

مصرف السلام - البحرين ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات إلى المساهمين
٢	البيانات المالية الموحدة
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦ - ٦٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

**تقرير مدققي الحسابات
إلى حضرات السادة المساهمين
مصرف السلام - البحرين ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين**

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف السلام - البحرين ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

ان هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المصرف، وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منا وضع وتنفيذ خطة للتدقيق للتأكد بدرجة معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أي خطأ جوهري. يشتمل التدقيق على فحص للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة بالبيانات المالية الموحدة وذلك عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها، كما ويشتمل أيضاً على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية الموحدة. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (٢) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيده بما يلي:

(أ) إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (٦٤) لسنة ٢٠٠٦ (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (٢) والفقرات النافذة من المجلد رقم (٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

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

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخرؤ
رقم قيد الشرك ١٣٧
١٢ فبراير ٢٠٢٠

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٨٢,٢٥٧	٢١٩,٤٥٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٣٧٧,٢١٦	٣٤٠,٩٥٠	٥	صكوك سيادية وإيداعات لدى المصرف المركزي
١٤٠,٣٠٤	١١٨,٦١٥	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٩,٢٢٢	٢١,٨٨٠	٧	صكوك الشركات
٥٦٨,٩٠٥	٧٢٣,١٩٨	٨	موجودات التمويلات
٢٥٦,٨٩٢	٣٤٨,٤٨٨	٩	موجودات الإيجارات التمويلية
١٠٧,٥٠٨	١٠٨,٩٩١	١١	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٤,٢٦١	٧٢,٧٧٤	١٢	عقارات استثمارية
٦,٢٩٠	٢,٩٤٣	١٣	عقارات للتطوير
١٥,٩٧٢	١٠,٦٤٠	١٤	استثمار في شركات زميلة
٤٥,٥٨١	٤٤,٢٦٠	١٥	موجودات أخرى
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١	١٦	الشهرة
١,٧١٠,٣٧٩	٢,٠٣٨,١٦٦		مجموع الموجودات
المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق الملكية، وحصّة غير مسيطرة			
			المطلوبات
٢١٤,٣٧٧	٣٩٢,٠١٤	٦	إيداعات من مؤسسات مالية
٦٣٥,٧٤١	٧٥١,٧١٢	١٨	إيداعات من العملاء
٢٥١,٨٤٢	٢٨٩,٤٥٦		حسابات جارية للعملاء
١٥٥,٥٤٣	١٤٥,٥٩٠	١٧	تمويل مرابحة لأجل
٤٨,٢٩٣	٤١,٤٨١	١٩	مطلوبات أخرى
١,٣٠٥,٧٩٦	١,٦٢٠,٢٥٣		مجموع المطلوبات
٩٩,٧٦١	١٠٢,٤٧٦	٢٠	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
٢١٤,٠٩٣	٢٢١,٥٨٦	٢١	رأس المال
(٣,٨٥٥)	(٦,٧٥٨)	٢١	أسهم الخزينة
٩٣,٩٠١	٩٩,٩١٠		احتياطيات وأرباح مستبقة
٣٠٤,١٣٩	٣١٤,٧٣٨		مجموع حقوق الملكية
٦٨٣	٦٩٩		حصّة غير مسيطرة
١,٧١٠,٣٧٩	٢,٠٣٨,١٦٦		مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق الملكية، وحصّة غير مسيطرة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خليفة بطي عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
آلف	آلف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
			الدخل التشغيلي
٤٩,٣٨٤	٥٩,٧١٢	٢٤	دخل التمويل
١٦,٧٦٧	١٧,٠٦٦		دخل من الصكوك
(٨٨٩)	٢,٦٣٣	٢٥	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٢٠	(١,٤٤٢)	٢٦	(خسارة) / دخل من العقارات
٩,٣٩٦	٧,٦٣٩	٢٧	الرسوم والعمولات، صافي
٣٧٥	١,٢٠٩	١٤	حصة البنك من أرباح شركات زميلة
٩,٤٦٤	٤,٨٨٩	٢٨	إيرادات أخرى
٨٤,٩١٧	٩١,٧٠٦		مجموع الدخل التشغيلي
(٥,١٦٩)	(٦,٨٢٠)		مصرفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
(١٧,٨٩٣)	(٢٥,٤٤٢)		مصرفات التمويل على إيداعات من العملاء
(٤,٥١٥)	(٥,٥٨٣)		مصرفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(٤٩٢)	(١,٩٠٤)		العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل
٢٤٦	١,٥٧٠		حصة المجموعة كمضارب
(٢٤٦)	(٣٣٤)	٢٠	حصة المجموعة كمضارب
٥٧,٠٩٤	٥٣,٥٢٧		حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
			صافي الدخل
			المصرفات التشغيلية
١١,٨٦١	١٥,٣٩٤	٢٩	تكاليف الموظفين
٢,٠١٩	٢,٢٦٩		تكلفة الممتلكات والمعدات
٨٦٩	١,٥٩٩		استهلاك
١٣,١٦٤	١٠,٥٢٥		مصرفات تشغيلية أخرى
٢٧,٩١٣	٢٩,٧٨٧		مجموع المصرفات التشغيلية
٢٩,١٨١	٢٣,٧٤٠		الربح قبل مخصص انخفاض القيمة
(١٠,٦٦١)	(٢,٦١٠)	١٠	صافي مخصص انخفاض القيمة
١٨,٥٢٠	٢١,١٣٠		صافي ربح السنة
			المنسوب إلى:
١٨,٤٩٩	٢١,٠٩٣		- مساهمي البنك
٢١	٣٧		- حصة غير مسيطرة
١٨,٥٢٠	٢١,١٣٠		
٨,٧	٩,٨	٢٣	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
نائب رئيس مجلس الإدارة

رفيق النابض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خليفة بطي عمير المهيري
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة											
رأس المال	أسهم الخزينة	احتياطي علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية المجموعة
٢١٤,٠٩٣	(٣,٨٥٥)	١٢,٢٠٩	١٨,٩٩٨	٤٢,١٠١	١٩٩	٢٣,٥٨٩	(٣,١٩٥)	٩٣,٩٠١	٣٠٤,١٣٩	٦٨٣	٣٠٤,٨٢٢
-	-	-	-	٢١,٠٩٣	-	-	-	-	٢١,٠٩٣	٣٧	٢١,١٣٠
-	-	-	-	-	(٢١٠)	-	(٢٨)	(٢٣٨)	(٢٣٨)	-	(٢٣٨)
-	-	-	-	٢١,٠٩٣	(٢١٠)	-	(٢٨)	٢٠,٨٥٥	٢٠,٨٥٥	٣٧	٢٠,٨٩٢
٧,٤٩٣	-	-	-	(٧,٤٩٣)	-	-	-	(٧,٤٩٣)	-	-	-
-	-	-	-	(٧,٣٥٣)	-	-	-	(٧,٣٥٣)	(٧,٣٥٣)	-	(٧,٣٥٣)
-	(٢,٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٠٣)	-	(٢,٩٠٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١)	(٢١)
-	-	-	-	(٢,١٠٩)	-	-	-	-	-	-	-
٢٢١,٥٨٦	(٦,٧٥٨)	١٢,٢٠٩	٢١,١٠٧	٤٦,٢٣٩	(١١)	٢٣,٥٨٩	(٣,٢٢٣)	٩٩,٩١٠	٣١٤,٧٣٨	٦٩٩	٣١٥,٤٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

صافي ربح السنة

إعادة تحويل عملات أجنبية

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم متحة صادرة

أرباح أسهم لسنة ٢٠١٨

شراء أسهم خزينة

الحركة في الحصة الغير مسيطرة

المحول للاحتياطي القانوني

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاحتياطيات والأرباح المستبقاة											
رأس المال	أسهم الخزينة	احتياطي علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية المجموعة
٢١٤,٠٩٣	(١,٨٧٩)	١٢,٢٠٩	١٧,١٤٨	٤٠,٣٠٤	١٩٩	٢٤,١٩٦	(٣,٠٤٠)	٩١,٠١٦	٣٠٣,٢٣٠	٦٠٧	٣٠٣,٨٣٧
-	-	-	-	١٨,٤٩٩	-	-	-	-	١٨,٤٩٩	٢١	١٨,٥٢٠
-	-	-	-	-	(٦٠٧)	-	(٦٠٧)	(٦٠٧)	(٦٠٧)	-	(٦٠٧)
-	-	-	-	-	-	-	(١٥٥)	(١٥٥)	(١٥٥)	-	(١٥٥)
-	-	-	-	١٨,٤٩٩	(٦٠٧)	-	(١٥٥)	١٧,٧٣٧	١٧,٧٣٧	٢١	١٧,٧٥٨
-	-	-	-	(١٤,٨٥٢)	-	-	-	(١٤,٨٥٢)	(١٤,٨٥٢)	-	(١٤,٨٥٢)
-	(١,٩٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٧٦)	-	(١,٩٧٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥	٥٥
-	-	-	-	(١,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢١٤,٠٩٣	(٣,٨٥٥)	١٢,٢٠٩	١٨,٩٩٨	٤٢,١٠١	١٩٩	٢٣,٥٨٩	(٣,١٩٥)	٩٣,٩٠١	٣٠٤,١٣٩	٦٨٣	٣٠٤,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

صافي ربح السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة

إعادة تحويل عملات أجنبية

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم لسنة ٢٠١٧

شراء أسهم خزينة

صافي الحركة في الحصة الغير

مسيطرة

المحول للاحتياطي القانوني

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
١٨,٥٢٠	٢١,١٣٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
٨٦٩	١,٥٩٩	إستهلاك
١,٠٣٣	٢٨٦	إطفاء علاوة على الصكوك - صافي
(١,٠٢٧)	٤٣٣	تغيرات القيمة العادلة من الاستثمارات
١,٨٨٢	(١,٦٢٤)	دخل من استثمارات
١٠,٦٦١	٢,٦١٠	صافي مخصص انخفاض القيمة
(٣٧٥)	(١,٢٠٩)	حصة البنك من أرباح شركات زميلة
١٥٨	-	عقارات للتطوير
٣١,٧٢١	٢٣,٢٢٥	الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٢٢١	(٥,٩٣٨)	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(٩٢,٠٨٣)	(٢٤٦,٨١٨)	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
٥,٢٠١	٧٥٣	موجودات أخرى
٢٦,٤١٠	١٧٧,٦٣٧	إيداعات من مؤسسات مالية
٦٦,٠٩٠	١١٥,٩٧١	إيداعات من العملاء
(٣٢,٠٣٦)	٣٧,٦١٤	حسابات جارية للعملاء
(١,٠٧٥)	(٢,٣٦٢)	مطلوبات أخرى
(١٩,١٢٠)	٢,٧١٣	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
(١١,٦٧١)	١٠٢,٧٩٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨,٣٣٢	١٢,٩٤٢	صكوك سيادية
١,١٦٦	(١٢,٦٣١)	صكوك شركات
٢,٤٧٥	(٣٧١)	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٤٠	٦,٣٠٣	استثمار في شركات زميلة
(٩٦٠)	(١,٦٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٧٥٣	٤,٥٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٨,٥٩٢	(٩,٩٥٣)	تمويل مرابحات لأجل
(١٥,١٤٨)	(٧,٧٧٧)	أرباح أسهم مدفوعة
(١,٩٧٦)	(٢,٩٠٣)	شراء أسهم الخزينة
(١١)	(٢١)	صافي الحركة في حصة غير مسيطرة
٤١,٤٥٧	(٢٠,٦٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٤١,٥٣٩	٨٦,٧٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٧٥,٠٢٢	٢١٦,٥٦١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢١٦,٥٦١	٣٠٣,٢٩٦	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
		* يتكون النقد وما في حكمه من:
٨,٣٧٢	٨٣,٥٠٠	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
٢٣,٠٠١	-	صكوك سيادية وإيداعات
٤٤,٨٨٢	١٠١,١٠٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
١٤٠,٣٠٦	١١٨,٦٨٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية ذات فترات استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل
٢١٦,٥٦١	٣٠٣,٢٩٦	

* النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٦٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١ ألف دينار بحريني).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف السلام-البحرين ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم ٢٠٠١/٢١ وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب سجل تجاري رقم ٥٩٣٠٨ بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٠٦. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ١٨٢٨٢، مركز البحرين التجاري العالمي، البرج الشرقي، شارع الملك فيصل، المنامة ٣١٦، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية	٢٠١٩	٢٠١٨
إيه إس بي سيشيل	سيشيل	تقديم خدمات مصرفية	%٧٠	%٧٠	%٧٠
إيه إس بي بيوديزل	هونج كونج	إنتاج الديزل الحيوي	%٣٦	%٣٦	%٣٦

يعمل البنك وشركاته التابعة الرئيسية من خلال عشرة فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في جزر السيشيل، ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدیر / وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

لقد تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٠.

