

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد وتقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
والقوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفل)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفل) ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهما معاً "بالمجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لِمَا قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

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

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

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحرينية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢) نفيد:

- (أ) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
 - (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
 - (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٢ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزها المالي الموحد؛
 - (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.

إلى السادة مساهمي

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤

٢٢ فبراير ٢٠٢٢

المنامة، مملكة البحرين

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
١١١,١٦٨	١١٧,٨٥٤	٣	الموجودات
٢١٠,١٥٥	١٨٢,٩٣٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٢١,٢١٠	١٧٣,٩٧٦	٥	مبالغ مستحقة القبض
١٣٢,٠٥٥	١٢٤,٠٤٠	٦	إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض
٣٧٢,٥١٠	٤١٩,٨٣٧	٧	المشاركة
٥,٥١٦	٧,٠٥٠	٨	استثمارات
٣,٧٠٠	٣,٥٩٢	٩	استثمار في مشروع مشترك
١٧,٤٧٢	٢١,٢٤٨	١٠	استثمارات عقارية
٥,٢٩٧	٤,٧٩٦	١١	ممتلكات ومعدات
٢٠,٧١٣	٢٤,١٩٢	١٢	الشهرة
			موجودات أخرى
٩٩٩,٧٩٦	١,٠٧٩,٥١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية
			وحقوق الملاك
			المطلوبات
١٤٤,٨٢٠	١٣٣,٢٤١		حسابات جارية
٦٩,٨٢٤	٩١,٧١٠		مرابحة ونعم دائنة أخرى
٣٩,٧٣٩	٤١,٣٣٧	١٣	مطلوبات أخرى
٢٥٤,٣٨٣	٢٦٦,٢٨٨		مجموع المطلوبات
٦٣٩,٧٣٤	٧٠٣,٢٦٢	١٤	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٤,٨٥٧	٧,٣٢٩	١٥	مضاربة ثانوية
			حقوق الملاك
٥١,٤٤٥	٥١,٤٤٥	١٦	رأس المال
٤١,٨٤٧	٤١,٨٤٧		رأس المال الإضافي فئة ١
(٨٩٢)	(١,٧٩١)		احتياطيات
(١,٣١٧)	١,٩٢٩		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٩١,٠٨٣	٩٣,٤٣٠		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
٩,٧٣٩	٩,٢١٠		حقوق غير مسيطرة
١٠٠,٨٢٢	١٠٢,٦٤٠		مجموع حقوق الملاك
٩٩٩,٧٩٦	١,٠٧٩,٥١٩		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
			ومضاربة ثانوية وحقوق الملاك
			بنود غير مدرجة في الميزانية:
١٩٧,٢٤٩	٢٥٣,٨٠١		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٤٣,٨٦٦	١٨٨,٨٥٨	١٧	التزامات محتملة وارتباطات



حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



صالح سلمان الكواري
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
٣٢,٤١٥	٣٠,٧٨٥	١٨	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
٤,٤٣٨	٦,٢١٠	١٩	تمويلات
٣٦,٨٥٣	٣٦,٩٩٥		الاستثمارات
(٣٢,٩٦٤)	(٣١,٢٦٩)		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
٨,٩٢٦	٩,١٨٩		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة
(٢٤,٠٣٨)	(٢٢,٠٨٠)		المجموعة كمضارب
١٢,٨١٥	١٤,٩١٥		حصة المجموعة كمضارب
			عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٣,٥٨٢	٢,٦٣٠	١٨	دخل من موجودات ممولة ذاتياً
(٣٢)	١,٥٣٤	٨	تمويلات
١٦,٨١٠	١٤,٩٦٣	١٩	حصة البنك من دخل / (خسارة) ناتجة من استثمارات في مشروع
٢٠,٣٦٠	١٩,١٢٧		مشترك
			الاستثمارات
			دخل من موجودات ممولة ذاتياً
٣,٢٨٩	٤,٢٨٢	٢٠	دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
٢,٧٥٥	٢,٤٥٠	٢١	إيرادات الخدمات المصرفية
٢٢١	٤٩		دخل آخر
٦,٢٦٥	٦,٧٨١		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات
٣٩,٤٤٠	٤٠,٨٢٣		الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
(٨٤٦)	(٢,١٤٦)		دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
٣٨,٥٩٤	٣٨,٦٧٧		مجموع الدخل التشغيلي قبل تكاليف التمويل الأخرى
			تكاليف التمويل الأخرى
(١٢,٢٣٩)	(١٣,٠٢٢)		مجموع الدخل التشغيلي
(١,٨٦٨)	(٣,٧٥٠)	١٠	المصروفات التشغيلية
(١١,٩٩٣)	(١٠,٦٠٦)	٢٢	مصروفات الموظفين
(٢٦,١٠٠)	(٢٧,٣٧٨)		استهلاك وإطفاء
١٢,٤٩٤	١١,٢٩٩		مصروفات تشغيلية أخرى
(٨,٠٥٢)	(٦,٥٣٦)	٢٣	مجموع المصروفات التشغيلية
٤,٤٤٢	٤,٧٦٣		صافي الدخل التشغيلي
(١,٥٨٣)	(١٥)	٢٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص الاضمحلال - صافي
٢,٨٥٩	٤,٧٤٨		الدخل قبل الضرائب
			الضرائب
٢,٢٧٤	٣,٨٠٣		الدخل للسنة
٥٨٥	٩٤٥		العائد إلى:
٢,٨٥٩	٤,٧٤٨		حقوق مساهمي الشركة الأم
			حقوق غير مسيطرة

محمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

صالح سلمان الكواري
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٤٤٢	٤,٧٦٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الضرائب
		تعديلات للبنود التالية:
١,٨٦٨	٣,٧٥٠	استهلاك وإطفاء
٨,٠٥٢	٦,٥٣٦	مخصص الاضمحلال - صافي
(٦٢)	(١٥)	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
٣٢	(١,٥٣٤)	حصة البنك من دخل / (خسارة) ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
(٦,٠١٤)	(١,٣٧٢)	مكسب من بيع استثمارات
٣٧٣	٤٤	خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٣,٣٣١)	-	خسارة تعديل عوضاً عن تأجيل المدفوعات
٥,٣٦٠	١٢,١٧٢	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٢,٦٧٨	(٤,٩٧٢)	أرصدة احتياطيات إجبارية لدى بنوك مركزية
٩,٨٠٥	(١٣,٥٠٩)	مبالغ مستحقة القبض
(١٥,٤٦٥)	(٥٢,٤٤٧)	إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض
(٤٣,٤٩٢)	٧,٤٧١	المشاركة
١,٩٢٤	(٢,٧٦٧)	موجودات أخرى
٤,٢٥٧	(٧,٤٩١)	مطلوبات أخرى
٢٢,٥٢٤	٢١,٨٨٧	مراوحة وذمم دائنة أخرى
٤٠,٤٣٥	(١١,٥٧٧)	حسابات جارية
٩٨,٠٤٣	٦٣,٥٢٨	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(٢٤٥)	(٧٧٥)	ضرائب مدفوعة
١٥٥,٨٢٤	١١,٥٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٣,٢٧٠)	(١٤٠,٦٥٠)	شراء استثمارات
٣١٩,٧٨٧	٩٥,٨٤٥	استثمارات تم بيعها / استحقاقها
(١,٧٦٨)	(١,٩٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٠	٢٥٣	بيع ممتلكات ومعدات
(٨٥,١٣١)	(٤٦,٥٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٧٣)	٢,٤٧٢	سداد مضاربة ثانوية
٧٢٢	-	استلام منحة حكومية
٤٩	٢,٤٧٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٥٦٧)	(١٨٦)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٧٠,١٧٥	(٣٢,٧٢٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٤,١٣٦	١٤٤,٣١١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٤٤,٣١١	١١١,٥٨٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر (الإيضاح رقم ٢٥)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ ألف دينار بحريني
١٩٤,٠٣٧	(٣,٧٠١)	٥,٤٨١	٥٤,٩٧٤	١٣٧,٢٨٣
١٩٤,٠٣٧	(٣,٧٠١)	٥,٤٨١	٥٤,٩٧٤	١٣٧,٢٨٣
٤٤,١٦٠	(٥٠)	٤,١٦٩	(١١,٣٦٥)	٥١,٤٠٦
١٥,٦٠٤	-	-	٧,٠٤٤	٨,٥٦٠
٥٩,٧٦٤	(٥٠)	٤,١٦٩	(٤,٣٢١)	٥٩,٩٦٦
٢٥٣,٨٠١	(٣,٧٥١)	٩,٦٥٠	٥٠,٦٥٣	١٩٧,٢٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	صافي الودائع / السحوبات ألف دينار بحريني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف دينار بحريني
-	(١٧٩)	٢٠٢	(٥٩,٠٨٠)	٥٩,٠٥٧
-	(١١)	١٣	(١,٧٥٧)	١,٧٥٥
١٣٧,٢٨٣	(١,٢١٩)	٣,٤٦٠	٦٨,١٦٣	٦٦,٨٧٩
١٣٧,٢٨٣	(١,٤٠٩)	٣,٦٧٥	٧,٣٢٦	١٢٧,٦٩١
٥١,٤٠٦	(٣١)	٢,٧٩٣	(٤,٩٨٨)	٥٣,٦٣٢
٨,٥٦٠	-	-	(٥٢,٣٢٩)	٦٠,٨٨٩
٥٩,٩٦٦	(٣١)	٢,٧٩٣	(٥٧,٣١٧)	١١٤,٥٢١
١٩٧,٢٤٩	(١,٤٤٠)	٦,٤٦٨	(٤٩,٩٩١)	٢٤٢,٢١٢

وعاء الوكالة بالاستثمار

موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة بالميزانية

أخرى

مبالغ مستحقة القبض
استثماراتمبالغ مستحقة القبض
استثمارات
موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية

أخرى

مبالغ مستحقة القبض
استثمارات

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢١ فبراير ١٩٨٤. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة رقم RB/025 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لدى البنك خمس فروع تجارية في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩٢٪ (٢٠٢٠: ٩٢٪) من قبل مجموعة البركة المصرفية ("الشركة الأم الأساسية").

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

تأثير جائحة كوفيد - ١٩

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ فبراير ٢٠٢٢.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

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

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

٢-٢ بيان بالالتزام

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

فيما يلي الاستثناءان المشار إليهما أعلاه:

- (أ) إثبات خسائر التعديل البالغة ٣,٣ مليون دينار بحريني خلال سنة ٢٠٢٠ على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية أرباح إضافية في قائمة التغيرات في حقوق الملاك عوضاً عن قائمة الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب معايير المحاسبة المالية الصادر عن أيوفي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ بيان بالالتزام (تتمة)

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة البالغة ٧٢٢ ألف دينار بحريني خلال سنة ٢٠٢٠ من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في الحقوق عوضاً عن إثباتها من خلال الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في قائمة حقوق الملاك نتيجة للفقرة (أ) الواردة أعلاه، ويتعين إثبات مبلغ الرصيد في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي مساعدة مالية أخرى وفقاً للمتطلبات ذات الصلة بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي.

يشار إلى الإطار الوارد أعلاه أساس إعداد القوائم المالية الموحدة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي"، والتي تم تطبيقها بأثر رجعي ولم ينتج عنها أي تغيير في المعلومات المالية المقدم تقرير بشأنها لفترة المقارنة.

قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات لبعض العملاء بناءً على التوجيهات التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي باعتبارها إجراءات بشروط ميسرة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد - ١٩ وتم استلام طلبات التأجيل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ الرصيد المستحق من العملاء الذين تم تأجيل مدفوعاتهم ٧٣,٥ مليون دينار بحريني (السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٧ مليون دينار بحريني)، ومع ذلك، لم ينتج عن ذلك أي خسارة تعديل حيث تم تأجيل تلك المدفوعات للعملاء بمعدل الربح وفقاً لشروط الاتفاقية الأصلية.

