

المحتويات

| | |
|----|--|
| ٦١ | تقرير مدققي الحسابات |
| ٦٢ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٦٣ | بيان الدخل الموحد |
| ٦٤ | بيان التدفقات النقدية الموحدة |
| ٦٥ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٦٦ | بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد |
| ٦٧ | بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد |
| ٦٨ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مدققي الحسابات

إلى حضرات السادة المساهمين بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

إن هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة البنك، وإن مسؤوليتنا 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 والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة حقيقية وعادلة للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد 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، نفيد بما يلي:

- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير 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 ام جي

كي بي ام جي فخر

رقم قيد الشريك ٢١٣

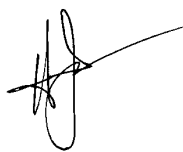
١١ فبراير ٢٠٢٠

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | إيضاح | |
|---|-------------------------------------|-------|---|
| الموجودات | | | |
| ٦٥,٤٣٧ | ٦١,٦٢٩ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي |
| ١٣٧,٤٥٠ | ٧٦,٠٦٨ | ٤ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٥٨٠,٠٧٦ | ٥٧٤,٨٥١ | ٥ | موجودات التمويل |
| ٢٤٠,٠٥٣ | ٢٤٦,٢١٣ | ٦ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٦٥,٧٣٠ | ١٧٩,٨٥٧ | ٨ | إجارة منتهية بالتملك |
| ٢١,١٤١ | ٢٤,٥٤٦ | ٨ | إيجارات مستحقة القبض |
| ٢١,٦٤٣ | ١٨,٧٥٠ | ٧ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٢٤,٢٨٤ | ١٨,٧٥٦ | ١٠ | استثمارات في عقارات |
| ١٣,٦٤١ | ١٣,٥٩١ | ٩ | ممتلكات ومعدات |
| ١١,٠٦٢ | ٩,٢٩٩ | ١١ | موجودات أخرى |
| ١,٢٨٠,٥١٧ | ١,٢٢٣,٥٦٠ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ١١٤,٧٤٤ | ١٨٨,٥٥١ | | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٣٦,٢٣٤ | ٢٥٣,٦١٠ | | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٩٦,٣٨٦ | ٢٩,٥٦٦ | ١٢ | تمويلات من مؤسسات مالية |
| ١٣٣,٢٤٤ | ١٨١,٦٩٢ | | حسابات جارية للعملاء |
| ٢٥,١٤٨ | ٢١,٥١٦ | ١٣ | مطلوبات أخرى |
| ٤٠٥,٧٥٦ | ٦٧٤,٩٣٥ | | مجموع المطلوبات |
| ٧٥٧,٠١٢ | ٤٢٧,٧٠٢ | ١٤ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| حقوق الملكية | | | |
| ١٠٦,٤٠٦ | ١٠٦,٤٠٦ | ١٥ | رأس المال |
| (٨٩٢) | (٨٩٢) | ١٥ | أسهم خزينة |
| (٣٩١) | (٢٨١) | | أسهم تحت خطة حوافز الموظفين |
| ١٢٠ | ١٨٠ | | علاوة إصدار أسهم |
| ١٢,٥٠٦ | ١٥,٥١٠ | | إحتياطات |
| ١١٧,٧٤٩ | ١٢٠,٩٢٣ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١,٢٨٠,٥١٧ | ١,٢٢٣,٥٦٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية |

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:


حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي

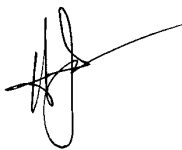
خالد يوسف عبدالرحمن
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخر
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | إيضاح | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------|---|
| | | | الدخل |
| ٤٣,١١٠ | ٤٥,٤٦٤ | ١٨ | دخل التمويل |
| ١٠,٨٢٩ | ١١,٩٣٢ | | دخل الاستثمار في الصكوك |
| ٥٣,٩٣٩ | ٥٧,٣٩٦ | | إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك |
| (٤٠,٤٤٠) | (٣٣,٠٧١) | | عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ٢٧,٢٢٣ | ٢٣,٠٠١ | | حصة المجموعة كمضارب |
| (١٣,٢١٧) | (١٠,٠٧٠) | ١٤,٥ | صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ٤٠,٧٢٢ | ٤٧,٣٢٦ | | حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر) |
| (٢,٠٤٣) | (٤,٣١٥) | | مصرفات إيداعات من مؤسسات مالية |
| (٧٧٩) | (٥,٩٤٤) | | مصرفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| (٤,٠٣٤) | (٢,٣٨٦) | | مصرفات تمويلات من مؤسسات مالية |
| ٥,٣٩٤ | ٥,٩١٦ | | دخل الرسوم والعمولات، صافي |
| ٢١٦ | ٦١٣ | ١٩ | دخل الاستثمارات في أوراق مالية |
| (٥٥٦) | (٢٧٤) | ٢٠ | دخل الاستثمارات في عقارات |
| ٨٦ | (١٣٣) | ٧ | حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي |
| ٤,٣٧٢ | ١,٤٩١ | ٢١ | دخل آخر |
| ٤٣,٣٧٨ | ٤٢,٢٩٤ | | مجموع الدخل |
| | | | المصرفات |
| ١٢,٥٨٨ | ١٤,١١٩ | | تكاليف الموظفين |
| ١,٤٧٣ | ١,٣٥٣ | ٩ | استهلاك |
| ٩,٠٤١ | ٩,٦١٠ | ٢٢ | مصرفات أخرى |
| ٢٣,١٠٢ | ٢٥,٠٨٢ | | مجموع المصرفات |
| ٢٠,٢٧٦ | ١٧,٢١٢ | | الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة |
| (٨,٨٩٥) | (١٠,٩٩٨) | ٢٣ | مخصص انخفاض القيمة، صافي |
| ١١,٣٨١ | ٦,٢١٤ | | ربح السنة |
| ١٠,٨٣٣ | ٥,٠٩١ | ٢٥ | العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس) |



حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي



خالد يوسف عبدالرحمن
نائب رئيس مجلس الإدارة



د. عصام عبدالله فخري
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | إيضاح | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------|--|
| الأنشطة التشغيلية | | | |
| ١١,٣٨١ | ٦,٢١٤ | | ربح السنة |
| | | | تعديلات للبنود غير النقدية: |
| ١,٤٧٣ | ١,٣٥٣ | ٩ | استهلاك |
| ٨,٨٩٥ | ١٠,٩٩٨ | ٢٣ | مخصص انخفاض القيمة، صافي |
| ٢٠٤ | ٤٨٤ | ٢٠ | انخفاض القيمة لاستثمارات في عقارات |
| ٥٣١ | (٦٣) | ٢٠ | (ربح) / خسارة بيع استثمارات في عقارات |
| ٢٩ | (٥) | | (ربح) / خسارة من إعادة تقييم عملات أجنبية |
| (٣,٤٧٢) | - | | استرداد من حسابات مشطوبة |
| (٨٦) | ١٣٣ | ٧ | حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي |
| ١٨,٩٥٥ | ١٩,١١٤ | | الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | | تعديلات في رأس المال العامل: |
| ١٠٠ | (٤١٠) | | إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي |
| (٣٤,٤٨٥) | (٢,٠٦١) | | موجودات التمويل |
| (٨,٣٥٩) | (١٨,٧٨٠) | | إجارة منتهية بالتمليك |
| (٦٩٣) | ١,٥٦٥ | | موجودات أخرى |
| ١,٥٧٨ | ٤٨,٤٤٨ | | حسابات جارية للعملاء |
| ١١,٧٢٩ | (٣,٧٤٤) | | مطلوبات أخرى |
| ٤٤,٧١٩ | ٧٥,٩٦٠ | | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٧,٢٥٥ | ٢١٧,٣٧٦ | | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| (٧,٧٦٥) | (٣٢٩,٣١٠) | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ٣٣,٠٣٤ | ٨,١٥٨ | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية | | | |
| ٣,٤٨٠ | ٢,٣٠٨ | | استبعاد استثمارات في عقارات |
| - | ٨٨٧ | | استرداد استثمار في شركات زميلة |
| (٧٥,٥٩٠) | (٣٦,٠٥٩) | | شراء استثمارات في أوراق مالية |
| (٨٤٤) | (١,٣٠٣) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٩٥,٥٠٤ | ٢٩,٥١١ | | مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية |
| ٢٢,٥٥٠ | (٤,٦٥٦) | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| - | (١٢١) | | شراء أسهم خزينة |
| (٥,١٩٠) | (٦٦,٨٢٠) | | مدفوعات السداد من تمويل من مؤسسات مالية |
| (٧٢) | (٧) | | أرباح أسهم مدفوعة |
| (٥,٢٦٢) | (٦٦,٩٤٨) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٥٠,٣٢٢ | (٦٣,٤٤٦) | | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١١٢,٧٩٤ | ١٦٣,١١٦ | | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ١٦٣,١١٦ | ٩٩,٦٧٠ | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |
| | | | يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي: |
| ١٥,٣١٨ | ١٦,٢٢١ | ٣ | نقد في الصندوق |
| ٢٤٢ | ٤٦٥ | ٣ | أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري |
| ١٠,١٠٦ | ٦,٩١٦ | ٣ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة |
| ١٣٧,٤٥٠ | ٧٦,٠٦٨ | ٤ | إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً |
| ١٦٣,١١٦ | ٩٩,٦٧٠ | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

| ٢٠١٩ | رأس المال | أسهم خزانة | أسهم تحت خطة حوافز الموظفين | علاوة إصدار أسهم | إحتياطي قانوني | إحتياطي القيمة العادلة للعقارات | إحتياطيات | | | مجموع حقوق الملكية |
|--|-----------|------------|-----------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|---|--------------|-------------------|--------------------|
| | | | | | | | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية | أرباح مستبقة | مجموع الإحتياطيات | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | ١.٦,٤.٦ | (٨٩٢) | (٣٩١) | ١٢. | ٤,١١٥ | ٤,٨٣. | ٧١٨ | ٢,٨٤٣ | ١٢,٥.٦ | ١١٧,٧٤٩ |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | ٦,٢١٤ | ٦,٢١٤ | ٦,٢١٤ |
| زكاة معتمدة | - | - | - | - | - | - | - | (١٧٩) | (١٧٩) | (١٧٩) |
| تبرعات معتمدة | - | - | - | - | - | - | - | (٢٥.) | (٢٥.) | (٢٥.) |
| أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة | - | - | ٢٣١ | ٦. | - | - | - | - | - | ٢٩١ |
| شراء أسهم خزانة | - | (١٢١) | - | - | - | - | - | - | - | (١٢١) |
| المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين | - | ١٢١ | (١٢١) | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات | - | - | - | - | - | (٢,٧٨١) | - | - | (٢,٧٨١) | (٢,٧٨١) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | - | - | - | - | ٦٢١ | - | - | (٦٢١) | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ١.٦,٤.٦ | (٨٩٢) | (٢٨١) | ١٨. | ٤,٧٣٦ | ٢,٠٤٩ | ٧١٨ | ٨,٠٠٧ | ١٥,٥١٠ | ١٢٠,٩٢٣ |
| ٢٠١٨ | | | | | | | | | | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ | ١.١,٣٣٩ | (٨٦٤) | (٤٩٨) | ٩٨ | ٢,٩٧٧ | ٦,١٤٥ | ٧٤٥ | ١٢,٣٢٨ | ٢٢,١٩٥ | ١٢٢,٢٧. |
| أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣. | - | - | - | - | - | - | - | (١٣,٩٤٣) | (١٣,٩٤٣) | (١٣,٩٤٣) |
| أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣. من قبل شركة زميلة | - | - | - | - | - | - | - | (٣٥.) | (٣٥.) | (٣٥.) |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل) | ١.١,٣٣٩ | (٨٦٤) | (٤٩٨) | ٩٨ | ٢,٩٧٧ | ٦,١٤٥ | ٧٤٥ | (١,٩٦٥) | ٧,٩.٢ | ١٠٧,٩٧٧ |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | ١١,٣٨١ | ١١,٣٨١ | ١١,٣٨١ |
| أسهم منحة معلنة لسنة ٢٠١٧ | ٥,٠٦٧ | (٢٨) | (٣٤) | (٣٥) | - | - | - | (٤,٩٧.) | (٤,٩٧.) | - |
| زكاة معتمدة | - | - | - | - | - | - | - | (٢٦٥) | (٢٦٥) | (٢٦٥) |
| تبرعات معتمدة | - | - | - | - | - | - | - | (٢٠.) | (٢٠.) | (٢٠.) |
| أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة | - | - | ١٤١ | ٥٧ | - | - | - | - | - | ١٩٨ |
| صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية | - | - | - | - | - | (٢٧) | (٢٧) | - | (٢٧) | (٢٧) |
| صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات | - | - | - | - | - | (١,٣١٥) | - | - | (١,٣١٥) | (١,٣١٥) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني | - | - | - | - | ١,١٣٨ | - | - | (١,١٣٨) | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١.٦,٤.٦ | (٨٩٢) | (٣٩١) | ١٢. | ٤,١١٥ | ٤,٨٣. | ٧١٨ | ٢,٨٤٣ | ١٢,٥.٦ | ١١٧,٧٤٩ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن بآلاف الدنانير البحرينية | قرض حسن مستحق القبض بآلاف الدنانير البحرينية | |
|--|--|---|-------------------------------------|
| ١٢٨ | ٥٧ | ٧١ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ |
| | | | مصادر أموال صندوق القرض الحسن |
| ٨٩ | ٨٩ | - | دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية |
| - | ٣٧ | (٣٧) | المدفوعات |
| ٨٩ | ١٢٦ | (٣٧) | مجموع المصادر خلال السنة |
| | | | استخدامات أموال صندوق القرض الحسن |
| - | (١٤) | ١٤ | الزواج |
| - | (٩) | ٩ | أخرى (الأوقاف) |
| - | (٢٣) | ٢٣ | مجموع الاستخدامات خلال السنة |
| ٢١٧ | ١٦٠ | ٥٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ١٢٨ | ٥٧ | ٧١ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| | | | مصادر أموال صندوق القرض الحسن |
| - | ٣٦ | (٣٦) | المدفوعات |
| - | ٣٦ | (٣٦) | مجموع المصادر خلال السنة |
| | | | استخدامات أموال صندوق القرض الحسن |
| - | (١٠) | ١٠ | الزواج |
| - | (٢٦) | ٢٦ | أخرى (الأوقاف) |
| - | (٣٦) | ٣٦ | مجموع الاستخدامات خلال السنة |
| ١٢٨ | ٥٧ | ٧١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | | مصادر القرض الحسن |
| ١٢٥ | ١٢٥ | مساهمة البنك |
| ٣ | ٣ | تبرعات |
| - | ٨٩ | دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية |
| ١٢٨ | ٢١٧ | |

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| ٢٥٩ | ٣١٤ | أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة |
| ٣٧٤ | ٥٨٠ | دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية / أتعاب محتسبة على تمويلات متأخرة السداد |
| ٢٦٥ | ١٩٢ | مساهمة البنك للزكاة |
| ٢٠٠ | ٢٥٠ | مساهمة البنك للتبرعات |
| ١,٠٩٨ | ١,٣٣٦ | مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة |
| | | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| ٣٦٦ | ٣٣٤ | الجمعيات الخيرية |
| ٣٨١ | ٥٢٧ | مساعدات للأسر محتاجة |
| ٣٧ | - | فعاليات إسلامية |
| - | ٧٤ | أخرى |
| ٧٨٤ | ٩٣٥ | مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة |
| ٣١٤ | ٤٠١ | أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») في مملكة البحرين سنة ١٩٧٩ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢ لسنة ١٩٧٩، ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٩٩٠٠، لمزاولة الأعمال المصرفية والأنشطة المالية التجارية الأخرى وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. يزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي إسلامي للتجزئة صادر عن مصرف البحرين المركزي. إن هيئة الرقابة الشرعية للبنك هي الجهة المنوط بها التأكد من التزام البنك في معاملاته وأعماله بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. إن البنك مدرج في بورصة البحرين.

