتهي فروق بين القيمة المدرجة وتقديرات القيمة العادلة.

السلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ السلسل الهرمي لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت المدخلات تقنيات التقييم تلك يمكن ملاحظتها أو لا يمكن ملاحظتها. تعكس المدخلات التي يمكن ملاحظتها معلومات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ تعكس المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها افتراضات البنك في السوق. وقد نتج عن هذا النوعان من المدخلات السلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي:

المستوى ١ - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة.

المستوى ٢ - تستند تقنيات التقييم المبنية على المدخلات التي يمكن ملاحظتها، إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن هذه الفئة على الأدوات المقيمة باستخدام أسعار السوق المسورة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المسورة لأدوات متطابقة أو مماثلة في الأسواق التي تمتاز بفاعلية أقل أو تقنيات التقييم الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معلومات السوق.

المستوى ٣ - تقنيات التقييم باستخدام مدخلات ذات التأثير الجوهرى التي لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة على جميع الأدوات التي تكون فيها تقنيات التقييم متضمنة على مدخلات لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها أو مدخلات لا يمكن ملاحظتها لديها تأثير جوهري على تقييم الأدوات (أي صافي قيمة الموجود المستلم من المدراء الإداريين أو مدراء الصندوق).

يتطلب السلسل الهرمي هذا استخدام معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. يأخذ البنك في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها في تقييماتها كلما أمكن ذلك.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

يوضح الجدول التالي القيم المدرجة والقيم العادلة للأدوات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. أنها لا تتضمن على معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها المدرجة تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموع القيمة المدرجة الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المجموع القيمة العادلة الف دولار أمريكي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أوراق مالية استثمارية
٢,٣٥٧	٢,٣٥٧	١,٨٩٧	-	٤٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموع القيمة المدرجة الف دولار أمريكي	المستوى ١ الف دولار أمريكي	المستوى ٢ الف دولار أمريكي	المجموع القيمة العادلة الف دولار أمريكي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أوراق مالية استثمارية
٥,٥٢٨	٥,٥٢٨	٢,٢٨٠	-	٣,٢٤٨
٩,٠٠٠	٨,٩٣١	-	-	٨,٩٣١
١٤	١٤	-	١٤	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة -

قيمت الإدارة بأن القيم العادلة للموجودات المالية المشتملة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية وإيداعات لدى مؤسسات مالية وأوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وقروض وسلف موجودات أخرى والمطلوبات المالية المشتملة على مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية وبالمبالغ مستحقة لعملاء واقتراضات ومطلوبات أخرى تقارب قيمها المدرجة.

فيما يلي التغيرات في استثمارات المستوى ٣ المقاسة بالقيمة العادلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير إضافات التخارج (بسعر التكلفة) صافي تغير القيمة العادلة	في ٣١ ديسمبر
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٣,٢٦٠	٢,٢٨٠		
٥٠	-		
(٢٢٥) (٨٠٥)	(٤٠١) ١٨		
<u>٢,٢٨٠</u>	<u>١,٨٩٧</u>		

تمثل الاستثمارات ضمن المستوى ٣ استثمارات الصندوق حينما يمارس مدراء الصناديق المعينين اقتراضات في تقييم الاستثمار.

٤٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

السلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتابع)

خلال السنة، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولم تكن هناك أية تحويلات إلى ومن المستوى ٣ للسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٥٠ أدوات مالية مشتقة

دخل البنك ضمن أعماله الإعتبارية في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن على الأدوات المالية المشتقة. يستخدم البنك مقاييس العملة لإدارة بعض تعرضات عملاتها الأجنبية. لم يتم تصنيف مقاييس العملة تلك كتحوطات تدفقات نقدية أو تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية وتم الدخول فيها في فترات متطابقة مع تعرضات العملة الأجنبية.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الإعتبارية:

٢٠١٨		٢٠١٩	
القيمة العادلة	المبالغ الاعتبارية	القيمة العادلة	المبالغ الاعتبارية
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٤)	٥,٩٣٩	-	-

مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة
مقاييس العملة