٣-٢ دعم السيولة

وخلال السنة، وبناءً على التوجيهات التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات بشروط ميسرة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد - ١٩، قام مصرف البحرين المركزي بتخفيض متطلبات الاحتياطي التنظيمي من ٥٪ إلى ٣٪ وعرض تسهيلات اتفاقية إعادة الشراء بدون تكلفة.

٤-٢ أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢ أساس التوحيد (تتمة)

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

عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠/٢٠٢١	نسبة الملكية لسنة ٢٠٢٠/٢٠٢١	سنة التأسيس	بلد التأسيس	البنك محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك بنك البركة (باكستان) المحدود*
١٩٢ / ١٨٠	٥٩,١٣٪ / ٥٩,١٣٪	٢٠٠٤	باكستان	

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

الاستثمار في إتقان كابيتال

لدى البنك حصة ملكية بنسبة ٨٣,٠٧٪ في إتقان كابيتال ("الشركة"). قام البنك بموجب اتفاقية الإدارة المؤرخة في ١ يوليو ٢٠١٢ بتعيين الشركة الأم للحصول على السيطرة للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة إتقان. وقد فوض البنك الشركة الأم الأساسية لتمثيله في اجتماعات المساهمين وممارسة السيطرة على الشركة للقيام بأي عمل من الأعمال أو كافة الأعمال وممارسة جميع صلاحيات البنك وفقاً لميثاق الوثيقة المشار إليها في اتفاقية الإدارة و/أو بموجب أية قوانين معمول بها.

لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة إتقان حيث يتم السيطرة عليها من قبل الشركة الأم الأساسية وفقاً لشروط اتفاقية الإدارة. تقوم الشركة الأم الأساسية بتوحيد القوائم المالية للشركة في قوانينها المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

٥-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل المجموعة عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢:

١-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٨ المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح في معاملات نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسة وتكون طرفاً فيها، سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر. سيكون هذا المعيار إلزامي للسنوات المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠٢١. مع السماح بالتطبيق المبكر.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر بتصنيف كل من الإجارة الخاصة بها إلى (أ) الإجارة التشغيلية و (ب) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة و (ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

يتضمن هذا المعيار على إعفاءين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار "الموجودات منخفضة القيمة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (أي الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة و (ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل).

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي وإثبات التزامات عقد الإجارة لسداد مدفوعات الإجارة والحق في استخدام الموجودات الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية في ١ يناير ٢٠٢١. وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، قامت المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات وما يقابلها من التزامات عقد الإجارة بمقدار ٥,٤ مليون دينار بحريني في ١ يناير ٢٠٢١ في القوائم المالية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

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

١-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة (تتمة)

(أ) الحق في استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي إطفاء متراكم وخسائر الاضمحلال المتركمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم عقد الإجارة. تمثل تكلفة الحق في استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحقة الدفع ويتضمن على التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. تقوم المجموعة بإطفاء الحق في استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من الحق في استخدام الموجودات. كما يخضع الحق في استخدام الموجودات للاضمحلال في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات ضمن "ممتلكات ومعدات" في القائمة الموحدة للمركز المالي.

(ب) التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام)، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة. يتم إثبات القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزامي للسنوات المالية المبدئية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كأحدى فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

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

التصنيف

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

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية، حيث يعكس ديناً في النهاية بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

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

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

الإثبات والقياس المبني

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

القياس اللاحق

أ) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو اضمحلال الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة للاضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر"

ب) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في الحقوق ضمن "احتياطي القيمة العادلة للحقوق". يتعين فحص الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق للاضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر".

إعادة التصنيف

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

٣-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطيات المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية ومبادئ إعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر". يحل المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ ومعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ معاً محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات". إن هذا المعيار نافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، ولا يؤثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية

١-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ - المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ "المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية" في سنة ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الوقفية، والتي تم تأسيسها وفقاً لمفهوم الوقف وتزاول عملياتها وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط" في سنة ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيم حالياً إدارة المجموعة تأثير المعيار الوارد أعلاه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

١-٧-٢ العقود المالية

تشتمل العقود المالية على أرصده لدى بنوك وبنوك مركزية ومبالغ مستحقة من بنوك و صكوك وتمويل بالمرابحة (محسوماً منها الأرباح المؤجلة) وإجارة منتهية بالتملك والمشاركة وموجودات أخرى وارتباطات تمويلية وعقود الضمانات المالية. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

٢-٧-٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ومبالغ مستحقة القبض بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل.

٣-٧-٢ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر

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

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٢ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً (تتمة)

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

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر على تلك الموجودات المالية.

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

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت أن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛ أو
- احتمال أن يدخل المقرض في حالة إفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر.

إذا وجد دليل موضوعي يثبت تكبد خسارة اضمحلال، فإنه يتم قياس مبلغ الخسارة كفرق بين القيمة المدرجة للموجود والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر. يتم خفض القيمة المدرجة للموجود من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

يتم شطب العقود المالية وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تحقيق جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا زاد أو انخفض مبلغ الاضمحلال المقدر في السنة اللاحقة نتيجة لحدث وقع بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم زيادتها أو تخفيضها في القائمة الموحدة للدخل.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر بناءً على معدل الربح الفعلي الأصلي للموجود. وإذا كان للموجود المالي معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة اضمحلال هو معدل الربح الفعلي الحالي. ويعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر للموجودات المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حبس الرهن محسوماً منها تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان حبس الرهن محتملاً أم لا.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

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

احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

قيمة التعرض عند تعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

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

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

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من المواقع ويطبق كل موقع من المواقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محافظتها وتعقيدها وهيكلها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

الموجودات المالية المعاد تفاوضها (تتمة)

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

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

التحول الخلفي

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

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١:

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

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد؛ و
- الحد الأدنى لفترة المراقبة / التحسن لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات المتعثرة المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد في الاعتبار أي تغيرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد باستخدام التعرضات القائمة المعدلة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

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

شطب

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

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

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

٤-٧-٢ استثمارات

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

استثمارات عقارية

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

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

استثمارات في مشروع مشترك

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٧-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

٦-٧-٢ الأدوات المالية – الإثبات المبدي والقياس اللاحق

الإثبات المبدي

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لمنشأة واحدة ومطلوب مالي أو أداة أسهم حقوق ملكية لمنشأة أخرى. يتم مبدئياً إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي أصبحت فيها المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

الإثبات والقياس اللاحق للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدي على الغرض ونية الإدارة التي من أجلها تم شراء الأدوات المالية وخصائصها. يتم مبدئياً قياس جميع الأدوات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات، باستثناء في حالة الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن خلال قائمة الدخل.

(١) مبالغ مستحقة من بنوك

المرايبات هي معاملات مريحة السلع الدولية. يقوم البنك بترتيب معاملة المريحة من خلال شراء السلعة، (والتي تمثل أصل المربحات) ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرايح المستفيد (بعد حساب هامش الربح). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يتم سداده دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق أو يسدد على أقساط من قبل المرايح على مدى الفترة المتفق عليها.

يتم إدراج المريحة لدى البنوك محسوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الاضمحلال، إن وجدت. يتم إدراج الوكالة لدى البنوك بالتكلفة محسوماً منها مخصص الاضمحلال، إن وجدت.

(٢) العقود المالية

(أ) المريحة

تمثل المريحة بيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها الربح المتفق عليه. تدرج المربحات المستحقة القبض بالتكلفة، محسوماً منها الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الاضمحلال، إن وجدت. يعتبر الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري في معاملة المريحة لصالح البائع ملزماً.

(ب) إجارة منتهية بالتمليك

تشتمل الإجارة المنتهية بالتمليك بالأساس على الأراضي والمباني وبعض الموجودات الأخرى. الإجارة المنتهية بالتمليك هو عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود للمستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتمليك للمستأجر عند نهاية الإجارة (عقد الإجارة)، شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

يتم مبدئياً إثبات الموجودات بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة ويتم لاحقاً استهلاكها بمعدلات محسوبة لشطب التكلفة لكل موجود على مدى أعمارها الإنتاجية إلى قيمتها المتبقية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٧-٢ الأدوات المالية – الإثبات المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

الإثبات والقياس اللاحق للأدوات المالية (تتمة)

(٢) العقود المالية (تتمة)

(ج) المشاركة

تمثل المشاركة شراكة بين المجموعة والعميل يساهم بموجبها كل طرف من الأطراف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتأسيس مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، ويصبح بموجب كل طرف من الأطراف مالكا لرأس المال على أساس دائم أو متناقص ويكون له حصة من الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع محسوماً منها أي مبالغ مشطوبة ومخصص الاضمحلال، إن وجدت.

(٣) الاستثمارات

يقوم البنك باحتساب الاستثمارات وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ – المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تم اعتمادها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. يرجى الرجوع إلى القسم ٦-٢ للحصول على تفاصيل إضافية.

(٤) حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تستثمر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في النقد والأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي ومبالغ مستحقة من البنوك والصكوك وعقود التمويل. ولا تمنح أي أولوية لأي طرف من الأطراف لغرض توزيع الأرباح. وفقاً لشروط قبول أموال حاملي حسابات الاستثمار، يتم استثمار ١٠٠٪ من هذه الأموال بعد خصم الاحتياطي الإجمالي والمتطلبات النقدية التشغيلية الكافية.

تدرج حقوق حاملي أصحاب حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم محسوماً منها المبالغ المسددة. يتم تخصيص المصروفات على حسابات الاستثمار بالتناسب مع متوسط حقوق حاملي حسابات الاستثمار إلى متوسط الموجودات، ومع ذلك، يتم استبعاد المصروفات والموجودات المتعلقة بالاستثمار.

يتم تخصيص الدخل على أساس تناسبي بين حقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك على أساس متوسط الأرصدة المستحقة خلال السنة وحصة الأموال المستثمرة.

٧-٧-٢ القيمة العادلة

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

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

- (١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة السائدة في السوق بتاريخ اعداد التقرير المالي.
- (٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.
- (٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- (٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الاضمحلال.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٧-٢ دمج الأعمال والشهرة

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

يتم قياس الشهرة المقنتاة عند دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال فوق نصيب المجموعة على صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والإلتزامات المحتملة المقنتاة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال مترابطة. يتم مراجعة الشهرة للاضمحلال سنوياً أو أكثر إذا وجدت مؤشرات بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون مضطربة.

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

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

٩-٧-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تستثمر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في النقد والأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي ومبالغ مستحقة من البنوك والصكوك و عقود التمويل. ولا تمنح أي أولوية لأي طرف من الأطراف لغرض توزيع الأرباح. وفقاً لشروط قبول أموال حاملي حسابات الاستثمار، يتم استثمار ١٠٠٪ من هذه الأموال بعد خصم الاحتياطي الإجمالي والمتطلبات النقدية التشغيلية الكافية.

يتم قياس جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم عند بدء العقود. وبعد ذلك، يتم إدراج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة متضمنة الأرباح غير الموزعة أو الخسائر المترابطة والاحتياطيات.

١٠-٧-٢ احتياطي مخاطر الاستثمار

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

١١-٧-٢ احتياطي معادلة الأرباح

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

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

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية على أموال الوكالة المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي حيث إن المجموعة لا تملك حرية استخدام أو استبعاد تلك الاستثمارات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٣-٧-٢ إثبات الإيراد

مراجعة مستحقة القبض

يتم إثبات الربح من معاملات المبيعات (المرايحات) عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد من الناحية التعاقدية ومعلومًا عند بدء المعاملة. يتم إثبات الدخل وفقاً للفترة الزمنية للمعاملة. حينما يكون الدخل من العقد غير محددًا أو معلومًا يثبت الدخل عند التأكد من إمكانية تحقيقه أو عند تحقيقه بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد من القائمة الموحدة للدخل.