عنوان البنك المسجل هو مبنى ٧٢٢، طريق ١٧.٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك تسعة فروع (٢٠١٨: تسعة فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركات التابعة (معاً «المجموعة»). يمتلك البنك نسبة ١٠٪ من رأس مال أبعاد العقارية ش.ش.و.

شركة أبعاد العقارية ش.ش.و. («أبعاد»)

تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٣ برأس مال مصرح به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠١٧.

لقد تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠.

(أ) أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء «الاستثمارات في العقارات» و«أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية» والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة اجتهاداً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة تعرض الوضع المالي والنتائج بشكل عادل. إن الأمور التي تتطلب قدر كبير من الاجتهاد أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح ٢ (غ).

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني والتي هي أيضاً العملة الرئيسية لعمليات المجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى ألف دينار بحريني، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

(ب) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة.

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة:

لا توجد معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة.

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد:

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية هي سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد: (يتبع)

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

يهدف هذا المعيار لبيان مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، والأصول والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان ذلك مناسباً، للمؤسسات المالية الإسلامية، من كلا المنظورين، الموكل (المستثمر)، والوكيل.

الموكل (المستثمر)

يتطلب المعيار من المستثمر إما اتباع منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار (كخيار مفضل)، أو منهجية مدير الاستثمار بالوكالة.

منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار

الاستثمار بالانكشاف المباشر لمخاطر الاستثمار، هو الاستثمار الذي يكون فيه مشاركة الوكيل، بالإضافة لخيرات قابلية تحويل الأداة، محدودة، ويتحمل المستثمر بصورة رئيسية التعرضات المباشرة للأصول المعنية. هناك افتراض قابل للدحض، هو أن في جميع ترتيبات الوكالة بالاستثمار، يتحمل المستثمر التعرضات المباشرة على الأصول المعنية (بما في ذلك الأعمال التجارية) في الجهة الخلفية. نتيجة لذلك، يجب على المستثمر احتساب هذه الأصول (بما في ذلك الأعمال التجارية) في سجلاته المحاسبية مباشرة، وفقاً لسياسات محاسبية مناسبة وقابلة للتطبيق على مثل هذه الأصول (أو الأعمال التجارية) تماشياً مع المعايير المحاسبية المالية ذات العلاقة، أو المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، في حال عدم توافر معايير محاسبية مالية محددة حول الموضوع.

منهجية مدير الاستثمار بالوكالة

من الممكن تطبيق منهجية مدير الاستثمار بالوكالة عندما تستوفي عقود وكالة الاستثمار شروط الأداة القابلة للتحويل، ويخضع الاستثمار لتغييرات متكررة وفقاً لتقدير الوكيل. في حال استخدام هذه المنهجية، يقوم المستثمر باحتساب الاستثمار من خلال تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

الوكيل

يتطلب المعيار من الوكيل إما اتباع منهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية، أو منهجية الاحتساب في الميزانية العمومية (فقط عند الاستثناءات بناءً على اعتبارات إضافية ملحقه وكالة الاستثمار).

منهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية

عند بدء المعاملة، يجب على الوكيل احتساب ترتيبات الوكالة وفقاً لمنهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية، بما أن الوكيل لا يتحكم في الأصول/ الأعمال التجارية ذات العلاقة، وبالتالي لا يقوم بتسجيل الأصول، والإيرادات والمصروفات ذات الصلة في دفاتر حساباته. يجب على الوكيل عدم احتساب الأصول و/أو المطلوبات التي يملكها المستثمر (المستثمرون/الموكل/الموكلون) في دفاتر حساباته.

إذا كان الوكيل يمتلك هذه الأصول سابقاً، بشكل مباشر أو من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الميزانية العمومية، أو أدوات مشابهة، فيجب على الوكيل إلغاء احتساب الأصول (والمطلوبات) من دفاتر حساباته.

منهجية الاحتساب في الميزانية العمومية

يجوز للوكيل الاحتفاظ بترتيبات استثمارية متعددة المستويات، بناءً على معاملات مستقلة مسموح بها مع الوكيل نفسه. بغض النظر عن متطلبات هذا المعيار فيما يتعلق بترتيبات الاستثمار بالوكالة، فإنه يجب احتساب هذه المعاملات الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة، في الدفاتر المحاسبية للوكيل.

يجب على الوكيل أن يأخذ بالاعتبار أن ترتيبات الاستثمار بالوكالة هي أداة شبه حقوق ملكية وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية، إذا كانت أداة الاستثمار بالوكالة وفقاً للاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة، تابعة لجميع مطلوبات الوكيل.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار فقط بالنسبة لمثل هذه المعاملات:

أ. التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة؛ و

ب. لا يتجاوز تاريخ استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد: (يتبع)

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

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة من قبل المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء في شكل سندات دين أو أسهم. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم إرشادات معدلة لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يمكن تصنيف وقياس الاستثمار بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة 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 بصورة مستقبلية.

يصنف المعيار الاستثمارات إلى استثمارات حقوق ملكية، واستثمارات أدوات دين، وأدوات استثمارية أخرى. يجب أن تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، ولن تكون خاضعة لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) - انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المثقلة بالآعباء. في ظروف محددة، وعندما لا تكون المؤسسة قادرة على تحديد قياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية، قد تعتبر التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة.

هذا المعيار ساري المفعول للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

سيكون هذا المعيار قابلاً للتطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن التأثير المتركم، إن وجد، المنسوب لأصحاب المصلحة الذي يتحملون الأرباح والخسائر، بما في ذلك أصحاب حسابات الاستثمار المتعلقة بفترة سابقة، يجب تعديله مع احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بهذه الفئة من أصحاب المصلحة.

لا يزال البنك بصدد تقدير الأثر الناتج من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

٢٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) – التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للموجودات والأعمال المعنية بالصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وبخاصة حاملي الصكوك.

سيطبق هذا المعيار على الصكوك، وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن المؤسسة المالية الدولية، أو مؤسسة أخرى (تسمى «المنشئ») مباشرة، أو من خلال استخدام شركة ذات أغراض خاصة، أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يحتفظ بها المنشئ في الميزانية العمومية، تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٩) - الصكوك في سجلات المنشئ، قد يختار المنشئ عدم تطبيق هذا المعيار.

يصنف المعيار الصكوك باعتبارها صكوكاً تجارية وصكوكاً غير تجارية، و يوضح المعالجة المحاسبية لكل منهما.

هذا المعيار ساري المفعول للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار فقط بالنسبة لمثل هذه المعاملات:

أ. التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة، و

ب. لا يتجاوز تاريخ استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

ب) أساس التوحيد

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة 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.

أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل «النقد وما في حكمه» على نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإيجاري، وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى باستثناء الأرصدة المقيدة، وإيداعات لدى مؤسسات مالية بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل عند شرائها.

د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

١- إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشتمل إيداعات لدى مؤسسات مالية بصورة أساسية على ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم الوكالة المدينة. تظهر ذمم مرابحات السلع المدينة بالتكلفة المطفأة صافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. وتظهر ذمم الوكالة المدينة بالتكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

٢- تمويلات من مؤسسات مالية

تشتمل تمويلات من مؤسسات مالية على تمويلات من خلال عقود مرابحة ويتم احتسابها من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة.

هـ) موجودات التمويل

تتكون موجودات التمويل من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال عقود المرابحات والمشاركات. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

و) تمويل المرابحات

تشتمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع المؤجل، وتظهر صافي من الأرباح المؤجلة ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

تمويلات المرابحات هي معاملات بيع بشروط مؤجلة. وتقوم المجموعة بترتيب معاملة المرابحات بشراء سلعة (والتي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداؤه على أقساط من قبل المرابح بموجب الفترة المتفق عليها.

ز) تمويل المشاركات

تدرج تمويل المشاركات بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

المشاركة هي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال. تقاس المشاركة في رأس المال الذي تقدمه المجموعة في البداية عينياً (إذا لم تكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمجموعة.

ح) استثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تحتسب جميع الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الاستحواذ المباشرة.

١- أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة

هذه استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد متضمنة الربح ورأس المال. لاحقاً لتاريخ الاحتساب المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد طرح مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة من أدوات الدين في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب أو انخفاض قيمة أدوات الدين.

٢- أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. عند الاحتساب المبدئي، تصنف أدوات حقوق الملكية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لاحقاً لعملية الشراء، يتم إعادة قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، مع احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء منفصل في حقوق الملكية حتى يتم إلغاء احتساب الاستثمار، أو عندما يصبح الاستثمار منخفض القيمة. عند إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمته، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد للسنة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم احتساب الزيادة في قيمتها العادلة بعد احتساب انخفاض القيمة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مبادئ القياس

١- قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر.

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تستطيع المجموعة تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

٢- التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه المدفوعات 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.

ي) استثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي جميع المؤسسات التي تمتلك المجموعة فيها نسبة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتمارس سلطة مؤثرة عليها ولكن من دون التحكم أو التحكم المشترك في سياساتها المالية والتشغيلية. تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية.

يتم احتساب قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية بإحتساب حصة المُستثمر من ربح أو خسارة الشركة المُستثمر فيها بعد تاريخ الإستهلاك. تنخفض القيمة الدفترية للاستثمار بالتوزيعات المستلمة من الشركة المُستثمر فيها. قد يكون من الضروري عمل تسويات للقيمة الدفترية عند وجود أي تغيير في حصة المستثمر في الشركة والتي قد تنتج عن تغيرات في ملكية الشركة المُستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى لا شيء ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية، باستثناء في الحالات التي يكون على المجموعة إلتزامات قانونية أو إعتبارية أو في حالة قيام المجموعة بدفع مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. إذا كان الأمر كذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة والذي يعد الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركات الزميلة والقيمة الدفترية، ويحتسب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

السياسات المحاسبية للشركات الزميلة تتماشى مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

ك) إجارة منتهية بالتمليك

تظهر الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير، بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدر. تحمّل خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) في بيان الدخل.

ل) استثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لغرض الاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو كليهما، كاستثمارات في عقارات. يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الشراء المرتبطة بالعقار. بعد الاحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات في العقارات إلى القيمة العادلة ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة (فقط الأرباح) في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في العقارات مقابل إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفر، ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة تم احتسابها في بيان الدخل الموحد في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب احتساب الأرباح غير المحققة للسنة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عكس الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. عند إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) ممتلكات ومعدات

تحتسب الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليحات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. تحتسب الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد ضمن الإيرادات الأخرى. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات. يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

| | |
|------------------|-------------|
| مباني | ٢٥ - ٣٥ سنة |
| تركيبات وتجهيزات | ٥ سنوات |
| معدات | ٥ سنوات |
| أثاث | ٥ سنوات |

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، وله حرية التصرف في استثمارها. تخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطي (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتحمل البنك المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطي معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

(س) إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

(ع) إحتياطي معادلة الأرباح

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة من الأرباح ليتم توزيعها على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد الأخذ في الاعتبار حصة المضارب من الدخل. يتم استخدام هذه المبالغ في المحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق أصحاب حساب الاستثمار.

(ف) الزكاة

يتم احتساب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة طبقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٩) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. تدفع المجموعة الزكاة التي تحتسب بناء على الأرقام الموحدة للإحتياطي القانوني والإحتياطي العام وأرصدة الأرباح المستتقة في بداية السنة. ويدفع المساهمون الزكاة المتبقية عليهم بأنفسهم. وتقع مسؤولية دفع الزكاة المستتقة على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على أصحاب تلك الحسابات.

(ص) مخصصات

يتم احتساب المخصص في بيان المركز المالي عندما تكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) من جراء معاملات سابقة وعندما يكون من المحتمل وجود تدفق خارجي لمنافع اقتصادية لسداد هذه اللاتزامات، ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

(ق) أرباح أسهم

تحتسب أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في السنة التي تم الإعلان عنها / اعتمادها من قبل المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

١- موجودات مالية

يتم إلغاء احتساب الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:

- انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛
 - قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود؛ أو
 - احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجود، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".
- عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو دخلت في ترتيب سداد، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم احتساب الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

٢- مطلوبات مالية

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

ش) أسهم خزينة

هي أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة شراؤها من خلال وسيطها الخاص. يتم طرح أسهم الخزينة من رأس المال ويتم احتسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم احتساب المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الملكية. لا يتم احتساب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

ت) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ث) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

خ) احتساب الإيراد

١- مرابحة ووكالة

يحتسب إيراد المرابحة والوكالة على أساس التناسب الزمني على الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

٢- مشاركة

يتم احتساب أرباح وخسائر المجموعة المتعلقة بمعاملات عقود المشاركة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيتهما (إنهاء العقد). إذا كانت هذه العقود تتخلل أكثر من فترة مالية، يتم احتساب الأرباح بالمقدار الذي توزع فيه هذه الأرباح خلال تلك الفترة ووفقاً لنسبة المشاركة في الأرباح المنصوص عليها في عقد المشاركة.

٣- صكوك

يتم احتساب الإيراد من الصكوك باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

٤- إيداعات لدى مؤسسات مالية

يتم احتساب إيراد ودائع لدى مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد، بناءً على مبالغ الموجودات القائمة والربح المتفق عليه مع العملاء.

٥- إجارة منتهية بالتمليك

يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتمليك بالتناسب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

٦- إيراد أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(خ) إحتساب الإيراد (يتبع)

٧- إيراد الرسوم والعمولات

إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم إحتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم المشاركات، متى ما تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

ذ) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تحمل جميع الفروقات الناتجة إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة.

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- نقد وأرصدة لدى البنوك و إيداعات لدى المؤسسات المالية؛
- موجودات التمويل؛
- إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض؛
- استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛ و
- التزامات تمويلية غير مسحوبة.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا التالي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثني عشر شهراً:

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣ يوماً.

تعتبر المجموعة أن التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تحقيق الضمانات (إن تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية". تعتبر المجموعة أن هذه الدرجة تساوي BBB- أو أعلى حسب تصنيف وكالة ستاندرد أند بوروز.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترحل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية، بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، ولكن مجموع الخسائر الائتمانية على الموجود الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة ائتمانياً

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير بناءً على المؤشرات المحددة في دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الفترة القصوى التي تؤخذ بعين الاعتبار في حال تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة القصوى المتعاقد عليها والتي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان.

١- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- (١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- (٢) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر؛
- (٣) الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- (٤) عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

٢- تعرضات معاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط تعرض خاضع لمخاطر الائتمان، أو إذا تم استبدال تعرض خاضع لمخاطر الائتمان بموجود آخر جديد نتيجة للصعوبات المالية للمقترض، يجب إلغاء احتساب التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام العجز النقدي من التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي، والمخصومة ابتداءً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب إلى تاريخ التقرير، باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان الحالي.

