بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السجل التجاري	:	٩٩٠٠ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك إسلامي بالتجزئة)
أعضاء مجلس الإدارة	:	د. عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة السيد خالد يوسف عبدالرحمن، نائب رئيس مجلس الإدارة السيد جين كرستوف دوراند، نائب رئيس مجلس الإدارة السيد محمد عبدالله نور الدين السيد خالد عبدالعزيز الجاسم السيد مروان خالد طبارة السيد محمد عبدالله الجلاهمة السيد ياسر عبدالجليل الشريفي السيدة دانة عبدالله بوحجي السيد عيسى مسيح
المكتب	:	برج السلام، المنطقة الدبلوماسية ص.ب ٥٢٤٠ المنامة - مملكة البحرين تلفون ١٧٥١٥١٥١ ، فاكس ١٧٥٣٥٨٠٨
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحـتويات	الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	١ - ٥
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٦ - ٩
تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين	١٠ - ١٤
البيانات المالية الموحدة	
بيان المركز المالي الموحد	١٥
بيان الدخل الموحد	١٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٨- ١٩
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد	٢٠
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد	٢١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٢٢ - ٩٤
إفصاحات إضافية (غير مدققة)	٩٥ - ٩٦

بنك البحرين الإسلامي BisB

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain

+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم أجمعين.

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي لعام 2021.

على الرغم من آمالنا من أن التحديات التي أحدثتها جائحة الكورونا ستخف تدريجياً، إلا أن الظروف الشخصية والاقتصادية والاجتماعية التي واجهها الجميع، قد أفرزت متطلبات صعبة على كل فرد من أفراد المجتمع. ويواصل هذا الوباء تذكيرنا بالروابط التي تربط بعضنا البعض، والروابط التي ينبغي أن يقوم عليها المجتمع الصحي والآمن.

ومع مواجهتنا للتحديات المستمرة الناتجة من تأثير فيروس الكورونا في خلال عام 2021، إلا أن الأداء المالي للبنك مازال قوياً، حيث قمنا بزيادة إيراداتنا وخفض تكاليف التشغيل، بالإضافة إلى زيادة حجم إجمالي محفظة التمويلات.

علاوة على ذلك، فقد قمنا بتحسين محفظتنا التمويلية في عام 2021، وتخفيض نسبة الأصول غير المدرة إلى ما يقارب 4٪، كما انخفضت نسبة التمويلات المتعثرة إلى حوالي 6.2٪. ولا شك من أن هذه الأرقام تعتبر أفضل بكثير مما كانت عليه قبل خمس سنوات. حيث تمثل الأصول المدرة للدخل الجزء الأكبر من إجمالي الأصول، الأمر الذي ساهم في تحسين أداء مؤشراتنا الرئيسية. ومن خلال هذه التحسينات، إلى جانب التحكم الفعال في التكلفة، فقد حققنا تحسنًا كبيرًا في نسبة التكلفة إلى الدخل، حيث انخفضت إلى ما يقارب 47٪ في عام 2021.

وقد ارتكز هذا الأداء على السياسات الفعالة المتعلقة بإدارة المخاطر، علاوة على متانة الممارسات والسياسات المتعلقة بالحوكمة والالتزام. ونحن دائماً نُبقي هذه السياسات والممارسات قيد المراجعة المستمرة، كما نضمن مواءمتها مع المتطلبات التنظيمية لتكون منسجمة مع بيئة المخاطر المتغيرة باستمرار.

هذا، ولا شك بأن مسئوليتنا المتعلقة بحماية استثمارات المساهمين ودعم رفاهية الزبائن تمتد إلى ما هو أبعد من إدارة المخاطر المالية. حيث تعتبر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ذات أهمية حيوية في نهج إدارتنا، هذا بالإضافة إلى كونها تمثل قضية رئيسية لزبائننا.

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

وبصفتنا بنكًا إسلاميًا، فإن الممارسات الجيدة المتعلقة بحوكمة الشركات والممارسات البيئية والاجتماعية تتماشى بشدة مع معتقداتنا ومبادئنا التشغيلية. كما يمتد هذا الأمر إلى ما هو أبعد من الدعم الذي نقدمه للجهود الخيرية والإنسانية، إذ يقع ضمن صميم عملنا كمؤسسة إسلامية – من حيث تفاعلنا مع الزبائن، ومن خلال القرارات التي نتخذها للتمويل، وفى الطريقة التي نطور بها منتجاتنا ونقوم بتسويقها.

ويعتبر شعار تقريرنا السنوي لهذا العام، وهو" **معًا.. نكون أقوى"**، انعكاساً حقيقياً للآثار الإيجابية الناتجة عن الشراكة القوية التي جمعت مؤخرًا بين بنك البحرين الإسلامي وبنك البحرين الوطني. لقد كان للدعم المالي من بنك البحرين الوطني عبر الاستحواذ على حصة الأغلبية في بنك البحرين الإسلامي دوراً مهماً في تعزيز مركزنا المالي. كما فتحت هذه الشراكة أمام كلا الكيانين الإمكانيات لمزيد من التعاون في مختلف الأصعدة بهدف تحقيق تآزر وترابط أفضل، وذلك من خلال تحسين الكفاءات وزيادة الإيرادات وخفض التكلفة وتوفير مسارات وظيفية أفضل وأكثر تنوعًا للموظفين.

ونيابةً عن مساهمينا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص امتنانه وتقديره لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة - ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء لقيادتهم الحكيمة ودعمهم المستمر لقطاع الصيرفة الإسلامية.

كما يعرب أعضاء مجلس الإدارة عن تقديرهم لجميع الوزارات والهيئات الحكومية - ولا سيما مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة على توجيهاتهم ودعمهم المتواصل خلال هذه الفترة الصعبة. كما نتقدم بالامتنان والتقدير إلى هيئة الرقابة الشرعية في البنك لتوجيهاتهم ومشورتهم المستمرة على مدار العام.

وبصفتي رئيساً لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي، فإنني فخور للغاية بالمرونة الرائعة التي أظهرناها خلال العامين الماضيين. لقد حافظنا على أداء قوي للبنك، كما قمنا بتحسين طرق عملنا، وعززنا تفاعلنا مع الزبائن. ولم يكن أي من هذه الامور ممكناً لولا الجهود غير العادية لموظفينا، وهنا أود أن أغتنم هذه الفرصة لأشكرهم على كل ما قاموا به من أجل بنك البحرين الإسلامي.