التمويل المضاربة

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

التمويل بالوكالة

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

إجارة منتهية بالتمليك

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

المشاركة

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

سلم وزمم استصناع مدينة

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

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

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

دخل الرسوم والعمولات

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

أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

حصة المضارب في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية

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

الدخل من أدوات الدين

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

دخل إيجار

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

١٤-٧-٢ عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٧-٢ عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

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

١٥-٧-٢ مصروفات وعاء الاستثمارات

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

١٦-٧-٢ الضرائب

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

الحالية

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

المؤجلة

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

١٧-٧-٢ الاحتمالات والارتباطات

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

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

١٨-٧-٢ استيعادات

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

- (١) انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجود؛
- (٢) قيام المجموعة بالاحتفاظ بحقها في استلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تلتزم بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد؛ سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات؛ أو
- (٢) قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

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

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم وفائه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٩-٧-٢ إيرادات محظورة شرعاً

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

٢٠-٧-٢ العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

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

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

(٢) شركات المجموعة

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

٢١-٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

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

٢٢-٧-٢ الزكاة

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

٢٣-٧-٢ تمويل مشترك وذاتي

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

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٤-٧-٢ المقاصة

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

٢٥-٧-٢ هيئة الرقابة الشرعية

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

٢٦-٧-٢ المحاسبة في تاريخ المتاجرة

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

٢٧-٧-٢ الوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

(أ) الوكالة بصفته الموكل (رب المال)

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

١. بتمرير الاستثمار (a pass-through investment) أو

٢. مشروع الوكالة (wakala venture).

١. تمرير الاستثمار

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

٢. مشروع الوكالة

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

(ب) الوكالة بصفته الوكيل (وكيل)

١) نهج غير مدرج في الميزانية العمومية

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

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

٢) الترتيبات المتعددة المستويات

يحفظ البنك بترتيبات استثمارية متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب عقد "الوكالة" لاستثمارها بصفة "المضاربة" في الموجودات التمويلية. يتم إثبات الأموال المستثمرة بموجب هذه الترتيبات والإفصاح عنها "كحقوق حاملي حسابات الاستثمار المدرجة في الميزانية" في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٨-٢ الآراء والتقديرات

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

تصنيف الاستثمارات

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

اضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

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

اضمحلال الشهرة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٧٢٠	١٢,٦٥٤	نقد في الصندوق
١,٢٢٣	١,٧٩٠	أرصدة لدى بنك باكستان المركزي
٢٠,٩٧٧	٢٥,٤٦٧	حساب جاري
٢٢,٢٠٠	٢٧,٢٥٧	احتياطيات إجبارية
		١-٣
٣,٤٣٨	٣٣٤	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
٦,٥٥٣	٧,٠٣٦	حساب جاري
٩,٩٩١	٧,٣٧٠	احتياطيات إجبارية
٦٢,٢٥٧	٧٠,٥٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١١,١٦٨	١١٧,٨٥٤	

١-٣ إن الاحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية هي غير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٤ مبالغ مستحقة القبض

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
						السلع الأساسية وإيداعات الوكالة لدى المؤسسات المالية
٦٠,٧٠٤	٦٠,٧٠٤	-	٢٦,٢٤٣	٢٦,٢٤٣	-	تمويل السلم
٢٣,٠٧٣	٢٣,٠٧٣	-	٢٠,٨٧٩	٢٠,٨٧٩	-	تمويل الاستصناع
٥٠,١٧٤	٥٠,١٧٤	-	٥٦,٥٠٤	٥٦,٥٠٤	-	مرايحة
٩٤,٠٥٠	٩٣,٥١٥	٥٣٥	١١٣,٤٤٩	١١٣,٠٢٥	٤٢٤	فواتير مستحقة القبض ومبالغ أخرى
١٢,٨٣٣	١٢,٨٣٣	-	٥,٣٨٠	٥,٣٨٠	-	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
٢٤٠,٨٣٤	٢٤٠,٢٩٩	٥٣٥	٢٢٢,٤٥٥	٢٢٢,٠٣١	٤٢٤	أرباح مؤجلة
(٦,٨٧٨)	(٦,٨٥٨)	(٢٠)	(١٠,٩٢٩)	(١٠,٩٢٩)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٤-٢)
٢٣٣,٩٥٦	٢٣٣,٤٤١	٥١٥	٢١١,٥٢٦	٢١١,١٠٢	٤٢٤	صافي المبالغ المستحقة القبض
(٢٣,٨٠١)	(٢٣,٦٦١)	(١٤٠)	(٢٨,٥٩٢)	(٢٨,٥٨٧)	(٥)	
٢١٠,١٥٥	٢٠٩,٧٨٠	٣٧٥	١٨٢,٩٣٤	١٨٢,٥١٥	٤١٩	

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

٢٠٢١				
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٩٥,٩٠٥	٧,٤٩٨	-	١٠٣,٤٠٣	جيدة (١ - ٤)
٤١,٦٠٣	٣٥,١٨٩	-	٧٦,٧٩٢	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٣١,٣٣١	٣١,٣٣١	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٣٧,٥٠٨	٤٣,٦٨٧	٣١,٣٣١	٢١١,٥٢٦	
٢٠٢٠				
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٦٠,٣٥٨	٨,٢٤٠	-	٦٨,٥٩٨	جيدة (١ - ٤)
٩٠,٠٢٣	٤٠,٨٨٣	-	١٣٠,٩٠٦	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٣٤,٤٥٢	٣٤,٤٥٢	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٥٠,٣٨١	٤٩,١٢٣	٣٤,٤٥٢	٢٣٣,٩٥٦	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تسجيل خسارة التعديل البالغة ٩٤٢ ألف دينار بحريني في الحقوق نتيجة لتأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المؤهلين المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ مقابل تلك المبالغ المستحقة القبض.

٤ مبالغ مستحقة القبض (تمة)

٤-١ التغيرات في الربح المؤجل من عقود المراجعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٢٢٣	٦,٨٢٦	الربح المؤجل في بداية السنة
٨٤,٩٤٥	٤٣٤,٩٢٥	أرباح مبيعات المراجعة خلال السنة
(٨١,٨١٠)	(٤٢٥,٦٤٩)	تكلفة مبيعات المراجعة
(٣,٥٣٢)	(٤,٦٨٩)	ربح مستحق خلال السنة
-	(٤٤١)	شطب الربح المؤجل خلال السنة
-	(١٠١)	فروق أسعار الصرف
٦,٨٢٦	١٠,٨٧١	الربح المؤجل في نهاية السنة

٤-٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥٨٦	٥,٥٢٩	١٧,٦٨٦	٢٣,٨٠١
١٠	(٧)	(٣)	-
(٧٥)	٥٣١	(٤٥٦)	-
-	(١,٥٥٩)	١,٥٦٠	١
٢٧٨	(١١٠)	٧,٦٥٩	٧,٨٢٧
-	-	(١,٥٣٤)	(١,٥٣٤)
٢١٣	(١,١٤٥)	٧,٢٢٦	٦,٢٩٤
-	-	١٠٤	١٠٤
-	(١,٢٩٢)	(١,١٧٧)	(٢,٤٦٩)
-	-	٢,١٨٣	٢,١٨٣
(١٧)	(٢١)	(١,٢٨٣)	(١,٣٢١)
٧٨٢	٣,٠٧١	٢٤,٧٣٩	٢٨,٥٩٢

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
 - محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
 - محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
 استردادات

مخصص من احتياطي مخاطر الاستثمار

المبالغ مشطوبة خلال السنة

استرداد المبالغ المشطوبة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٥٠	٣,٨٥١	١٥,٦٧٨	١٩,٨٧٩
٤	(٢)	(٢)	-
(٢)	٢	-	-
-	(١٢)	١٢	-
١٧٠	١,٥٩٩	٤,٢٤٧	٦,٠١٦
-	-	(١٢٩)	(١٢٩)
١٧٢	١,٥٨٧	٤,١٢٨	٥,٨٨٧
٦٩	١٠٠	-	١٦٩
-	-	(١,٧٦٨)	(١,٧٦٨)
(٥)	(١٠)	(٣٥١)	(٣٦٦)
٥٨٦	٥,٥٢٨	١٧,٦٨٧	٢٣,٨٠١

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
 - محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
 - محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
 استردادات

إعادة التصنيف إلى وعاء الوكالة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥ إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني						
١٠٦,٧٠٣	٩٧,٤٩٧	٩,٢٠٦	١٦١,١٦٧	١٥١,١٦٣	١٠,٠٠٤	إجارة منتهية بالتملك (١-٥)
١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٢٧	١٦,١٥١	١٢,٧٠١	٣,٤٥٠	دخل إجارة مستحقة القبض (٢-٥)
١٢٤,٩٧٧	١١١,١١٤	١٣,٨٣٣	١٧٧,٣١٨	١٦٣,٨٦٤	١٣,٤٥٤	
(٣,٧٦٧)	(٣,٦٢٣)	(١٤٤)	(٣,٣٤٢)	(٣,٢٢٢)	(١٢٠)	مخصص الخسائر الائتمانية (٣-٥)
١٢١,٢١٠	١٠٧,٥٢١	١٣,٦٨٩	١٧٣,٩٧٦	١٦٠,٦٤٢	١٣,٣٣٤	

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

٢٠٢١				
المرحلة ٣:	المرحلة ٢:	المرحلة ١:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٦,٤٧٩	-	٤	١٦٦,٤٧٥	جيدة (١ - ٤)
٣,٧٩٠	-	٢,٢٧٦	١,٥١٤	مرضية (٥ - ٧)
٧,٠٤٩	٧,٠٤٩	-	-	متعثرة (٨ - ١٠)
١٧٧,٣١٨	٧,٠٤٩	٢,٢٨٠	١٦٧,٩٨٩	

٢٠٢٠				
المرحلة ٣:	المرحلة ٢:	المرحلة ١:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً		
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٩,٨٣٨	-	٨٧	١٠٩,٧٥١	جيدة (١ - ٤)
٥,١٠٧	-	٣,١١٧	١,٩٩٠	مرضية (٥ - ٧)
١٠,٠٣٢	١٠,٠٣٢	-	-	متعثرة (٨ - ١٠)
١٢٤,٩٧٧	١٠,٠٣٢	٣,٢٠٤	١١١,٧٤١	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تسجيل خسارة التعديل البالغة ٢,٣ مليون دينار بحريني في الحقوق نتيجة لتأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المؤهلين المتأثرين بجائحة كوفيد - ١٩ مقابل تلك الإجارة المنتهية بالتملك.