٣- تعرضات منخفضة ائتمانياً

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد انخفضت قيمتها. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان «منخفض ائتمانياً» إذا وقع حدث أو أكثر، وكان لهذا الحدث/الأحداث أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

الأدلة على انخفاض قيمة التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- (١) صعوبات مالية جوهرياً للمقترض أو المصدر؛
- (٢) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع؛
- (٣) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛ أو
- (٤) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

٤- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

٥- الشطب

يتم شطب التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئياً أو كلياً. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً لمقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استردادات لاحقة يتم احتسابها في بند «إيرادات أخرى».

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ظ) أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أي خسارة انخفاض القيمة تم احتسابها مسبقاً في بيان الدخل الموحد.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، فإن خسائر انخفاض القيمة المحتملة في بيان الدخل الموحد يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة بسبب عدم توفر أدوات قياس موثوقة للقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الإقتصادية. يتم احتساب مخصص انخفاض في القيمة إذا كانت القيمة التقديرية القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية للاستثمار.

غ) إستخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام لتحديد المبالغ المحتملة في البيانات المالية الموحدة. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي ما يلي:

١- الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- وضع المعايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).
- الانخفاض في قيمة الإيجارات مستحقة القبض: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للإسترداد، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض).
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).

٢- فرضية الاستمرارية

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

٣- تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كأدوات استثمار في دين يظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات استثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٢ (ج)).

٤- الانخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

تقر المجموعة بتعرض الاستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهرياً أو عندما يكون هناك انخفاض لفترة طويلة في قيمتها العادلة بسعر أقل من سعر التكلفة. إن تحديد وجود أي انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة يتطلب القيام بتقديرات.

في حالة الأسهم المُسعرة، تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، كما تعتبر المجموعة أن أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة.

في حالة الأسهم غير المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت هناك أي أدلة موضوعية على انخفاض قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الإقتصادية. يتم احتساب الانخفاض عندما تكون القيمة المقدرة القابلة للإسترداد أقل من تكلفة الاستثمار. عند القيام بهذه التقديرات، يقوم البنك بتقييم بعض العوامل التي من ضمنها وجود دلائل على تدهور في الوضع المالي للشركة المُستثمر فيها، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. من الممكن، بناءً على معلومات متوفرة، أن يتطلب التقييم الحالي لأي انخفاض في القيمة تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للاستثمارات خلال السنة المالية القادمة بسبب تغيرات جوهرية في التقديرات المستخدمة لهذه التقييمات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء «الاعتيادية» للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

ب) حسابات جارية للعملاء

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

ج) منافع للموظفين

١- المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون ويتم احتسابها كمصروفات متى تم تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة إلتزام قانوني أو تعاقدية نتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها وأن هذا الإلتزام يمكن قياسه بطريقة موثوقة.

٢- منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الإجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام هيئة التأمين الإجتماعي، وهو «نظام إشتراكات محددة»، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل متى إستُجقت.

يستحق الموظفون الأجنب 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.

تصنف هذه المنافع على أساس «نظام منافع محددة» ويتم احتساب أي زيادة أو نقص فيها في بيان الدخل.

يوجد لدى المجموعة كذلك نظام توفير إختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. تتم إدارة هذا البرنامج من قبل البنك. يصنف هذا البرنامج في طبيعته كنظام إشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروفات في بيان الدخل متى إستُجقت.

٣- برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم البنك

يتم احتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي لم تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح. بالنسبة للمنح التي لا تملك شروط استحقاق، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ المنح لتعكس مثل هذه الشروط، ولا يوجد هناك ما يصل الفرق بين النتائج المتوقعة والفعلية.

د) 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 المقدره، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

هـ) موجودات مستردة

يتم استرداد العقارات في بعض الأحيان مقابل قروض وسلفيات متعثرة. يتم احتساب العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل، ويتم قيدها في "الموجودات الأخرى".

و) الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع («البرنامج») الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى البنك وتخضع لإستبعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٣. نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| ١٥,٣١٨ | ١٦,٢٢١ | نقد في الصندوق |
| ٢٤٢ | ٤٦٥ | أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، بإستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري |
| ١٤,٧٧٢ | ٩,٤٢٨ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٠,٣٣٢ | ٢٦,١١٤ | ودائع الاحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي |
| ٣٥,١٠٥ | ٣٥,٥١٥ | |
| ٦٥,٤٣٧ | ٦١,٦٢٩ | |

إن الاحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ٢,٥١٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٤,٦٦٦ ألف دينار بحريني)، غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٤. إيداعات لدى مؤسسات مالية

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| ٥٤,٩٧٥ | ٥١,١٤٧ | مرابحات سلع |
| (٦) | (٥) | أرباح مؤجلة |
| ٥٤,٩٦٩ | ٥١,١٤٢ | |
| ٨٢,٤٨٦ | ٢٤,٩٢٩ | وكالة |
| ١٣٧,٤٥٥ | ٧٦,٠٧١ | |
| (٥) | (٣) | مخصص انخفاض القيمة |
| ١٣٧,٤٥٠ | ٧٦,٠٦٨ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. موجودات التمويل

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| ٤٨٢,٧٣٥ | ٤٨١,٤٢٩ | مرابحة (إيضاح ٥,١) |
| ٩٧,٣٤١ | ٩٣,٤٢٢ | مشاركة (إيضاح ٥,٢) |
| ٥٨٠,٠٧٦ | ٥٧٤,٨٥١ | |

٥.١ مرابحات

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| ٢١٧,٦٢٢ | ٢٤٣,١٩٠ | تسهيل |
| ٢١٤,٧٧٨ | ١٩٦,٢٩١ | التورق |
| ٨٢,١٢٨ | ٨٦,٧٠١ | التمويل المرن |
| ٣٢,٨١٩ | ٢٣,٩٢٥ | خطابات ائتمان معاد تمويلها |
| ٧,٨٥٨ | ٥,٩٠٤ | مرابحات المركبات |
| ١٩,٧١٩ | ٢٠,١٩١ | بطاقات الائتمان |
| ٤٦ | ٣٦ | أخرى |
| ٥٧٤,٩٧٠ | ٥٧٦,٢٣٨ | صندوق القرض الحسن |
| ٧١ | ٥٧ | إجمالي الذمم المدينة |
| ٥٧٥,٠٤١ | ٥٧٦,٢٩٥ | أرباح مؤجلة |
| (٦٥,٢٥٣) | (٦٨,٢٨٨) | مخصص انخفاض القيمة |
| (٢٧,٠٥٣) | (٢٦,٥٧٨) | |
| ٤٨٢,٧٣٥ | ٤٨١,٤٢٩ | |

بلغت المرابحات المستحقة المتعثرة مبلغ ٩١,١٨ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧١,٢٦٥ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

فيما يلي مكونات إجمالي محفظة المرابحات مستحقة القبض، صافي من الأرباح المؤجلة وقبل مخصص انخفاض القيمة حسب القطاع:

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| ١٢٠,٧٦٢ | ١٣٣,٦٧١ | تجاري |
| ٢٦,٣١٠ | ٢٢,٨٩٥ | مؤسسات مالية |
| ٣٦٢,٧١٦ | ٣٥١,٤٤١ | أخرى شاملة قطاع التجزئة |
| ٥٠٩,٧٨٨ | ٥٠٨,٠٠٧ | |

تعرضات محفظة المجموعة في المرابحات التمويلية متمركزة في الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥.٢ مشاركات

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| ١٠٠,١٢٧ | ٩٦,٣١٤ | مشاركات عقارية |
| (٢,٧٨٦) | (٢,٨٩٢) | مخصص انخفاض القيمة |
| ٩٧,٣٤١ | ٩٣,٤٢٢ | |

بلغت المشاركات التمويلية القائمة المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٥٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٤,٩٢ ألف دينار بحريني).

٥.٣ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

| ٢٠١٩ | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|--------------------------|--|--|--|--|
| في ١ يناير ٢٠١٩ | ٢,١٥٧ | ٣,١٤٦ | ٢٤,٥٣٦ | ٢٩,٨٣٩ |
| صافي الحركة بين المراحل | ٢.٥ | (٢٨٦) | ٨١ | - |
| صافي المخصص للسنة | (٧٤٧) | (١,٣٠٣) | ٩,٤٦٥ | ٧,٤١٥ |
| مشطوبات | - | - | (٧,٧٨٤) | (٧,٧٨٤) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ١,٦١٥ | ١,٥٥٧ | ٢٦,٢٩٨ | ٢٩,٤٧٠ |

| ٢٠١٨ | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|--------------------------|--|--|--|--|
| في ١ يناير ٢٠١٨ | ٢,٣٦٧ | ٩,٤٨٦ | ١٥,٣٤٥ | ٢٧,١٩٨ |
| صافي الحركة بين المراحل | ١,٣٠٢ | (٤,٣٠٤) | ٣,٠٠٢ | - |
| صافي المخصص للسنة | (١,٥١٢) | (٢,٠٣٦) | ٩,٢٩٥ | ٥,٧٤٧ |
| مشطوبات | - | - | (٣,١٠٦) | (٣,١٠٦) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٢,١٥٧ | ٣,١٤٦ | ٢٤,٥٣٦ | ٢٩,٨٣٩ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية

أ. أدوات دين*

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة |
| ١٧٦,٨٠٦ | ١٦٠,٧٢٧ | إجمالي الرصيد في بداية السنة |
| ٤١,٨٩١ | ٣٥,٩٩٩ | شراء |
| (٥٧,٩٧٠) | (٦,٢٥٣) | إستبعادات واستحقاقات |
| ١٦٠,٧٢٧ | ١٩٠,٤٧٣ | إجمالي الرصيد في نهاية السنة |
| (٢٣) | (٧) | مخصص انخفاض القيمة |
| ١٦٠,٧٠٤ | ١٩٠,٤٦٦ | صافي الرصيد في نهاية السنة |
| | | صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة |
| ٦٢,٥٨١ | ٥٨,٧٢٥ | إجمالي الرصيد في بداية السنة |
| ٣٣,٦٩٩ | ٦ | شراء |
| (٣٧,٥٣٤) | (٢٣,٢٥٨) | إستبعادات واستحقاقات |
| (٢١) | ٧ | تغيرات تحويل العملات الأجنبية |
| ٥٨,٧٢٥ | ٣٥,٥٣٤ | إجمالي الرصيد في نهاية السنة |
| (١٢,١٩٦) | (١٢,١٨٧) | مخصص انخفاض القيمة |
| ٤٦,٥٢٩ | ٢٣,٣٤٧ | صافي الرصيد في نهاية السنة |

ب. أدوات حقوق الملكية

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | أسهم غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة |
| ٢٨,٤٣٦ | ٢٨,٤٣٦ | إجمالي الرصيد |
| (٩,٧٨٤) | (١٠,٢٠٤) | مخصص انخفاض القيمة |
| ١٨,٦٥٢ | ١٨,٢٣٢ | صافي الرصيد في نهاية السنة |
| | | صناديق مدارة غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة |
| ١٤,١٦٨ | ١٤,١٦٨ | إجمالي الرصيد |
| - | - | مخصص انخفاض القيمة |
| ١٤,١٦٨ | ١٤,١٦٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٢٤٠,٠٥٣ | ٢٤٦,٢١٣ | مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية |

* تتضمن صكوك بقيمة ٣٨,٨٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني) مرهونة ضد تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ٢٩,٥٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني) (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

ب. أدوات حقوق الملكية (يتبع)

الحركة في مخصصات انخفاض القيمة لأدوات الدين (الصكوك) كما يلي:

| ٢٠١٩ | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| في ١ يناير ٢٠١٩ | ٥٢ | - | ١٢,١٦٧ | ١٢,٢١٩ |
| صافي المخصص للسنة | (٣٢) | - | - | (٣٢) |
| تغيرات تحويل العملات الأجنبية | - | - | ٧ | ٧ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٢٠ | - | ١٢,١٧٤ | ١٢,١٩٤ |

| ٢٠١٨ | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| في ١ يناير ٢٠١٨ | ٩٦ | - | ١١,٤٨١ | ١١,٥٧٧ |
| صافي المخصص للسنة | (٤٤) | - | ٧.٧ | ٦٦٣ |
| تغيرات تحويل العملات الأجنبية | - | - | (٢١) | (٢١) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٥٢ | - | ١٢,١٦٧ | ١٢,٢١٩ |

بلغ مخصص الانخفاض في القيمة المحتسب خلال السنة مبلغ ٤١٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١,١٤٧ ألف دينار بحريني) على استثمارات في حقوق الملكية.

٧. استثمارات في شركات زميلة

| ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٢١,٦٤٣ | ٢٣,٧٣٩ |
| (١٣٣) | ٨٦ |
| - | (٢٧) |
| (٨٨٧) | - |
| - | (٣٥٠) |
| ٤ | (٢٩) |
| (١,٨٧٧) | (١,٧٧٦) |
| ١٨,٧٥٠ | ٢١,٦٤٣ |

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركات الزميلة والمحتسبة بطريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة بدون أي تعديل لنسبة ملكية المجموعة:

| ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ١٦٣,٩٣٢ | ١٩٦,٦٥٢ |
| ٤٦,١٨٣ | ٧٧,٧٢٦ |
| ٣,١٨٦ | ٤,٥٠٨ |
| (٢,٥٥٥) | (١,٣٧٣) |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧. استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

| اسم الشركة الزميلة | نسبة الملكية % | بلد التأسيس | طبيعة العمل |
|----------------------------------|----------------|-------------|--|
| مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب | ٢٥,٠٠% | البحرين | تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنوك، والذي يمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية. |
| شركة أرابيان سي العقارية | ١٩,٠٠% | الكويت | تأسست وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتي. أنشطة الشركة تركز على تطوير العقارات والإدارة العامة لمجموعة متنوعة من الاستثمارات الاستراتيجية في قطاعي العقارات والبنى التحتية في منطقة الخليج العربي/الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. |
| شركة الدور لاستثمار الطاقة | ٢٩,٤١% | البحرين | هي شركة معفاة، وذات مسؤولية محدودة وتأسست في جزر الكايمان بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٩، وتزاول أنشطتها بموجب سجل تجاري رقم ٢٢٧.٣٢. تعمل الشركة في مملكة البحرين لغرض واحد هو الاحتفاظ بصورة غير مباشرة بنسبة ١٥% من مشروع محطة لإنتاج الطاقة والمياه، وهي شركة الدور لإنتاج الطاقة والمياه ش.م.ب (مقفلة) في مملكة البحرين. |