٢ السياسات المحاسبية

٢.١ أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة. تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة جميع الموجودات والمطلوبات والعقود المالية غير المدرجة في الميزانية المحتفظ بها من قبل المجموعة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات المجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢.١ أ بيان بالالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد بشكل عام على أساس السيولة. تم عرض تحليل فيما يتعلق بالاسترداد أو التسوية التعاقدية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) في إيضاح ٣.٦.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,١ أسس الإعداد (يتبع)

٢,١ ب أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، ما عدا شركة تابعة واحدة. جميع الشركات التابعة تستخدم سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للبنك سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يتم اعتبار السيطرة عند امتلاك البنك لأغلبية الأصوات في الشركة المستثمر فيها.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوزيع موجودات معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت غير ذات صلة لتشغيل هذه الشركات. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد. إذا كان صانع القرار وكيلاً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة، أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة. يُفترض وجود السيطرة عندما يمتلك البنك غالبية حقوق التصويت في الإستثمار.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة. يتضمن إيضاح رقم ٣٨ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

يتم قياس الحصة غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء.

إذا تم الاستحواذ أقل من ١٠٠% من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصة غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

- بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، والذي يعني الشهرة، أو ربح من صفقة الشراء، ويشمل جزء منسوب للحصة غير المسيطرة العادية؛ أو
- الحصة التناسبية لحامل الأسهم في المبلغ المحتسب لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها، والتي تعني الشهرة المحتسبة، أو ربح من صفقة الشراء، وتتعلق بالحصة المسيطرة عليها فقط.

معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم إحتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

٢,١ ج عملة التعامل وعملة العرض

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المجموعة ("عملة التعامل"). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي تستخدمها المجموعة في معاملاتها وكذلك في إعداد البيانات المالية.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,١ أسس الإعداد (يتبع)

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغيرات القيمة العادلة.

تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من الدخل الشامل الآخر، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة.

عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٢,٢ القرارات والتفديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه القرارات والتقديرات على الإيرادات والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغيرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

تقديرات عدم اليقين

الإفتراسات الرئيسية التالية تمثل المصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

لتحديد انخفاض قيمة العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتطلب استخدام القرارات والفرضيات لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة لتقييم ما إذا مخاطر الائتمان على العقد المالي قد زادت بصورة كبيرة منذ الاحتساب المبدئي، ودمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات ٢,٣ (د)، و ٣٣,٢.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٢ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عدم يقينة الفرضيات (يتبع)

انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد لشهرة كل وحدة منتجة للنقد بناءً على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة خمس سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي لإجمالي الناتج المحلي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناءً على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح ١٦.

انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. في حالة أسهم حقوق الملكية المدرجة في أسواق نشطة تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقيمة العادلة وللقيمة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة من خلال الربح أو الخسارة

تحدد المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة وغير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار أحدث المعاملات. يتم تحديد القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات التقديرية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

ان الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وانه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، سلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية الخاصة والعقارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٢ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عدم يقينة الفرضيات (يتبع)

تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدر. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير. تشمل هذه التقديرات على عدم اليقين ومسائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين حول الأحداث المستقبلية. من الممكن والى حد معقول بناءً على المعلومات الحالية، ان النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الفرضيات، قد تحتاج لعمل تسويات جوهرية في القيمة الدفترية للعقارات قيد التطوير.

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم دورياً وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لنفس العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للرصد.

القرارات التقديرية

فرضية الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة والتي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء باحتفاظ الاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة و إدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات، للحصول على منافع من أنشطتها. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات، وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

أ) الموجودات والمطلوبات المالية

تتكون عقود الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي وصكوك سيادية وصكوك شركات وإيداعات لدى مؤسسات مالية وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة) وتمويلات مضاربة ومشاركة وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية وموجودات قيد التحويل وذمم مدينة أخرى. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، كونها القيمة العادلة للأداة عند نشوئها. لاحقاً، تظهر جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إن التكلفة المطفأة للمطلوبات أو الموجودات المالية هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسيديات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تحتسب المجموعة التمويلات، والاستثمارات، والودائع، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بتاريخ نشأتها. يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود أو المطلوب.

ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجود والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

د) تقييم انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة. ترخّل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يحتسب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) تقييم انخفاض القيمة (يتبع)**المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة**

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر ائتمانية متوقعة لمرة واحدة فقط مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة

تقيم العقود المالية بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم ١١، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير إلى حد كبير.

الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المشتراة لغرض التأجير هي منخفضة القيمة ائتمانياً. يعد الموجود المالي والموجود المشتري لغرض التأجير منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى.
- من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة؛

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: عامة كمخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة.
- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)
٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطي الإيجابية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

و) موجودات التمويل

موجودات التمويل هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

تعديل موجودات التمويل

إذا تم تعديل شروط موجودات التمويل، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويل، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الربح أو الخسارة.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية مجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتعكس نتيجة اقتصادية واحدة، وهدف العقود.

١) تمويل المرابحات

المرابحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة. بعد أن يقوم البائع بشراء الموجود بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الموجود على أساس عقد هذه المرابحة ذاتها. سعر الموجود يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداً على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

٢) تمويل مضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

٣) تمويل المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأس مال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. موجودات الإيجارات التمويلية

موجودات الإيجارات التمويلية (تعرف أيضاً بعقود إجارة منتهية بالتمليك) هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ("المؤجر") بتأجير أحد الموجودات للعميل ("المستأجر") بعد شراء أو / اقتناء الموجود المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الموجود خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، تقوم المجموعة (المؤجر) ببيع الموجود المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة اسمية بناءً على تعهد البائع من قبل المجموعة (المؤجر). وعادةً ما تكون الموجودات المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو طائرات.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

تعديل موجودات الإيجارات التمويلية

إذا تم تعديل شروط موجودات الإيجارات التمويلية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية الأصلية واحتساب موجودات لإيجارات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل موجودات الإيجارات التمويلية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإيجارات التمويلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الربح أو الخسارة.

ح. إيداعات لدى المؤسسات المالية

تشتمل هذه الإيداعات على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم وكالات مدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت. تظهر ذمم الوكالات المدينة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

ط. صكوك سيادية وصكوك الشركات

أدوات الدين تمثل أدوات استثمارات توفر دفعات أرباح أو رأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد. الصكوك التي تحدد بأنها أدوات دين يتم تصنيفها كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي. الموجودات والمطلوبات قيد التحويل

موجودات قيد التحويل:

قروض وسلفيات:

بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية ، إن وجدت.

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح ٢,٣ (ك).

مطلوبات قيد التحويل:

يتم إعادة قياس المطلوبات قيد التحويل بالتكلفة المطفأة.

ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمارات أسهم حقوق الملكية

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالي: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب والغاء الاحتساب

يتم احتساب الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، أي قيمة المقابل المدفوع. يتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية الأخرى، تحتسب تكاليف المعاملات كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (٢,٣. ك) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٤، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من ٢٠% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى. المشروع المشترك هو اتفاقية يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلاً عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ل) استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغييرات احتسبت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغييرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة. يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل صافي موجودات الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

م) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرةً في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

ن) عقارات قيد التطوير

يتم تصنيف العقارات المشتراة تحديداً لغرض التطوير كعقارات قيد التطوير، ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة المتوقع تحقيقها، أيهما أقل.

س) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة تملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

- معدات الحاسب الآلي	٣ إلى ٥ سنوات
- برامج الحاسب الآلي	٣ إلى ٥ سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
- مركبات	٤ إلى ٥ سنوات
- تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) الشركات التابعة المشتراة لغرض البيع

يتم تصنيف الشركة التابعة المشتراة لغرض بيعها لاحقاً خلال اثني عشر شهراً "كمحتفظ بها لغرض البيع" عندما يكون بيعها محتملاً جداً. يتم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كبنود منفصل في بيان المركز المالي الموحد "كموجودات محتفظ بها لغرض البيع" و"مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع" على التوالي. يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أي خسارة انخفاض في القيمة ناتجة تخفض القيمة الدفترية للموجودات. لا يتم استهلاك الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

ف) دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد أو مجموع الدخل الشامل، حسب ما يناسب.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواذ حصة الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشهرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المشتراة التي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات تمويلية أو استثمارات عقارية، كلما كان ذلك مناسباً. عندما يتم شراء مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصصهم في صافي الموجودات.

يتم مبدئياً قياس الشهرة بالتكلفة، التي تتمثل بالزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المحتسب لأي حصص غير مسيطرة، وأي حصة ملكية محتفظ بها سابقاً، فوق صافي الموجودات القابلة للتحديد المشتراة والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة تفوق إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا تم تحديد جميع الموجودات المشتراة وجميع المطلوبات المفترضة بشكل صحيح، وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم احتسابها بتاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج عملية إعادة التقييم لا تزال تشير إلى وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المشتراة فوق إجمالي المقابل المحول، فإنه يتم بعد ذلك احتساب الربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ف) دمج الأعمال والشهرة (يتبع)

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

(ص) المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

(ق) حسابات جارية للعملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المصرف. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المصرف بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

(ر) حقوق حاملي حسابات الإستثمار

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب إستثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة ("المضارب") حرية التصرف في إستثمارها. يخول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لإستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصرفوات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولايتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق حاملي حسابات الإستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الإستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الانتمائية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الإستثمار غير المقيدة.

(ش) مخصصات

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

(ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين

المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المصرف ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المصرف كمصروف في بيان الدخل متى إستحققت.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير الممولة وذلك على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

ث) احتساب الإيراد

موجودات التمويلات

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على الفترة المؤجلة. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المراتبات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

الصكوك

يتم احتساب الدخل من الصكوك على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

أرباح الأسهم

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

موجودات الإيجارات التمويلية

يتم احتساب دخل الإيجارات التمويلية على أساس التناسب الزمني وفقاً لشروط عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإيجارات التمويلية المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً، أيهما أسبق.

دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

خ) القيمة العادلة للموجودات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مثنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقييم أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على الأسعار المتاحة للوسيط النشط وصافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية للأدوات ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

ذ) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد.

ض) أرباح الأسهم العادية

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للمصرف كالتزام ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

ظ) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

غ) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك من خلال بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

أ) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ – الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة بناءً على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقة في نهاية السنة، بينما تدفع الزكاة المتبقية من قبل المساهمين بصورة فردية. ويقوم المصرف بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. كما تقوم المجموعة بدفع الزكاة على رصيد أسهم الخزينة المحفوظ بها بتاريخ نهاية السنة بناءً على الحصة التناسبية للزكاة. يتم اعتماد حاسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

أب) وكالات مستحقة الدفع

تقبل المجموعة الأموال من البنوك والعملاء بموجب ترتيبات الوكالات التي بموجبها يدفع العائد للعملاء على النحو المنصوص عليه في الاتفاقية. لا توجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة.