كما أنني فخور جداً بما أظهرته مملكة البحرين من قوة وتمكن على مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية الصعبة، وذلك من خلال الاستمرار في العمل بروح الشراكة وبما يتماشى مع الأهداف الوطنية، مما يمكننا الاستمرار في جعل المستقبل مشرقًا لأعمالنا وللمجتمع ككل.

بنك البحرين الإسلامي
BisB
صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

كجزء من التزام البنك بالحفاظ على أقصى درجات الشفافية مع مساهمينا الكرام ، يسعدنا إرفاق الجدول أدناه الذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس*	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	راتب	أخرى***	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى****	المجموع			
اولاً: الأعضاء المستقلين:													
1- خالد عبدالعزيز الجاسم	26,857	24,000	-	539	51,396	-	-	-	-	-	-	51,396	-
2- مروان خالد طبارة	26,857	21,000	-	792	48,649	-	-	-	-	-	-	48,649	-
3- محمد عبدالله الجلاهمة	26,857	15,874	-	614	43,345	-	-	-	-	-	-	43,345	-
4- محمد عبدالله نور الدين	26,857	21,000	-	626	48,483	-	-	-	-	-	-	48,483	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:													
1- د. عصام عبدالله فخرو	40,287	10,000	-	488	50,775	-	-	-	-	-	-	50,775	-
2- خالد يوسف عبدالرحمن	26,857	11,000	-	574	38,431	-	-	-	-	-	-	38,431	-

بنك البحرين الإسلامي
BisB
صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

الاسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس*	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى***	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى****	المجموع			
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:													
1- جين كرستوف دوراند	26,857**	11,000	-	-	37,857	-	-	-	-	-	-	37,857	-
2- ياسر عبدالجليل الشريفي	26,857**	11,000	-	626	38,483	-	-	-	-	-	-	38,483	-
3- دانة عبدالله بوحجي	26,857**	10,000	-	-	36,857	-	-	-	-	-	-	36,857	-
4- عيسى حسن مسيح	26,857**	24,000	-	817	51,674	-	-	-	-	-	-	51,674	-
المجموع	**282,000**	**158,874**	**-**	**5,076**	**445,950**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**445,950**	**-**

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني

* خاضع لموافقة الجمعية العمومية والجهات الرقابية.

** يتم دفع المكافآت للمؤسسات (المساهم) التي يمثلها هؤلاء أعضاء مجلس الإدارة.

المكافآت الأخرى:

*** وتشمل المزايا العينية – مبلغ معين – مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).

**** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

بنك البحرين الإسلامي
BisB
صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2021	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	1,239,504	137,813	-	1,377,317

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM) ، العضو المنتدب (Director Managing) ...الخ).

** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ...الخ).

د. عصام عبدالله فخرو

رئيس مجلس الإدارة

بنك البحرين الإسلامي
BisB
صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

15 فبراير 2022م

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك البحرين الإسلامي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى السادة مساهمي بنك البحرين الإسلامي ش. م. ب.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م تنفيذا للتكليف المناط بها وفقا للنظام الأساسي:

أولا: الرقابة والمراجعة على أعمال البنك

لقد أشرفت وراقبت الهيئة مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي على التمويلات التي يطبقها البنك والرسوم المحتسبة عليها، والأدلة واللوائح الداخلية، كما اطلعت على العقود والاتفاقيات والنماذج المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م لإبداء رأيها عن التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي صدرت من قبلها.

كما اطلعت على تقرير الالتزام الشرعي الصادر من إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي حول أعمال المراجعة والرقابة الشرعية على أعمال البنك وفقا للمخاطر الشرعية المحددة، وقد أدت إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي أعمالها بحسب الخطة المرصودة منها.

وتقرر الهيئة أن مسئولية التزام البنك بتنفيذ استثماراته وأعماله وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية يقع على عاتق الإدارة، أما مسئولية الهيئة فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على ما تمت مراقبته من عمليات البنك لإعداد هذا التقرير.

الشيخ د.عبد اللطيف محمود آل محمود	الشيخ محمد جعفر الجفيري	الشيخ عدنان عبد الله القطان	الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة	نائب الرئيس	عضو الهيئة	عضو الهيئة

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

ثانيا: التدقيق الشرعي على أعمال البنك

أ) التدقيق الشرعي الداخلي

لقد خططنا مع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطائنا تأكيداً معقولاً بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

لقد اشتملت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات إما مباشرة أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تطبيقا لخطة ومنهجية التدقيق الشرعي المعتمدة من الهيئة.

وقد أدت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مهمتها في تدقيق المعاملات التي يجريها البنك، ورفعت تقاريرها الدورية إلى الهيئة التي تبين التزام البنك في تعاملاته واستثماراته بفتاوى وقرارات الهيئة.

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي بلغت اثنين وعشرين (22) تقريراً نتائج مراجعة الملفات والعقود والعمليات المنفذة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة، وحصلت الهيئة على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الدوائر المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

ب) التدقيق الشرعي الخارجي المستقل

اطلعت الهيئة على تقرير المراجعة والتدقيق الصادر من المدقق الشرعي الخارجي المستقل عن أعمال البنك وسير إجراءات العمل في الدوائر الشرعية، والذي يبين بأن عمليات البنك ومعاملاته وخدماته قد اتخذت بناء على إجراءات مناسبة تؤكد الالتزام بقواعد ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وأنها مرت بالقنوات الإدارية اللازمة للإدارة العليا للبنك والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية.

الشيخ د.عبد اللطيف محمود آل محمود	الشيخ محمد جعفر الجفيري	الشيخ عدنان عبد الله القطان	الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة	نائب الرئيس	عضو الهيئة	عضو الهيئة

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

ثالثا: حوكمة الرقابة الشرعية

اطلعت الهيئة على تقرير إدارة البنك حول الالتزام والحوكمة الشرعية، والذي يبين حسن سير إجراءات الرقابة المتعلقة بهياكل الالتزام والحوكمة الشرعية في البنك، وتأكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لإجراءات الرقابة.

وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

رابعا: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة ولجانها ثلاثة وعشرين (23) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها ستة وثمانين (86) قراراً وفتوى، وأقرت فيها ثلاثة وسبعين (73) عقداً.

خامسا: الميزانية العامة وأسس احتساب الزكاة

اطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بها وأسس احتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

وبناء على ما ورد، تقرر الهيئة التالي:

1. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
2. أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقا للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.
3. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

الشيخ د.عبد اللطيف محمود آل محمود	الشيخ محمد جعفر الجفيري	الشيخ عدنان عبد الله القطان	الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة	نائب الرئيس	عضو الهيئة	عضو الهيئة

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
+973 17 535 808
+973 17 515 151
www.bisb.com

4. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد حُوِّلت لصندوق التبرعات.

5. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة احتساب صافي الأصول المستثمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.

6. أن البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وفقا لما ورد في المعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد والتوفيق لما يحب ويرضى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الشيخ د.عبد اللطيف محمود آل محمود	الشيخ محمد جعفر الجفيري	الشيخ عدنان عبد الله القطان	الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
رئيس الهيئة	نائب الرئيس	عضو الهيئة	عضو الهيئة

كي بي ام جي فخرو ذ.م.م.
التدقيق
الطابق الثاني عشر
برج فخرو
صندوق بريد ٧١٠، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : ٢٢٤٨٠٧ ١٧ ٩٧٣+
فاكس : ٢٢٧٤٤٣ ١٧ ٩٧٣+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com/bh
س.ت : ٦٢٣٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
ص.ب ٥٢٤٠
المنامة – مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن، ومصادر واستخدامات اموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ومصادر واستخدامات اموال صندوق الزكاة والصدقات الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم *"مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة"* من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

كي بي ام جي فخرو هي شركة محدودة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة التي كي بي ام جي العالمية التعاونية اكي بي ام جي، مؤسسة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتمليك	
(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم ٣ (ض)، استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم ٣غ (١)، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم ٣٠ (هـ)).	
أمر التدقيق الرئيسي	**كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق**
تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية: • أهمية موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتمليك؛ • انخفاض قيمة موجودات التمويل وإجارة منتهية بالتمليك يتضمن: ➢ تقديرات وأحكام تقديرية معقدة لكل من التوقيت واحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة؛ ➢ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والتي يتم تحديدها كوظيفة لتقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD")، والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية؛ ➢ متطلبات الإفصاح المعقدة المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. • الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس تطلعي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها.	تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، لتناول المخاطر المهمة المرتبطة بانخفاض القيمة، مايلي: • تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع. • تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة، بما في ذلك الضوابط على تطوير نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. ***اختبار أنظمة الرقابة*** لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب خسائر ائتمان المتوقعة. لقد قمنا باختبار ضوابط تقنية المعلومات والتطبيقات العامة ذات العلاقة على الرقابة الرئيسية، المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأخذ في الاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناتجة من جائحة كورونا (كوفيد-١٩). تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الرقابة على ما يلي: • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل الغير متعثرة السداد ومتعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛ • فحص تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المعنية بإكتمال ودقة المُدخلات والفرضيات الرئيسية في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)؛ • اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ • اختبار الضوابط على عملية صوغ النموذج بما فيها مع الحوكمة على مراقبة النموذج والتحقق من الصحة والاعتماد؛ • اختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ المتغيرات الاقتصادية الجوهرية؛ • اختبار ضوابط الحوكمة وتقييم مخرجات النموذج والتفويض ومراجعة تعديلات النموذج اللاحقة وتعديلات الإدارة بما في ذلك اختيار السيناريوهات الاقتصادية وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
• يتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. أن الفرضيات المتعلقة بالمستقبل الاقتصادي غير مؤكدة بدرجة أكبر بسبب جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، والتي، وبجانب استجابة الحكومة (مثل برامج التأجيل وحزمة الحوافز الحكومية)، تزيد من مستوى الأحكام التقديرية من قبل المجموعة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	***الاختبارات التفصيلية*** تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها: • اختبار عينة من المدخلات والفرضيات الرئيسية التي تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التوقعات الاقتصادية والأوزان، لتأكيد دقة المعلومات المستخدمة؛ • إعادة أداء الجوانب الرئيسية للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية للمجموعة، واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل مناسب؛ • على أساس فحص الاختبار، إعادة أداء جوانب رئيسية من العملية الحسابية لنموذج المجموعة وتقييم دقة النتائج؛ • اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. ***الاستعانة بالمتخصصين*** بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائيين الخاصين بنا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي: • لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وتسجيل البيانات في أنظمة المصدر ونقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج احتساب انخفاض في القيمة. • لقد قمنا بإشراك اخصائيي مخاطر الائتمان الخاصين بنا لمساعدتنا في: ➢ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ➢ إعادة إحتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ➢ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ ➢ تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع الأساسي واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩). ***الإفصاحات*** تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل وإجارة منتهية بالتمليك وذلك بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع أن تتاح لنا الأقسام المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إلتزام المجموعة بالعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، 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. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت اثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

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

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

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

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو سلمان منجلاي.