٨. إجارة منتهية بالتمليك

| ٢٠١٨ | | | ٢٠١٩ | | | |
|--|--|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|------------------------------|
| المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | موجودات متعلقة بالطيران بآلاف الدنانير البحرينية | عقارات بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | موجودات متعلقة بالطيران بآلاف الدنانير البحرينية | عقارات بآلاف الدنانير البحرينية | |
| | | | | | | التكلفة: |
| ٢١١,٦٠٣ | ٧,٥٤٠ | ٢٠٤,٠٦٣ | ٢٢٤,٩٥٢ | ٧,٥٤٠ | ٢١٧,٤١٢ | في ١ يناير |
| ٤١,٥٤١ | - | ٤١,٥٤١ | ٦٤,٢٠٢ | - | ٦٤,٢٠٢ | إضافات |
| (٢٨,١٩٢) | - | (٢٨,١٩٢) | (٣٩,٦٤٣) | - | (٣٩,٦٤٣) | تسويات / تعديلات |
| ٢٢٤,٩٥٢ | ٧,٥٤٠ | ٢١٧,٤١٢ | ٢٤٩,٥١١ | ٧,٥٤٠ | ٢٤١,٩٧١ | في ٣١ ديسمبر |
| | | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ٤٧,٢٠٦ | ١,١١٣ | ٤٦,٠٩٣ | ٥٩,٢٢٢ | ٢,٠٠٠ | ٥٧,٢٢٢ | في ١ يناير |
| ٢١,٨١٨ | ٨٨٧ | ٢٠,٩٣١ | ٢٥,٦٧٤ | ٨٨٧ | ٢٤,٧٨٧ | المخصص خلال السنة |
| (٩,٨٠٢) | - | (٩,٨٠٢) | (١٥,٢٤٢) | - | (١٥,٢٤٢) | تسويات / تعديلات |
| ٥٩,٢٢٢ | ٢,٠٠٠ | ٥٧,٢٢٢ | ٦٩,٦٥٤ | ٢,٨٨٧ | ٦٦,٧٦٧ | في ٣١ ديسمبر |
| ١٦٥,٧٣٠ | ٥,٥٤٠ | ١٦٠,١٩٠ | ١٧٩,٨٥٧ | ٤,٦٥٣ | ١٧٥,٢٠٤ | صافي القيمة الدفترية: |

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض بمبلغ ٢٠٤,٤٠٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨٦,٨٧١ ألف دينار بحريني) هي صافي بعد خصم مخصص انخفاض قيمة والبالغ ١٤,٧٩١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٣,٥٤٣ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٧ (هـ). خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٢٤٨ ألف دينار بحريني على إيجارات مستحقة القبض (٢٠١٨: ٢٠٠ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩. ممتلكات ومعدات

| ٢٠١٩ | | | | | | | |
|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية | أثاث بآلاف الدنانير البحرينية | معدات بآلاف الدنانير البحرينية | تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية | مباني بآلاف الدنانير البحرينية | أراضي بآلاف الدنانير البحرينية | |
| التكلفة: | | | | | | | |
| ٣٠,٧٢٨ | ١٨٦ | ٨٩٤ | ١٢,٣١٢ | ٤,١٦٤ | ٧,٦٥١ | ٥,٥٢١ | في ١ يناير |
| ١,٣٠٣ | ٣٣٠ | ٦ | ٩٤١ | ٢٦ | - | - | إضافات / تحويلات |
| ٣٢,٠٣١ | ٥١٦ | ٩٠٠ | ١٣,٢٥٣ | ٤,١٩٠ | ٧,٦٥١ | ٥,٥٢١ | في ٣١ ديسمبر |
| الاستهلاك: | | | | | | | |
| ١٧,٠٨٧ | - | ٨٤٧ | ١٠,٢١٠ | ٣,٥٤٧ | ٢,٤٨٣ | - | في ١ يناير |
| ١,٣٥٣ | - | ٢٨ | ٨٥٨ | ٢١٣ | ٢٥٤ | - | المخصص خلال السنة |
| ١٨,٤٤٠ | - | ٨٧٥ | ١١,٠٦٨ | ٣,٧٦٠ | ٢,٧٣٧ | - | في ٣١ ديسمبر |
| ١٣,٥٩١ | ٥١٦ | ٢٥ | ٢,١٨٥ | ٤٣٠ | ٤,٩١٤ | ٥,٥٢١ | صافي القيمة الدفترية |

| ٢٠١٨ | | | | | | | |
|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية | أثاث بآلاف الدنانير البحرينية | معدات بآلاف الدنانير البحرينية | تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية | مباني بآلاف الدنانير البحرينية | أراضي بآلاف الدنانير البحرينية | |
| التكلفة: | | | | | | | |
| ٢٩,٩٨٧ | ٥٦٩ | ٨٩٠ | ١١,٥١٩ | ٣,٨٣٧ | ٧,٦٥١ | ٥,٥٢١ | في ١ يناير |
| ٨٤٥ | (٣٨٣) | ١٠ | ٨١٧ | ٤٠١ | - | - | إضافات / تحويلات |
| (١٠٤) | - | (٦) | (٢٤) | (٧٤) | - | - | استبعادات |
| ٣٠,٧٢٨ | ١٨٦ | ٨٩٤ | ١٢,٣١٢ | ٤,١٦٤ | ٧,٦٥١ | ٥,٥٢١ | في ٣١ ديسمبر |
| الاستهلاك: | | | | | | | |
| ١٥,٧١٧ | - | ٨٠٣ | ٩,٢٨٧ | ٣,٤٠٤ | ٢,٢٢٣ | - | في ١ يناير |
| ١,٤٧٣ | - | ٥٠ | ٩٤٦ | ٢١٧ | ٢٦٠ | - | المخصص خلال السنة |
| (١٠٣) | - | (٦) | (٢٣) | (٧٤) | - | - | متصلة بموجودات مستبعدة |
| ١٧,٠٨٧ | - | ٨٤٧ | ١٠,٢١٠ | ٣,٥٤٧ | ٢,٤٨٣ | - | في ٣١ ديسمبر |
| ١٣,٦٤١ | ١٨٦ | ٤٧ | ٢,١٠٢ | ٦١٧ | ٥,١٦٨ | ٥,٥٢١ | صافي القيمة الدفترية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١.١. استثمارات في عقارات

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ٢٣,٩٦٦ | ١٨,٦٧٥ | أراضي |
| ٣١٨ | ٨١ | مبانى |
| ٢٤,٢٨٤ | ١٨,٧٥٦ | |
| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
| | | حركة الاستثمارات في العقارات: |
| ٢٩,٨٣١ | ٢٤,٢٨٤ | في ١ يناير |
| (٤,٠٢٨) | (٢,٢٦٣) | استيعادات |
| (١,٥١٩) | (٣,٢٦٥) | تغيرات القيمة العادلة |
| ٢٤,٢٨٤ | ١٨,٧٥٦ | في ٣١ ديسمبر |

تشتمل الاستثمارات في العقارات على عقارات موجودة في مملكة البحرين والإمارات العربية المتحدة.

الاستثمارات في العقارات تظهر بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بناءً على تقييمات تم إجرائها من قبل مقيمين مستقلين والمتخصصين في تقييم هذه الأنواع من الاستثمارات في نفس الموقع. القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات مصنفة ضمن الفئة الثانية من تراتبية القيمة العادلة.

١.١. موجودات أخرى

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| ٥,١٠٣ | ٥,١٠٣ | موجودات مستردة* |
| ٣,٢٢٤ | ١,٤٥٣ | ذمم مدينة** |
| ١,٧١٧ | ١,٦٩٧ | سلفيات للموظفين |
| ٨٠٣ | ٤٨٦ | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢١٥ | ٥٦٠ | أخرى |
| ١١,٠٦٢ | ٩,٢٩٩ | |

*موجودات مستردة هي صافية من مخصص انخفاض قيمة والبالغ ٥٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٥٨٥ ألف دينار بحريني).

** مخصص انخفاض القيمة على ذمم المدينة يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة: المرحلة الأولى لا شيء، المرحلة الثانية لا شيء، المرحلة الثالثة لا شيء، ألف دينار بحريني والمرحلة الثالثة ٣٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : المرحلة الأولى ٥ آلاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ١٢٧ ألف دينار بحريني والمرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني). خلال السنة، تم احتساب مخصص انخفاض في القيمة والبالغ ٢٠٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٧٣ ألف دينار بحريني)، والذي يمثل إطلاق خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٥ آلاف دينار بحريني (المرحلة الأولى)، واحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢٠٧ ألف دينار بحريني (المرحلة الثالثة) (٢٠١٨ : ٥ آلاف دينار بحريني (المرحلة الأولى)، ٦٧ ألف دينار بحريني (المرحلة الثانية) و ١٠١ ألف دينار بحريني (المرحلة الثالثة)).

١.٢. تمويلات من مؤسسات مالية

خلال السنة، حصلت المجموعة على مرابحات لأجل بمبلغ ٢٩,٥٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ٣٨,٨٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني) تستحق في غضون شهر واحد من نهاية السنة. يبلغ متوسط سعر التمويلات ٣,٤٩٪ (إيضاح ٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣. مطلوبات أخرى

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| ٣,٥٦٠ | ٤,٣٨٢ | شيكات إدارية |
| ٣,٨٧٤ | ٦,٨٤٦ | ذمم دائنة للمزودين |
| ٣,٥٥١ | ٣,٧٩٢ | مصروفات مستحقة |
| ٩٢٨ | ٩٢١ | أرباح أسهم مستحقة |
| ٣١٤ | ٤٠١ | زكاة وصندوق التبرعات |
| ١٢,٩٢١ | ٥,١٧٤ | أخرى |
| ٢٥,١٤٨ | ٢١,٥١٦ | |

١٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال حقوق الملكية. تماشياً مع سياستها، تستخدم المجموعة أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

١٤.١ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار يتمثل في: |
| | | حسابات استثمار العملاء |
| ٢٩٦,١٤٠ | ٢٩٥,٠٩٦ | أرصدة تحت الطلب |
| ٤٦٠,٨٧٢ | ١٣٢,٦٠٦ | أساس تعاقدية |
| ٧٥٧,٠١٢ | ٤٢٧,٧٠٢ | |

١٤.٢ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها كما في ٣١ ديسمبر هي كالتالي:

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | موجودات |
| ٤٣,٣٣٤ | ٢١,٥٦٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي |
| ٤٢٤,٦٢٧ | ٢٣٥,٠٩٩ | موجودات التمويل، صافي |
| ١٣٧,٠٥٧ | ٨٣,٥٩٥ | إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض، صافي |
| ١٥١,٩٩٤ | ٨٧,٤٤٤ | استثمارات في أوراق مالية، صافي |
| ٧٥٧,٠١٢ | ٤٢٧,٧٠٢ | |

يقوم البنك بتخصيص الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) إلى مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار. ويتم أيضاً تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مجموعة أصحاب حسابات الاستثمار، بنسبة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على مجموع الموجودات المتعثرة. المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٢٣,٠٨٩ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠١٨ : ٤٢,٣٥١ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة) على أصحاب حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١.٤ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

١.٤.٣ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يمثل الجدول التالي متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبقة خلال السنة لكل نوع من حسابات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بناءً على الشروط التعاقدية مع العميل:

| نوع الحساب | ٢٠١٩ | | | ٢٠١٨ | | |
|--------------|----------|--------------|-------------------|----------|--------------|-------------------|
| | المستخدم | نصيب المضارب | نسبة الربح الموزع | المستخدم | نصيب المضارب | نسبة الربح الموزع |
| تجوري | ٪٩٠ | ٪٩٧,٨٨ | ٪٢,١٢ | ٪٩٠ | ٪٩٧,٤٩ | ٪٢,٥١ |
| حسابات توفير | ٪٩٠ | ٪٩٧,٨٧ | ٪٢,١٣ | ٪٩٠ | ٪٩٧,٤٧ | ٪٢,٥٣ |
| فيفو | ٪٩٠ | ٪٩٧,٨٩ | ٪٢,١١ | ٪٩٠ | ٪٩٧,٤١ | ٪٢,٥٩ |
| أقرأ | ٪١٠٠ | ٪٧٧,٤٦ | ٪٢٢,٥٤ | ٪١٠٠ | ٪٧٢,٩٩ | ٪٢٧,٠١ |
| ودائع محددة | ٪١٠٠ | ٪٥٠,١٨ | ٪٤٩,٨٢ | ٪١٠٠ | ٪٤٥,٥٠ | ٪٥٤,٥٠ |

خلال السنة، لم تقم المجموعة برفع نسبة أرباحها كمضارب. بالإضافة لذلك، لم تستلم المجموعة أي حافز من أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

لا تتشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة.

الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم استثمارها في الموجودات على أساس الأولوية.

١.٤.٤ إحتياطيات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

| ٢٠١٩ | الحركة | ٢٠١٨ | |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| بـآلاف | بـآلاف | بـآلاف | |
| الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | |
| ١,٢٤٥ | - | ١,٢٤٥ | احتياطي معادلة الأرباح |
| - | (١,١٧٧) | ١,١٧٧ | احتياطي مخاطر الاستثمار |

١.٤.٥ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|--------------------|---|
| بـآلاف | بـآلاف | |
| الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | |
| ٣١,٨٩٤ | ٤٠,٤٤٠ | إجمالي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| (٢٣,٠٠١) | (٢٧,٢٢٣) | حصة المجموعة كمضارب |
| ١,١٧٧ | - | استخدام احتياطي مخاطر الاستثمار |
| ١٠,٠٧٠ | ١٣,٢١٧ | صافي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| | | (١) المصرح به |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٨: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ دينار بحريني للسهم |
| | | (٢) الصادر والمدفوع بالكامل |
| ١.٦,٤.٦ | ١.٦,٤.٦ | ٢٠١٨: ١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٦٤ دينار بحريني للسهم |

(ب) أسهم خزينة

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | عدد الأسهم | في ٣١ ديسمبر |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|--------------|
| ٨٩٢ | ٨٩٢ | ٥,٨٥٥,٣٥٨ | |

| ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|--|
| ٨٩٢ | تكلفة أسهم الخزينة، باستثناء أسهم تحت خطة حوافز الموظفين |
| ٧.٣ | القيمة السوقية لأسهم الخزينة |

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو ٠,٥٥٪.

يتم طرح أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المعاد شراؤها من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

(ج) الاحتياطيات

(١) الإحتياطي القانوني

خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٦٢١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١,١٣٨ ألف دينار بحريني) إلى الإحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة البالغ ٦,٢١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١١,٣٨١ ألف دينار بحريني). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٢) الإحتياطي العام

تم عمل الإحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك وهو قابل للتوزيع بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية وموافقة مصرف البحرين المركزي. يمكن للمجموعة تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي العام، كما يتم الموافقة عليه من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية، من ربح السنة بعد تخصيص الإحتياطي القانوني.

(٣) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات

تمثل هذه متراكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل الموحد عند بيع هذه الاستثمارات.

(٤) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من استثمارات أسهم حقوق الملكية متعلقة باستثمارات ممولة ذاتياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

(أ) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يحتفظون بها تبلغ ٥% أو أكثر من الأسهم القائمة:

| الأسماء | الجنسية | ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | |
|---|---------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | | عدد الأسهم | نسبة الملكية % | عدد الأسهم | نسبة الملكية % |
| بنك البحرين الوطني | بحريني | ٣.٩,٢.٦,٢٦٦ | ٪٢٩,٠٦ | ٣.٩,٢.٦,٢٦٦ | ٪٢٩,٠٦ |
| هيئة العامة للتأمين الاجتماعي | بحريني | ١٥٤,٦.٤,٥٨٥ | ٪١٤,٥٣ | ١٥٤,٦.٤,٥٨٥ | ٪١٤,٥٣ |
| هيئة العامة للتأمين الاجتماعي - صندوق التقاعد العسكري | بحريني | ١٥٤,٦.٤,٥٨٧ | ٪١٤,٥٣ | ١٥٤,٦.٤,٥٨٧ | ٪١٤,٥٣ |
| البنك الإسلامي للتنمية | سعودي | ١٥٣,٤٢٣,٠٨١ | ٪١٤,٤٢ | ١٥٣,٤٢٣,٠٨١ | ٪١٤,٤٢ |
| المجلس العام للأوقاف الكويتية | كويتي | ٧٦,٣٦٦,٣٢١ | ٪٧,١٨ | ٧٦,٣٦٦,٣٢١ | ٪٧,١٨ |

انظر إيضاح رقم ٣٣، أحداث لاحقة.