يتم استحقاق الربح على وكالات مستحقة الدفع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على موجودات المبالغ القائمة.

٢ السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) الزكاة (يتبع)

أ.ج) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على التسهيلات المالية متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة المحتفظ بها للبيع الفوري بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف العقارات الأخرى المسترد حيازتها كعقارات استثمارية.

أ.د) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بالتبرع بأي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

٢.٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع السياسات المحاسبية وسياسات إعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، الموجودات والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان قابلاً للتطبيق، للمؤسسات المالية الإسلامية من كلا المنظورين كأصيل (مستثمر) ووكيل. سيتم تطبيق المعيار على جميع عقود الوكالة بالاستثمار التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية، إما كأصيل أو وكيل. يؤثر المعيار على عرض الدخل والمصروفات، بما في ذلك المقابل المتغير، من ترتيبات الوكالة.

يتوقع أن يؤدي المعيار لتغيير تصنيف مطلوبات وكالة من المطلوبات إلى حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار، ويتطلب إفصاحات إضافية على الموجودات المجمعة، وتخصيص الأرباح. وهذا سيؤدي أيضاً لتحسين نسبة كفاية رأس المال للمصرف. سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتصنيف مبلغ ٩٣٧ مليون دينار بحريني من عقود الوكالة كمطلوبات.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسات سواء كانت في هيئة أدوات دين، أو أسهم حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم توجيهاً معدلاً لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية. يصنف المعيار الاستثمارات إلى عدة أنواع هي استثمارات حقوق الملكية، واستثمارات أدوات الدين، وأدوات استثمارية أخرى. استثمارات حقوق الملكية يجب أن تكون بالقيمة العادلة. في حالات محدودة، وحين تكون المؤسسة المالية غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية، من الممكن اعتبار التكلفة كأفضل تقدير للقيمة العادلة.

يمكن تصنيف وقياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، ولن يسمح بإعادة التصنيف إلا في حال تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بأثر مستقبلي.

سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. إنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المصرف. سيقوم البنك بإعاد تقييم تصنيف الصكوك السيادية وصكوك الشركات بناء على اختبار نموذج العمل.

٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٩			
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات			
٢١٩,٤٥٦	٢١٩,٤٥٦	-	-
٣٤٠,٩٥٠	٣٤٠,٩٥٠	-	-
١١٨,٦١٥	١١٨,٦١٥	-	-
٢١,٨٨٠	٢١,٨٨٠	-	-
٧٢٣,١٩٨	٧٢٣,١٩٨	-	-
٣٤٨,٤٨٨	٣٤٨,٤٨٨	-	-
١٠٨,٩٩١	-	١,٥٥٣	١٠٧,٤٣٨
٧٢,٧٧٤	-	٧٢,٧٧٤	-
٢,٩٤٣	٢,٩٤٣	-	-
١٠,٦٤٠	١٠,٦٤٠	-	-
٤٤,٢٦٠	٤٣,٢٩٦	٩٦٤	-
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١	-	-
٢,٠٣٨,١٦٦	١,٨٥٥,٤٣٧	٧٥,٢٩١	١٠٧,٤٣٨
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار			
٣٩٢,٠١٤	٣٩٢,٠١٤	-	-
٧٥١,٧١٢	٧٥١,٧١٢	-	-
٢٨٩,٤٥٦	٢٨٩,٤٥٦	-	-
١٤٥,٥٩٠	١٤٥,٥٩٠	-	-
٤١,٤٨١	٤١,٤٨١	-	-
١٠٢,٤٧٦	١٠٢,٤٧٦	-	-
١,٧٢٢,٧٢٩	١,٧٢٢,٧٢٩	-	-

٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

٢٠١٨			
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالبقية العادلة من خلال حقوق الملكية	بالبقية العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
			الموجودات
٨٢,٢٥٧	٨٢,٢٥٧	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٣٧٧,٢١٦	٣٧٧,٢١٦	-	صكوك سيادية وإيداعات لدى المصرف المركزي
١٤٠,٣٠٤	١٤٠,٣٠٤	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٩,٢٢٢	٩,٢٢٢	-	صكوك الشركات
٥٦٨,٩٠٥	٥٦٨,٩٠٥	-	موجودات التمويلات
٢٥٦,٨٩٢	٢٥٦,٨٩٢	-	موجودات الإيجارات التمويلية
١٠٧,٥٠٨	-	١,٦٥٨	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٧٤,٢٦١	-	٧٤,٢٦١	استثمارات عقارية
٦,٢٩٠	٦,٢٩٠	-	عقارات قيد التطوير
١٥,٩٧٢	١٥,٩٧٢	-	استثمار في شركات زميلة
٤٥,٥٨١	٤٤,٥٤٠	١,٠٤١	موجودات أخرى
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١	-	الشهرة
١,٧١٠,٣٧٩	١,٥٢٧,٥٦٩	٧٦,٩٦٠	١,٠٥,٨٥٠
			المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
٢١٤,٣٧٧	٢١٤,٣٧٧	-	إيداعات من مؤسسات مالية
٦٣٥,٧٤١	٦٣٥,٧٤١	-	إيداعات من العملاء
٢٥١,٨٤٢	٢٥١,٨٤٢	-	حسابات جارية للعملاء
١٥٥,٥٤٣	١٥٥,٥٤٣	-	تمويل مرابحات لأجل
٤٨,٢٩٣	٤٨,٢٩٣	-	مطلوبات أخرى
٩٩,٧٦١	٩٩,٧٦١	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١,٤٠٥,٥٥٧	١,٤٠٥,٥٥٧	-	-

٤ نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٩,٠٠٣	٣٤,٩٤٢	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي*
٨,٣٧٢	٨٣,٥٠٠	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
٤٤,٨٨٢	١٠١,٠١٤	أرصدة لدى بنوك أخرى**
٨٢,٢٥٧	٢١٩,٤٥٦	

* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.
** إن هذا الرصيد صافي من مبلغ ٩٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: لا شيء دينار بحريني) المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥ صكوك سيادية وإيداعات لدى المصرف المركزي

هذا البند يشمل مبلغ ١٨١,٥٤٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٧٤,٣٥٣ ألف دينار بحريني) في هيئة صكوك مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ ١٢٨,٦٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٣٨,٥٧٨ ألف دينار بحريني).

٦ إيداعات لدى مؤسسات مالية وإيداعات من مؤسسات مالية

تتمثل في إيداعات قصير الأجل بين البنوك في هيئة عقود مرابحة ووكالة من وإلى مؤسسات مالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٧,٧٣٤	٥٦,٢٥٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٨٢,٥٧١	٥٨,٦٤٨	وكالة مدينة
-	٣,٨١٢	موجودات مرابحات السلع
(١)	(٩٩)	تمويل مرابحة مشترك
١٤٠,٣٠٤	١١٨,٦١٥	مخصص الخسائر الائتمانية
١١٠,٧٢٧	١٨٥,٣٥٢	إيداعات من مؤسسات مالية
١٠٣,٦٥٠	٢٠٦,٦٦٢	وكالة دائنة
٢١٤,٣٧٧	٣٩٢,٠١٤	مرابحة سلع دولية

٧ صكوك الشركات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	١,٥٣٣	درجة استثمارية (AAA – BBB+)
٩,٢٤١	٧,٣٦١	درجة غير استثمارية (> -BBB)
-	١٢,٩٩٢	صكوك غير مصنفة
(١٩)	(٦)	مخصص الخسائر الائتمانية
٩,٢٢٢	٢١,٨٨٠	

تشمل هذه الصكوك على صكوك بمبلغ ٨,٥٠٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٨,٤٨٤ ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ ١٢٨,٦٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٣٨,٥٨٧ ألف دينار بحريني).

٨ موجودات التمويل

٢٠١٩				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٣٨,١٤١	٦,٤١٥	٦,٩٢٤	١٥١,٤٨٠	تمويل مرابحة
٤٨١,٦١٠	٣٢,٨٧٢	٤٥,٣٣٢	٥٥٩,٨١٤	تمويل مضاربة
٣٠,٤٠٧	٤٢١	٦٤	٣٠,٨٩٢	تمويل مشاركة
٣,٠١٥	٦٣٩	١٦٨	٣,٨٢٢	بطاقات ائتمان
٦٥٣,١٧٣	٤٠,٣٤٧	٥٢,٤٨٨	٧٤٦,٠٠٨	مجموع موجودات التمويل
(٥,٨٩٦)	(٩,٧٩٦)	(٧,١١٨)	(٢٢,٨١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ١٠)
٦٤٧,٢٧٧	٣٠,٥٥١	٤٥,٣٧٠	٧٢٣,١٩٨	

٢٠١٨				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٤٩,٣٣١	١٥,٩٣٨	١٥,٩٩٤	١٨١,٢٦٣	تمويل مرابحة
٣١٤,٦٤٠	٣٤,٩٨٦	٣٦,٢٨٧	٣٨٥,٩١٣	تمويل مضاربة
٢٤,٢٦٧	٤٦٩	٩٢	٢٤,٨٢٨	تمويل مشاركة
٣,٢٨٤	٦٧	١١٦	٣,٤٦٧	بطاقات ائتمان
٤٩١,٥٢٢	٥١,٤٦٠	٥٢,٤٨٩	٥٩٥,٤٧١	مجموع موجودات التمويل
(٣,٤٥١)	(١٩,٠٢٢)	(٤,٠٩٣)	(٢٦,٥٦٦)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ١٠)
٤٨٨,٠٧١	٣٢,٤٣٨	٤٨,٣٩٦	٥٦٨,٩٠٥	

٩ موجودات الإيجارات التمويلية

تمثل هذه صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإيجارات التمويلية. تنص معظم وثائق التأجير بأن يتعهد المؤجر بنقل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية التأجير.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٦٣,٣٧٣	٣٥٢,٢١٥	موجودات الإيجارات التمويلية
(٦,٤٨١)	(٣,٧٢٧)	مخصص انخفاض القيمة
٢٥٦,٨٩٢	٣٤٨,٤٨٨	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي التغييرات في موجودات الإيجارات التمويلية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١٣,٢٣٨	٢٥٦,٨٩٢	في ١ يناير
٦١,٢٦٥	٩٩,٨٨٦	إضافات خلال السنة - صافي
(٣٦,١٣٨)	(٣٣,١٦٩)	استهلاك موجودات الإيجارة
(١,١٦٦)	٢,٧٥٤	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة، صافي
١٩,٦٩٣	٢٢,١٢٥	سداد/تسويات خلال السنة
٢٥٦,٨٩٢	٣٤٨,٤٨٨	في ٣١ ديسمبر

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦١,٨٣١	٣٦,٨٤١	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
٩٤,٨٤٣	٦٣,٣٧١	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
١٠٠,٢١٨	٢٤٨,٢٧٦	مستحق الدفع بعد ٥ سنوات
٢٥٦,٨٩٢	٣٤٨,٤٨٨	

بلغ الاستهلاك المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية ٩٥,٩٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٢٩,١٥٠ ألف دينار بحريني).