كي بي إم جي فخرو
رقم قيد الشريك ٢١٣
١٥ فبراير ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	٤	٤٥,٥٩١	٥٠,٣٦٢
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٥	٨٦,٨٩٤	٤٤,٤٤٢
موجودات التمويل	٦	٦٠٩,٤٦٨	٥٧١,٥١٣
استثمارات في أوراق مالية	٧	٢٧٤,٦٢٤	٢٧٦,٦٠٨
إجارة منتهية بالتمليك	٩	٢٥٧,٣٨٢	٢١٢,٠٤٢
استثمارات في شركات زميلة	٨	٩,٣١٤	١٩,٠٢٤
استثمارات في عقارات	١١	١٤,٦٨٠	١٦,٢٢٦
ممتلكات ومعدات	١٠	١٣,٤٩١	١٤,٠٤٧
موجودات أخرى	١٢	١٣,٠٩٢	٧,٣١٧
مجموع الموجودات		١,٣٢٤,٥٣٦	١,٢١١,٥٨١
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
إيداعات من مؤسسات مالية		١٣٣,٣٤٦	١٤٧,٨٩٣
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد		٢١٢,٤١٨	٢٦١,٠٠٢
تمويلات من مؤسسات مالية	١٣	٥٦,٩١٩	-
حسابات جارية للعملاء		٢٤٩,٧٤٩	١٨٨,٧٤٢
مطلوبات أخرى	١٤	٣٠,١١٤	٢٣,٦٤٢
مجموع المطلوبات		٦٨٢,٥٤٦	٦٢١,٢٧٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار			
مؤسسات مالية		٤٢,٢٣٩	٣٣,٩٨٦
مؤسسات غير مالية وأفراد		٤٧٣,٩٩١	٤٦٠,٢٧٤
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	١٥	٥١٦,٢٣٠	٤٩٤,٢٦٠
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦
مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	١٦	٢٥,٠٠٠	-
أسهم خزينة	١٦	(٨٩٢)	(٨٩٢)
أسهم تحت خطة حوافز الموظفين		(٢٨٩)	(٢٥٧)
علاوة إصدار أسهم		٢٠٦	٢٠٦
إحتياطيات		(٤,٦٧١)	(٩,٤٢١)
مجموع حقوق الملكية		١٢٥,٧٦٠	٩٦,٠٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		١,٣٢٤,٥٣٦	١,٢١١,٥٨١

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:

د. عصام عبدالله فخرو رئيس مجلس الإدارة	خالد يوسف عبدالرحمن نائب رئيس مجلس الإدارة	حسّان أمين جرار الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
الدخل			
دخل التمويل	١٩	٤٢,٤٣٩	٤٠,٥٠٦
دخل الاستثمار في الصكوك	٢٠	١٣,٣٩٥	١٢,٦٦٣
إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك		٥٥,٨٣٤	٥٣,١٦٩
عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار		(٢٣,٩٧٩)	(١٦,٥٥١)
حصة المجموعة كمضارب		٢٠,٣٨٨	١٢,٤٧٦
صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	١٥,٥	(٣,٥٩١)	(٤,٠٧٥)
حصة المجموعة من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك (كمضارب ومستثمر)		٥٢,٢٤٣	٤٩,٠٩٤
مصروفات إيداعات من مؤسسات مالية		(٢,٧٦٦)	(٤,٩٧٧)
مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد		(٧,١١٠)	(٩,٥٣٣)
مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية		(٢١٢)	(١٧٨)
دخل الرسوم والعمولات، صافي		٥,٣٣٥	٤,٣٧٩
دخل الاستثمارات في أوراق مالية	٢١	٧٢	٩٢٥
دخل الاستثمارات في عقارات، صافي	٢٢	(٧٩٣)	(٢,٤٢٣)
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	٨	(٢٧٢)	(٢٣٥)
دخل آخر، صافي	٢٣	١,٤٠٢	١,٩٤٨
مجموع الدخل		٤٧,٨٩٩	٣٩,٠٠٠
المصروفات			
تكاليف الموظفين		١١,٢٩٧	١٢,٢٥٧
استهلاك وإطفاء	١٠ ،١٢,١	١,٥٧٦	١,٣٨١
مصروفات أخرى	٢٤	٩,٦٨٦	٩,٧٦٣
مجموع المصروفات		٢٢,٥٥٩	٢٣,٤٠١
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة ومخصصات أخرى		٢٥,٣٤٠	١٥,٥٩٩
مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي	٢٥	(١٩,٢٠٩)	(٢٨,١٦٢)
ربح / (خسارة) السنة		٦,١٣١	(١٢,٥٦٣)
العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)	٢٨	٥,٨٢	(١١,٩٤)