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (تتمة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			١-٥ إجارة منتهية بالتمليك
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٢٥,٠٦٦	١٢٥,٠٦٦	-	١٧٩,٦١٠	١٧٩,٦١٠	-	الأرض والمباني
(٢٨,٢٤٣)	(٢٨,٢٤٣)	-	(٢٩,٩٠٧)	(٢٩,٩٠٧)	-	التكلفة
						الاستهلاك المتراكم
٩٦,٨٢٣	٩٦,٨٢٣	-	١٤٩,٧٠٣	١٤٩,٧٠٣	-	صافي القيمة الدفترية
١٦,٣١١	٤٤٣	١٥,٨٦٨	١٦,٧٤٠	٣,٣٣٥	١٣,٤٠٥	المعدات
(٧,٠٢٦)	(٣٦٤)	(٦,٦٦٢)	(٥,٣٧٣)	(١,٩٧٢)	(٣,٤٠١)	التكلفة
						الاستهلاك المتراكم
٩,٢٨٥	٧٩	٩,٢٠٦	١١,٣٦٧	١,٣٦٣	١٠,٠٠٤	صافي القيمة الدفترية
٣,١٠٦	٣,١٠٦	-	٢٣٨	٢٣٨	-	الأخرى
(٢,٥١١)	(٢,٥١١)	-	(١٤١)	(١٤١)	-	التكلفة
						الاستهلاك المتراكم
٥٩٥	٥٩٥	-	٩٧	٩٧	-	صافي القيمة الدفترية
١٤٤,٤٨٣	١٢٨,٦١٥	١٥,٨٦٨	١٩٦,٥٨٨	١٨٣,١٨٣	١٣,٤٠٥	المجموع
(٣٧,٧٨٠)	(٣١,١١٨)	(٦,٦٦٢)	(٣٥,٤٢١)	(٣٢,٠٢٠)	(٣,٤٠١)	التكلفة
						الاستهلاك المتراكم
١٠٦,٧٠٣	٩٧,٤٩٧	٩,٢٠٦	١٦١,١٦٧	١٥١,١٦٣	١٠,٠٠٤	صافي القيمة الدفترية

٢-٥ إجارة مستحق القبض

٢٠٢٠			٢٠٢١			٢-٥ إجارة مستحق القبض
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٢٧	١٦,١٥١	١٢,٧٠١	٣,٤٥٠	إجارة مستحقة القبض
١٨,٢٧٤	١٣,٦٤٧	٤,٦٢٧	١٦,١٥١	١٢,٧٠١	٣,٤٥٠	

٥ إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض (تمة)

٣-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٣٣٧	٨٦	٣,٣٤٥	٣,٦٧٨
١٠٨	(٤٦)	(٦٢)	-
-	٢٥٠	(٢٥٠)	-
-	-	-	-
(١٥٢)	(٢٧٢)	١٨١	(٢٤٣)
-	-	(٧٨)	(٧٨)
(٤٤)	(٦٨)	(٢٠٩)	(٣٢١)
-	-	(٩)	(٩)
-	-	(٩٦)	(٩٦)
٢٩٣	١٨	٣,٠٣١	٣,٣٤٢

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
- صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
- استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
- مخصصات الخسائر الائتمانية
- مبالغ مشطوبة خلال السنة
- تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٦٥	٢١٣	٢,٦٨٧	٢,٩٦٥
٢٠	(٦)	(١٤)	-
(٢)	١٣٨	(١٣٦)	-
-	(٢٠)	٢٠	-
٢٥٣	(٢٣٨)	٨٩٢	٩٠٧
-	-	(٧٠)	(٧٠)
٢٧١	١٢٦	٦٩٢	٨٣٧
-	-	(١)	(١)
-	(١)	(٣٣)	(٣٤)
٣٣٦	٨٦	٣,٣٤٥	٣,٧٦٧

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
- صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
- استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
- مخصصات الخسائر الائتمانية
- مبالغ مشطوبة خلال السنة
- تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦ المشاركة

٢٠٢٠			٢٠٢١			المشاركة مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (١-٦)
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني						
١٣٥,٨٥٣	١٢٣,١٧٠	١٢,٦٨٣	١٢٧,٨٨٧	١٠٧,٩٥٥	١٩,٩٣٢	
(٣,٧٩٨)	(٣,٧٩٨)	-	(٣,٨٤٧)	(٣,٨٤٧)	-	
١٣٢,٠٥٥	١١٩,٣٧٢	١٢,٦٨٣	١٢٤,٠٤٠	١٠٤,١٠٨	١٩,٩٣٢	

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

٢٠٢١				جيدة (١ - ٤) مرضية (٥ - ٧) متعثرة (٨ - ١٠)
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٧,١٧٤	-	٩,٩٠٤	٩٧,٢٧٠	
١٦,٢٩٣	-	١٤,٠٢٠	٢,٢٧٣	
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-	-	
١٢٧,٨٨٧	٤,٤٢٠	٢٣,٩٢٤	٩٩,٥٤٣	

٢٠٢٠				جيدة (١ - ٤) مرضية (٥ - ٧) متعثرة (٨ - ١٠)
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١١٤,٢٦٤	-	٣٧,٣٤٣	٧٦,٩٢١	
١٧,٦٣٠	-	١١,٥٠٩	٦,١٢١	
٣,٩٥٩	٣,٩٥٩	-	-	
١٣٥,٨٥٣	٣,٩٥٩	٤٨,٨٥٢	٨٣,٠٤٢	

٦ المشاركة (تتمة)

١-٦ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١

المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٢٠	١,٠٣٥	٢,١٤٣
(٣٣)	٣٣	-
١١٩	(١١٣)	٦١٤
-	-	(٢٠٧)
٨٦	(٨٠)	٤٠٧
(٥٨)	(٩٨)	(٣٥٨)
٦٤٨	٨٥٧	٣,٨٤٧

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة

على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٤٢١	٥٧٨	١,٩١٩
(١٠٠)	١٠٠	-
٣١٢	٣٧٥	١,١١٤
-	-	(١٤٣)
٢١٢	٤٧٥	٩٧١
(١٣)	(١٨)	(٩١)
٦٢٠	١,٠٣٥	٣,٧٩٨

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة

على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمارات

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(١) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
						مسعرة
١,٢٧٨	١,٢٧٨	-	١٢,٦٨٧	١٢,٦٨٧	-	صكوك
(٢) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفاة (إيضاح ١-٧)						
						مسعرة
٢٨٣,٦٦٠	١٠٤,٤٩٣	١٧٩,١٦٧	٣٣٣,٨٨٦	١٢٤,٥٠٧	٢٠٩,٣٧٩	صكوك
						غير مسعرة
٥١,٧٨٨	٣٨,٣٥١	١٣,٤٣٧	٣٤,٨٠٩	٢٩,٠٦٤	٥,٧٤٥	صكوك
٣٣٥,٤٤٨	١٤٢,٨٤٤	١٩٢,٦٠٤	٣٦٨,٦٩٥	١٥٣,٥٧١	٢١٥,١٢٤	
						مخصص الخسائر
(٢٥٦)	(١٣)	(٢٤٣)	(١٦٨)	(٤٤)	(١٢٤)	الانتمائية المتوقعة
٣٣٥,١٩٢	١٤٢,٨٣١	١٩٢,٣٦١	٣٦٨,٥٢٧	١٥٣,٥٢٧	٢١٥,٠٠٠	
(٣) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
						مسعرة
١٣	١٣	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية المدرجة
(٤) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (إيضاح ٢-٧)						
						مسعرة
١١,٧٣٠	١٣٢	١١,٥٩٨	١١,٥٢٩	١١٥	١١,٤١٤	أسهم حقوق الملكية المدرجة
						غير مسعرة
٢٤,٠٠٠	١٢٣	٢٣,٨٧٧	٢٤,٠١٦	١٦٧	٢٣,٨٤٩	أسهم حقوق الملكية غير المدرجة
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	صناديق إدارة
٢,٢٥٤	١,٦٣٧	٦١٧	٤,٨١٩	٤,٢٠٢	٦١٧	صناديق متعلقة بعقارات
٣٨,٣٦١	١,٨٩٢	٢٦,٤٦٩	٤٠,٧٤١	٤,٤٨٤	٣٦,٢٥٧	
(٢,٣٣٤)	(١٧٦)	(٢,١٥٨)	(٢,١١٨)	(١٥٩)	(١,٩٥٩)	مخصص الاضمحلال
٣٦,٠٢٧	١,٧١٦	٢٤,٣١١	٣٨,٦٢٣	٤,٣٢٥	٣٤,٢٩٨	
٣٧٢,٥١٠	١٤٥,٨٣٨	٢٢٦,٦٧٢	٤١٩,٨٣٧	١٧٠,٥٣٩	٢٤٩,٢٩٨	مجموع الاستثمارات

مدرجة ضمن الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق هي استثمارات بإجمالي ٢٧,٨ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠): ٢٥,٤ مليون دينار بحريني، والتي تم إدراجها بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال. هذه هي الأساس استثمارات في الشركات غير المدرجة في البورصة والتي لا يتم تداول أسهمها في الأسواق النشطة. هذه الاستثمارات هي بصورة أساسية في شركات محتفظ بها عن كثب وموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الاضمحلال نظرا لطبيعتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفاة ٣٨١,٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٣٦,٥ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٣٨١,٦ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ٣٣٧,٠ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرجه قدرها ١٨٧,٠ مليون دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٦٥,٥ مليون دينار بحريني) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل.

٧ استثمارات (تتمة)

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢١			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٥٧,٤٦٢	-	-	جيدة (١ - ٤)
٢١١,٢٣٣	-	-	مرضية (٥ - ٧)
٣٦٨,٦٩٥	-	-	

٢٠٢٠			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤٠,٠١٦	-	-	جيدة (١ - ٤)
١٨٢,١٢٢	١٣,٣٠	-	مرضية (٥ - ٧)
٣٢٢,١٣٨	١٣,٣١٠	-	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧٢	٨٤	٢٥٦	الرصيد في ١ يناير
٢٨	(٢٨)	-	التغيرات خلال السنة:
(٣١)	(٥٦)	(٨٧)	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٣)	(٨٤)	(٨٧)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١)	-	(١)	تحويل عملات أجنبية
١٦٨	-	١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمارات (تتمة)

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٢٠٢٠	المرحلة ٢:	المرحلة ١:
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المجموع ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١١٢	-	١١٢
١٤٤	٨٤	٦٠
١٤٤	٨٤	٦٠
-	-	-
٢٥٦	٨٤	١٧٢

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٧ مخصص الاضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢,١٩١	٢,٣٣٤
٤٥١	٣١٥
(٢٦٥)	(٤١٤)
(٤٣)	(١١٧)
٢,٣٣٤	٢,١١٨

الرصيد في ١ يناير

المخصص للسنة

استرجاع للسنة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨ استثمار في مشروع مشترك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٥٤٨	٥,٥١٦
(٣٢)	١,٥٣٤
٥,٥١٦	٧,٠٥٠

الرصيد في ١ يناير

صافي حصة البنك من الدخل / (الخسارة) للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاسم

دانات البركة

ملخص قائمة المركز المالي

موجودات غير متداولة

موجودات متداولة

مطلوبات لأجل

مطلوبات متداولة

صافي الموجودات

حصة ملكية المجموعة في الحقوق

صافي القيمة المدرجة

حصة الملكية

طبيعة الأعمال

تطوير العقارات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٦,٦٠٢	٨,٧٥٣
٥٧	٥,٩٣٣
(٤,٣٠٠)	-
(١,٥٤٥)	(٨٦٤)
١٠,٨١٤	١٣,٨٢٢
٥,٥١٦	٧,٠٥٠
٥,٥١٦	٧,٠٥٠

٨ استثمار في مشروع مشترك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	٣,٢٨٦	ملخص قائمة الأرباح والخسائر
(٦٢)	(٢٧٨)	مجموع الدخل
(٦٢)	٣,٠٠٨	مجموع المصروفات
(٣٢)	١,٥٣٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة
		صافي حصة المجموعة في الربح / (الخسارة)

٩ استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٧٩٠	٣,٧٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١,٧١٧)	(٦٤)	استيعادات خلال السنة
(٣٧٣)	(٤٤)	خسارة غير محققة على إعادة القياس
٣,٧٠٠	٣,٥٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أثاث مكاتب ومعدات	برامج الحاسوب والترخيص	أرض ومباني والحق في استخدام الموجودات	التكلفة:
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٥,٤٧١	٢٨٥	١٣,٥٧٨	٧,٨٠٥	١٣,٨٠٣	في ١ يناير ٢٠٢١
١٠,٦٨١	١٢	٣٤٩	١,٢٣٢	٩,٠٨٨	إضافات (١-١٠)
٣٤٩	-	-	-	٣٤٩	إعادة التقييم (٢-١٠)
(٧,٥٥٨)	(٩٦)	(٣,٩٦٨)	(٢,٨٣٨)	(٦٥٦)	استيعادات
(٢,٠٢٤)	(١٨)	(٤٨٢)	(٣٥٩)	(١,١٦٥)	فروق أسعار الصرف
٣٦,٩١٩	١٨٣	٩,٤٧٧	٥,٨٤٠	٢١,٤١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٢٥٧	١٩٠	٩,٨٣٦	٥,٥٧٦	٤,٦٥٥	الاستهلاك المتراكم:
٣,٧٥٠	٢٣	١,٠٧١	٥٠٥	٢,١٥١	في ١ يناير ٢٠٢١
(٧,٣٢٢)	(٩٦)	(٣,٩٦٥)	(٢,٨٣٨)	(٤٢٣)	الاستهلاك للسنة
(١,٠١٤)	(٩)	(٣٧٢)	(٢٥٢)	(٣٨١)	متعلقة بالاستيعادات
١٥,٦٧١	١٠٨	٦,٥٧٠	٢,٩٩١	٦,٠٠٢	فروق أسعار الصرف
٢١,٢٤٨	٧٥	٢,٩٠٧	٢,٨٤٩	١٥,٤١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,٤٧٢	٩٥	٣,٧٤٢	٢,٢٣٠	١١,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠-١ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠-١ سنوات	٥-٤ سنوات	٢٠ - ٣٠ سنة	الأعمار الإنتاجية المتوقعة لحساب الإستهلاك

١-١٠ تتضمن الإضافات على الحق في استخدام الموجودات المثبت من قبل المجموعة عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالإجارة في ١ يناير ٢٠٢١ والبالغ ٥,٤ ألف دينار بحريني.