٩ موجودات الإيجارات التمويلية (يتبع)

٢٠١٩			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
لإثني عشر شهراً	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٨١,٠١٨	٥٨,٢٩٦	١٢,٩٠١	٣٥٢,٢١٥
(٧٢٩)	(١٦٩)	(٢,٨٢٩)	(٣,٧٢٧)
٢٨٠,٢٨٩	٥٨,١٢٧	١٠,٠٧٢	٣٤٨,٤٨٨

موجودات الإيجارات التمويلية
مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
لإثني عشر شهراً	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٢٤,٣٨٩	٢٣,٦٩٤	١٥,٢٩٠	٢٦٣,٣٧٣
(١,٥١٧)	(١,٢١٠)	(٣,٧٥٤)	(٦,٤٨١)
٢٢٢,٨٧٢	٢٢,٤٨٤	١١,٥٣٦	٢٥٦,٨٩٢

موجودات الإيجارات التمويلية
مخصص انخفاض القيمة

١٠ الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة لموجودات التمويل.

٢٠١٩			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٥,٥٩٣	٥,٣٨٥	٢٩,٧٤٦	٤٠,٧٢٤
١,٠٤٢	(٦٦٧)	(٣٧٥)	-
(٧٥٤)	٢,٨١٢	(٢,٠٥٨)	-
(٢٩)	(٥٨٠)	٦٠٩	-
١,٨١١	٦٤٤	٣,٤٤٠	٥,٨٩٥
(٤٧٢)	(٢٩٩)	(٢,٥٩٣)	(٣,٣٦٤)
١,٥٩٨	١,٩١٠	(٩٧٧)	٢,٥٣١
-	-	(٢١٤)	(٢١٤)
-	-	(٩,٦٢٠)	(٩,٦٢٠)
-	-	١٠٧	١٠٧
٧,١٩١	٧,٢٩٥	١٩,٠٤٢	٣٣,٥٢٨

الرصيد في بداية السنة
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:
- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة عكس / استردادات

مخصص الخسائر الائتمانية
تسويات صرف العملات الأجنبية والحركات الأخرى
مبالغ مشطوبة خلال السنة
إلغاء عند التوحيد
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٩٣	-	-	٩٣
٢٤	-	-	٢٤
٩٩	-	-	٩٩
٣	٣	-	٦
٥,٨٩٦	٧,١١٨	٩,٧٩٦	٢٢,٨١٠
٧٢٩	١٦٩	٢,٨٢٩	٣,٧٢٧
٨٠	-	٤,٠٠٨	٤,٠٨٨
٤٥	-	٢,١٨٢	٢,٢٢٧
٢٢٢	٥	٢٢٧	٤٥٤
٧,١٩١	٧,٢٩٥	١٩,٠٤٢	٣٣,٥٢٨

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
صكوك سيادية
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك الشركات
موجودات التمويلات
موجودات الإيجارات التمويلية
قروض وسلفيات للعملاء
- موجودات قيد التحويل (إيضاح ١٥)
ذمم مدينة أخرى
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

١٠ الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (يتبع)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧,٩٨١	١٦,٠٥٢	٦٦,٨٧٨	٩٠,٩١١
١,٣٢٨	(٤٨٥)	(٨٤٣)	-
(٦٦٤)	٢,٦٥٩	(١,٩٩٥)	-
(٢٩٠)	(١٤,٩٣٨)	١٥,٢٢٨	-
(٢,٢٣٧)	٢,٣١٤	١٥,٤٨٨	١٥,٥٦٥
(٥٠٥)	(٢١٨)	(٤,٠٦٠)	(٤,٧٨٣)
(٢,٣٦٨)	(١٠,٦٦٨)	٢٣,٨١٨	١٠,٧٨٢
(٢٠)	١	(٢٢٧)	(٢٤٦)
-	-	(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)
-	-	(٥٢,٠٤٥)	(٥٢,٠٤٥)
٥,٥٩٣	٥,٣٨٥	٢٩,٧٤٦	٤٠,٧٢٤

الرصيد في بداية السنة
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي:
- تم تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
- تم تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
- تم تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة عكس / استردادات

مخصص الخسائر الائتمانية
تسويات صرف العملات الأجنبية والحركات الأخرى
مبالغ مشطوبة خلال السنة
إلغاء عند التوحيد

الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١	-	-	١
٤	١٥	-	١٩
٣,٤٥١	٤,٠٩٣	١٩,٠٢٢	٢٦,٥٦٦
١,٥١٧	١,٢١٠	٣,٧٥٤	٦,٤٨١
٢٧	٢٦	٤,٥٠١	٤,٥٥٤
٢٢	١	١,٩٤٦	١,٩٦٩
٥٧١	٤٠	٥٢٣	١,١٣٤
٥,٥٩٣	٥,٣٨٥	٢٩,٧٤٦	٤٠,٧٢٤

إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك الشركات
موجودات التمويلات
موجودات الإيجارات التمويلية
قروض وسلفيات للعملاء
- موجودات قيد التحويل (إيضاح ١٥)
ذمم مدينة أخرى
التزامات تمويلية و عقود ضمانات مالية

١٠.١ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٢٥١	٣,١٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	٧٩	انخفاض القيمة خلال السنة
(١٢١)	-	عكس مخصص ناتج من استردادات
٣,١٣٠	٣,٢٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تتكون الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من استثمارات في أوراق حقوق ملكية، وتصنف بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع موجود، أو سداه عند تحويل التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

تملك المجموعة نسبة ٤٠% (٢٠١٨: ٤٠%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة)، وهي شركة تأسست في البحرين وتعمل في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعياري المحاسبة المالي رقم ٢٤.

١٢ استثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٦,٧١٤	٦٧,٧٤٩	أراضي
٧,٥٤٧	٥,٠٢٥	مباني
٧٤,٢٦١	٧٢,٧٧٤	

الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣ في تراتبية القيمة العادلة كانت كما يلي:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى ٣

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٦,٧٨٢	٧٤,٢٦١	في ١ يناير
(٢٤٦)	(١,٢٣٩)	تغيرات القيمة العادلة
٨,٥٢٣	٦,٩٦٠	إضافات خلال السنة *
(٧١١)	(٧,٠٣٤)	استبعادات خلال السنة
(٨٧)	(١٧٤)	أخرى
٧٤,٢٦١	٧٢,٧٧٤	في ٣١ ديسمبر

* خلال السنة، حصل المصرف على ملكية ضمان محتفظ به مقابل تمويل، مما نتج عن زيادة في الاستثمارات العقارية.

١٣ عقارات قيد التطوير

عقارات قيد التطوير تمثل العقارات المشتراة والمحتفظ بها من خلال الأدوات الاستثمارية تحديداً لأغراض التطوير والبيع في المملكة المتحدة. مبالغ القيمة الدفترية تشمل سعر الأرض وتكاليف البناء ذات الصلة.

١٤ استثمار في شركات زميلة

تملك المجموعة نسبة ١٤,٤٢% (٢٠١٨: ١٤,٤٢%) من بنك السلام الجزائري، وهو بنك غير مدرج مؤسس في الجزائر. لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة بنك السلام الجزائري والذي من خلاله أصبح لدى البنك نفوذاً مؤثراً على بنك السلام الجزائري.

تملك المجموعة نسبة ٢٠,٩٤% (٢٠١٨: ٢٠,٩٤%) من بنك الخليج الأفريقي وهو بنك إسلامي تجاري مرخص من قبل المصرف المركزي في كينيا، وتأسس في سنة ٢٠٠٦ كأول بنك إسلامي في كينيا.

تم احتساب حصة ملكية المجموعة في بنك السلام الجزائري وبنك الخليج الأفريقي باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة.

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات المجموعة في بنك السلام الجزائري:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٥٠,٢٣٨	٤١٣,٢٧٢	بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
٢٩٥,١٩٤	٣٥٣,٢٩٩	مجموع الموجودات
٥٥,٠٤٤	٥٩,٩٧٣	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
٢٢,٣١٥	٢٩,٤٣١	مجموع الإيرادات
١٤,٦٢٤	١٦,٧٨٧	مجموع المصروفات
٧,٦٩١	١٢,٦٤٤	صافي الربح للسنة
٢٩٧	١,١٠٧	حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات المجموعة في بنك الخليج الأفريقي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٣,٤٣٨	١٣٠,٥٢٢	بيان المركز المالي للشركة الزميلة:
١٠٦,٧٦٨	١١٣,٤٦٢	مجموع الموجودات
١٦,٦٧٠	١٧,٠٦٠	مجموع المطلوبات
		صافي الموجودات
١٣,٢٣٣	١٠,٠٤٦	مجموع الإيرادات
١٢,٤٧٥	٩,٦١٤	مجموع المصروفات
٧٥٨	٤٣٢	صافي الربح للسنة
٧٨	١٠٢	حصة المجموعة من صافي ربح الشركة الزميلة

١٥ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠,٣٥٨	٧,٢٨٥	موجودات قيد التحويل (أ) قروض وسلفيات العملاء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين
١,٠٤١	٩٦٤	
١,٢٢٩	٢١	
١٢,٦٢٨	٨,٢٧٠	
١١,٥٢٧	١٢,٣٧٤	ذمم مدينة أخرى وسلفيات مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٣١٤	٩٢٤	
٢٠,١١٢	٢٢,٦٩٢	مباني ومعدات (ج)
٤٥,٥٨١	٤٤,٢٦٠	

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. (سابقاً البنك البحرينى السعودى). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه في بيان الدخل الموحد. خلال السنة الخاضعة للتدقيق، تم تحويل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة ٣٥٢ ألف دينار بحريني إلى حساب الأعمال الخيرية الدائنة، ضمن بند "ذمم دائنة ومصروفات مستحقة" في إيضاح رقم (١٩).

(ب) تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة أعلاه ضمن المستوى ٣ في تراتبية القيمة العادلة. فيما يلي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى ٣		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٣٥٩	١,٠٤١	في ١ يناير
١١٩	-	استردادات
(١٤٤)	-	استيعادات خلال السنة
(٢٩٣)	-	تغيرات القيمة العادلة
-	٢	إضافات خلال السنة
-	(٧٩)	المخفض خلال السنة
١,٠٤١	٩٦٤	في ٣١ ديسمبر

(ج) يحتوي هذا البند على مبلغ ١٩,٨٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨,٣١٧ ألف دينار بحريني) متمثلة في عقارات ومعدات وآلات شركة تابعة.

١٥ موجودات أخرى (يتبع)

قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١١,٢٦٩ (٤,٠٨٨)	٩,١٨٤ (٤,٠٠٨)	٣٨٤ -	١,٧٠١ (٨٠)
٧,١٨١	٥,١٧٦	٣٨٤	١,٦٢١

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٤,٧٩٤ (٤,٥٥٤)	١١,٦٢٤ (٤,٥٠١)	٩٣٢ (٢٦)	٢,٢٣٨ (٢٧)
١٠,٢٤٠	٧,١٢٣	٩٠٦	٢,٢١١

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص للخسائر الائتمانية

١٦ الشهرية

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٤، قام البنك بالاستحواذ على ١٠٠% من رأس المال المدفوع لبي أم أي. ولقد نتج عن عملية دمج الأعمال شهرة بمبلغ وقدره ٢٥,٩٧١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٥,٩٧١ ألف دينار بحريني) تتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة.

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والمعدلة لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لتوقعات فترة الخمس السنوات للوصول للقيمة النهائية، باستخدام معدل نمو ثابت بنسبة ١% ومعدل خصم بنسبة ١٦,٩%، حسب ما تم تطبيقه على تقديرات التدفقات النقدية.

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية، استناداً على مصادر المعلومات الداخلية أو الخارجية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا يوجد أي مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد المتعلقة بالشهرة.

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال تغيير الفرضيات الرئيسية لتقييم تأثير القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد. يعتبر معدل الخصم والأرباح من الفرضيات الرئيسية، إن زيادة بنسبة ٠,٥% في معدل الخصم وانخفاض بنسبة ٠,٢٥% في الأرباح، فإن القيمة الدفترية للشهرة ستكون أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المخفض في تحليل الحساسية.