(٢) لدى المجموعة فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

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

| أقل من ١٪ | ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | عدد المساهمين | عدد الأسهم | عدد المساهمين | عدد الأسهم |
| أقل من ١٪ | ٣,٢٢٦ | ١٢٣,٤٤٧,٢٦٦ | ٣,٢٤١ | ١٣٦,٩٩٩,١٦٤ |
| من ١٪ لغاية أقل من ٥% | ٥ | ٩٢,٤.٦,٤٨١ | ٤ | ٧٨,٨٥٤,٥٨٣ |
| من ٥% لغاية أقل من ١٠٪ | ١ | ٧٦,٣٦٦,٣٢١ | ١ | ٧٦,٣٦٦,٣٢١ |
| من ١٠٪ لغاية أقل من ٥٠٪ | ٤ | ٧٧١,٨٣٨,٥١٩ | ٤ | ٧٧١,٨٣٨,٥١٩ |
| أكثر من ٥٠٪ | ٣,٢٣٦ | ١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ | ٣,٢٥٠ | ١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ |

فيما يلي تفاصيل حصة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة كما في نهاية السنة:

| الفئات: | ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | |
|-----------|------------|------------------------|------------|------------------------|
| | عدد الأسهم | عدد أعضاء مجلس الإدارة | عدد الأسهم | عدد أعضاء مجلس الإدارة |
| أقل من ١٪ | ٤٩٣,٤٤٣ | ٢ | ٤٨٧,٥٣٥ | ٤ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية (يتبع)

فيما يلي عدد الأسهم ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الرقابة الشرعية والإدارة العليا (مساعد المدير العام وأعلى الذين يشكلون جزءاً من اللجنة الإدارية):

| ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | |
|--------------|------------|--------------|------------|-----------------------|
| نسبة الملكية | عدد الأسهم | نسبة الملكية | عدد الأسهم | |
| ٤٦.٠٪ | ٤٨٧,٥٣٥ | ٤٦.٠٪ | ٤٩٣,٤٤٣ | أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٨.٠٪ | ١٩٠,٨١٧ | ١٨.٠٪ | ١٨٧,٦٦٣ | أعضاء الرقابة الشرعية |
| ١١٣.٠٪ | ١,٢٠٣,٥٣٤ | ١٠٦.٠٪ | ١,١٢٥,١٥٣ | الإدارة العليا |
| ١٧.٠٪ | ١,٨٠,٨٨٦ | ١٧.٠٪ | ١,٨٠٦,٢٥٩ | |

هـ) التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ٣٢٨ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٧٩ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٥٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٨: لا شيء)، والتي تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٦. إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

تشمل هذه الارتباطات لإبرام عقود تمويلية مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

إن خطابات الائتمان وخطابات الضمان تلزم المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء.

يوجد لدى المجموعة الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ٦,١٦٦ | ٧,٤٤٨ | خطابات ائتمان وخطابات قبول |
| ٦٦,٣١٦ | ٦٣,٣٢٤ | خطابات ضمان |
| ٣٤,٠٤٨ | ٣٤,٦٣٨ | بطاقات ائتمان |
| ١٥,٤٠٥ | ٢٣,١١٣ | التمويل المرن |
| ٣٢٧ | ٢٦٨ | إرتباطات عقود التأجير التشغيلية* |
| ٣٥,٤٢٢ | ٣٩,٢٠٢ | التزام بالتمويل |
| ١٥٧,٦٨٤ | ١٦٧,٩٩٣ | |

* أبرمت المجموعة عقود تأجير تجارية لبعض الفروع. إن متوسط الفترات لعقود التأجير يتراوح بين شهر واحد إلى ثلاث سنوات، وتتضمن العقود بنود لتجديد التأجير. إن التجديدات هي حق خيار للجهة المعينة التي تحمل حق الإيجار. ليس هناك قيود موضوعة على المستأجر عند إبرام عقود الإيجار هذه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة (يتبع)

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية (يتبع)

إن الحد الأدنى للإيجارات المستقبلية المستحقة الدفع بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

| ٢٠١٨ بالآلاف | ٢٠١٩ بالآلاف | |
|-----------------|-----------------|---|
| ١٨٢ | ١٧١ | خلال سنة واحدة |
| ١٤٥ | ٩٧ | بعد سنة واحدة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات |
| ٣٢٧ | ٢٦٨ | |

١٧. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، بما في ذلك علاوة إصدار أسهم وإحتياطات. من الناحية التنظيمية، فإن قسماً جوهرياً من رأس مال المجموعة هو على من الفئة ١ لرأس المال كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميراثية والمصادر وإستخدامات الصناديق المستقبلية.

أصدر مصرف البحرين المركزي التعليمات النهائية لتفعيل إطار بازل ٣ والذي أصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. إطار بازل ٣ يراجع تعريف رأس المال التنظيمي بصورة جوهرية. يركز الإطار على أن اسهم حقوق الملكية العادية هي العنصر المهيمن على الفئة ١ لرأس المال، عن طريق إضافة الحد الأدنى من معدل رأس المال العادي من الفئة ١. كما أن أحكام إطار بازل ٣ تتطلب من المؤسسات المالية الإحتفاظ بمصداً لرأس المال. لغرض احتساب معدل رأس المال العادي من الفئة ١، فإن التعديلات التنظيمية (الخصومات) بما في ذلك المبالغ التي تفوق إجمالي حدود الإستثمارات الجوهريّة في المؤسسات المالية، وحقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة من الفروقات المؤقتة، سيتم طرحها من معدل رأس المال العادي من الفئة ١ على مدى مراحل، ليتم الإنتهاء من طرحها بالكامل بحلول ١ يناير ٢٠١٩. الوضع الحالي لرأس مال البنك يكفي للوفاء لمتطلبات رأس المال التنظيمية الجديدة.

فيما يلي تصنيف رأس مال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

| ٢٠١٨ بالآلاف | ٢٠١٩ بالآلاف | |
|-----------------|-----------------|--|
| ١١٢,٩١٩ | ١١٨,٨٧٤ | فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية |
| - | - | يطرح: التعديلات التنظيمية |
| ١١٢,٩١٩ | ١١٨,٨٧٤ | فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية |
| ١٢,٥٥٩ | ٨,٢٩٤ | تعديلات الفئة الثانية لرأس المال |
| ١٢٥,٤٧٨ | ١٢٧,١٦٨ | إجمالي رأس المال التنظيمي |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧. كفاية رأس المال (يتبع)

لتقييم متطلبات ملائمة رأس مالها وفقا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة طريقة القياس الموحد لمخاطر الائتمان، وطريقة المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وطريقة القياس الموحد لمخاطر السوق. إن متطلبات رأس المال لهذه المخاطر هي كالتالي:

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | تعرض المخاطر الموزونة: |
| ٦١٨,٢٩٣ | ٧٤١,٠٦٨ | مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان |
| ١١,٨٩١ | ١,٢٦٣ | مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق |
| ١.٣,٨١٢ | ١١٤,٠٩٥ | مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية |
| ٧٣٣,٩٩٦ | ٨٥٦,٤٢٦ | المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر |
| ٣٥٣ | - | احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط) |
| ٣٧٤ | ٣٧٤ | احتياطي المعادلة (٣٪ فقط) |
| ٧٣٣,٦٦٩ | ٨٥٦,٠٥٢ | مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل |
| ٪١٧,١١ | ٪١٤,٨٦ | نسبة كفاية رأس المال |
| ٪١٥,٤٠ | ٪١٣,٨٩ | معدل كفاية رأس المال للفئة ١ |
| ٪١٢,٥ | ٪١٢,٥ | الحد الأدنى المطلوب |

١٨. دخل التمويل

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| ٢٥,٧٥٥ | ٢٧,١٣٥ | إيراد مرابحات تمويلية |
| ٩,٥٢٩ | ١٠,٧٧٠ | إيراد إجارة منتهية بالتملك |
| ٥,٩٢٣ | ٥,٣١٢ | إيراد تمويلات مشاركات |
| ١,٩٠٣ | ٢,٢٤٧ | إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٤٣,١١٠ | ٤٥,٤٦٤ | |

١٩. دخل استثمارات في أوراق مالية

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ٢١٦ | ٦١٣ | إيراد أرباح الأسهم |
| ٢١٦ | ٦١٣ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠. دخل استثمارات في العقارات

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| (٥٣١) | ٦٣ | ربح / (خسارة) بيع استثمارات |
| ١٧٩ | ١٤٧ | إيرادات الإيجار |
| (٢.٤) | (٤٨٤) | مخصص انخفاض القيمة |
| (٥٥٦) | (٢٧٤) | |

٢١. دخل آخر

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ٤,٤٩١ | ٦٥١ | استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً |
| (١٢٣) | ١٣٨ | ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية |
| ٤ | ٧.٢ | أخرى |
| ٤,٣٧٢ | ١,٤٩١ | |

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ٢,٢٢٤ | ٢,٣٧٤ | مصروفات التسويق والإعلان |
| ١,٤٤٢ | ٢,١٧٥ | خدمات مهنية |
| ١,٠٣٢ | ١,١٣٨ | مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات |
| ٩١٨ | ٨٥٧ | مصروفات الممتلكات ومعدات |
| ٦٦٢ | ٥٧٣ | مصروفات الاتصالات |
| ٢٦٦ | ٧٩ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٥٣ | ٢٢١ | أتعاب جلسات مجلس الإدارة |
| ٦٥ | ٦٦ | أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية |
| ٢,٢٧٩ | ٢,١٢٧ | أخرى |
| ٩,٠٤١ | ٩,٦١٠ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣. مخصص انخفاض القيمة، صافي

| ٢٠١٨ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ٥,٧٤٧ | ٧,٤١٥ | موجودات التمويل (إيضاح ٥,٣) |
| (٧٧٤) | ١,٢٤٨ | إيجارات مستحقة القبض (إيضاح ٨) |
| ٦٦٣ | (٣٢) | استثمارات في صكوك (إيضاح ٦) |
| ١,١٤٧ | ٤١٩ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٦) |
| ١,٧٧٦ | ١,٨٧٧ | استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧) |
| ٣ | (٢) | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٧٥٨ | ٢٠٢ | موجودات أخرى |
| (٤٢٥) | (١٢٩) | إلتزامات |
| ٨,٨٩٥ | ١٠,٩٩٨ | |

٢٤. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ٢,٢٠٧ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٩٦١ ألف دينار بحريني)، منها ٣٢٨ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠١٨: ١٧٩ ألف دينار بحريني) بناء على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٠. مبلغ الزكاة البالغ ١,٨٧٨ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٨ فلس للسهم (٢٠١٨: ١,٧٨٢ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٧ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٥. العائد على السهم

يتم حساب العائد الأساسي والمخفض على السهم بقسمة صافي الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------|-----------|---|
| ١١,٣٨١ | ٦,٢١٤ | صافي الربح للسنة بالآلاف الدنانير البحرينية |
| ١,٠٥١,٠٩٣ | ١,٠٥٢,٢٥٤ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١٠,٨٣ | ٥,٩١ | العائد الأساسي والمخفض على السهم (فلس) |

إن العائد الأساسي والمخفض على السهم الواحد هو بنفس القيمة حيث لم تقم المجموعة بإصدار أية أدوات قد ينتج عنها انخفاض في العائد على السهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة و أعضاء مجلس الإدارة مع تلك للبنك. المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة تكون على أسس تجارية.

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | | |
|---|---|---|---|--|
| المجموع بالآلاف الدنانير البحرينية | الإدارة العليا بالآلاف الدنانير البحرينية | أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بالآلاف الدنانير البحرينية | شركات زميلة ومشاريع مشتركة بالآلاف الدنانير البحرينية | مساهمين بالآلاف الدنانير البحرينية |
| الموجودات | | | | |
| ١,٢٦١ | - | ١,٢٦١ | - | - |
| ١٨,٧٥٠ | - | - | ١٨,٧٥٠ | - |
| ٢٦٦ | ٢٦٦ | - | - | - |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار | | | | |
| ٢,٣٥٦ | ١.٩ | ٣٩. | ١,٨٥٧ | - |
| ٢٩٧ | - | ٢٩٧ | - | - |
| ٢,١١٨ | ١,١٥٩ | ٩٥٩ | - | - |
| ٤٤,٩٨٠ | - | ٥٠ | - | ٤٤,٩٣٠ |
| الدخل | | | | |
| ١.٣ | - | ١.٣ | - | - |
| (٧٢) | (٧٢) | - | - | - |
| (١٣٣) | - | - | (١٣٣) | - |
| (١,١٦١) | (٥١) | (١) | - | (١,١١٣) |
| (٤٧٠) | - | - | - | (٤٧٠) |
| المصروفات | | | | |
| (٣٦٦) | - | (٣٦٦) | - | - |
| (١,٥٥٢) | (١,٥٥٢) | - | - | - |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

| ٢٠١٨ | | | | |
|--|---|---|---|--|
| المجموع بآلاف الدنانير البحرينية | الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية | أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية | شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية | مساهمين بآلاف الدنانير البحرينية |
| الموجودات | | | | |
| ١,٦١٥ | - | ١,٦١٥ | - | - |
| ٢١,٦٤٣ | - | - | ٢١,٦٤٣ | - |
| ٢٨٥ | ٢٨٥ | - | - | - |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار | | | | |
| - | - | - | - | - |
| ٦٧٩ | ٧٧ | ٤٢٥ | ١٧٧ | - |
| ٥٠٠ | - | ٥٠٠ | - | - |
| ٥٠,٦٤٧ | ٩٨٠ | ٦٩٥ | - | ٤٨,٩٧٢ |
| الدخل | | | | |
| ١.٥ | - | ١.٥ | - | - |
| ٨٦ | - | - | ٨٦ | - |
| (١,٥٨٠) | (٣٥) | (٣٣) | - | (١,٥١٢) |
| (٥٣٢) | - | - | - | (٥٣٢) |
| المصروفات | | | | |
| (٤٨٤) | - | (٤٨٤) | - | - |
| (١,٤٠٥) | (١,٤٠٥) | - | - | - |

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| ١,١٤٣ | ١,٢٤٤ | منافع الموظفين قصيرة الأجل |
| ٣٦٢ | ٣.٨ | مكافآت أخرى طويلة الأجل |
| ١,٤٠٥ | ١,٥٥٢ | |

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من موظفين في رتبة مساعد مدير عام وأعلى والذين يشكلون جزءاً من اللجنة الإدارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر

أ. المقدمة

إن المخاطر كامنة وملزمة لأنشطة المجموعة، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسؤول عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئوليته. لم تتغير هذه المخاطر وعمليات التخفيف منها بشكل جوهري عن السنة السابقة.

يتعرض البنك بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (والذي يشمل مخاطر معدل الربح، مخاطر أسعار الاسهم، ومخاطر صرف العملات الأجنبية) والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة.

ب. أهداف إدارة المخاطر

فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر، وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف تدين له المجموعة بالتزامات)، وفي نفس الوقت زيادة الحد الأقصى للعوائد لزيادة عوائد مساهمي المجموعة، مع المحافظة على تعرضات مخاطر ضمن الحدود المفروضة ذاتياً.

حدد البنك قبوله للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. يقوم البنك بمراجعة وتعديل قبوله للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال البنك مع تغيرات الفرضيات الإقتصادية والسوقية والتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما يقوم البنك بتقييم نسبة تحمله لفئات محددة من المخاطر واستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، يعتمد البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

ج. الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

يشتمل هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات، والهيكل التنظيمي، والأفراد، والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. المسئوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على الآتي:

يحفظ مجلس الإدارة بالمسئولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

(أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

(ب) تفويض السلطة للجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة الائتمان على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة الائتمان والاستثمار، والرئيس التنفيذي وكذلك التفويض للإدارة للمراجعة والتصديق.