٢-١٠ تدرج المجموعة أراضيها بالقيمة العادلة، واستعانت بأخصائي تقييم مستقل لتقييم القيم العادلة بالنسبة للأراضي في منطقة الشرق الأوسط ودول جنوب آسيا الأخرى.

تم إثبات الزيادة في القيمة المدرجة للأراضي في قائمة التغيرات في الحقوق وتم إثبات الانخفاض في قيمة الأراضي في قائمة الدخل.

تم احتساب الضرائب المؤجلة المتعلقة بإعادة تقييم الأراضي بالمعدل الضريبي للولاية القضائية التي توجد فيها الأراضي.

١١ الشهره

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٤٦٧	٥,٢٩٧
(١٧٠)	(٥٠١)
<u>٥,٢٩٧</u>	<u>٤,٧٩٦</u>

الرصيد في ١ يناير
تحويلات صرف العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

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

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٤٢١	٥,٠٢١
٧,٤٥٧	٧,٠٨٠
٢,٣٤٠	١,٤٧٩
٥,١١٣	٨,٢٥٦
٢٥١	٢١٧
١٣٥	٢٣
٦٦١	١,١٤٠
٢٥٩	١,٨٣٢
<u>٢١,٦٣٧</u>	<u>٢٥,٠٤٨</u>
(٩٢٤)	(٨٥٦)
<u>٢٠,٧١٣</u>	<u>٢٤,١٩٢</u>

ضمانات قيد البيع
ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٢-١)
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
مبالغ مستحقة القبض
ضرائب مدفوعة مقدماً
دخل مستحق القبض
مبالغ مستلمة مقدماً
أخرى
المجموع
مخصص الاضمحلال

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

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٠١٤	١١,٥١٧
١٣,٥٨٦	٨,١٤٩
٧١٣	٣٤٣
١١,٥٨٩	١٠,٢٣٦
٢,٦٣٩	٣,٧٣٧
٣٠٣	٢٣٥
١٣٩	٢٧١
-	٤,٢٦٢
٥,٧٥٦	٢,٥٨٧
<u>٣٩,٧٣٩</u>	<u>٤١,٣٣٧</u>

مبالغ مستحقة الدفع
هوامش مستلمة
وديعة ضمان مقابل إجازة منتهية بالتمليك
فواتير مستحقة الدفع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
صندوق الصدقات
مخصص الخسائر الائتمانية - التسهيلات غير الممولة
التزامات عقد الإجازة التشغيلية
أخرى

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥٠٠,٩٨٣	٥١٧,١٣٥
١٣٨,٦٢١	١٨٥,٩٧٢
١٣٠	١٥٥
<u>٦٣٩,٧٣٤</u>	<u>٧٠٣,٢٦٢</u>

حقوق حاملي حسابات الاستثمار - لغير البنوك

حقوق حاملي حسابات الاستثمار - البنوك

احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)

١٤-١ التغيرات في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٨٦	١٢٩
٤٣	٢٦
<u>١٢٩</u>	<u>١٥٥</u>

الرصيد في ١ يناير

مبالغ مخصصة من الدخل المخصص لحقوق حاملي حسابات الاستثمار

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

سيرد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

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

حصة المجموعة كمضارب من أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار قد تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢٠: لغاية ٧٠٪) وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

قامت المجموعة باحتساب مصروفات إدارية بإجمالي ٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٣ مليون دينار بحريني) على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

٢-١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢٧٨,٦٧٥	٣٠٢,٣٢٧
٤١,١٦٠	٦٩,٢٣٥
٨٤,٩٤٧	٩٦,٢٨٨
٢٠,٣٧٧	٣٣,٩٦٧
١٢,٩٣٣	١,٦٤٦
١٧٩,٣٤٦	١٨١,٩٩٠
٢,٨٤٦	٢,٠٥٠
١٢,٦١١	٩,٤٢٧
٧	-
٦,٨٣٢	٦,٣٣٢
<u>٦٣٩,٧٣٤</u>	<u>٧٠٣,٢٦٢</u>

حسابات توفير
ودائع لمدة شهر واحد
ودائع لمدة ثلاثة شهور
ودائع لمدة ستة شهور
ودائع لمدة تسعة شهور
ودائع لمدة سنة واحدة
ودائع لمدة سنتين
ودائع لمدة ٣ سنوات
ودائع لمدة ٤ سنوات
ودائع لمدة ٥ سنوات

٣-١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢٧٨,٦٧٥	٣٠٢,٣٢٧
٣٦١,٠٥٩	٤٠٠,٩٣٥
<u>٦٣٩,٧٣٤</u>	<u>٧٠٣,٢٦٢</u>

حسابات تحت الطلب
حسابات على أساس تعاقدية*

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

١٥ مضاربة ثانوية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٨٥٧	٧,٣٢٩
<u>٤,٨٥٧</u>	<u>٧,٣٢٩</u>

صكوك مضاربة ثانوية

تاريخ الاستحقاق	معدل الربح	الربح	المبدأ	بالأخص
٢٠٢٤	٦ مليون بمعدل كايبور + ٠,٧٥%	على أساس نصف سنوي	دفعات واحدة	الإصدار الثاني للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود
٢٠٣١	٦ مليون بمعدل كايبور + ١,٥٠%	على أساس نصف سنوي	دفعات واحدة	الإصدار الثالث للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود

خلال السنة، تم استحقاق الإصدار الأول للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود بمعدل ربح قدره ٦ مليون دينار بحريني كايبور بالإضافة إلى ربح بمعدل ١,٢٥% تبع ذلك الإصدار الثاني من نفس الإصدار.

١٦ حقوق الملاك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٢٢٦,٢٠٠	٢٢٦,٢٠٠
<u>٥١,٤٤٥</u>	<u>٥١,٤٤٥</u>

(١) رأس المال

المصرح به (٢٠٢٠: ٦,٠٠٠,٠٠٠) (٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل سهم

الصادر والمدفوع بالكامل (٢٠٢٠: ١,٣٦٤,٥٧٨) (١,٣٦٤,٥٧٨) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل للسهم

١٦ حقوق الملاك (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية

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

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

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

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

أقل من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عدد المساهمين	نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %	عدد المساهمين	نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %
أقل من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	١٢	٤,٣١٪	١٢	٤,٣١٪
	١	٣,٦٦٪	١	٣,٦٦٪
	١٣	٧,٩٧٪	١٣	٧,٩٧٪

(٢) رأس المال الإضافي فئة ١

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٤١,٨٤٧	٤١,٨٤٧

دين مرابحة ثانوي

يحتفظ البنك برأس المال الإضافي فئة ١ (مضاربة ثانوية) بقيمة ٤١,٨ مليون دينار بحريني مستلمة من الشركة الأم الأساسية، يتم جمع رأس المال هذا من وقت لآخر لضمان الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات كفاية رأس المال المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي. جمع البنك رأس المال الإضافي فئة ١ بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني نظير المقابل النقدي ومبلغ وقدره ١١,٣ مليون دينار بحريني مقابل أسهم حقوق الملكية.

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام:

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

(٣) احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٦ حقوق الملاك (تتمة)

(٤) احتياطي عام

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

(٥) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

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

(٦) احتياطي إعادة تقييم الممتلكات والمعدات

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

(٧) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل هذا احتياطي التحويل الناتج نتيجة لتوحيد شركة أجنبية تابعة.

(٨) احتياطي خطة المزايا المحدد للموظفين

يمثل هذا الاحتياطي الذي ينشأ بدلاً من المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناتجة عن التزامات المزايا المحددة والموجودات المقررة.

١٧ التزامات محتملة وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٩,٩٨٩	٤٠,٧١٨	اعتمادات مستندية
٢٢,٩٠٨	٤١,٠٢٦	خطابات ضمان
٧٦,١٣٠	٩٨,٩٤٣	عقود صرف العملات الأجنبية
٤,٢٦٥	٦,٢٠١	خطابات قبول
٥٤٤	١,٩٦٠	ضرائب
٣٠	١٠	أخرى
<u>١٤٣,٨٦٦</u>	<u>١٨٨,٨٥٨</u>	

١٨ دخل من التمويلات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٧,٤٠٧	١١,٣١٢	مبيعات ودمم مدينة أخرى
٥,٨٤٠	٨,٢٩٥	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٧٥٠	١٣,٨٠٨	المشاركة
<u>٣٥,٩٩٧</u>	<u>٣٣,٤١٥</u>	

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٢,٤١٥	٣٠,٧٨٥	دخل من تمويلات التمويل المشترك
٣,٥٨٢	٢,٦٣٠	دخل من تمويلات التمويل الذاتي
<u>٣٥,٩٩٧</u>	<u>٣٣,٤١٥</u>	

١٩ دخل من الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,٩٨٣	١٦,٧٧٢	العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات
٦,٠١٣	١,٣٧٢	مكسب من بيع استثمارات
٦١٩	٢,٤٧٧	أرباح أسهم
(٦٩٦)	٤٨٦	مكسب / (خسارة) ناتجة من الاستبعاد وإعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٢٩	٦٦	دخل الإيجار
<u>٢١,٢٤٨</u>	<u>٢١,١٧٣</u>	

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٤٣٨	٦,٢١٠	دخل من استثمارات التمويل المشترك
١٦,٨١٠	١٤,٩٦٣	دخل من استثمارات التمويل الذاتي
<u>٢١,٢٤٨</u>	<u>٢١,١٧٣</u>	

٢٠ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٢٥٥	٣,٠٤٥	رسوم وعمولات
٨٣٧	٩٦١	اعتمادات مستندية وخطابات القبول
١٩٧	٢٧٦	خطابات ضمان
<u>٣,٢٨٩</u>	<u>٤,٢٨٢</u>	

٢١ دخل آخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٣١٣	١,٩٨٢	مكسب من صرف العملات الأجنبية - صافي
٤٠٤	٤٦٨	أخرى
<u>٢,٧٥٥</u>	<u>٢,٤٥٠</u>	

٢٢ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٦١٣	٢,٢٢٥	مصروفات إدارية
٣,٩٠٨	١,٩٩٩	تكاليف الممتلكات
٥,٠٣١	٥,٩١٤	مصروفات الأعمال
٤٤١	٤٦٨	مصروفات عمومية
<u>١١,٩٩٣</u>	<u>١٠,٦٠٦</u>	

٢٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات الاضمحلال – صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
(٥,٨٨٧)	(٦,٢٩٣)	مبالغ مستحقة القبض (إيضاح رقم ٤)
(٨٣٧)	٣٢١	إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض (إيضاح رقم ٥)
(٩٧١)	(٤٠٧)	المشاركة (إيضاح رقم ٦)
(١٤٤)	٨٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٧)
(١٨٦)	٩٩	الاستثمارات المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (إيضاح رقم ٧-٢)
(٢٠)	(١٣٨)	التزامات محتملة وارتباطات
(٧)	(٢٠٥)	أخرى (١-٢٣)
<u>(٨,٠٥٢)</u>	<u>(٦,٥٣٦)</u>	

١-٢٣ تتضمن أخرى بالأساس على خسارة إعادة تقييم الأرض المملوكة من قبل المجموعة والبالغ قيمتها ١٢٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء).