١٧ تمويل مرابحات لأجل

تمثل هذه تمويلات تتنوع ما بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل مع مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل القيمة الدفترية لصكوك الشركات والصكوك السيادية والبالغة ١٩٠,٠٥٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨٢,٨٣٧ ألف دينار بحريني).

١٨ إيداعات من العملاء

إيداعات من العملاء تمثل أموال في صورة عقود وكالة (رأس مال وكالة وأرباح متولدة) مستحقة الدفع بتاريخ استحقاق محددة.

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٣٠,٤٠١	٢٨,٦٩٣	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
٦,٠٠٥	٥,٥٨١	أرباح أسهم مستحقة الدفع
٣,٥١٣	-	ذمم دائنة متعلقة بالاستثمارات
٦٠	٦٠	ذمم مشاريع دائنة
٦,٠٢٠	٥,٢٢٩	مطلوبات قيد التحويل
١,١٦١	١,٤٦٤	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
١,١٣٣	٤٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
<u>٤٨,٢٩٣</u>	<u>٤١,٤٨١</u>	

٢٠ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

يتم مزج أموال حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمعمة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، وبالرغم من ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح. في المتوسط، بلغت حصة المضارب الفعلية من الأرباح ٨٢%، مقارنة مع حصة تعاقدية تبلغ ٨٥% للسنة المنتهية ٢٠١٩.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه لسنة ٢٠١٩ نسبة ٢٧,٢٧% (٢٠١٨: ١٧,٠٠%).

يتكون رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مما يلي:

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٦٢,٧٧٠	٧٣,٩٣٩	حسابات التوفير
٢١,٩٤٨	٦,٢٦٧	حسابات هامش
١٥,٠٤٣	٢٢,٢٧٠	حسابات تحت الطلب
<u>٩٩,٧٦١</u>	<u>١٠٢,٤٧٦</u>	

٢١ رأس المال

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢١٤,٠٩٣	٢٢١,٥٨٦

المصرح به:
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم
الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم) ٢,٢١٥,٨٦٣,٣٢٠ سهم (٢٠١٨: ٢,١٤٠,٩٣٠,٧٥٢ سهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان مجموع عدد أسهم الخزينة القائمة ٧٢,٦٩٤,١٣٣ سهماً (٢٠١٨: ٣٧,٧٣٧,٦٣٤ سهم).

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من ٥% من مجموع الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% النسبة من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.ع)	عماني	٣٢٦,٥٣٧,١١٢	١٤,٧٤
مصرف الطاقة الأول ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	١٣٩,٠٨٧,٥٤١	٦,٢٨
استثمارات عبر البحار ش.ش.و	بحريني	١٣٣,٢٨٠,٤٤٩	٦,٠١

يوضح الجدول أدناه كل فئة من فئات الأسهم، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من ١%	٧٧٨,٤١١,٨٧٦	٢٢,٤٥٩	٣٥
من ١% إلى أقل من ٥%	٨٣٨,٥٤٦,٣٤٢	١٤	٣٨
من ٥% إلى أقل من ١٠%	٢٧٢,٣٦٧,٩٩٠	٢	١٢
من ١٠% إلى أقل من ٢٠%	٣٢٦,٥٣٧,١١٢	١	١٥
المجموع	٢,٢١٥,٨٦٣,٣٢٠	٢٢,٤٧٦	١٠٠

٢١,١ توزيعات مقترحة

قرر مجلس الإدارة التوصية بتوزيع أرباح أسهم بواقع ٨ فلس لكل سهم أو ٨% للسهم (٢٠١٨: ٧ فلس لكل سهم أو ٧%) من رأس المال المدفوع، باستثناء أسهم الخزينة (ينطبق هذا للأرباح النقدية فقط)، ليتم دفع ٥٠% منها نقداً، و ٥٠% من خلال إصدار أسهم منحة. تبلغ أرباح الأسهم المذكورة ١٧,٧٢٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٤,٩٨٧ ألف دينار بحريني).

٢٢ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة أن تقرر إيقاف مثل هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

٢٣ العائد لكل نسهم

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن المجموعة.

٢٠١٨	٢٠١٩
١٨,٤٩٩	٢١,٠٩٣
٢,١٢١,٥٨٦	٢,١٥٣,٨٢١
٨,٧	٩,٨

صافي الربح المنسوب لمساهمي المصرف (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

٢٤ دخل من موجودات التمويلات

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني
١١,٦٤٤	٨,٣٧٧
١٩,٢٩٤	٢٨,١٥٥
١٤,٥٣٧	١٨,٢٥٩
١,٣٩٩	١,٧١٣
٢,٥١٠	٣,٢٠٨
٤٩,٣٨٤	٥٩,٧١٢

تمويلات مرابحة
تمويلات مضاربة
دخل الإيجارات التمويلية، صافي
مشاركات
إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٥ دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني
(١٠٦)	١٩٦
(١,٧٨٨)	٢,١٤٥
١,٠٠٥	٢٩٢
(٨٨٩)	٢,٦٣٣

ربح / (خسارة) من بيع استثمارات
تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات
دخل أرباح الأسهم

٢٦ دخل من العقارات

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني
٣٥	-
٥٢٨	(٣٠٢)
(١٤٣)	(١,١٤٠)
٤٢٠	(١,٤٤٢)

ربح من بيع عقارات قيد التطوير
(خسارة) / ربح من بيع عقارات استثمارية
انخفاض قيمة عقارات استثمارية

٢٧ دخل الرسوم والعمولات، صافي

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٢,٤٢٤	٢,٢٥٨	رسوم وعمولات متعلقة بالمعاملات
١,٠٧٥	١,٥٥٥	رسوم ترتيبات
٣,٥٨٧	١,٤٦٣	عمولة خطابات ائتمان وخطابات ضمان
٨٨٩	٩٧٤	دخل بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان
١,٤٢١	١,٣٨٩	أخرى
٩,٣٩٦	٧,٦٣٩	

٢٨ إيرادات أخرى

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٨,٥٦٧	٢,٤٩١	استردادات من مخصصات ما قبل الشراء
٣٠٤	٢٩٩	أرباح تحويل العملات الأجنبية
٥٩٣	٢,٠٩٩	أخرى
٩,٤٦٤	٤,٨٨٩	

٢٩ تكلفة الموظفين

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
١٠,٨٢٧	١٤,١٦٩	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
٩٧٣	١,١٥٦	مصروفات التأمين الاجتماعي
٦١	٦٩	مصروفات الموظفين الأخرى
١١,٨٦١	١٥,٣٩٤	

٣٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف بشروط تجارية، وبموافقة مجلس الإدارة.

٣٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٩					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
					الموجودات:
٣,٤٠٧	-	٣,٤٠٧	-	-	صكوك الشركات
٢٨,٤٧٤	١,١٥٩	١٧,٢٥٦	٢	١٠,٠٥٧	موجودات التمويل
٩١,٠٠١	-	٢,١٨٧	-	٨٨,٨١٤	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٠,٦٤٠	-	-	-	١٠,٦٤٠	استثمارات في شركات زميلة
٢,٩٣٨	-	-	-	٢,٩٣٨	موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
٩٨,٠١٥	-	٥	٩٨,٠١٠	-	إيداعات من المؤسسات المالية
٢٤,٠٥٩	٢,٠٤٢	١٣,٨٨١	٧,١٩٣	٩٤٣	إيداعات من العملاء
١٨,١٤٨	٣١٧	١,٦٠٢	١٤,٧١٢	١,٥١٧	حسابات جارية للعملاء
١,١٣٠	٢٣٧	٨٠٧	٨٦	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٥٤١	١٥	-	٥٢٦	-	مطلوبات أخرى
٦٥٤	-	١٠١	٥٥٣	-	ارتباطات محتملة والتزامات
٢٠١٨					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
					الموجودات:
٩,٤٧١	-	-	٩,٤٧١	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٣,٣٩٣	-	٣,٣٩٣	-	-	صكوك الشركات
٢٧,٥٠٥	١,٠٠٩	١٦,٣١٩	٩	١٠,١٦٨	موجودات التمويل
٩١,٥٧٤	-	٢,٢٩٧	-	٨٩,٢٧٧	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٩٧٢	-	-	-	١٥,٩٧٢	استثمارات في شركات زميلة
٣,٢٠٤	-	-	-	٣,٢٠٤	موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
٤٣,٠٢٩	-	-	٤٣,٠٢٩	-	إيداعات من مؤسسات مالية
١٥,٧٠٥	٢,٤٦٥	١٢,٣٨٢	-	٨٥٨	إيداعات من العملاء
٥,٤٩٤	٣١٨	١,٤١٧	٣,١٣٥	٦٢٤	حسابات جارية للعملاء
٢٢٣	١٩٩	٢٤	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٤	٤	-	-	-	مطلوبات أخرى

ارتباطات محتملة والتزامات - ٥٠١ ١٠٠ - ٦٠١

٣٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (بتبع)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد المختصر:

٢٠١٩					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					الدخل:
١,٨٨١	١٨	١,١٣٠	٣٧	٦٩٦	دخل التمويلات
١,٩٠٩	-	-	-	١,٩٠٩	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١,٢٠٩	-	-	-	١,٢٠٩	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة
					المصروفات:
٢,٣٣٨	-	-	٢,٣٣٨	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
٥٩٧	٦٢	٤٨٠	٢٩	٢٦	مصروفات التمويل على إيداعات من العملاء
٤	١	١	٢	-	الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٠١٩	-	١,٠١٩	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
٢٠١٨					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					الدخل:
١,٤٢٢	٣٤	٨٩٨	٤٥	٤٤٥	دخل التمويلات
٨١٠	-	(٧٣)	-	٨٨٣	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٣٧٥	-	-	-	٣٧٥	حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة
					المصروفات:
١,٠٩٣	-	-	١,٠٩٣	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
٤١٠	٦٩	٣٠١	-	٤٠	مصروفات التمويل على إيداعات من العملاء
١	١	-	-	-	الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٩٨٣	-	٩٨٣	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

٣٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ٧٨٧ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٩٥ ألف دينار بحريني).

بلغت مكافأة هيئة الرقابة الشرعية ٧٢ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٤ ألف دينار بحريني).

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المصرف من أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المصرف. مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيون تشمل الرواتب والمنافع الأخرى قصيرة الأجل بمبلغ ٢,٨٥١ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢,٦٥٥ ألف دينار بحريني)

٣١ ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
		التزامات محتملة نيابة عن العملاء
		ضمانات
٢١,٥٢٣	٢٠,٨٦٠	خطابات اعتماد
١٣,٧٨١	٩,٢٢٣	خطابات قبول
٢,١٩٥	٨٠٨	
٣٧,٤٩٩	٣٠,٨٩١	
		ارتباطات غير قابلة للنقض غير مستخدمة
		ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
٥٢,١٢٢	٥٥,٢٣٠	ارتباطات غير مموله غير مستخدمة
٩,٢٦٢	٩,٣٩٦	
٦١,٣٨٤	٦٤,٦٢٦	

تلتزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

ارتباطات عقود التأجير التشغيلية – المجموعة كمستأجر

دخلت المجموعة في مختلف عقود التأجير التشغيلية لمبانيها. فيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير غير القابلة للإلغاء:

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
١,٢٧٥	١,٢٣٨	خلال سنة واحدة
١,٧٤٠	٧٤٦	بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
٣,٠١٥	١,٩٨٤	

٣٢ معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

أبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد للإدارة العامة لميزانيتها العمومية، بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادلة للأدوات المشتقة كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		أدوات وعد صرف العملات الأجنبية
القيمة العادلة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة الإسمية	
٢٢,٨٥٨	٢٢,٧٣٠	٥,٠٥٨	٤,٩٦٧	

٣٣ إدارة مخاطر

٣٣,١ المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود مدى قبولها للمخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل وحدة داخل المجموعة تعتبر مسؤولة عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئولياتها. وتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة مخاطر للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية. وحيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن مراجعة عملية المخاطر وسياسات المخاطر العامة وتوصية المجلس بالموافقة عليها.

هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

لجنة المخاطر

تمارس لجنة المخاطر سلطتها في مراجعة المقترحات والموافقة عليها ضمن حدود السلطة المفوضة لها. توصي اللجنة بسياسات المخاطر وإطار المخاطر إلى المجلس. إن دورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ الاستثمارية وفحص الضغوطات وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والجهات التنظيمية والإدارة التنفيذية. تقوم اللجنة بإخلاء سلطتها بعد دراسة العناية الواجبة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وفحص الضغوطات، ومخاطر التقدم حسب المراحل والهيكل والتوزيع والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي وسجل الاستحقاقات والتكلفة/العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,١ المقدمة (يتبع)

لجنة أمن المعلومات

لجنة أمن المعلومات هي لجنة استشارية، معينة من قبل اللجنة التنفيذية للمصرف، لتطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات للمصرف. ستقوم اللجنة بمراجعة دورية لتعرض المصرف لمخاطر أمن المعلومات.

لجنة التدقيق والمخاطر

يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة القوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة وتقرير إدارة المخاطر ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية وتوصي بتعيين وتعويض والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والالتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقارير بشأن استنتاجاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وقياس وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسؤول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. تم تقديم وتوضيح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. يتضمن التقرير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان وتعرضات مخاطر السوق ومقاييس المخاطر التشغيلية واستثناءات سقف التملك ومعدلات السيولة وفحص الضغوطات وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. يتسلم مجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم واستنتاج مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذات العلاقة عن استخدام سقف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات تعاقدية مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة ويتحدد فترة التعرض للمخاطر.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

درجات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤيه لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق الآراء الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد المخاطر الافتراضية التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨ ألف دينار بحريني	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٩ ألف دينار بحريني
٤٤,٨٨٢	١٠١,٠١٤
١٤٠,٣٠٤	١١٨,٦١٥
٩,٢٢٢	٢١,٨٨٠
٨٢٥,٧٩٧	١,٠٧١,٦٨٦
١,٢٢٩	٢١
١١,٦٨٠	٧,٢٨٥
١,٠٣٣,١١٤	١,٣٢٠,٥٠١
٩٧,٧٥٠	٩٥,٠٦٣
١,١٣٠,٨٦٤	١,٤١٥,٥٦٤

الموجودات

أرصدة لدى بنوك أخرى
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك الشركة
موجودات مالية وموجودات الإيجارات التمويلية
استثمارات محتفظ بها لغرض غير التجارة - دين
عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى

المجموع

ارتباطات والتزامات محتملة

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

أيضا تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

أنواع مخاطر الائتمان

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويلات مرابحات و تمويلات مضاربات ومشاركات وصكوك الشركات وعقود إيجارات تمويلية. تشتمل عقود المرابحات على أراضي، ومباني، وسلع، ومركبات، وأخرى، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والدراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من ١ إلى ١٠ لعلاقات الائتمان، مع ١ إلى ٧ درجات تدل على أنها منتجة، ٨ إلى ١٠ متعثرة. الدرجات من ١ إلى ٤ تمثل درجة جيدة ومن ٥ إلى ٧ تمثل درجة مرضية ومن ٨ إلى ١٠ تمثل درجة التعثر في السداد.

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة (ستاندرز وبورز وموديز وفيتش وكابيتل انتليجنز) إلى التصنيفات الداخلية التي يتم معيارتها مع شهية المصرف لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي للموجود المالي.

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (Probability of Default)

- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (Loss Given Default)

- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default)

يتم استخلاص هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الموجود المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها)، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المصدر للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر

يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس خبرة المصرف في حالات التعثر، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لقطاعات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه التقديرات على المعلومات المجمعّة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. في حال عدم وجود خبرات في حالات التعثر، فإنه من الممكن استخدام معلومات السوق لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لقطاعات الأطراف الأخرى المختارة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مُعاملات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظه التجزئة.

تستخدم المجموعة نماذج تقدير مخاطر الائتمان لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة باستخدام نماذج معروفة في القطاع لتقدير أثر عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية المرصودة. في حال كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد مختلفة جوهرياً عن معدلات التعثر في السداد التي يمكن رصدها للظروف الاقتصادية المقدر، يجب استخدام غطاء متحفظ من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة والأثر. مؤشرات الاقتصاد الكلي تشمل إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط.

دمج المعلومات التطلعية يتطلب تقييماً مستمراً حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢، والتي تعتبر منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنتجة.

معدل الاسترداد: يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضاً احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

في حال عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم المصرف تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، بناءً على ممارسات السوق.

معدل الخصم: يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة لقيمة الوقت. عندما تفتقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية، والتقديرات المستقبلية.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الموجود المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الموجود، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجود قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يملكون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة ٢. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٣.

الانتقال العكسي

نموذج التدرج لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة ٢ و٣)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة ١). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء من المرحلة ٢ أو المرحلة ١.

معامل تحويل الائتمان

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد يأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الرئيسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، أيهما أعلى.

يطبق المصرف معامل تحويل الائتمان التنظيمي، حسب تعريف مصرف البحرين المركزي.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

معامل تحويل الائتمان (يتبع)

(أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢١٩,٨٢٣	-	-	-	جيدة (درجة ١ إلى ٤)
(١٩٤)	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
٢١٩,٦٢٩	-	-	-	

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٦٢,٧٩٠	-	-	-	جيدة (درجة ١ إلى ٤)
٢٢,٣٩٧	-	-	-	مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
(١)	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
١٨٥,١٨٦	-	-	-	

(ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية. بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(١) صكوك الشركات

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٧,٩٣٧	١٤,٥٢٧	٣,٤١٠	-
٣,٩٤٩	٣,٩٤٩	-	-
(٦)	(٣)	(٣)	-
٢١,٨٨٠	١٨,٤٧٣	٣,٤٠٧	-

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	-	٣,٤٠٨	٣,٤٠٨
٥,٨٣٣	٥,٨٣٣	-	-
(٤)	(٤)	(١٥)	(١٩)
٥,٨٢٩	٥,٨٢٩	٣,٣٩٣	٩,٢٢٢

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
مخصص الخسائر الائتمانية

(٢) موجودات التمويل وذمم مستحقة من موجودات تمويلات الإيجار

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨٨٥,٠٠٣	٨٣,٨٩٤	١,٩٣٠	٩٧٠,٨٢٧
٤٩,١٨٨	٢٦,٨٩٠	٣٢,٠٣٦	١٠٨,١١٤
-	-	١٩,٢٨٢	١٩,٢٨٢
(٦,٦٢٥)	(٧,٢٨٧)	(١٢,٦٢٥)	(٢٦,٥٣٧)

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة

١,٠٧١,٦٨٦	٤٠,٦٢٣	١٠٣,٤٩٧	٩٢٧,٥٦٦
-----------	--------	---------	---------

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(٢) موجودات التمويل و ذمم مستحقة من موجودات تمويل الإيجار (يتبع)

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٤٨,٢٨٣	٥٩٤,٠٧٩	٥٠,٧٨٠	٣,٤٢٤
١٧٥,٤٧٧	١٢١,٨٣٢	٢٥,٤٠٣	٢٨,٢٤٢
٣٥,٠٨٤	-	-	٣٥,٠٨٤
(٣٣,٠٤٧)	(٤,٩٦٨)	(٥,٣٠٣)	(٢٢,٧٧٦)
٨٢٥,٧٩٧	٧١٠,٩٤٣	٧٠,٨٨٠	٤٣,٩٧٤

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة

(٣) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١	٢١	-	-
٢١	٢١	-	-

جيدة (درجة ١ إلى ٤)

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٢٢٩	١,٢٢٩	-	-
١,٢٢٩	١,٢٢٩	-	-

جيدة (درجة ١ إلى ٤)

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)
٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)
٤ عقود مالية تحت موجودات أخرى

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٣٩٦	١١٠	٣٢	١,٢٥٤
٨٣٧	٣٨	٣٥٢	٤٤٧
٩,٠٣٦	٩,٠٣٦	-	-
(٤,٠٨٨)	(٤,٠٠٨)	-	(٨٠)
٧,١٨١	٥,١٧٦	٣٨٤	١,٦٢١

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢,١٠٤	٣٣	٢٠٥	١,٨٦٦
١,٦٩٩	٦٠٠	٧٢٧	٣٧٢
١٠,٩٩١	١٠,٩٩١	-	-
(٤,٥٥٤)	(٤,٥٠١)	(٢٦)	(٢٧)
١٠,٢٤٠	٧,١٢٣	٩٠٦	٢,٢١١

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية

٥ التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨٤,٨٣٧	-	٣,٤٣٩	٨١,٣٩٨
٨,١٩٣	٣٠٥	١,٤٥٠	٦,٤٣٨
٢,٤٨٧	٢,٤٨٧	-	-
(٤٥٤)	(٢٢٢)	(٥)	(٢٢٧)

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية

٩٥,٠٦٣	٢,٥٧٠	٤,٨٨٤	٨٧,٦٠٩
--------	-------	-------	--------

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(٥) التزامات تمويلية و عقود ضمانات مالية (يتبع)

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة:	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٧٩,٣٦٣	١,٠٨٣	٣,٢٢٠	٧٥,٠٦٠
١٦,٨٠٤	٤٢٩	٢,٩٦٠	١٣,٤١٥
٢,٧١٦	٢,٧١٦	-	-
(١,١٣٣)	(٥٢٣)	(٤٠)	(٥٧٠)
٩٧,٧٥٠	٣,٧٠٥	٦,١٤٠	٨٧,٩٠٥

جيدة (درجة ١ إلى ٤)
مرضية (درجة ٥ إلى ٧)
متعثرة (درجة ٨ إلى ١٠)
مخصص الخسائر الائتمانية

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات العملاء المفصح عنها في إيضاح رقم ٣١، باستثناء الالتزامات الرأسمالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض تسهيلات تمويلية بإجمالي ٦٦,٩٤٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٧,٧٢٠ ألف دينار بحريني). إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منتجة ومضمونة بالكامل.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات متوفرة كحدوث تغيرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ الإلتزام. خلال السنة، قامت المجموعة بشطب تسهيلات مالية بمبلغ ١٦,٦٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٤٥ ألف دينار بحريني) والتي كانت منخفضة القيمة بالكامل.

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تقبل المجموعة أنواع الضمانات التالية، حسب تعريف كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي. يمكن أن يكون الضمان بالدينار البحريني أو بالعملة الأجنبية الأخرى، وفي مثل هذه الحالات، يتم تنفيذ قيمة الضمان طبقاً لسياسة مخاطر الائتمان.

- الهامش النقدي
- الصكوك طويلة الأجل - مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في الصناديق الاستثمارية
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. الجدول التالي يبين الأنواع الرئيسية للضمانات المُحتفظ بها مقابل أنواع مختلفة من الموجودات المالية.

نوع التعرض الائتماني	النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	٢٠١٨ ألف دينار بحريني
موجودات تمويلات للشركات	نقد، وممتلكات، وآلات، وأسهم وصكوك	٤٦٤,٨٢٤	٤٥٨,٦٦٠
موجودات تمويلات لعملاء التجزئة	نقد، وممتلكات، واسهم، وصكوك	٣٠١,٧٩٢	٢٠١,٢٥٣

معدل التمويل إلى القيمة

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص لالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان. إن تقييم الضمان يستثني أي تسويات لتحصيل وبيع الضمانات.