تتكون لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة. أعضاء اللجنة مسؤولون عن الإشراف على حوكمة إدارة المخاطر، خاصة فيما يتعلق برصد، قياس، مراقبة، ورفع تقارير عن المخاطر الحرجة المتعلقة بعمليات البنك.

تتكون لجنة الائتمان على مستوى مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة معينين. إن هذه اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة لإدارة أنشطة المجموعة الائتمانية. تقوم اللجنة باتخاذ القرارات إما في إجتماعاتها الدورية، أو إذا دعت الحاجة من خلال التمريض.

لجنة الائتمان والاستثمار: تحدد اللجنة سياسة المجموعة المتعلقة بالائتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر المجموعة المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية باتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والاستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسئوليتها الرقابية في ما يخص الاهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والاجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات واستثمارات المجموعة، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التمركز للطراف الأخرى، وحدود المجموعة.

لدى قسم إدارة المخاطر والائتمان، والذي يرأسه رئيس إدارة المخاطر، والمسئوليات اليومية لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة. تقوم الإدارة بشكل حيادي، برصد وقياس ومراقبة وضبط تلك المخاطر، والتنسيق مع الوحدات المعنية بتلك المخاطر. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة متخصصة، بما فيهم إدارة المخاطر، مراجعة الائتمان والتحليل، وإدارة الائتمان.

د. قياس المخاطر وأنظمة التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على قبولها للمخاطر. تم إعتداد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم رفع تقرير بشأن أي خروقات للحدود من قبل قسم إدارة المخاطر إلى اللجان الادارية المعنية واللجان المفوضة من مجلس الادارة المعنية. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود على نحو دوري، كما هو مطلوب من السياسات ذات الصلة والمتطلبات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الأكثر جوهرية المتعارف عليها لدى المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف المعاملات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) والاستثمارات في صكوك ومن النقد والودائع المحتفظ بها لدى بنوك أخرى. بالإضافة لذلك، توجد مخاطر ائتمانية على بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك ف. يقوم قسم إدارة الائتمان والمخاطر بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان، ويقوم بوضع معايير وحدود لأنشطة المجموعة التمويلية.

١) الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف بتاريخ التقييم، مع مخاطر التخلف عند الاحتساب المبدئي. يجب القيام بهذا التقييم بتاريخ كل تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة، من خلال تعيين ومراجعة التحركات في التصنيف الداخلي.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات بناءً على أيام تخلف السداد كالمعيار الأساسي.

٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتخلف حول تعرضات مخاطر الائتمان المحللة حسب نوع المنتج والمقترض، وكذلك درجة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وتكوين تقديرات للمدد المتبقية من التعرضات لاحتمالية تعثر السداد، وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، بالإضافة للتحليل المتعمق لبعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن الدفع. العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في هذا التحليل مختصرة من القائمة المذكورة أدناه:

أ) الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة

ب) مجموع الاستثمارات

ج) إجمالي المدخرات الوطنية

د) التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك

هـ) حجم الواردات من السلع والخدمات

و) حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)

ز) عدد السكان

ح) الإيرادات الحكومية العامة

ط) إجمالي الانفاق الحكومي العام

ي) صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام

ك) صافي الدين الحكومي العام

بناءً على النظر في مجموعة مختلفة من المعلومات التقديرية والفعالية الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة سيناريوهات تنبؤ محتملة أخرى (أي عند إدراج معلومات مستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة باحتمالات تعثر السداد.

بالنسبة لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لهذه المحفظة، تراقب المجموعة الأداء السنوي لاحتساب احتمالات تعثر السداد على مدى سنة واحدة، ولفترة الخمس سنوات الماضية. يتم تجميع مجموعات احتمالات تعثر السداد هذه وفقاً لتصنيف المخاطر الداخلي (أي من ١ إلى ٧). متوسط معدل تعثر السداد للسنوات الخمس المرصودة تعطي صورة عن دورة تعثر السداد المحتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان (يتبع)

٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد (يتبع)

محفظة التجزئة مجزئة حسب نوع المنتج، كما هو مبين أدناه:

أ) تمويل السيارات؛

ب) تمويل الرهون؛

ج) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى؛ و

د) بطاقات الائتمان.

يتم قياس احتمال تعثر السداد لكل فئة باستخدام تقدير التخلف عن الدفع المرصود، وبالتالي تحتسب الديون المحتملة لتعثر السداد بناءً على عدد أيام تخلف السداد على مستوى المجموعة لكل فئة على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة التأخير للحسابات على فترة سنة واحدة مع دورة شهرية متحركة. يتم الأخذ بالاعتبار لبيانات أيام تعثر السداد لمدة ٥ سنوات كحد أدنى.

٣) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، تستخدم المجموعة النظام الداخلي لتصنيف مخاطر الائتمان، وتصنيفات المخاطر الخارجية، وحالة تأخير الحسابات، وإعادة الهيكلة، وتقييم خبير للائتمان، وكلما كان ممكناً، الخبرات التاريخية ذات العلاقة.

ومن خلال استخدام خبرتها في تقييم الائتمان، والخبرات التاريخية ذات العلاقة كلما كان ممكناً، قد تحدد المجموعة أن المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات قد زاد بصورة جوهرية، بناءً على مؤشرات نوعية تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، وليس بالإمكان أن تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي، وفي الوقت المناسب.

وكعامل مساند، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد. يتم تحديد أيام تخلف السداد من خلال جمع عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق، والذي لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكن متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عملية المراجعة والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواته المالية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناءً على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة ائتمانياً منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشوئها كمرحلة أولى، باستثناء الأصول منخفضة ائتمانياً عند شرائها أو نشوئها.

المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية مدى الحياة لجميع التعرضات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناءً على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التعرضات.

المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. عملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر، تستخدم للمرحلة الثالثة.

٤) تعريف التخلف عن السداد

تعريف المجموعة للتخلف عن السداد يتماشى مع الإرشادات التنظيمية والممارسات الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان. تندرج الموجودات المتعثرة ضمن المرحلة الثالثة بشكل عام، عند اعتبار الطرف المقابل متخلف عن السداد، تعتبر التعرضات ذات العلاقة منخفضة القيمة، فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوجود حدث واحد أو أكثر بعد الاحتساب المبدئي (حدث خسارة)، وكان لحدث (أحداث) الخسارة لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك التعرضات، ويمكن قياسها بصورة موثوقة. قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد ومنفصل تسبب في انخفاض القيمة، وبدلاً من ذلك، من الممكن أنه لم يتم احتساب الأثر المشترك لعدة أحداث مختلفة التي قد تسببت في خسائر انخفاض القيمة المتوقعة نتيجة لأحداث مستقبلية، بغض النظر عن مدى احتمالات حدوثها. الأدلة الموضوعية على التعرضات المنخفضة القيمة تشمل بيانات قابلة للرصد والتي تلتفت انتباه حامل الموجود.

بصورة عامة، فإن الأطراف المقابلة الذين يملكون تسهيلات تزيد فترة تخلف سدادها عن ٩٠ يوماً يعتبرون متخلفين عن السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للتعرض بشكل جوهري عند احتسابها المبدئي وقياسه لمخاطر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة سنوياً بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لأحد عشر متغيراً من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي للبحرين.

تم فحص متغيرات الاقتصاد الكلي لأي علاقة مع احتمالية التخلف عن السداد للسنوات الخمس الماضية، ولم يتم استخدام سوى المتغيرات التي يمكن تفسير حركتها. يتم أخذ قرارات الإدارة في الاعتبار عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي.

٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل أداة على حدة، مع الأخذ بالاعتبار للتدفقات النقدية المتوقعة، واحتمال التخلف عن السداد، ومعامل تحويل الائتمان، ومعدل الخصم. بالنسبة للمحافظ التي لا يوجد لها معلومات على مستوى الأدوات، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

أ) احتمالية التخلف عن السداد؛

ب) الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛ و

ج) التعرض في حال التخلف عن السداد.

يتم عموماً اشتقاق هذه العوامل من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مشروح أعلاه.

تقديرات احتمالات التخلف عن السداد للشركات تحتسب بناء على نماذج التصنيف الإحصائية، وتقيم باستخدام أدوات التصنيف المصممة للفئات المختلفة للأطراف المقابلة والتعرضات. هذه النماذج الإحصائية تستند على بيانات مجمعة داخلياً تتكون من كل من عوامل كمية ونوعية. إذا انتقل أحد الأطراف المقابلة أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي لتغيير في تقدير احتمالية التخلف عن السداد ذات العلاقة.

يتم قياس تقديرات احتمالية التخلف عن الدفع لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التخلف المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي سيتم احتساب احتمالية التخلف عن الدفع بناء على مستوى دليل التخلف عن السداد لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، فإن حالة تأخير الحسابات سيتم تتبعها على مدى فترة سنة واحدة، مع دورة شهرية متحركة.

محفظة أدوات الدين، والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. تقوم المجموعة بالحصول على تقديرات احتمالات التخلف عن السداد من وكالات موديز، ستاندرد اند بورز، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر المجموعة عوامل التخلف المسبب للخسارة بناء على المعدلات التاريخية لاسترداد المطالبات، مقابل الأطراف المتعترّة. نماذج التخلف المسبب للخسارة تأخذ بالاعتبار هيكل، والضمان، وأقدمية المطالبة، وقطاع الطرف المقابل، وتكاليف استرداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجود المالي.

التعرض في حال التخلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التخلف عن الدفع. تنشق المجموعة التعرض المتخلف عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بالعقد، شاملاً الإطفاء. التعرض المتخلف عن السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويلية والضمانات المالية، فإن التعرض المتخلف عن السداد يشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي تقدر بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

تحد فترة التعرض من الفترة التي يتم فيها التفكير في حالات التخلف عن الدفع، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التخلف عن الدفع، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة لحسابات المرحلة الثانية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة).

مع مراعاة استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن الدفع والبالغة ١٢ شهراً للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهريّة، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار لمخاطر التخلف عن الدفع خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات التمديد للمقترض) والتي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلفة، أو إنهاء التزام تمويلي أو ضمان مالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان (يتبع)

(٧) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، و عوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل.

عند تعديل شروط التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، وعندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

- احتمالات التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة؛ مع
- احتمالات التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية (يشار إليها «بأنشطة منح التسامح») لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة المجموعة لمنح التسامح، يتم منح التسامح على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفاً عن السداد حالياً، أو إذا كان هناك مخاطر كبيرة للتخلف عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات الفوائد، وتغيير شروط القرض. تخضع كل من تمويلات الأفراد والشركات لسياسة منح التسامح.

للتعرضات المعدلة ضمن سياسة المجموعة للتسامح، تعكس تقديرات احتمالات التخلف إذا قام التعديل بتحسين قدرة المجموعة على تجميع المبالغ والأرباح المستحقة وخبرة المجموعة السابقة في عمليات التسامح المشابهة. كجزء من هذه الإجراءات، تقوم المجموعة بتقييم أداء المقترض في السداد مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

بصورة عامة، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

(٨) تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال الكفالات واتفاقيات المقاصة والضمانات.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود ضمانات ملموسة كافية و/أو بيانات مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية ومدعمة بتنازلات و ضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

يتم الحصول على الضمانات الشخصية للشركاء/ المروجين/ أعضاء مجلس إدارة المؤسسات المقترضة لدعم التسهيلات الائتمانية. في جميع الأحوال، يقوم مدير الحساب بإعداد بيان صافي الثروة للضامن، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حالة تنفيذ الضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٨) تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

| ٢٠١٩ | عقارات بآلاف الدنانير البحرينية | أخرى بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| موجودات التمويل | ٥٣٣,٥٦٤ | ٢٨,٠١١ | ٥٦١,٥٧٥ |
| إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض | ٢٧٣,٠٤٤ | ٢٧,٦٩٠ | ٣٠٠,٧٣٤ |
| | ٨٠٦,٦٠٨ | ٥٥,٧٠١ | ٨٦٢,٣٠٩ |

| ٢٠١٨ | عقارات بآلاف الدنانير البحرينية | أخرى بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|
| موجودات التمويل | ٦٥٠,٨١٩ | ٥٢,٩٢٤ | ٧٠٣,٧٤٣ |
| إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض | ٢٢١,٧٤٥ | ٢٧,٦٤٧ | ٢٤٩,٣٩٢ |
| | ٨٧٢,٥٦٤ | ٨٠,٥٧١ | ٩٥٣,١٣٥ |

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتصلة بالتسهيلات المتعترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تبلغ ١٤٨,٨٥٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٢,٥٠٥ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. إستخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

٩) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل مقيمين مصدق عليهم من قبل المجموعة (للعقارات)، أو على أساس السعر المتاح المعلن. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة المبلغ المساوي للضمان عند النظر في التسهيلات الائتمانية.

يوضح الجدول أدناه إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لبنود بيان المركز المالي الموحد، بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية. تمثل المبالغ إجمالي التعرضات دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية:

| ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ٤٥,٤٠٨ | ٥٠,١١٩ | أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي |
| ٧٦,٠٦٨ | ١٣٧,٤٥٠ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٥٧٤,٨٥١ | ٥٧٨,٩٥٣ | موجودات التمويل |
| ٢٠٤,٤٠٣ | ١٨٦,٨٧١ | إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض |
| ٢١٣,٨١٣ | ٢٠٧,٢٣٣ | استثمارات في سندات دين |
| ١,١١٤,٥٤٣ | ١,١٦٠,٦٢٦ | |
| ٧٠,٧٧٢ | ٧٢,٤٨٢ | خطابات ائتمان، وضمان، وقبول |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان (يتبع)

١. تمرکز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

تنتج مخاطر التمرکز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تمرکز مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لآداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطتها المالية لتفادي تمرکز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين.