٢٤ الضرائب

تتعلق الضريبة بشركة تابعة في باكستان وتشتمل على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٥١	٢١٧	القائمة الموحدة للمركز المالي:
٧,٤٥٧	٧,٠٨٠	ضريبة مدفوعة مقدماً – صافي
		ضريبة مؤجلة
		القائمة الموحدة للدخل:
(٧٥٧)	(٤١٨)	ضريبة حالية
(٨٢٦)	٤٠٣	ضريبة مؤجلة
<u>(١,٥٨٣)</u>	<u>(١٥)</u>	

٢٥ النقد وما في حكمه

لأغراض التدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٧٢٠	١٢,٦٥٤	نقد في الصندوق
٤,٦٦١	٢,١٢٤	أرصدة لدى بنوك مركزية (حسابات المطلقة)
٦٢,٢٥٧	٧٠,٥٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٠,٦٧٣	٢٦,٢٣٥	مبالغ مستحقة القبض - إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)
<u>١٤٤,٣١١</u>	<u>١١١,٥٨٥</u>	

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

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

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)
(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إلا أنه، لا توجد شروط تعاقدية للفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

الموجودات	دينار بحريني	لغاية ٣ أشهر	٦ إلى ٣ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنوات	أكثر من ٢٠ سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	دينار بحريني	المجموع الف								
نقد وأرصدة لدى بنك و مؤسسات مالية	٨٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٣٨
مبالغ مستحقة القبض	١٠٣,١٨٠	٤٥,٤٥٤	١٤,٥٢١	١٤,٣٩٥	١٤,٣٧٨	٦,٣٧٨	٢,٥٢٣	-	-	-	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥
إجارة متبوية بالتامليك ودخل اجارة مستحق القبض	٢,٣٦٢	١٠,٥٤١	٥,٤٠٥	١٥,٩٨٣	١٣,٥٣٠	١٣,٥٣٠	٢١,٢١٠	٣٦,٨٣٥	٨,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المشاركات	-	٢٨,٨٧٦	٣,٥٦١	٤,٠٠٢	٣٩,٠٢٧	٣٩,٠٢٧	١٢,٩٤٠	٤,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	٢٧,٠٦١	-	٢٩,٤٤٧	٨,٣٨٩	١٥٦,٦٩٤	١٥٦,٦٩٤	١١٦,٩٠٩	٢٣٨	-	-	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨	٢٣٨
استثمارات في مشروع مشترك	-	-	-	٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشهرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٦,٥٥١	١,٠٤٩	٧٣٦	٢,٧٣١	٧,٨٧٢	٧,٨٧٢	٨	-	-	-	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨
مجموع الموجودات	٢٢٢,٧٩٢	٨٥,٩٢٠	٥٣,٦٧٠	٨٥,٢٠٠	٢٢٣,٥٠١	٢٢٣,٥٠١	١٥٣,٥٩٠	٤٢,٢٠٧	٩,١٤٣	١٢٣,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢	٤٢٢,٧٧٢
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق ملاك	١٤٤,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	١٠,٦٩٩	٣٢,٨٣٦	١٠,٦٨١	١٥,٦٠٨	١٥,٦٠٨	١٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مراوحة ونعم دائنة أخرى	٣٨,٣٨٥	٨٩٦	١٤١	٣١٧	٣١٧	٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٩٣,٩٠٤	٣٣,٧٢٢	١٠,٨٢٢	١٥,٩٢٥	١٥,٩٢٥	١٥,٩٢٥	٢٤,٣٨٣	٨,١٢٨	-	-	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨
مجموع المطوبات	٣٣٧,٧٥٨	٥٧,٢٨٨	١٢٠,١٢٧	٦٠,٩٤٧	٦٠,٩٤٧	٦٠,٩٤٧	٢٤,٣٨٣	٨,١٢٨	-	-	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٩٨٢	-	٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مضاربة ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملاك	٥٣٢,٦٤٤	٩١,٠٢٠	١٣١,٢٨٦	٧٦,٨٧٢	١٣١,٢٨٦	١٣١,٢٨٦	٢٤,٣٨٣	٨,١٢٨	-	-	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨	٨,١٢٨
صافي الفجوة	(٣٠٩,٨٥٢)	(٥,١٠٠)	(٧٧,٦١٦)	٨,٣٢٨	(٣٨٤,٢٤٠)	(١٩٥,٣٨٠)	(٦٦,١٧٣)	(٣٢,٠٩٤)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)	(٢٢,٩٥١)
صافي الفجوة المتراكمة	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)	(٣٠٩,٨٥٢)
بنود غير مدرجة في الميزانية	١٠١,٨٠١	٢٢,١٧٥	١٥,٤٥٤	٥,١٥٨	٥,٩٦١	٥,٩٦١	٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لحقوق حاملي حسابات الاستثمار	١٠١,٨٠١	٢٢,١٧٥	١٥,٤٥٤	٥,١٥٨	٥,٩٦١	٥,٩٦١	٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملاك	١٩٧,٢٤٩	١٠١,٨٠١	١٥,٤٥٤	٥,١٥٨	٥,٩٦١	٥,٩٦١	٣٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

كوفيد - ١٩

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

- تأجيل المدفوعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين؛
- اتفاقية إعادة الشراء بشروط ميسرة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمائة لسنة ٢٠٢٠؛
- خفض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪؛
- خفض نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪؛ و
- إضافة إجمالي خسائر التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من شهر مارس إلى شهر ديسمبر ٢٠٢٠ مرة أخرى إلى رأس المال الفئة ١ للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ على أساس تناسبي من رأس المال الفئة ١ على أساس سنوي لمدة ثلاث سنوات ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ب) مخاطر السوق

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

مخاطر حصة الربح

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

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
المجموع المعادل	المجموع المعادل	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٩,٢٠٢	٢٥,٨٦٥	الروبية الباكستانية
(١,١٩٤)	(١,٠٢٠)	يورو
٢٤	٢٠	دينار كويتي
(٢,٥٩٦)	(١,٤٤٥)	جنيه إسترليني
١,٨٠٥	١,٥٣٢	جنيه مصري
٢,٢٦٢	٢,٢٦٢	دينار جزائري
٥٠٥	١٨٥	يوان صيني

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الملكية للشركة التابعة.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

من أجل قياس تعرضاتها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متبعية نهج قياس الصدمات والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة بنسبة ٢٠٪ كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملة إعداد تقارير المجموعة.

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

التأثير على الحقوق / قائمة الدخل بالآلاف الدنانير البحرينية	التعرضات بالآلاف الدنانير البحرينية	التغيير	الخاص	العملة
٩,٨٤٠	٤٩,٢٠٢	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
٢٣٩	١,١٩٤	٪٢٠	صافي المراكز القصيرة	يورو
٥	٢٤	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
٥١٩	٢,٥٩٦	٪٢٠	صافي المراكز القصيرة	جنيه إسترليني
٣٦١	١,٨٠٥	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	جنيه مصري
٤٥٢	٢,٢٦٢	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	دينار جزائري
١٠١	٥٠٥	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	يوان صيني

التأثير على الحقوق / قائمة الدخل بالآلاف الدنانير البحرينية	التعرضات بالآلاف الدنانير البحرينية	التغيير	الخاص	العملة
٥,١٧٣	٢٥,٨٦٥	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	الروبية الباكستانية
٢٠٤	١,٠٢٠	٪٢٠	صافي المراكز القصيرة	يورو
٤	٢٠	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	دينار كويتي
٢٨٩	١,٤٤٥	٪٢٠	صافي المراكز القصيرة	جنيه إسترليني
٣٠٦	١,٥٣٢	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	جنيه مصري
٤٥٢	٢,٢٦٢	٪٢٠	صافي المراكز الطويلة	دينار جزائري

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

المؤشرات المالية	التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل	التأثير على أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل
	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
	%	ألف	%	ألف
		دينار بحريني		دينار بحريني
سوق كراشي للأوراق المالية	٪١٠	٤٣	٪١٠	١٤٣,٩٨٤
سوق مصر للأوراق المالية	٪١٠	١٨١	٪١٠	١٥٣,١٨٢
سوق الأردن للأوراق المالية	٪١٠	٨٦٠	٪١٠	٧٦١,٤١٦

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

تركز محفظة الاستثمار

تظهر التركزات محفظة الاستثمار عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي. وفيما يلي التركيز الصناعي والجغرافي لمحفظة استثمار المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	بقية دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي*	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,٢٠٣	١,١٥١	١٣,٠٥٢	مصرفي
٣٥٩,٨١٥	١٦٠,٣٢٨	١٩٩,٤٨٧	حكومي
٣٦,٠٨٢	-	٣٦,٠٨٢	شركات استثمارية
٢,٩٢٧	٢,٩٢٧	-	تصنيع
٤,٢٦٣	٣,٩٢٠	٣٤٣	عقاري
٢,٥٤٧	٦٦٣	١,٨٨٤	أخرى
<u>٤١٩,٨٣٧</u>	<u>١٦٨,٩٨٩</u>	<u>٢٥٠,٨٤٨</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	بقية دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي*	
ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٥,٠٤٣	٢,٣٠٠	١٢,٧٤٣	مصرفي
٢٧٨,٥٠١	١٠٣,١٧٠	١٧٥,٣٣١	حكومي
٤٣,٢٩٣	-	٤٣,٢٩٣	شركات استثمارية
٢٩,١٣٩	٢٩,١٣٩	-	صناعي
١,٦٩٩	٥٠٦	١,١٩٣	عقاري
٤,٨٣٥	١,٠١٨	٣,٨١٧	أخرى
<u>٣٧٢,٥١٠</u>	<u>١٣٦,١٣٣</u>	<u>٢٣٦,٣٧٧</u>	

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

(ج) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية وتقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى وفي بعض الحالات برهن الأصول الممولة وأصول ملموسة أخرى.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة القبض وذم استصناع مدينة والتمويل بالمشاركة وإجارة منتهية بالتملك والسلم.