أقل من ٥٠%	٥١-٧٠%	٧١-٩٠%	٩١-١٠٠%	أكثر من ١٠٠%
٢٦٢,٤٦٦	٧,٦٩٠	٣٢٠,١٧٢	٦٩,٦٦٤	١٠٦,٦٢٤
٢٤٩,٣٧٤	١٤٩,٣٣٢	١٠٥,٢٨٧	٢٩,٠٤٥	١٢٦,٨٧٦

العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية او طارئة أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً "بالأطراف المقابلة"). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكبر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التركيز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

٣٣ إدارة مخاطر (يتبع)

٣٣,٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية للبحرين، مثل أسعار النفط، وصافي التمويل، والسكان، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والمصرفيات الحكومية.

٣٣,٣ المخاطر القانونية والمطالبات

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن إجراءات قانونية أو قضائية قد تبطل أو تعيق شروط العقد أو الاتفاقيات المعنية التي تؤثر سلباً على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والتي لم يبت فيها بعد ٣٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٥,٥٥٢ ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرّة الناتجة من هذه القضايا القانونية ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا ضد هذه الأطراف.

٣٤ التركزات

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملين في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس الأقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع الأعمال أو على منطقة جغرافية معينة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة مع العملاء في مناطق أو قطاعات أعمال معينة.

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

٢٠١٨			٢٠١٩			الإقليم الجغرافي
موجودات	مطلوبات	ارتباطات	مطلوبات	مطلوبات	موجودات	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٥٤٩,٩٥٣	١,٢١٠,٢٤٤	٩١,٠١٤	١,٥٠٠,٦٤٥	٨٨,٨٩٥	١,٨٥٩,٤٥٩	دول مجلس التعاون الخليجي
٤٦,٦٥٦	٥٦,٤٠٩	٧,٠٩٩	٨٢,٨٦٥	٥,٨٥٧	١٩,٧٨١	العالم العربي
٣٥,٠٩١	٨٠,٥٢٦	٣٤	٧٢,٠١٥	٢٥	٦٩,٨٣٢	أوروبا
٢٩,٦١٦	٤٤,٦٢٨	٧٣٦	٤٥,٥٤٤	٧٤٠	٢٤,٦٣٨	آسيا
١٧,٦٤٦	٤٧٥	-	٣,٦٣١	-	٤٠,٩٤٤	أمريكا الشمالية
٣١,٤١٧	١٣,٢٧٥	-	١٨,٠٢٩	-	٢٣,٥١٢	أخرى
١,٧١٠,٣٧٩	١,٤٠٥,٥٥٧	٩٨,٨٨٣	١,٧٢٢,٧٢٩	٩٥,٥١٧	٢,٠٣٨,١٦٦	

٣٤ التركزات (يتبع)

٢٠١٨			٢٠١٩			
موجودات	مطلوبات	ارتباطات	موجودات	مطلوبات	ارتباطات	
	وحقوق حاملي	والتزامات		وحقوق حاملي	والتزامات	
	حسابات	محتملة		حسابات	محتملة	
	الاستثمار			الاستثمار		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٦٩,٧٧٤	١٣٨,٨٠٩	٧,٣٢٥	١٦٨,٠٩٨	٢,٩٧٧	٤٢٤,٩٦٠	القطاع الصناعي حكومة وقطاع عام بنوك ومؤسسات مالية عقاري تجاري وصناعي طيران أفراد أخرى
٢٩٦,٤٧٦	٥٠٣,١٨٤	١٠,٣٣٨	٦٤٢,٣٣٩	٨,١٣٦	٥١١,٩٢٩	
٣٦٤,٤٧٨	١٠٩,٣١٦	٣٥,٤٣٣	٩٧,٦٩٣	٧,٥٣٥	٣٤٥,٠٦٤	
١١٧,٠٥١	٤٤,٦٠٤	١٨,٧٠٨	٢٥٧,٧٩٤	٦٦,٨٣٤	٢٩٩,٠٧٩	
١,٣٠٨	٦	-	-	-	١,٢٠٣	
٢٨١,٤٧٥	٣٩٤,٩٧٥	١٣,١٨٥	٤٤١,٦٠٦	٥,٣٧٦	٣٨٣,١٦٤	
١٧٩,٨١٧	٢١٤,٦٦٣	١٣,٨٩٤	١١٥,١٩٩	٤,٦٥٩	٧٢,٧٦٧	
١,٧١٠,٣٧٩	١,٤٠٥,٥٥٧	٩٨,٨٨٣	١,٧٢٢,٧٢٩	٩٥,٥١٧	٢,٠٣٨,١٦٦	

٣٥ مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

٣٥,١ مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

٢٠١٩				
١٠% انخفاض		١٠% زيادة		
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	
صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	صافي الربح	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	(٣٥٨)	-	٣٥٨	مسعرة: السعودية
(٢٥٢)	(١٠,٣٨٦)	٢٥٢	١٠,٣٨٦	غير مسعرة

٣٥ مخاطر السوق (يتبع)

٣٥,١ مخاطر أسعار الأسهم (يتبع)

٢٠١٨

١٠% انخفاض		١٠% زيادة		
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على	
حقوق الملكية	صافي الربح	حقوق الملكية	صافي الربح	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	(٣٥٨)	-	٣٥٨	مسعرة:
(٢٧٠)	(١٠,٢٢٧)	٢٧٠	١٠,٢٢٧	السعودية
				غير مسعرة

٣٥,٢ مخاطر عائد الربح

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة المخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح على مركزها المالي وتدققها النقدية.

إن التأثير على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتاريخ استحقاق أقل من سنة واحدة هي كالتالي:

٢٠١٩

التأثير على	التغير في	التأثير على	التغير في	
صافي الربح	المعدل	صافي الربح	المعدل	
ألف	%	ألف	%	
دينار بحريني		دينار بحريني		
(٣١١)	(٠,١٠)	٣١١	٠,١٠	دينار بحريني
(٣٤١)	(٠,١٠)	٣٤١	٠,١٠	دولار أمريكي

٢٠١٨

التأثير على	التغير في	التأثير على	التغير في	
صافي الربح	المعدل	صافي الربح	المعدل	
ألف	%	ألف	%	
دينار بحريني		دينار بحريني		
(١٣٤)	٠,١٠	١٣٤	٠,١٠	دينار بحريني
(٣١٤)	٠,١٠	٣١٤	٠,١٠	دولار أمريكي

إصلاح مؤشر معدل الفائدة

معدل LIBOR هو معدل معياري على أساسه تقدر البنوك أنه بإمكانها إقراض أموال لبنوك أخرى على أساس غير مضمون. تم نشر معدل LIBOR لخمس عملات مختلفة، ولسبع استحقاقات مختلفة. بعد سنة ٢٠٢١، لن يكون يكون نشر معدل LIBOR إلزامياً من قبل البنوك، وذلك وفقاً لهيئة السلوك المالي، وهي الجهة المنظمة لمعدل LIBOR. بدلاً من ذلك، سيتم نشر معدل التمويل المضمون ليوم واحد، وسيتم مراجعة معدل الربح لعملاء مختلفة من قبل الجهات التنظيمية المعنية. تملك المجموعة عقود ذات معدلات ربح متغيرة بناء على معدل LIBOR. لا تزال المجموعة بصدد تقييم الأثر المحتمل للانتقال إلى المعدل المضمون من المخاطر لمحفظة التمويل الخاصة بها.

٣٥ مخاطر السوق (يتبع)

٣٥,٣ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز على أساس دوري للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه من قبل لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مثبتان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهريه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

صافي تعرضات المجموعة للتعرضات بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر لأدواتها المالية كانت كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
طويلة (قصيرة) بالآلاف الدنانير البحرينية	طويلة (قصيرة) بالآلاف الدنانير البحرينية	
٦,٣٤٧	٤,٤٢٧	جنيه إسترليني
٢,٠٨٨	٢,١١٥	شلنج كيني
(٧,١٧٢)	(٢,٤٩٩)	يورو
١٢٦	٢٩٤	أخرى

السيناريوهات المعيارية التي أخذت بالاعتبار تشمل زيادة أو انخفاض بمعدل ١٠% في أسعار صرف العملات الأجنبية، عدا عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة بالدولار الأمريكي. الآتي يمثل تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في أسعار صرف العملات الأجنبية (بافتراض بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وعلى وجه الخصوص معدلات الربح، تبقى ثابتة):

٢٠١٨	التغير في سعر الأثر على الربح	٢٠١٩	التغير في سعر الأثر على الربح	
الأثر على الربح	سعر صرف العملة %	الأثر على الربح	سعر صرف العملة %	
٢٠١٨	%	٢٠١٩	%	
بالآلاف الدنانير البحرينية		بالآلاف الدنانير البحرينية		
٦٣٥	١٠	٤٤٣	١٠	جنيه إسترليني
٢٠٩	١٠	٢١٢	١٠	شلنج كيني
(٧١٧)	١٠	(٢٥٠)	١٠	يورو
١٣	١٠	٢٩	١٠	أخرى
١٤٠		٤٣٤		المجموع

٣٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب إختلال السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. وللد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد النقد وما في حكمه والأوراق المالية الجاهزة للتداول في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة ولجنة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

٣٦ مخاطر السيولة (يتبع)

احتسب المصرف معدل تغطية السيولة، وصافي معدل التمويل المستقر حسب متطلبات كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ معدل تغطية السيولة على مستوى المجموعة ١٦٥,٠٩%، والمتوسط البسيط لمعدلات تغطية السيولة اليومية الموحدة للسنة الأشهر الأخيرة يبلغ ٢٣٤,٣٥%. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي معدل التمويل المستقر ١٠٥,٨٢%.

بيان الاستحقاق للذكوك السيادية وذكوك الشركات، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التموليات، وموجودات الإيجارات التمولية، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام فترة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

المجموع	٢٠١٩			
	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١٩,٤٥٦	-	-	-	٢١٩,٤٥٦
٣٤٠,٩٥٠	١٤٩,٩٨١	١٦٥,٢٣٣	٢٠,٥٧٤	٥,١٦٢
١١٨,٦١٥	-	-	١,٢٦٩	١١٧,٣٤٦
٢١,٨٨٠	-	٧,٠٠٥	٣,٩٨٢	١٠,٨٩٣
٧٢٣,١٩٨	١٤٠,٦٦٤	٣٣٧,٧٣٩	١٩٢,٩٢٥	٥١,٨٧٠
٣٤٨,٤٨٨	١٧١,٠١٥	١١٩,٠٦٢	١٩,٢٢٤	٣٩,١٨٧
١٠٨,٩٩١	-	١٠٨,٩٩١	-	-
٧٢,٧٧٤	-	٧٢,٧٧٤	-	-
٢,٩٤٣	-	٢,٩٤٣	-	-
١٠,٦٤٠	-	١٠,٦٤٠	-	-
٤٤,٢٦٠	٢٦,٧١٨	١,٥٦٢	٢,٤٨٠	١٣,٥٠٠
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١	-	-	-
٢,٠٣٨,١٦٦	٥١٤,٣٤٩	٨٢٥,٩٤٩	٢٤٠,٤٥٤	٤٥٧,٤١٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
ذكوك سيادية
إيداعات لدى مؤسسات مالية
ذكوك الشركات
موجودات تمويلات
موجودات إيجارات تمويلية
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
استثمارات عقارية
عقارات قيد التطوير
استثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى
الشهرة