فيما يلي توزيع موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وإلتزامات ومطلوبات محتملة للمجموعة حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

| التزامات ومطلوبات محتملة | | مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار | | موجودات | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
| بآلاف | بآلاف | بآلاف | بآلاف | بآلاف | بآلاف | |
| الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | الدنانير البحرينية | |
| الإقليم الجغرافي | | | | | | |
| ١٥٧,٦٨٤ | ١٦٧,٩٩٣ | ١,١٥٤,٤٩٢ | ١,٠٩٩,٧٠٧ | ١,٢٦١,٤٦١ | ١,٢٠٩,٦٣٢ | الشرق الأوسط |
| - | - | ٢٥٨ | ٢,١٢٨ | ٥,٧٥١ | ٤,٥٩١ | أمريكا الشمالية |
| - | - | ٧,٢٦٥ | ١٦٥ | ١٣,٢٨٥ | ٩,٣١٥ | أوروبا |
| - | - | ٧٥٣ | ٦٣٧ | ٢٠ | ٢٢ | أخرى |
| ١٥٧,٦٨٤ | ١٦٧,٩٩٣ | ١,١٦٢,٧٦٨ | ١,١٠٢,٦٣٧ | ١,٢٨٠,٥١٧ | ١,٢٢٣,٥٦٠ | |
| القطاع الصناعي | | | | | | |
| ٣٩,٧٧١ | ٢٧,٣٦٣ | ٤٦,٠٧٦ | ٢٧,٣٨٤ | ١٢٤,٨٤٦ | ١٢٦,٠١١ | تجاري وصناعي |
| - | - | ١٢٩ | ١٤٣ | - | - | طيران |
| ٤٠,٧٩٠ | ٣٧,٤٧٠ | ٧٩,٨٣٢ | ٧٠,٥٧١ | ١٧٣,٣٦٠ | ١٥٤,٣١٨ | عقاري |
| ١,٤٠٣ | ٢,٠٦٠ | ٢٤٩,١٨٤ | ١٥٤,٣٧٧ | ٢٠٦,٥٩٤ | ١٢٨,٣٤٣ | بنوك ومؤسسات مالية |
| ٣٤,٩٣٥ | ٣٥,٠٠٤ | ٥٢٨,٠٧٩ | ٥٤٨,٩٧٠ | ٤٣١,٤٩٧ | ٤٥٦,٨٦٢ | شخصي/ استهلاكي |
| ٢٠,١٥٩ | ٥١,٩٣٠ | ١٥٧,٩٨٩ | ١٤٣,٨٣٥ | ٢٧٣,٥١٨ | ٢٩٩,٣٨٧ | هيئات حكومية |
| ٢٠,٦٢٦ | ١٤,١٦٦ | ١٠١,٤٧٩ | ١٥٧,٣٥٧ | ٧٠,٧٠٢ | ٥٨,٦٣٩ | أخرى |
| ١٥٧,٦٨٤ | ١٦٧,٩٩٣ | ١,١٦٢,٧٦٨ | ١,١٠٢,٦٣٧ | ١,٢٨٠,٥١٧ | ١,٢٢٣,٥٦٠ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، ما لم يتم تحديده بشكل خاص:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|--|---|--|--|
| إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣* بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية |
| موجودات التمويل (الممولة) | | | |
| ٤٠٠,٦١٢ | - | ٦,٠١٠ | ٣٩٤,٦٠٢ |
| منخفضة الخطورة | | | |
| ١٠٢,٠٥١ | - | ٢٣,٢٩٥ | ٧٨,٧٥٦ |
| مخاطر مقبولة | | | |
| ٣,٩٤٨ | - | ٣,٧١٣ | ٢٣٥ |
| تحت المراقبة | | | |
| ٩٧,٧١٠ | ٩٧,٧١٠ | - | - |
| متعثرة | | | |
| ٦٠٤,٣٢١ | ٩٧,٧١٠ | ٣٣,٠١٨ | ٤٧٣,٥٩٣ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| (٢٩,٤٧٠) | (٢٦,٢٩٨) | (١,٥٥٧) | (١,٦١٥) |
| مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٥٧٤,٨٥١ | ٧١,٤١٢ | ٣١,٤٦١ | ٤٧١,٩٧٨ |
| القيمة الدفترية لموجودات التمويل | | | |
| إجارة منتهية بالتسليم وإيجارات مستحقة القبض | | | |
| ١٦٤,٢٣١ | - | ٢,٠٢٣ | ١٦٢,٢٠٨ |
| منخفضة الخطورة | | | |
| ١٥,٢١٧ | - | ٩,٤٢٦ | ٥,٧٩١ |
| مخاطر مقبولة | | | |
| ٩,٣٨٤ | - | ٩,٣٨٤ | - |
| تحت المراقبة | | | |
| ٣٠,٣٦٢ | ٣٠,٣٦٢ | - | - |
| متعثرة | | | |
| ٢١٩,١٩٤ | ٣٠,٣٦٢ | ٢٠,٨٣٣ | ١٦٧,٩٩٩ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| (١٤,٧٩١) | (١١,٧٩٧) | (٢,٧٨٦) | (٢٠٨) |
| مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٢٠٤,٤٠٣ | ١٨,٥٦٥ | ١٨,٠٤٧ | ١٦٧,٧٩١ |
| القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتسليم وإيجارات مستحقة القبض | | | |
| استثمارات في صكوك | | | |
| ٢٠٤,٣٥١ | - | - | ٢٠٤,٣٥١ |
| منخفضة الخطورة | | | |
| ٩,٠٩٣ | - | - | ٩,٠٩٣ |
| مخاطر مقبولة | | | |
| - | - | - | - |
| تحت المراقبة | | | |
| ١٢,٥٦٣ | ١٢,٥٦٣ | - | - |
| متعثرة | | | |
| ٢٢٦,٠٠٧ | ١٢,٥٦٣ | - | ٢١٣,٤٤٤ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| (١٢,١٩٤) | (١٢,١٧٤) | - | (٢٠) |
| مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٢١٣,٨١٣ | ٣٨٩ | - | ٢١٣,٤٢٤ |
| القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك | | | |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | | | |
| ٧٦,٠٧١ | - | - | ٧٦,٠٧١ |
| منخفضة الخطورة | | | |
| - | - | - | - |
| مخاطر مقبولة | | | |
| - | - | - | - |
| تحت المراقبة | | | |
| - | - | - | - |
| متعثرة | | | |
| ٧٦,٠٧١ | - | - | ٧٦,٠٧١ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| (٣) | - | - | (٣) |
| مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٧٦,٠٦٨ | - | - | ٧٦,٠٦٨ |
| القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|---|---|--|--|
| إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣* بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية |
| أرصدة لدى البنوك | | | |
| ٩,٨٩٣ | - | - | ٩,٨٩٣ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٩,٨٩٣ | - | - | ٩,٨٩٣ |
| - | - | - | - |
| ٩,٨٩٣ | - | - | ٩,٨٩٣ |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | |
| - | - | - | - |
| ٩,٨٩٣ | - | - | ٩,٨٩٣ |
| القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك | | | |
| ذمم مدينة أخرى | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١,٦٦٦ | ١,٦٦٦ | - | - |
| ١,٦٦٦ | ١,٦٦٦ | - | - |
| (٣٣٣) | (٣٣٣) | - | - |
| ١,٣٣٣ | ١,٣٣٣ | - | - |
| القيمة الدفترية لذمم مدينة أخرى | | | |
| ١,٠٨٠,٣٦١ | ٩١,٦٩٩ | ٤٩,٥٠٨ | ٩٣٩,١٥٤ |
| القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان | | | |
| إلتزامات | | | |
| ٤٧,٣٠٤ | ١,٢٢٨ | ١٩٤ | ٤٥,٨٨٢ |
| (٥٧) | - | (١) | (٥٦) |
| ٤٧,٢٤٧ | ١,٢٢٨ | ١٩٣ | ٤٥,٨٢٦ |
| القيمة الدفترية للإلتزامات | | | |

*نشتمل على تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ٣٥,٢٦٥ ألف دينار بحريني (إجمالي) مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.

(ب) الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|
| إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية |
| ٥٦,٠٢٤ | ٤٧,٦٣٩ | ٥,٥٩٦ | ٢,٧٨٩ |
| - | (٢٣٥) | (٢٦٨) | ٥٠٣ |
| - | (١,٠٣٧) | ١,٣١٤ | (٢٧٧) |
| - | ١,٤٣٤ | (١,٣١٥) | (١١٩) |
| - | ١٦٢ | (٢٦٩) | ١٠٧ |
| ٨,٧٠٢ | ١٠,٦٧٩ | (٩٨٣) | (٩٩٤) |
| (٧,٨٨٥) | (٧,٨٨٥) | - | - |
| ٧ | ٧ | - | - |
| ٥٦,٨٤٨ | ٥٠,٦٠٢ | ٤,٣٤٤ | ١,٩٠٢ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

ج) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان ، ما لم يتم تحديده بشكل خاص:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣* بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|--|---|--|--|--|
| موجودات التمويل (الممولة) | | | | |
| ٣٨١,٦٦٣ | - | ٢٢,٩١٣ | ٣٥٨,٧٥٠ | منخفضة الخطورة |
| ١٤٤,٦٣٩ | - | ٣١,٥٧٢ | ١١٣,٠٦٧ | مخاطر مقبولة |
| ٧,٤٢٨ | - | ٧,٠٨٤ | ٣٤٤ | تحت المراقبة |
| ٧٦,١٨٥ | ٧٦,١٨٥ | - | - | متعثرة |
| ٦٠٩,٩١٥ | ٧٦,١٨٥ | ٦١,٥٦٩ | ٤٧٢,١٦١ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢٩,٨٣٩) | (٢٤,٥٣٦) | (٣,١٤٦) | (٢,١٥٧) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥٨٠,٠٧٦ | ٥١,٦٤٩ | ٥٨,٤٢٣ | ٤٧٠,٠٠٤ | القيمة الدفترية لموجودات التمويل |
| إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض | | | | |
| ١٥٩,٢٥٨ | - | ١,٤٦٩ | ١٥٧,٧٨٩ | منخفضة الخطورة |
| ١٢,٦٥٠ | - | ٩٢٧ | ١١,٧٢٣ | مخاطر مقبولة |
| ٩,٦٥٣ | - | ٩,٦٥٣ | - | تحت المراقبة |
| ١٨,٨٥٣ | ١٨,٨٥٣ | - | - | متعثرة |
| ٢٠٠,٤١٤ | ١٨,٨٥٣ | ١٢,٠٤٩ | ١٦٩,٥١٢ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٣,٥٤٣) | (١٠,٨٢٤) | (٢,٣٢٠) | (٣٩٩) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٨٦,٨٧١ | ٨,٠٢٩ | ٩,٧٢٩ | ١٦٩,١١٣ | القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض |
| استثمارات في صكوك | | | | |
| ١٩٩,٣٢٦ | - | - | ١٩٩,٣٢٦ | منخفضة الخطورة |
| ٧,٥٨٣ | - | - | ٧,٥٨٣ | مخاطر مقبولة |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| ١٢,٥٤٣ | ١٢,٥٤٣ | - | - | متعثرة |
| ٢١٩,٤٥٢ | ١٢,٥٤٣ | - | ٢٠٦,٩٠٩ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٢,٢١٩) | (١٢,١٦٧) | - | (٥٢) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٠٧,٢٣٣ | ٣٧٦ | - | ٢٠٦,٨٥٧ | القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | | | | |
| ١٣٧,٤٥٥ | - | - | ١٣٧,٤٥٥ | منخفضة الخطورة |
| - | - | - | - | مخاطر مقبولة |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| - | - | - | - | متعثرة |
| ١٣٧,٤٥٥ | - | - | ١٣٧,٤٥٥ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٥) | - | - | (٥) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٣٧,٤٥٠ | - | - | ١٣٧,٤٥٠ | القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣* بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية | |
|---|---|--|--|--|
| | | | | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥,٠١٤ | - | - | ١٥,٠١٤ | منخفضة الخطورة |
| - | - | - | - | مخاطر مقبولة |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| - | - | - | - | متعثرة |
| ١٥,٠١٤ | - | - | ١٥,٠١٤ | إجمالي القيمة الدفترية |
| - | - | - | - | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٥,٠١٤ | - | - | ١٥,٠١٤ | القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك |
| | | | | ذمم مدينة أخرى |
| - | - | - | - | منخفضة الخطورة |
| ٣,٢٢٥ | - | ١,٨٠٢ | ١,٤٢٣ | مخاطر مقبولة |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| ١.١ | ١.١ | - | - | متعثرة |
| ٣,٢٢٦ | ١.١ | ١,٨٠٢ | ١,٤٢٣ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٢٣٣) | (١.١) | (١٢٧) | (٥) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٠٩٣ | - | ١,٦٧٥ | ١,٤١٨ | القيمة الدفترية لذمم مدينة أخرى |
| ١,١٢٩,٧٣٧ | ٦,٠٥٤ | ٦٩,٨٢٧ | ٩٩٩,٨٥٦ | القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان |
| | | | | إلتزامات |
| ٤١,٣٨٤ | ١٥٩ | ٤.٥ | ٤,٨٢٠ | إجمالي التعرض |
| (١٨٥) | (١١) | (٣) | (١٧١) | مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤١,١٩٩ | ١٤٨ | ٤.٢ | ٤,٦٤٩ | القيمة الدفترية للإلتزامات |

* تشمل على تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ٣٧,٨٢٩ ألف دينار بحريني (إجمالي) مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.

(ج) الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٣ بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية | المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٨ |
|---|--|--|--|-------------------------------|
| ٥٣,٧٦٦ | ٣٩,٥٧٠ | ١١,١٨٤ | ٣,٠١٢ | في ١ يناير ٢٠١٨ |
| - | (١,١٤٨) | (١,٣٢٣) | ٢,٤٧١ | المحول إلى المرحلة ١ |
| - | (٢,٥٩٧) | ٢,٧٠٨ | (١١١) | المحول إلى المرحلة ٢ |
| - | ٤,٨٦٤ | (٤,٨٣٧) | (٢٧) | المحول إلى المرحلة ٣ |
| - | ١,١١٩ | (٣,٤٥٢) | ٢,٣٣٣ | صافي الحركة بين المراحل |
| ٥,٣٨٥ | ١,٠٧٧ | (٢,١٣٦) | (٢,٥٥٦) | صافي المخصص للسنة |
| (٣,١٠٦) | (٣,١٠٦) | - | - | مشطوبات |
| (٢١) | (٢١) | - | - | تغيرات تحويل العملات الأجنبية |
| ٥٦,٠٢٤ | ٤٧,٦٣٩ | ٥,٥٩٦ | ٢,٧٨٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها حين حلول أجلها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اختلال السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب مباشرة في نضوب بعض مصادر التمويل. للوقاية من هذه المخاطر، تمتلك المجموعة قاعدة عملاء كبيرة ويتم إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والحفاظ على أرصدة جيدة من النقد وما في حكمه و سلع مرابحات و ذمم وكالة مدينة و خطوط ائتمان واستثمارات مدرجة.