مبالغ مستحقة القبض

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

ذمم استصناع مدينة

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

المشاركة

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

إجارة منتهية بالتملك

هذا عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود لمستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتملك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة. شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

السلم

السلم هو شراء سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري وفقاً لشروط محددة أو بيع سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢١٠,١٥٥	١٨٢,٩٣٤	مبالغ مستحقة القبض
١٣٢,٠٥٥	١٢٤,٠٤٠	المشاركة
١٢١,٢١٠	١٧٣,٩٧٦	إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض
٣٣٥,١٩٢	٣٦٨,٥٢٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
٩٤,٤٤٩	١٠٥,٢٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٨٣٦	٩,٤٧٢	موجودات أخرى
١٤٣,٢٩٢	٨٧,٩٤٥	التزامات محتملة وارتباطات
<u>١,٠٤١,١٨٩</u>	<u>١,٠٥٢,٠٩٤</u>	

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس جودة الموجودات للمجموعة. تم عرض الأرصدة بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
لم يحن موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها	عقود تمويل إسلامية	المجموع
وغير متعثر	ولكنها منتجة	متعثر	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٧٠,١٦٥	١٠,٠٣٠	٣١,٣٣١	٢١١,٥٢٦
١٢٣,٠٩٤	٣٧٣	٤,٤٢٠	١٢٧,٨٨٧
١٦٩,٩٣٧	٣٣٢	٧,٠٤٩	١٧٧,٣١٨
<u>٤٦٣,١٩٦</u>	<u>١٠,٧٣٥</u>	<u>٤٢,٨٠٠</u>	<u>٥١٦,٧٣١</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
لم يحن موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها	عقود تمويل إسلامية	المجموع
وغير متعثر	ولكنها منتجة	متعثر	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٩٢,٩٩٤	٦,٥١٠	٣٤,٤٥٢	٢٣٣,٩٥٦
١٣١,٠٣٤	٨٥٩	٣,٩٦٠	١٣٥,٨٥٣
١١٤,٧٨٩	١٥٦	١٠,٠٣٢	١٢٤,٩٧٧
<u>٤٣٨,٨١٧</u>	<u>٧,٥٢٥</u>	<u>٤٨,٤٤٤</u>	<u>٤٩٤,٧٨٦</u>

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية الفانت موعد استحقاقها ولكنها منتجة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٠,٠٣٠	١,١٤٨	٢,١٤٢	٦,٧٤٠
٣٧٣	٥٠	٦٤	٢٥٩
٣٣٢	-	١١٣	٢١٩
١٠,٧٣٥	١,١٩٨	٢,٣١٩	٧,٢١٨

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٥١٠	٤,٣٣٨	٦٤٧	١,٥٢٥
٨٥٩	٦٩	٨٤	٧٠٦
١٥٦	٥	٦	١٤٥
٧,٥٢٥	٤,٤١٢	٧٣٧	٢,٣٧٦

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض

التحليل الزمني للتسهيلات المتعثرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	٣ سنوات وأكثر	١-٣ سنوات	٦-١٢ شهر	٦-٣ أشهر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣١,٣٣١	١٣,٥٣٧	٦,٨٨٦	٢,١١٠	٨,٧٩٨
٤,٤٢٠	١,١٧٦	٢,١٣١	٣٥٦	٧٥٧
٧,٠٤٩	٢,٧٠١	٣,٠٩١	١٢٣	١,١٣٤
٤٢,٨٠٠	١٧,٤١٤	١٢,١٠٨	٢,٥٨٩	١٠,٦٨٩

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل

إجارة مستحق القبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع	٣ سنوات وأكثر	١-٣ سنوات	٦-١٢ شهر	٦-٣ أشهر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣٤,٤٥٢	١٠,٧٢٩	١١,٩٣١	٦٠٩	١١,١٨٣
٣,٩٦٠	١,٠٨٦	٢,٠١٧	٥٦٠	٢٩٧
١٠,٠٣٢	٣,٢٢١	٥,٦٧٢	١٥	١,١٢٤
٤٨,٤٤٤	١٥,٠٣٦	١٩,٦٢٠	١,١٨٤	١٢,٦٠٤

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل

إجارة مستحق القبض

تقليل مخاطر الائتمان

للتعرضات المضمونة بالعقارات أو الرهونات الأخرى تقوم المجموعة بعمل مراجعة منتظمة ودورية للتأكد من قيمة هذه العقارات والرهنات وتقييمها. وتتم عملية التأكد من قيمة الرهنات من قبل جهة تقييم مستقلة ومؤهلة أو من قبل محلل رهنات في المجموعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهنات كجزء من سياسة الائتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح المجموعة بعملية رهن المركبات والممتلكات والمعدات والآلات والمكانن وغيرها كرهنات مقابل الائتمان والمنتجات الاستثمارية ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للتلف. لا تقبل المجموعة أي موجودات كرهنات إذا كانت الموجودات عرضة للتقادم. وكما تتأكد المجموعة بأن هذه الموجودات مؤمنة لكي تكون مقبولة كرهن.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات الواردة أدناه تستقطب إعفاء من متطلبات ملائمة رأس المال:

١) هامش الجدية (وديدة حسن النية): تأخذ المجموعة هذا النوع من رهونات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة من قبل العميل. فإذا لم يفي العميل بوعده بالتنفيذ، فإن المجموعة في هذه الحالة يكون لديها حق الرجوع على هامش الجدية. وتأخذ المجموعة هامش الجدية في بداية العملية ولكن قبل توقيع العقود. ويمثل هامش الجدية ضماناً جزئياً للمجموعة لتنفيذ العقد من قبل العميل. إن المجموعة تكون لديها الحق في الرجوع إلى العملاء بالجزء غير المضمون في حالة إخلال العميل بالتزاماتها.

٢) ضمان الأطراف الأخرى: تكون لدى المجموعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضامن رهناً مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للنقض. ويجب أن يكون الضامن قادراً على الوفاء، وعندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق، فعليه أن يقدم للمجموعة قوائم مالية مدققة موقعة.

٣) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها بل وبيعها من أجل استرداد الجزء غير المغطى من قبل العميل في هذه المسألة. وكما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن. وفي نفس عقد الإيجار، تمكين العميل بأن يرهن حيازياً موجودات أخرى يملكها العملاء غير الموجودات الأساسية في العقد. ولكي تستطيع المجموعة اعتبار مثل هذه الموجودات موجودات مرهونة، فإنه يجب أن تستوفي جميع شروط الموجودات الأساسية بموجب عقد الإيجار. ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ ويمكن الوصول إليها وبيعها وهي خالية من أي نوع من أنواع الرهن. يجب أن تستخدم قيمة الموجودات المرهونة فقط لمقاصة المبالغ المطلوبة من العملاء.

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

٤) الودائع النقدية الخالية من أية أعباء قانونية لدى الشركات التابعة، وذلك إما على شكل حقوق حاملي حسابات الاستثمار أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

٥) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية أو حكومات.

نوعية الائتمان

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

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

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان (تتمة)

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

(د) المخاطر التشغيلية

استجابة لتقسي جانحة كوفيد - ١٩، حدثت تغييرات مختلفة في نموذج عمل البنك، والتفاعل مع العملاء، وأساليب الدفع والتسوية الرقمية واكتساب العملاء وتنفيذ العقود وإجراء المعاملات مع العملاء وبالنيابة عنهم. لقد عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناتجة عن الوضع الحالي والتغيرات التي طرأت على طريقة مزاوله الأعمال. وقد أجرى قسم المخاطر التشغيلية مراجعة شاملة لبيئة الرقابة الحالية والتي تتضمن على ضوابط الفصل الفعال بين الواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية، وتعليم الموظفين وعمليات التقييم واستخدام التدقيق الداخلي لمنع وكشف المخاطر. وفي حين لا يمكن إلغاء هذه المخاطر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي مسائل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية. التي لم تكن خاضعة بالفعل لعمليات رقابة فعالة وبالتالي تم تحييدها.

تصنف المجموعة أحداث خسارة المخاطر التشغيلية وفقاً لتصنيف بازل ٢ الذي يتكون من سبع مجموعات مخاطر رئيسية، ولكنها أيضاً تتخذ نهجاً سببياً لهذه المخاطر وتولي اهتماماً خاصاً للفئات السببية الواردة أدناه:

مخاطر البنية التحتية

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

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

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

مخاطر الموظفين

تتعلق هذه المخاطر بأي مخاطر يتسبب فيها الموظفين هي (الاحتيال الداخلي والفساد والجريمة، وما إلى ذلك). من أجل منع تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بصياغة ثقافة مؤسسية الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة للتعامل مع الأخطاء. كما أنشأت المجموعة تفويضاً معتمداً للسلطات في جميع الأعمال التجارية والعمليات الهامة وإنشاء عمليات رقابة داخلية مستقلة. وعلاوة على ذلك، فقد وضعت المجموعة بالفعل إجراءات للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الوظائف، وكذلك وضعت إجراءات تدريب متنوعة لتحسين كفاءة الموظفين والالتزام بالمعايير المطلوبة لأخلاقيات العمل.

٢٨ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

فيما يلي التوزيع حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

حقوق حاملي حسابات الاستثمار		مطلوبات ومضاربة ثانوية		الموجودات		الإقليم الجغرافي
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٤٧,٣٧٧	٣٤٦,٤٥٣	٩٣,٠٨٤	١١٥,٣٨٦	٥١٨,٨٦٠	٥٧٩,٠٩٨	الشرق الأوسط
٢١	-	٨١٠	٧٨٠	٢٠,٠١٢	١٦,٤٧٢	أوروبا
٢٨٣,١١٠	٢٨٥,٣٩٩	١٢٩,٥٥٥	١٤٥,٣٩٨	٤٢٤,٢٤٢	٤٥٧,٢٧٠	آسيا
١٠٩,٢٢٦	٧١,٤١٠	٣٥,٧٩١	١٢,٠٥٣	٣٦,٦٨٢	٢٦,٦٧٩	أخرى
٦٣٩,٧٣٤	٧٠٣,٢٦٢	٢٥٩,٢٤٠	٢٧٣,٦١٧	٩٩٩,٧٩٦	١,٠٧٩,٥١٩	

حقوق حاملي حسابات الاستثمار		مطلوبات ومضاربة ثانوية		الموجودات		القطاع الصناعي
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٧١,٧١٠	٥٧,٠٣٩	٢٤,٣٩٢	٢٨,٥٢٢	١٥٢,٨٢٠	١٣٢,١٦٩	تجاري وتصنيعي بنوك ومؤسسات مالية
١٦٣,٧٩٥	٢٢٥,٢٩٠	١٠٥,٦٤١	٩٠,٧٤٤	٣٧٥,٥٩٢	٣٣٧,٥٢٩	إنشائي
٤,٦٧٣	٤,٧٤٠	٣,٤٩٨	٢,٤٧٧	١٠,٧١٢	٨,٥٠٧	أخرى
٣٩٩,٥٥٦	٤١٦,١٩٣	١٢٥,٧٠٩	١٥١,٨٧٤	٤٦٠,٦٧٢	٦٠١,٣١٤	
٦٣٩,٧٣٤	٧٠٣,٢٦٢	٢٥٩,٢٤٠	٢٧٣,٦١٧	٩٩٩,٧٩٦	١,٠٧٩,٥١٩	

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٤٨,٢٣٦	٤٦٤,٦١١	٥٥١,٥٦٠	٦١٤,٩٠٨	الموجودات
٤١١,٩٤٤	٤٣٠,١١٤	٤٨٧,٠٣٠	٥٤٦,٧٦٥	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوي
١٩,٢٠٧	١٩,٧٢١	١٩,٣٤٩	١٨,٩٥٦	مجموع الدخل
(١٢,٦٦٧)	(١٢,٧٣٣)	(١٣,٤٣٣)	(١٤,٦٤٥)	مجموع المصروفات التشغيلية
٦,٥٤٠	٦,٩٨٨	٥,٩١٦	٤,٣١١	صافي الدخل التشغيلي
(٣,٥٢٨)	(٤,٦٦٠)	(٤,٤٨٦)	(١,٨٧٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة / مخصص الاضمحلال - صافي واسترداد مبالغ مشطوبة
(١,٥٨٣)	(١٥)	-	-	الضرائب
١,٤٢٩	٢,٣١٣	١,٤٣٠	٢,٤٣٥	الدخل للسنة

٣١ الواجبات الاجتماعية

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

٣٢ أرقام مقارنة

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

٣٣ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي نافذة اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي نسبه التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪ (مخفضة إلى ٨٠٪ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). بلغ صافي نسبة التمويل الموحدة المستقر للمجموعة ٢٠٦,٦٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
البند	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويل المستقر المتاح:				
رأس المال:	٧٤,٢٨٠	-	-	٨٠,٤٠٤
رأس المال التنظيمي	٧٤,٢٨٠	-	-	٧٤,٢٨٠
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	٦,١٢٤
ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:	-	٣٥٩,٨٠١	١٥,١٠٣	٣٤١,٩٦٢
ودائع مستقرة	-	٢,٤٥٤	-	٢,٣٣١
ودائع أقل استقراراً	-	٣٥٧,٣٤٧	١٥,١٠٣	٣٣٩,٦٩١
تمويل بالجملة:	-	٤٤٤,٣٣٢	٥٤,٨٣٣	١٦٥,٤٥٩
الودائع التشغيلية	-	-	-	-
تمويل بالجملة آخر	-	٤٤٤,٣٣٢	٥٤,٨٣٣	١٦٥,٤٥٩
مطلوبات أخرى:	-	-	-	٤٦,١٠٧
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٤٦,١٠٧
مجموع التمويل المستقر المتاح	٧٤,٢٨٠	٨٠٤,١٣٣	٦٩,٩٣٦	٦٣٣,٩٣٢
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	٣٠٩,٤٦٢	-	٨,٧٩٣	٢٣,٩١٨
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
التمويلات والصكوك / الأوراق المالية المنتجة:	-	-	-	-
التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١	-	-	-	-
التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والتمويلات المنتجة غير المضمونة للمؤسسات المالية	-	٨٦,٦٧٥	-	٢٥,٧٦٣