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

٣٩٢,٠١٤	-	-	٨٦,٨٦٨	٣٠٥,١٤٦
٧٥١,٧١٢	-	٨٦,٠٨٢	٣٨٧,٠٩٩	٢٧٨,٥٣١
٢٨٩,٤٥٦	-	-	-	٢٨٩,٤٥٦
١٤٥,٥٩٠	١٥,٢٤٧	٣٣,٨٤٢	٤٣,٨٨٦	٥٢,٦١٥
٤١,٤٨٠	٥,٧٢٦	٩,٨٠٥	١٥,٠١٤	١٠,٩٣٦
١٠٢,٤٧٦	-	-	-	١٠٢,٤٧٦
١,٧٢٢,٧٢٩	٢٠,٩٧٣	١٢٩,٧٢٩	٥٣٢,٨٦٧	١,٠٣٩,١٦٠

٣٦ مخاطر السيولة (بتبع)

المجموع	٢٠١٨			
	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات				
				نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٨٢,٢٥٧	-	-	-	٨٢,٢٥٧
٣٧٧,٢١٦	١٥٢,٤٥٤	١٤٩,٣١٤	٤٤,٦٧٠	٣٠,٧٧٨
١٤٠,٣٠٤	-	-	-	١٤٠,٣٠٤
٩,٢٢٢	-	٧,٢٨٦	١,٩٣٦	-
٥٦٨,٩٠٥	١٠٥,٩٨٥	١٨٩,٩٧٢	١٦٩,٢٣٩	١٠٣,٧٠٩
٢٥٦,٨٩٢	١٠٠,٢١٩	٩٤,٨٤٣	٥٣,١٧٠	٨,٦٦٠
١٠٧,٥٠٨	-	١٠٧,٥٠٨	-	-
٧٤,٢٦١	-	٧٤,٢٦١	-	-
٦,٢٩٠	-	٦,٢٩٠	-	-
١٥,٩٧٢	-	١٥,٩٧٢	-	-
٤٥,٥٨١	٢٦,٤٥٨	٨,٣٥٣	١,١١٤	٩,٦٥٦
٢٥,٩٧١	٢٥,٩٧١	-	-	-
١,٧١٠,٣٧٩	٤١١,٠٨٧	٦٥٣,٧٩٩	٢٧٠,١٢٩	٣٧٥,٣٦٤
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
٢١٤,٣٧٧	-	٣,٨٧٦	٥٧,١٧٤	١٥٣,٣٢٧
٦٣٥,٧٤١	-	٣٧,٤٠٧	٣٤١,٣٠٠	٢٥٧,٠٣٤
٢٥١,٨٤٢	-	-	-	٢٥١,٨٤٢
١٥٥,٥٤٣	٢,٢١١	٤٧,٤٨١	٢٨,٣٨٠	٧٧,٤٧١
٤٨,٢٩٣	٤٢	٢٧,٧١١	-	٢٠,٥٤٠
٩٩,٧٦١	-	-	-	٩٩,٧٦١
١,٤٠٥,٥٥٧	٢,٢٥٣	١١٦,٤٧٥	٤٢٦,٨٥٤	٨٥٩,٩٧٥

٣٦ مخاطر السيولة (يتبع)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	٣٠٥,٧٢٠	٨٨,٤١٤	-	-	٣٩٤,١٣٤
-	٢٧٩,٥٢٢	٣٩٥,٦٠١	٩٢,٠٤٨	-	٧٦٧,١٧١
٢٨٩,٤٥٦	-	-	-	-	٢٨٩,٤٥٦
١٠٢,٤٧٦	-	-	-	-	١٠٢,٤٧٦
-	٥٣,٠٢٠	٤٤,٩٨٣	٣٦,٤٠٩	١٦,١٠٣	١٥٠,٥١٥
-	٣٢,٨٢٠	٣٠,٠٢٠	١,٧٨٦	-	٦٤,٦٢٦
-	٢١,٢٩٢	١١,٣٩٤	٥,١٤٢	١٣	٣٧,٨٤١
١٦,٩٨٢	-	-	-	-	١٦,٩٨٢
٤٠٨,٩١٤	٦٩٢,٣٧٤٢	٥٧٠,٤١٢	١٣٥,٣٨٥	١٦,١١٦	١,٨٢٣,٢٠١

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة

إيداعات من مؤسسات مالية
إيداعات من العملاء
حسابات عملاء جارية
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
تمويل مرابحات لأجل
التزامات غير مستخدمة
مطلوبات محتملة
مطلوبات مالية أخرى

٢٠١٨					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	١٥٣,٥٣٢	٥٩,٠٣٢	٤,١٠٢	-	٢١٦,٦٦٦
-	٢٥٧,٩٤١	٣٤٨,٧٢١	٤٠,٤٠٧	-	٦٤٧,٠٦٩
٢٥١,٨٤٢	-	-	-	-	٢٥١,٨٤٢
-	٧٧,٧٦٨	٢٩,٧٤٥	٤٧,٤٨١	٢,٢١١	١٥٧,٢٠٥
٩٩,٧٦١	-	-	-	-	٩٩,٧٦١
-	٢٦,٥٩٧	٣٤,٧٣٨	٤٩	-	٦١,٣٨٤
-	٣٤,٥٣٦	٢٢,٠٤٥	٦,٦٦٣	-	٦٣,٢٤٤
١١,٨٤٩	-	-	-	-	١١,٨٤٩
٣٦٣,٤٥٢	٥٥٠,٣٧٤	٤٩٤,٢٨١	٩٨,٧٠٢	٢,٢١١	١,٥٠٩,٠٢٠

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة

إيداعات من مؤسسات مالية
إيداعات من العملاء
حسابات عملاء جارية
تمويل مرابحة لأجل
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
التزامات غير مستخدمة
مطلوبات محتملة
مطلوبات مالية أخرى

٣٧ معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- **الخدمات المصرفية** - يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات.
- **الخزينة** - يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.
- **الاستثمارات** - يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة.

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات داخلية مخصصة. تستند رسوم التحويل على المعدل المجمع، الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩					
الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصص	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٧,٥٢٢	١٣,٤٣٥	٢,٥٧٠	-	٥٣,٥٢٧	صافي الدخل
١٣,٧٥٠	٨,٨٤٧	(١,٤٦٧)	-	٢١,١٣٠	نتيجة القطاع
١,١١١,١٠٧	٧٢٢,٦٢٣	٢٠١,٩٦٢	٢,٤٧٤	٢,٠٣٨,١٦٦	موجودات القطاع
١,٠٩٨,٦٦٣	٦١٧,٢٢٧	١,٢٥٦	٣٢١,٠٢٠	٢,٠٣٨,١٦٦	المطلوبات والحقوق حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

٢٠١٨					
الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصص	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٠,٥٨١	١٤,٦١٩	١,٨٩٤	-	٥٧,٠٩٤	صافي الدخل
٨,٥٦١	١٣,٣١٢	(٣,٣٥٣)	-	١٨,٥٢٠	نتيجة القطاع
٨٣٤,٥٠٨	٦٦١,٩٣٢	٢١٢,٤٥٧	١,٤٨٢	١,٧١٠,٣٧٩	موجودات القطاع
٩٦٤,٤٥٤	٤٢٣,٤٦٩	١١,٨٢٧	٣١٠,٦٢٩	١,٧١٠,٣٧٩	المطلوبات والحقوق حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

٣٧ معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكد كافة مصروفاتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

٣٨ موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة ١٦٢,٠٧٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٦٤,٣١٤ ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة وتقاس بمبالغ الاكتتاب المبدئية ولا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة ومن خلال الشركات ذات الأغراض الخاصة، تعمل كوكيل/أمين نيابة عن بعض العملاء لتسهيل المعاملات وفقاً للشروط والتعليمات من العملاء.

٣٩ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء يقومون بمراجعة امتثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة البيانات المالية.

٤٠ الإيرادات والمصروفات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، استلمت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي ١٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٢٥١ ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي و البنك البحريني السعودي، وغرامات مالية محتسبة على عملاء ودخل من أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها في البنوك المراسلة. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية بعد خصم مصروفات الاسترداد من هذه الأموال.

٤١ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره ٣٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٦١٩ ألف دينار بحريني)، منها ٢٠٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٥٠٦ ألف دينار بحريني) تم دفعها من مجمع إيرادات مخالفة للشريعة.

٤٢ الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٠٩، تم تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصروف. بلغ مجموع الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة ٢٠١٩ والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع ٢,٣ فلس (٢٠١٨: بواقع ٢,٤ فلس) للسهم. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٩)، تم احتساب الزكاة المستحقة للسنة في ٢٠١٩ بنسبة ٢,٥٧٧٥% من قاعدة الزكاة بمبلغ ١٨٩,٤٧٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٩٨,٣٩٩ ألف دينار بحريني)، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة.

٤٣ كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم حقوق ملكية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل ٣ على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

٢٠١٨ ألف دينار بحريني	٢٠١٩ ألف دينار بحريني	
٢٥٤,٧٦١	٢٦٥,٢٥١	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
١٣	١٦	رأس المال الإضافي فئة ١
٣٥,٥٥٧	٣٩,١٤٣	رأس المال فئة ٢
٢٩٠,٣٣١	٣٠٤,٤١٠	مجموع رأس المال
١,٣٠٤,٤٩٢	١,٣٥٥,٩٢١	التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان
٢,٣٠٦	٣,١٠٨	التعرضات المرجحة لمخاطر السوق
١٠١,٣٤٣	١٠٠,٦٣٩	التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية
١,٤٠٨,١٤١	١,٤٥٩,٦٦٨	مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر
%٢٠,٦٢	%٢٠,٨٥	مجموعة نسبة كفاية رأس المال
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

٤٤ تراتبية القيمة العادلة

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
المستوى ٢: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى ٣: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها اثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١ ألف دينار بحريني	المستوى ٢ ألف دينار بحريني	المستوى ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٥٧٨	٦,٤٨٠	٩٧,٣٨٠	١٠٧,٤٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	١,٥٥٣	١,٥٥٣
	٣,٥٧٨	٦,٤٨٠	٩٨,٩٣٣	١٠٨,٩٩١

٤٤ تراتبية القيمة العادلة (بتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٠٥,٨٥٠	٩٦,٩٩٢	٥,٢٨٢	٣,٥٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٥٨	١,٦٥٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٧,٥٠٨	٩٨,٦٥٠	٥,٢٨٢	٣,٥٧٦	

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات.

تحركات القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة مصنفة ضمن المستوى ٣ من تراتبية القيمة العادلة، أي باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد، كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	تغيرات القيمة العادلة الاستبعادات خلال السنة المقبوضات خلال السنة إضافات خلال السنة
٩٩,٨٦١	٩٨,٦٥٠	
(١,٦٤١)	(٢,٠٠٨)	
(٤٨)	-	
(٢٧٤)	(٢٩٤)	
٧٥٢	٢,٥٨٥	
٩٨,٦٥٠	٩٨,٩٣٣	

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة	المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣٤٣,٩٧٥	٣٤٠,٩٥٠	-	-	٣٤٠,٩٥٠	صكوك سيادية
٢٢,٠٠٤	٢١,٨٨٠	١١,٠٥٥	-	١٠,٨٢٥	صكوك الشركات
٣٦٥,٩٧٩	٣٦٢,٨٣٠	١١,٠٥٥	-	٣٥١,٧٧٥	
القيمة العادلة	المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣٤٩,٠٨٧	٣٥٤,٢١٥	-	-	٣٥٤,٢١٥	صكوك سيادية
٩,٣٩٠	٩,٢٢٢	-	-	٩,٢٢٢	صكوك الشركات
٣٥٨,٤٧٧	٣٦٣,٤٣٧	-	-	٣٦٣,٤٣٧	

القيمة العادلة المقدره للموجودات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية ، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود.

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

٤٥ نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع بعض عملاء المصرف بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي. يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يغطي هذا النظام "الأشخاص الإعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني كما هو منصوص عليه وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة دورية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

٤٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح للسنة، ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المبينة مسبقاً.