د. عصام عبدالله فخرو	خالد يوسف عبدالرحمن	حسّان أمين جرّار
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأنشطة التشغيلية			
ربح / (خسارة) السنة		٦,١٣١	(١٢,٥٦٣)
تعديلات للبنود غير النقدية:			
استهلاك	١٠	١,٢٥١	١,٣٨١
مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي	٢٥	١٩,٢٠٩	٢٨,١٦٢
إطفاء موجودات حق الاستخدام	١٢,١	٣٢٥	-
حركة القيمة العادلة على استثمارات في عقارات	٢٢	٩١٣	٢,٤٧٦
خسارة / (ربح) من بيع استثمارات في عقارات	٢٢	(١٩)	٣٤
خسارة من إعادة تقييم عملات أجنبية	٨	-	٩٥
ربح من بيع استثمارات في شركات زميلة	٢١	(٤٩)	-
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية	٢١	(١,٠٠٩)	(٨٣٦)
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	٨	٢٧٢	٢٣٥
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٧,٠٢٤	١٨,٩٨٤
تعديلات في رأس المال العامل:			
إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي		٧٣٢	١١,٨٠٣
موجودات التمويل		(٤٩,٥٣٩)	(٢٢,٥٣١)
إجارة منتهية بالتمليك		(٤٥,٣٤٦)	(٢٤,٣٣٨)
موجودات أخرى		(٦,١٠٠)	٨٧٣
حسابات جارية للعملاء		٦١,٠٠٧	٧,٠٥٠
مطلوبات أخرى		٦,٥٥٥	٣,٥٧١
إيداعات من مؤسسات مالية		(١٨,٥٥٠)	٢٠,٩٢٩
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد		(٤٨,٥٨٤)	٤٧,٥٨٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار		٢١,٩٧٠	(٣٥,٢١٩)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٥٠,٨٣١)	٢٨,٧٠٤
الأنشطة الاستثمارية			
استبعاد استثمارات في عقارات		-	١٣٠
استرداد استثمارات في شركات زميلة		٩,٢٨٧	٣,١٥٥
شراء استثمارات في أوراق مالية		(٦٦,٠٨٧)	(٦٣,٨٥٧)
شراء ممتلكات ومعدات		(٦٩٥)	(١,٨٣٧)
مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية		٦٥,٤٣١	٣٢,٣٢٢
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٧,٩٣٦	(٣٠,٠٨٧)
الأنشطة التمويلية			
شراء أسهم خزينة		(١١٤)	(١٤٩)
مقبوضات من رأس مال من الفئة الأولى		٢٤,٥٤٢	-
مقبوضات / (مدفوعات السداد) من تمويلات من مؤسسات مالية		٥٦,٩١٩	(٢٩,٢٨٧)
التزامات إيجار مدفوعة		(٣٥٤)	-
أرباح أسهم مدفوعة		-	(٢٧١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		٨٠,٩٩٣	(٢٩,٧٠٧)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		٣٨,٠٩٨	(٣١,٠٩٠)
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٦٨,٥٨٠	٩٩,٦٧٠
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر		١٠٦,٦٧٨	٦٨,٥٨٠
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:			
نقد في الصندوق	٤	١٢,٢١٤	١٥,٨٢٠
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري	٤	٣٦٦	٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة	٤	٧,٢٠٤	٨,٢٤٤
إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً	٥	٨٦,٨٩٤	٤٤,٤٤٢
		١٠٦,٦٧٨	٦٨,٥٨٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢١	رأس المال	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	أسهم خزينة	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	احتياطيات				مجموع حقوق الملكية
						إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقاة	مجموع الاحتياطيات
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٦,٤٠٦	-	(٨٩٢)	(٢٥٧)	٢٠٦	٤,٧٣٦	٢,١٧٨	١,٦٩٦	(١٨,٠٣١)	(٩,٤٢١)	٩٦,٠٤٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٣١	٦,١٣١	٦,١٣١
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٢)	(١٢٢)	(١٢٢)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)
إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
تكاليف إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٨)	(٤٥٨)	(٤٥٨)
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	-	٨٢	-	-	-	-	-	-	٨٢
شراء أسهم خزينة	-	-	(١١٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١١٤)
المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	-	-	١١٤	(١١٤)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	٨٢	-	٨٢	٨٢
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	-	(٦٣٣)	-	-	(٦٣٣)	(٦٣٣)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	٦١٣	-	-	(٦١٣)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠٦,٤٠٦	٢٥,٠٠٠	(٨٩٢)	(٢٨٩)	٢٠٦	٥,٣٤٩	١,٥٤٥	١,٧٧٨	(١٣,٣٤٣)	(٤,٦٧١)	١٢٥,٧٦٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠٢٠	رأس المال	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	أسهم خزينة	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	احتياطيات					مجموع حقوق الملكية
						إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقاة	مجموع الاحتياطيات	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٦,٤٠٦	-	(٨٩٢)	(٢٨١)	١٨٠	٤,٧٣٦	٢,٠٤٩	٧١٨	٨,٠٠٧	١٥,٥١٠	١٢٠,٩٢٣
خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٥٦٣)	(١٢,٥٦٣)	(١٢,٥٦٣)
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٨)	(٣٢٨)	(٣٢٨)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)
دعم حكومي	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨١٤	١,٨١٤	١,٨١٤
خسارة التعديل	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١١)	(١٤,٧١١)	(١٤,٧١١)
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	-	١٧٣	٢٦	-	-	-	-	-	١٩٩
شراء أسهم خزينة	-	-	(١٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٩)
المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	-	-	١٤٩	(١٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٨	-	٩٧٨	٩٧٨
صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	-	١٢٩	-	-	١٢٩	١٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٦,٤٠٦	-	(٨٩٢)	(٢٥٧)	٢٠٦	٤,٧٣٦	٢,١٧٨	١,٦٩٦	(١٨,٠٣١)	(٩,٤٢١)	٩٦,٠٤٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

	قرض حسن مستحق القبض	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٧٩	١٣٨	٢١٧
مصادر أموال صندوق القرض الحسن المدفوعات	(٢٧)	٢٧	-
مجموع المصادر خلال السنة	(٢٧)	٢٧	-
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن			
الزواج	١٤	(١٤)	-
أخرى (الأوقاف)	٢٨	(٢٨)	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة	٤٢	(٤٢)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٤	١٢٣	٢١٧

	قرض حسن مستحق القبض	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٧	١٦٠	٢١٧
مصادر أموال صندوق القرض الحسن المدفوعات	(٢٣)	٢٣	-
مجموع المصادر خلال السنة	(٢٣)	٢٣	-
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن			
الزواج	١٢	(١٢)	-
أخرى (الأوقاف)	٣٣	(٣٣)	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة	٤٥	(٤٥)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٩	١٣٨	٢١٧

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مصادر القرض الحسن		
مساهمة البنك	١٢٥	١٢٥
تبرعات	٣	٣
دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	٨٩	٨٩
	٢١٧	٢١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بآلاف الدنانير البحرينية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة	٢٤٣	٤٠١
دخل غيرمتوافق مع الشريعة الإسلامية / أتعاب محتسبة على تمويلات متأخرة السداد	١٠٤	٢٥٥
مساهمة البنك للزكاة	١٢٢	٣٢٨
مساهمة البنك للتبرعات	٢٥٠	٢٥٠
أخرى	٤٣	١٠
مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة	٧٦٢	١,٢٤٤
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات		
الجمعيات الخيرية	٧٩	٢٦٤
مساعدات لأسر محتاجة	٢٦٤	٣٥٠
أخرى	٦٦	٣٨٧
مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة	٤٠٩	١,٠٠١
أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	٣٥٣	٢٤٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. تقرير المنشأة

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

عنوان البنك المسجل هو مبنى ٧٢٢، طريق ١٧٠٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك تسعة فروع (٢٠٢٠: تسعة فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركات التابعة (معاً "المجموعة"). يمتلك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأس مال أبعاد العقارية ذ.م.م.

شركة أبعاد العقارية ذ.م.م. ("أبعاد")
تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٣ برأس مال مصرح به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠٠٧. الأنشطة الرئيسية لأبعاد هي الاستثمار في العقارات (وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية).

حصة بنك البحرين الوطني ٧٨,٨١٪. وبالتالي، يعتبر بنك البحرين الوطني الشركة الأم، لأغراض إعداد التقارير المالية.

أ) أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء "الاستثمارات في العقارات" و"أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" والتي تم قياسها بالقيمة العادلة، والموجودات المعاد استملاكها التي تم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة اجتهاداً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة تعرض الوضع المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من الاجتهاد أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح ٣ (غ).