٣٣ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تتمة)

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
البند	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات:	-	١٠٢,٩١٠	١٨,٧٥٧	٦٠,٨٣٣
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
تمويلات الرهن العقاري المنتجة، ومنها تمويلات:	-	-	-	-
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
الأوراق المالية / الصكوك غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	-
موجودات أخرى:	-	-	-	-
السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد (CCPs)	-	-	-	-
صافي نسبة التمويل المستقر موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	٦٣,٤١٧	-	-	٦٣,٤١٧
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	٦٦,٥٢٧	-	-	٦٦,٥٢٧
البند غير المدرجة في الميزانية	١٨٦,١٧٢	-	-	٩,٣٠٩
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٦٢٥,٥٧٨	٢٧,٥٥٠	٤١٤,١١٢	٣٠٦,٧٨١
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				٢٠٦,٦٤٪

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

لقد أدى انتشار جائحة كوفيد - ١٩ وما نتج عنه من إغلاق اجتماعي إلى تعرّض الآفاق الاقتصادية في جميع أنحاء العالم للخطر وعطلت حياة مليارات من البشر. وبالإضافة إلى الخسائر في الأرواح الغالية، أدت هذه الجائحة إلى هبوط النشاط الاستثماري وسط تزايد أوجه عدم التيقن وتراجع الرأسمال البشري وانقطاع التجارة وربط العرض فيما بين الاقتصاديات. وواجه صانع السياسة الرئيسي تحديات شديدة لإنقاذ الناس من الانتشار السريع للأمراض أو احتمال حدوث المجاعة/فقدان الدخل نتيجة للإجراءات الاحترازية الناتجة عن ذلك. ورغم أن الحكومات والهيئات المتعددة الأطراف أدخلت الحوافز المالية (مثل خفض معدلات السياسة، أو فرض العقوبات على الإعانات/المنح أو ضخ الأموال في الاقتصاديات وما إلى ذلك) إلا أنها لم تتمكن من احتواء الانكماش في الاقتصاديات في سنة ٢٠٢٠.

وخلال السنة المالية الحالية، ظلت أوجه عدم التيقن المرتبطة بالانتعاش الاقتصادي المتوقع مرتفعة، خلال السنة المالية، نتيجة للموجات المتعددة للجائحة، وظهور سلالات جديدة من الفيروس والعقبات الإدارية في استكمال عملية التطعيم وعدم توفر المعلومات بشأن القدرات المحتملة للقاح على الحماية من الأمراض. وعلاوة على ذلك، أدت برامج الحوافز المالية التي قدمتها الحكومة إلى زيادة أو رفع مستويات الديون التي تشكل تحديات شديدة في مجال الإدارة المالية.

سارعت حكومة البحرين، بقيادة فريق العمل الوطني لمكافحة فيروس كورونا، والوزارات والهيئات المرتبطة بها إلى تنفيذ استراتيجياتها الخاصة للحد من انتشار جائحة كوفيد - ١٩ وتأثيرها على اقتصاد البحرين، حيث حظيت هذه الاستراتيجيات بإشادة كبيرة من قبل منظمة الصحة العالمية.

من أجل الحد من انتشار جائحة كوفيد - ١٩ داخل الدولة، نفذت حكومة البحرين ما يلي:

- الصحة: تطبيق أنظمة التباعد الاجتماعي، وهو ما يتطلب بين الحين والآخر من الأفراد الحفاظ على مسافة لا تقل عن متر واحد بين بعضهم البعض، وإغلاق دور الحضانات والمدارس والجامعات؛
 - حماية المستهلك: إصدار وزارة التجارة والصناعة والسياحة قرارات تحدد الحد الأقصى للأسعار المفروضة على منتجات مثل الكمادات والمطهرات وتحظر تصدير هذه المنتجات لمدة ثلاثة أشهر؛
 - السلامة: إغلاق كافة الشركات غير الأساسية من ٢٦ مارس ٢٠٢٠ حتى ٩ أبريل ٢٠٢٠ (إذا كان بوسعها، ولا يزال يسمح بالتداول على شبكة الإنترنت)؛ و
 - القانون والنظام: حظر الإدارة العامة للمباحث والأدلة الجنائية في البحرين للشائعات ونشر الأخبار الكاذبة، مع مواجهة أولئك الذين ينشرون مثل هذه المعلومات للملاحقة القضائية؛ وزيادة دوريات الشرطة التي تنفذ أنظمة التباعد الاجتماعي.
- من أجل المساعدة في استقرار الاقتصاد، قدمت حكومة البحرين حزم تحفيز للتخفيف من التأثير الاقتصادي لجائحة كوفيد - ١٩ على الأفراد والشركات على حد سواء، والتي تتضمن على السياسات الرئيسية التالية:
- دفع الرواتب لموظفي القطاع الخاص؛
 - التنازل عن فواتير الكهرباء؛
 - إعفاء الأفراد والشركات من رسوم البلدية؛
 - إعفاء جميع الشركات من رسوم إيجار الأراضي الصناعية؛
 - إعفاء جميع الصناعات ذات الصلة بالسياحة من الرسوم السياحية؛
 - وزيادة حجم صندوق دعم السيولة؛ و
 - إعادة توجيه جميع برامج تمكين لدعم الشركات المتضررة وإعادة هيكلة الديون الصادرة عن تمكين.

وقد اتخذ مصرف البحرين المركزي العديد من الإجراءات التنظيمية، بما في ذلك:

- تقديم خيارات لتأجيل مدفوعات الأقساط لعدد من المقرضين المحليين من الأفراد والشركات على حد سواء؛
- تخفيف نسبة القروض إلى القيمة بالنسبة للرهونات العقارية السكنية الجديدة للبحرينيين؛
- زيادة الحد الأقصى المسموح به لحجم الصفقات عن طريق معاملات الاتصال غير التلامسية على نقاط البيع إلى ٥٠ دينار بحريني (أي ما يعادل ١٣٣ دولار أمريكي) من ٢٠ دينار بحريني (أي ما يعادل ٥٣ دولار أمريكي)؛
- وضع حد أقصى على رسوم التاجر المفروضة على معاملات بطاقات الخصم إلى ٠,٨٪؛
- وفر مصرف البحرين المركزي لبنوك التجزئة تسهيلات لمعاملات إعادة الشراء بشروط ميسرة لمدة تصل إلى ستة أشهر بمعدل ربح بنسبة صفر بالمائة، على أساس كل حالة على حدة؛
- أقر مصرف البحرين المركزي خفضاً في متطلبات الاحتياطي النقدي المقررة لجميع بنوك التجزئة من ٥٪ إلى ٣٪.
- خفض أسعار الفائدة على تسهيلات الودائع لمدة أسبوع واحد والودائع لليلة واحدة والودائع لمدة شهر واحد وأسعار الإقراض؛
- منع بنوك التجزئة من تجميد حسابات العملاء الذين فقدوا وظائفهم أو تقاعدوا، إذا كان لدى العميل ترتيب تمويل مع البنك؛ و
- إلزام جميع شركات الصرافة الأجنبية بتعقيم جميع العملات المحلية والأجنبية، والتي تتضمن على تعريض العملة للإشعاع فوق البنفسجي أو تعريضها لدرجات حرارة عالية أو عزلها لمدة لا تقل عن ثلاثة أيام.

انطلاقاً من قيمنا الأساسية وكوننا مؤسسة مسنولة، حرص البنك على الوقوف جنباً إلى جنب مع مجتمعنا في مثل هذا الوقت العصيب. وعلاوة على ذلك، ظلت سلامة وأمن أعلى مواردنا، "الرأس المال البشري" على رأس أولويات البنك خلال السنة المالية الحالية.

- فقد ضمن البنك التقديم المستمر للخدمات المصرفية الأساسية لقاعدة عملائنا الكرام، في بيئة أكثر أمناً من خلال اتباع أفضل معايير الرعاية الصحية في فروع/نقاط البيع وفي كافة ممارساته وتوفير غالبية الخدمات المصرفية الأساسية من خلال القنوات الإلكترونية؛
- وعلاوة على ذلك، قام البنك بتأجيل أقساط القروض لمدة ستة أشهر بدون فرض أية أرباح إضافية وسمح باستخدام حدود الائتمان دون فرض رسوم إضافية، وذلك للتخفيف من العبء المالي على الأشخاص الذين يعانون من مثل هذا الوضع المتعثر في السنة المالية ٢٠٢٠؛
- وعلاوة على ذلك، قام البنك بتأجيل أقساط القروض لمدة إضافية (ولكن مع احتساب الربح وفقاً لشروط الاتفاقيات ومبادئ الشريعة الإسلامية) وعرض إعادة جدولة للعملاء الذين يعانون بشدة من الأزمة المالية؛
- بالإضافة على ذلك، قدم البنك تبرعات/دعم للمنظمات المحلية لزيادة الوعي بالإجراءات الاحترازية لمكافحة هذا المرض، وتقديم المساعدة المالية إلى الأشخاص المحتاجين؛ و
- تم ضخ مبالغ جوهرية في مجال الاستثمار في التكنولوجيا لدعم العمل عن بعد والتقليل من كثافة تواجد الأشخاص في مقر العمل لتحقيق المستويات المحددة من التباعد الاجتماعي. وعلاوة على ذلك، تم الحد من التواصل المباشر وتشجيع الموظفين على استخدام القنوات الإلكترونية لعقد اجتماعات الأعمال والاتصالات الأساسية. وكذلك، يتم تعقيم أماكن العمل على أساس منتظم وتوفير اللوازم الأساسية مثل المطهرات والأقنعة وما إلى ذلك على مكاتب الموظفين، وضمان فحص درجة حرارتهم عند دخول المبنى وتشجيع الموظفين الذين تظهر عليهم أعراض المرض على البقاء في المنزل.

الإفصاحات التكميلية للقوائم المالية المرحلية الموحدة والمنفصلة

قام البنك بتجديد استراتيجياته وممارساته أعماله الأساسية لحماية المؤسسة من آثار واحدة من أكبر الأزمات الاقتصادية في تاريخ البشرية. وقد التزم البنك التزاماً صارماً بأساسيات الأعمال المصرفية الحكيمة واتخذ الإجراءات الفورية على النحو التالي:

- الحفاظ على مستويات عالية من السيولة، وبالأساس في الحسابات الجارية، لمواجهة أي حالات طوارئ محتملة؛
- تنفيذ عمليات طرح الاستثمارات في الغالب بطرق أو سبل يمكن تسهيلها بسهولة مثل الصكوك المدرجة والأذونات القصيرة الأجل وما إلى ذلك؛
- ظلت الإدارة على اتصال وثيق بعملائها لتزويدهم بأي دعم مطلوب (مثل التمويل المؤقت وتأجيل القروض وما إلى ذلك) وذلك لمساعدتهم في إدارة شئونهم المالية؛
- تباين الطاقات لتحقيق المستوى الأمثل للعمليات مثل إغلاق الفروع وأجهزة الصراف الآلي وإدخال برامج التقاعد الطوعي والحد من الأنشطة غير الضرورية؛
- الاستخدام الفعال للعلاقات المحلية والإقليمية لتسريع توفير السيولة وإعادة التأكيد على المنتجات الناجحة في السوق؛ و
- تعزيز النمو في السبل / العملاء / قطاعات الأعمال التجارية التي تنطوي على مخاطر أقل مثل القطاعات الحكومية.