(أ) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. لقد تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولم يؤخذ في الإعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو موضح حسب الخبرة التاريخية لاحتفاظ المجموعة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| المجموع | إستحقاق غير ثابت | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة واحدة | ٣ إلى ٦ أشهر | ١ إلى ٣ أشهر | لغاية شهر واحد | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | |
| الموجودات | | | | | | | | |
| ٦١,٦٢٩ | ٣٥,٥١٥ | - | - | - | - | - | ٢٦,١١٤ | نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي |
| ٧٦,٠٦٨ | - | - | - | - | - | - | ٧٦,٠٦٨ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٥٧٤,٨٥١ | - | ٢٦٣,٢٠٦ | ١٨٣,٧٣٢ | ٤٢,٨٢٦ | ٣١,٩١٧ | ٢٠,٣٦٢ | ٣٢,٨٠٨ | موجودات التمويل |
| ٢,٤٤,٤٠٣ | - | ١٦١,٦٨١ | ٢٣,٤٧٨ | ٥,٢١٩ | ٢,٢٤٢ | ١,٦٨١ | ١٠,١٠٢ | إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض |
| ٢٤٦,٢١٣ | ٣٢,٤٠٠ | ١٥٨,٨٢٨ | ٢٩,٩٦١ | ١٣,٣٧٧ | ١١,٦٤٧ | - | - | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٨,٧٥٠ | ١٨,٧٥٠ | - | - | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٨,٧٥٦ | ١٨,٧٥٦ | - | - | - | - | - | - | استثمارات في عقارات |
| ١٣,٥٩١ | ١٣,٥٩١ | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٩,٢٩٩ | ٦,٥٣١ | ٥١٤ | ٥٣٩ | ١٧٣ | ٦٩٢ | ٧٤٨ | ١٠٢ | موجودات أخرى |
| ١,٢٢٣,٥٦٠ | ١٢٥,٥٤٣ | ٥٨٤,٢٢٩ | ٢٣٧,٧١٠ | ٦١,٥٩٥ | ٤٦,٤٩٨ | ٢٢,٧٩١ | ١٤٥,١٩٤ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار | | | | | | | | |
| ١٨٨,٥٥١ | - | - | ٩,١٥٠ | ٢١,٥٢٨ | ١٨,١٢٥ | ٥٥,٥٧٦ | ٨٤,١٧٢ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٢٥٣,٦١٠ | - | - | ٢٠,٠٥٥ | ٥٣,٧٤٨ | ٦٨,٥٧٩ | ٧٥,١٧٠ | ٣٦,٠٥٨ | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٢٩,٥٦٦ | - | - | - | - | - | - | ٢٩,٥٦٦ | تمويلات من مؤسسات مالية |
| ١٨١,٦٩٢ | - | ١٤٥,٣٥٤ | - | - | - | - | ٣٦,٣٣٨ | حسابات جارية للعملاء |
| ٢١,٥١٦ | - | - | - | - | - | - | ٢١,٥١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٤٢٧,٧٠٢ | - | ٢٣٦,٥٩٥ | ٦,٩٧٤ | ١٦,٤٦٢ | ٢٢,٤٣١ | ٢٨,٤١٠ | ١١٦,٨٣٠ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ١,١٠٢,٦٣٧ | - | ٣٨١,٩٤٩ | ٣٦,١٧٩ | ٩١,٧٣٨ | ١٠٩,١٣٥ | ١٥٩,١٥٦ | ٣٢٤,٤٨٠ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ١٢٠,٩٢٣ | ١٢٥,٥٤٣ | ٢٠٢,٢٨٠ | ٢٠١,٥٣١ | (٣٠,١٤٣) | (٦٢,٦٣٧) | (١٣٦,٣٦٥) | (١٧٩,٢٨٦) | فجوة السيولة |
| - | ١٢٠,٩٢٣ | (٤,٦٢٠) | (٢٠٦,٩٠٠) | (٤٠٨,٤٣١) | (٣٧٨,٢٨٨) | (٣١٥,٦٥١) | (١٧٩,٢٨٦) | فجوة السيولة المتراكمة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة (يتبع)

(١) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| المجموع | إستحقاق غير ثابت | أكثر من ٣ سنوات | ١ إلى ٣ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة واحدة | ٣ إلى ٦ أشهر | ١ إلى ٣ أشهر | لغاية شهر واحد | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | بآلاف الدنانير البحرينية | |
| الموجودات | | | | | | | | |
| ٦٥,٤٣٧ | ٣٥,١٠٥ | - | - | - | - | - | ٣٠,٣٣٢ | نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي |
| ١٣٧,٤٥٠ | - | - | - | ٧,٦٤١ | - | - | ١٢٩,٨٠٩ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٥٨٠,٠٧٦ | - | ٢٢٥,٩٣٥ | ١٩٠,٧٧١ | ٥٢,٨٧١ | ٣٧,٥٨٥ | ٣٣,٢٥٢ | ٣٩,٦٦٢ | موجودات التمويل |
| ١٨٦,٨٧١ | - | ١٤٤,٧٤٧ | ٢١,٣٥١ | ٣,٥٠٥ | ٢,٠١٥ | ١٤,٥٩٢ | ٦٦١ | إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض |
| ٢٤٠,٠٥٣ | ٣٢,٨١٩ | ١٢٩,٧٦٣ | ٥٠,٠١٧ | ١,٦١١ | ٢,٠٦٩ | ٥,٧٧٤ | - | استثمارات في أوراق مالية |
| ٢١,٦٤٣ | ٢١,٦٤٣ | - | - | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| ٢٤,٢٨٤ | ٢٤,٢٨٤ | - | - | - | - | - | - | استثمارات في عقارات |
| ١٣,٦٤١ | ١٣,٦٤١ | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ١١,٠٦٢ | ٦,٧٦٧ | ١,٧٦٥ | ٦٤٢ | ٥٩٥ | ٥٢٠ | ٧٧١ | ٢ | موجودات أخرى |
| ١,٢٨,٥١٧ | ١٣٤,٢٥٩ | ٥٠٢,٢١٠ | ٢٦٢,٧٨١ | ٦٦,٢٢٣ | ٦٠,١٨٩ | ٥٤,٣٨٩ | ٢٠٠,٤٦٦ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار | | | | | | | | |
| ١١٤,٧٤٤ | - | - | ٩,٢٣٦ | ٩,١٨٤ | - | ١١,٦٤٣ | ٨٤,٦٨١ | إيداعات من مؤسسات مالية |
| ٣٦,٢٣٤ | - | - | ٢٢,٣١٢ | ١٣,٩٢٢ | - | - | - | إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد |
| ٩٦,٣٨٦ | - | - | - | ٤٥,٢٤٤ | - | ١٤,٣٤٣ | ٣٦,٧٩٩ | تمويلات من مؤسسات مالية |
| ١٣٣,٢٤٤ | - | ١٠٦,٥٩٦ | - | - | - | - | ٢٦,٦٤٨ | حسابات جارية للعملاء |
| ٢٥,١٤٨ | - | - | - | - | - | - | ٢٥,١٤٨ | مطلوبات أخرى |
| ٧٥٧,٠١٢ | - | ٢٣٩,٣٣٩ | ٧,٦٧٩ | ١١٢,٨٢٦ | ٨٧,٣٨٤ | ١٢٥,٣٣٩ | ١٨٤,٣٩٤ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ١,١٦٢,٧٦٨ | - | ٣٤٥,٩٣٥ | ٣٩,٢٢٧ | ١٨١,١٧٦ | ٨٧,٣٨٤ | ١٥١,٣٧٦ | ٣٥٧,٦٧٠ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| ١١٧,٧٤٩ | ١٣٤,٢٥٩ | ١٥٦,٢٧٥ | ٢٢٣,٥٥٤ | (١١٤,٩٥٣) | (٢٧,١٩٥) | (٩٦,٩٨٧) | (١٥٧,٢٠٤) | فجوة السيولة |
| - | ١١٧,٧٤٩ | (١٦,٥١٠) | (١٧٢,٧٨٥) | (٣٩٦,٣٣٩) | (٢٨١,٣٨٦) | (٢٥٤,١٩١) | (١٥٧,٢٠٤) | فجوة السيولة المتراكمة |

وضع مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر قيد الاستخدام خلال ٢٠١٩.

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة المصرف. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الموجودات السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من موجودات التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة ٣٠ يوماً. إن مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للمصرف من البقاء ٣٠ يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستخضع فيه الإدارة للإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة للزمة السيولة.

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة تغطية سيولة أكبر من ١٠٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة المصرف، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ بمحفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للمصرف، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل.

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتمويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتطلب من البنك الاحتفاظ بصافي نسبة التمويل المستقر أكبر من ١٠٠٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للمصرف ١١٣٪.

ز. مخاطر السوق

قبلت المجموعة تعريف مخاطر السوق كما هي معرفة من قبل مصرف البحرين المركزي بأنها «خطر الخسائر في داخل وخارج المركز المالي الناشئة عن تحركات أسعار السوق».

١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

مخاطر معدل هامش الربح هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل هامش الربح من احتمال أن التغيرات في معدلات الربح والتي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار، حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار تحدث في فترات ممتثلة. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك المجموعة غير معرضة إلى أي مخاطر معدل ربح جوهرية.

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح متماشية مع معدلات السوق.

يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. يوجد عدم يقينية من حيث توقيت والطرق الانتقالية لاستبدال معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك حالياً، بمعدلات بديلة.

نتيجة لحالات عدم اليقين هذه، من الممكن أن يكون هناك أثر على قيمة العقود المالية التي يبرمها المصرف. بينما يستمر استخدام معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، وتستخدم في تقييم الأدوات ذات فترات الاستحقاق التي تفوق التاريخ المتوقع لانتهاج معدلات الأرباح السائدة بين البنوك. يجب على المصرف أن يقوم بتقييم الأثر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يقوم البنك بتقييم الأثر على أدواته المالية التي تستحق بعد تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأرباح السائدة بين البنوك.

٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات أسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في الأسهم أو الأدوات المبنية على الأسهم، وبالتالي خلق تعرضات للتغيرات في أسعار السوق للأسهم. بالإضافة لذلك، فإن توقعات أداء المجموعة، وأسعار الأسهم هي الأخرى عرضة للبيانات الاقتصادية العامة وتوقعات أداء القطاع.

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ٥٦ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٩ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ز. مخاطر السوق (يتبع)

٣) مخاطر العملة الأجنبية

إن مخاطر العملة الأجنبية هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المقومة بعدد من العملات إلى هذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

| معادل فائض/ (عجز) | معادل فائض/ (عجز) | العملة |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية | ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية | |
| ٢٠ | ٩٨ | جنيه إسترليني |
| ٨٩ | ١٤٠ | يورو |
| ٥٠ | ٥ | دولار كندي |
| ١٥ | ٧ | ين ياباني |
| ٧,١٠٩ | (١,٢٥٧) | الدينار الكويتي |

بما أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، لذلك لا تمثل المراكز بالدولار الأمريكي مخاطر عملة جوهرية.

علو على ذلك، ليس لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية بعملات أخرى، إن التغيرات في مخاطر صرف العملات مقابل الدينار البحريني مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة سوف لن يكون لها أي تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٤) مخاطر السلع

تعرف مخاطر السلع على أنها المخاطر الكامنة في المنتجات المالية الناشئة من حساسيتها للتغيرات في أسعار السلع. بما أن الأسعار في أسواق السلع يتم تحديدها بواسطة عوامل أساسية (أي العرض والطلب للسلع ذات العلاقة)، لذلك قد تكون هذه الأسواق مترابطة بقوة ضمن قطاع معين، ومترابطة بصورة أقل بين القطاعات.

ج. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في أداء مهامها الرقابية، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال إطار للضوابط ومراقبة والتعامل مع المخاطر المحتملة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بفعالية، وتقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

| | |
|-------------|--|
| الشركات | يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للشركات والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للشركات. |
| الأفراد | يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للعملاء والحسابات الجارية، وتقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء. |
| الاستثمارات | يقوم بشكل رئيسي بإدارة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار للبنوك والمؤسسات المالية، وتوفير أسواق المال وخدمات التجارة والخزينة وكذلك إدارة الأنشطة الاستثمارية. وتشمل الأنشطة الاستثمارية التعامل مع الاستثمارات في الأسواق المحلية والدولية والاستثمارات العقارية. |

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تعتمد عليه المجموعة في إعداد تقرير بشأن معلومات القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين هذه القطاعات حسب أسعار السوق التقديرية وعلى أسس تجارية. يتم احتساب تكلفة التحويل على أساس معدل الوعاء والذي يقارب تكلفة الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|--|--|--|--|
| الشركات بآلاف الدنانير البحرينية | الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية | الاستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
| ١٠,٢٩٧ | ٢١,٢٥٢ | ١٠,٧٤٥ | ٤٢,٢٩٤ |
| (٥,٩٢٩) | (١٧,١٩٢) | (١,٩٦١) | (٢٥,٠٨٢) |
| (٧,٣٥٦) | (١,١٧٩) | (٢,٤٦٣) | (١٠,٩٩٨) |
| (٢,٩٨٨) | ٢,٨٨١ | ٦,٣٢١ | ٦,٢١٤ |
| معلومات أخرى | | | |
| ٣٣٤,٩٣٢ | ٥١٠,٦٨٩ | ٣٧٧,٩٣٩ | ١,٢٢٣,٥٦٠ |
| ٤١٧,٢٦٦ | ٥٦٤,٣٦٨ | ٢٤١,٩٢٦ | ١,٢٢٣,٥٦٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|--|--|--|--|
| الشركات بآلاف الدنانير البحرينية | الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية | الاستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية | المجموع بآلاف الدنانير البحرينية |
| ١٠,١٣٩ | ٢١,٤٥٨ | ١١,٧٨١ | ٤٣,٣٧٨ |
| (٥,١٥٧) | (١٥,٧٦١) | (٢,١٨٤) | (٢٣,١٠٢) |
| (٣,٨٠٨) | (٧٤٠) | (٤,٣٤٧) | (٨,٨٩٥) |
| ١,١٧٤ | ٤,٩٥٧ | ٥,٢٥٠ | ١١,٣٨١ |
| معلومات أخرى | | | |
| ٣٦٥,٣٢٥ | ٤٦٦,٩٥٨ | ٤٤٨,٢٣٤ | ١,٢٨٠,٥١٧ |
| ٤١٠,٦٦٣ | ٥٤٥,٨٢٣ | ٣٢٤,٠٣١ | ١,٢٨٠,٥١٧ |

تعمل المجموعة فقط في مملكة البحرين، وعليه لم يتم إظهار معلومات عن القطاع الجغرافي.

٢٩. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. في حالة موجودات التمويل وإيجارة منتهية بالتملك، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الإعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف المخصصات يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. ليس لدى المجموعة أية أدوات مالية بالقيمة العادلة.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بطرق التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب أموال صندوق القرض الحسن الذي تستخدمه المجموعة لأغراض خيرية مختلفة. تظهر الحركة في هذه الأموال في بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن. يتضمن الإيرادات المخالف للشريعة الإسلامية على مبالغ جزائية تحتسب على مدفوعات السداد المتأخرة للتسهيلات الإسلامية.

٣.١ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من خمسة علماء مسلمين الذين يقومون بمراجعة امتثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة. تتضمن مراجعتهم فحص الأدلة المتعلقة بالتوثيق والإجراءات المتبناة من قبل المجموعة للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣.٢ الواجبات الاجتماعية

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق نفقات صندوق الزكاة والصدقات وتبرعات القرض الحسن للزواج والترميم والعلاج الطبي وغيرها من الأعمال الخيرية.

٣.٣ أحداث لاحقة

خلال السنة، قام أحد المساهمين الرئيسيين، وهو بنك البحرين الوطني، بتقديم عرض طوعي للاستحواذ على أسهم إضافية صادرة ومدفوعة بالكامل من أسهم البنك العادية. بنك البحرين الوطني هو بنك تجزئة مرخص وتنظم أنشطته من قبل مصرف البحرين المركزي، ومدرج في بورصة البحرين.

تضمن عرض الاستحواذ الدفع نقداً أو تبادل الأسهم بناءً على اختيار كل مساهم من مساهمي البنك. تم إغلاق العرض بنجاح في ٢٢ يناير ٢٠٢٠، وبعد سداد مقابل العرض مع مساهمي البنك، زادت حصة بنك البحرين الوطني في البنك من ٢٩.٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٧٨.٨١٪.

فيما يلي قائمة محدثة بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تساوي ٥٪ أو أكثر من مجموع الأسهم القائمة كما في ٢٢ يناير ٢٠٢٠:

| الأسماء | الجنسية | يناير ٢٠٢٠ | |
|---|---------|-------------|----------------|
| | | عدد الأسهم | نسبة الملكية % |
| بنك البحرين الوطني | بحريني | ٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨ | ٧٨,٨١٪ |
| هيئة العامة للتأمين الاجتماعي | بحريني | - | ٠,٠٠٪ |
| هيئة العامة للتأمين الاجتماعي - صندوق التقاعد العسكري | بحريني | - | ٠,٠٠٪ |
| البنك الإسلامي للتنمية | سعودي | - | ٠,٠٠٪ |
| المجلس العام للأوقاف الكويتية | كويتي | ٧٦,٣٦٦,٣٢١ | ٧,١٨٪ |

٣.٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي ربح السنة، أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.