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

ب) بيان الإلتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للأحكام والقوانين الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك آخر تعميمات صادرة عن المصرف حول الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لتطورات وباء الكورونا (كوفيد – ١٩). هذه الأحكام والقوانين تتطلب تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستثناء:

أ) احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل دفعات القروض المقدمة للعملاء المتأثرين بوباء الكورونا (كوفيد – ١٩)، بدون احتساب أرباح إضافية، في حقوق الملكية، بدلا من الأرباح والخسائر حسب متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . أي أرباح أو خسائر أخرى من تعديلات موجودات مالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية . الرجاء الرجوع لإيضاح رقم (٢) لتفاصيل إضافية، و؛

١. تقرير المنشأة (يتبع)
ب) بيان الإلتزام (يتبع)

ب) احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بوباء الكورونا (كوفيد – ١٩) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من الأرباح أو الخسائر حسب المتطلبات المحاسبية لتأثير جائحة كورنا (كوفيد-١٩) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة لـ (أ) أعلاه، ويتم احتساب الرصيد المتبقي في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية. الرجاء الرجوع لإيضاح رقم (٢) لتفاصيل إضافية.

الإطار المستخدم في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة يشار إليه فيما يلي بإسم "معايير المحاسبة المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

تم تطبيق التعديل على السياسات المحاسبية بأثر رجعي ولم ينتج عنه أي تغيير في أرقام المقارنة.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

٢. أثر جائحة كورنا (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية تقلبات كبيرة وانخفاضًا كبيرًا في الأسعار. إن تقدير عدم اليقين مرتبط بمدى وفترة التباطؤ الاقتصادي، وتوقعات العوامل الاقتصادية الرئيسية، مثل إجمالي الناتج المحلي، والعمل، وأسعار النفط، إلخ. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات تدابير مختلفة لاحتواء تفشي الوباء، بما في ذلك تطبيق قيود على السفر وتدابير الحجر الصحي. كان للوباء، والإجراءات والسياسات الناتجة عنه أثراً على المجموعة. تراقب المجموعة عن كثب وضع جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، وتجاوباً مع آثارها، قامت بتفعيل خطة مواصلة الأعمال، وبعض ممارسات إدارة المخاطر المختلفة الأخرى، بغرض إدارة والتعامل مع أي تعطيل للأعمال في عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب تطورات جائحة كورونا (كوفيد-١٩) وتأثيرها على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييمات الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المثقلة بالأعباء، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وضعت الشركة أيضًا إجراءات الطوارئ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية العمل، بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية الموحدة، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين بخصوص الأثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية، وتعتبر هذه أنها تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء على المعلومات المتوفرة أو القابلة للرصد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فإن البنك ملتزم بمعدل كفاية رأس المال، ومعدل صافي التمويل المستقر، ومعدلات تغطية السيولة.

فيما يلي بعض هذه الإجراءات الميسرة الهامة التي أعلن عنها مصرف البحرين المركزي في ٢٠٢٠:

- لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية، تم زيادة عدد الأيام من ٣٠ إلى ٧٤ يوماً.
- تأجيل دفع الأقساط بدون فوائد لفترة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين.

٢. أثر جائحة كورنا (كوفيد-١٩) (يتبع)

- معاملات إعادة الشراء الملزمة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمئة.
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪.
- تخفيض نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪
- إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى رأس المال من الفئة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل تناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تعديل الموجودات المالية

خلال الربع الثاني لسنة ٢٠٢٠، وبناء على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات ميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا، فإن خسارة التعديل لمرة واحدة والبالغة ١٤,٧١١ ألف دينار بحريني الناتجة عن تأجيل دفع أقساط التمويلات لفترة ٦ أشهر المقدمة لعملاء التمويل دون احتساب أرباح إضافية، قد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ ٥٥٤,٨٧٥ الف دينار بحريني (التأجيل الأول – مارس ٢٠٢٠ إلى سبتمبر ٢٠٢٠)، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين.

الإجراءات التنظيمية الامتيازية

في سبتمبر ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠٢٠ ومايو ٢٠٢١، أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً آخر لتمديد الإجراءات التنظيمية الامتيازية، أي تأجيل دفع أقساط العملاء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ ويونيو ٢٠٢١ وديسمبر ٢٠٢١ بالتوالي. ومع ذلك، سيتم فرض فوائد على العملاء خلال فترة تمديد تأجيل الدفع هذه، وبالتالي لا تتوقع المجموعة خسارة تعديل جوهرية نتيجة للتمديد. قدمت المجموعة تأجيلاً لسداد الأقساط على تعرضات التمويلات بمبلغ ٢٠٠,٤٣٥ ألف دينار بحريني لفترة التأجيل الثانية (سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ديسمبر٢٠٢٠)، ومبلغ ٢١٨,٢٢٦ ألف دينار بحريني لفترة التأجيل الثالثة (يناير ٢٠٢١ إلى يونيو ٢٠٢١)، ومبلغ ٢٢٠,٧٧٤ ألف دينار بحريني لفترة التأجيل الرابعة (يوليو ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢١).

بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١، أعلن مصرف البحرين المركزي عن فترة تأجيل خامسة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وتم تمديد الإجراءات الميسرة لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

الدعم المالي

وفقاً للتوجيهات التنظيمية، فإن المساعدات المالية البالغة ١,٨١٤ ألف دينار بحريني (تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، والتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات) والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا، فقد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة فيما عدا المشروح في إيضاح رقم ١، "بيان الالتزام" وتلك الناشئة عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية التي طبقتها المجموعة مبكراً.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ – "الإجارة" في سنة ٢٠٢٠، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٨ – "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن أثر تطبيق هذا المعيار في (ب) أدناه.

أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، يقيم البنك ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إجارة. تعتبر الاتفاقية عقد إجارة، أو تحتوي على صيغة إجارة، إذا كان العقد ينقل أصل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) من أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي متفق عليه. بالنسبة لعقود الإجارة التي تحتوي على عدة مكونات، يقوم البنك باحتساب كل مكون إجارة ضمن العقد بصورة منفصلة عن مكونات عدا الإجارة (على سبيل المثال رسوم الخدمة، ورسوم الصيانة، ورسوم التصنيع، إلخ).

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون إجارة، أو مكونات إجارة أو عدا إجارة إضافية، يقوم البنك بتخصيص المقابل في العقد لكل من مكوّنات الإجارة، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل، والسعر الإجمالي المستقل المقدّر لمكونات عدا الإجارة التي يمكن للمؤجر، أو لمزود مماثل، فرضها على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الانتفاع من الأصل وصافي التزام الإجارة.

١) أصل حق الانتفاع :

عند الاحتساب المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الانتفاع من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلي:
- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع؛
- التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة من قبل المستأجر؛ و
- تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعني.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (يتبع)

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) إجارة (يتبع)

يتم تخفيض التكلفة المبدئية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا لم تكن التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع قابلة للتحديد استناداً إلى طريقة التكلفة الأساسية (على وجه الخصوص في حالة الإجارة التشغيلية)، من الممكن تقدير التكلفة الأولية بتاريخ البدء استناداً إلى القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/ المستحق (أي مجموع إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة. في وقت التطبيق، قدرت المجموعة بأن القيمة العادلة لأصول حق الإنتفاع متساوي صافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلة لأثر أي تعديل أو إعادة قياس للإجارة.

يقوم البنك بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الانتفاع، على أساس منهجي يعكس نمط الاستفادة من منافع أصل حق الانتفاع. المبلغ القابل للإطفاء يتكون من أصل حق الانتفاع مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت.

يقوم البنك بتحديد فترة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية المُلزمة، بالإضافة لفترات اختيارية محددة معقولة، بما في ذلك:
- فترات التمديد، إذا كان البنك على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و/أو
- خيارات الإنهاء، إذا كان البنك على يقين معقول من عدم ممارسة هذا الخيار.

يقوم البنك بإجراء تقييم لانخفاض القيمة بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ – "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية ، والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع منخفض القيمة، ولاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة. تقييم انخفاض القيمة يأخذ بالاعتبار قيمة الخردة، إن وجدت. أي التزامات ذات علاقة، بما في ذلك وعود شراء الأصل المعني، تؤخذ بالاعتبار هي الأخرى تماشياً مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ – "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية ، والالتزامات المرهقة".

٢) صافي التزام الإجارة
يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة، زائداً تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يجب احتساب إجمالي التزام الإجارة مبدئياً بإجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة من الدفعات التالية لحق الانتفاع من الأصل المعني خلال فترة الإجارة:
- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حوافز مستحقة القبض؛
- دفعات إجارة متغيرة، شاملة الإيجارات التكميلية؛
- دفعات الإجارة الإضافية، إن وجدت، لإلغاء عقد الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (يتبع)

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) إجارة (يتبع)

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية، أو المعدلات المعيارية التنظيمية، أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة ببنود معينة، كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى البنك أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

بعد تاريخ البدء، يقيس البنك صافي التزام الإجارة من خلال:
- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة)؛
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة ليعكس دفعات الإجارة المدفوعة؛
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة تقييم أو التعديلات على عقد الإجارة، أو لتعكس دفعات الإجارة المعدلة.

تكلفة الإجارة المؤجلة يتم إطفاءها للدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك باحتساب ما يلي في بيان الدخل:
- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة؛ و
- دفعات الإجارة المتغيرة (التي لم يتم تضمينها بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث/الظروف المسببة.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، يحتسب البنك التعديلات على عقد الإجارة كما يلي:
- تغير في فترة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة؛ أو
- تغير دفعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط، بدون أي تأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر التغيير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد ليتم احتسابه كإجارة جديدة للمستأجر، إذا كان التغيير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الانتفاع الإضافي، معاً.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، يعتبر البنك أن الإجارة كإجارة معدلة كما في تاريخ السريان، ويحتسب معاملة إجارة جديدة. يقوم البنك بإعادة حساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الانتفاع، وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

المصروفت التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني، بما في ذلك المصروفات التعاقدية المتفق على تحملها من قبل البنك، يتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. بالنسبة لمصروفات الإصلاح والصيانة الجوهرية، والتكافل، والمصروفات الأخرى العرضية المتعلقة بملكية الأصل المعني (إذا تم تكبدها من قبل المستأجر بصفته وكيل) فإنه يتم تقييدها كذمم مدينة من المؤجر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (يتبع)

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) إجارة (يتبع)

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

اختارت المجموعة عدم تطبيق متطلبات احتساب وقياس الإجارة لاحتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة الأجل؛ و
- الإجارة التي يكون فيها الأصل المعني ذي قيمة منخفضة.

من الممكن تطبيق إعفاء الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول المعنية التي تملك نفس الخصائص والمرافق التشغيلية. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق إعفاء إجارة الأصول منخفضة القيمة إلا على الأصول / معاملات الإجارة الفردية، وليس على أساس المجموعة/الجمع.

ب) *أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢*

قررت إدارة البنك تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ باستخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي (أي أن أثر جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسه في في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي يتم تعديل معلومات المقارنة. أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ نتج عنه زيادة في أصل حق الانتفاع وزيادة في صافي التزام الإجارة بمبلغ ٥٠٣ ألف دينار بحريني. عقود الإيجار تتكون من مواقع أجهزة الصراف الآلي، والفروع، و مواقف السيارات.

	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات
الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	١,٢١١,٥٨١	٦٢١,٢٧٩
الأثر من التطبيق:		
اصل حق الانتفاع	٥٠٣	-
صافي التزام الإيجار	-	٥٠٣
الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢١	١,٢١٢,٠٨٤	٦٢١,٧٨٢

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. مع ذلك، لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير.

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) – الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ – وعد، خيار، وتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادىء الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) – الوعد، والخيار، والتحوط (يتبع)

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتمليك، وما إلى ذلك؛

ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مباديء الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) – إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ – إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ – الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين ان احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (١) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ١ يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (يتبع)

٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (١) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (يتبع)

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين إعداد التقارير بشان العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

ب) أساس التوحيد

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

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

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

ج) النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل "النقد وما في حكمه" على نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري، وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة، وإيداعات لدى مؤسسات مالية بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل عند شرائها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

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

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

هـ) موجودات التمويل

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

و) تمويل المرابحات

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

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

ز) تمويل المشاركات

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) استثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات حقوق الملكية وأدوات دين، وصكوك.

١) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

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

١ - أدوات حقوق الملكية

هي استثمارات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية بما يتماشى متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٩) " الصكوك في دفاتر المنشئ".

٢ - أدوات الدين

أدوات دين نقدية – هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المرابحة مستحقة الدفع.

أدوات دين غير نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة فى الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

٣ – أدوات استثمارية أخرى

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: ١) بالتكلفة المطفأة أو ٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو ٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين:

أ) إذا كان الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج عمل الهدف منه الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة لغاية استحقاق الأداة؛ و

ب) الاستثمار يمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال قابل للتحديد بمعقولية.

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين:

أ) إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل الاستثمار؛ و

ب) الاستثمار يمثل أداة دين غير نقدية، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال قابل للتحديد بمعقولية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) استثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

التصنيف غير قابل للنقض عند الاحتساب المبدئي

عند الاحتساب المبدئي، قد تتخذ المؤسسة قراراً لا رجعة فيه لتصنيف استثمار معين عند الاحتساب المبدئي، كونه:
أ) أداة حقوق ملكية التي كان سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل – لعرض التغيرات اللحقة في القيمة العادلة في حقوق الملكية.
ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى – المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إذا كان ذلك يؤدي لإلغاء أو التقليل بصورة جوهرية من عدم تطابق القياس أو عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات المترابطة أو أدوات شبه حقوق الملكية، أو احتساب الأرباح والخسائر المترتبة عليها على أسس مختلفة. مع ذلك، يجب أن يخضع ذلك لمتطلبات الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بتخصيص وتوزيع مثل هذه الأرباح على أصحاب المصلحة المعنيين.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يجب قياس جميع الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركّز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات حول نشاط البيع بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق المجموعة للهدف المعلن لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة، أو التي تدار ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل.

بعد الاحتساب المبدئي، فإن أدوات الدين، عدا تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يام قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً أي مخصصات لانخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مبادئ القياس

١ - قياس القيمة العادلة

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

أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار.

يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية.

كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومُضاعفات السعرلأدوات مماثلة. قد تكون بعض أو كل المدخلات المستخدمة في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، ولكن يتم تقديرها استناداً إلى الفرضيات. إن مدخلات تقنيات التقييم تمثل بشكل معقول توقعات السوق ومقاييس عوامل المخاطر والعوائد المتضمنة في الأداة المالية.

تشمل تقديرات القيمة العادلة على عدم اليقينية ومسائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل الأرباح التشغيلية المستمرة، والقوة المالية). من المعقول بناء على المعرفة الحالية، أن النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات، قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات.

عند تحديد القيمة العادلة، تعتمد المجموعة في كثير من الحالات على المعلومات المالية للشركة المستثمر فيها، وعلى تقدير إدارة الشركات المستثمر فيها، فيما يتعلق بأثر التطورات المستقبلية.

القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحمل ميزة الطلب (على سبيل المثال، إيداع مستحق عند الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من أول تاريخ يمكن طلب المبلغ الواجب دفعه.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة في نهاية فترة تاريخ المركز المالي التي حدث خلالها التغيير.

٢ - قياس التكلفة المطفأة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي) استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

ك) إجارة منتهية بالتمليك

تظهر الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المُؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم إحتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير، بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير، بنمط يعكس النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة من هذه الموجودات. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. يتم إحتساب خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة القابلة للإسترداد المقدرة. عندما تعتمد على عميل واحد، فإن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعملاء، بالإضافة لعوامل أخرى. تُحمّل خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.

ل) استثمارات في عقارات

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

م) ممتلكات ومعدات

تحتسب الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليحات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

مباني	٢٥ ــ ٣٥ سنة
تركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
معدات	٥ سنوات
أثاث	٥ سنوات

ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. ينتج عن إنشاء هذه الاحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

س) إحتياطي مخاطر الاستثمار

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

ع) إحتياطي معادلة الأرباح

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

ف) الزكاة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ص) مخصصات

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

ق) أرباح أسهم

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

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

١- موجودات مالية

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

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

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو دخلت في ترتيب سداد، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، فإنه يتم احتساب الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الموجود.

٢- مطلوبات مالية

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

ش) أسهم خزينة

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

ت) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ث) مقاصة الأدوات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

خ) إحتساب الإيراد

١- مرابحة ووكالة
يحتسب إيراد المرابحة والوكالة على أساس التناسب الزمني على الفترة الزمنية التي يغطيها العقد بإستخدام معدل الربح الفعلي.

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

٣- تمويل مضاربة
يتم إحتساب الإيراد من تمويل المضاربة عند نشوء حق استلام الدفعات، أو عند التوزيع من قبل المُضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلان المُضارب عنها.

٤- صكوك
يتم إحتساب الإيراد من الصكوك بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

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

٦- إجارة منتهية بالتمليك
يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتمليك بالتناسب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

٧- إيراد أرباح الأسهم
تحتسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

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

ذ) العملات الأجنبية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:
(١) نقد وأرصدة لدى البنوك و إيداعات لدى المؤسسات المالية؛
(٢) موجودات التمويل؛
(٣) إجارة منتهية بالتمليك؛
(٤) استثمار في الصكوك – أدوات دين بالتكلفة المطفأة؛
(٥) عقود ضمانات مالية صادرة؛ و
(٦) التزامات تمويلية غير مسحوبة.

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

أ) أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛

ب) أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض مخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

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

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً.

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

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تحقيق الضمانات (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

١ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

(١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛

(٢) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

(٣) الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و

(٤) عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

٢ - تعرضات معاد هيكلتها

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

٣ - تعرضات منخفضة ائتمانياً

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣- تعرضات منخفضة ائتمانياً (يتبع)

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

(١) صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المُصدِر؛

(٢) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع؛

(٣) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛

(٤) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

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

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

يتم شطب تعرضات موجودات التمويل إما كليًا أو جزئيًا عندما لا يكون هناك توقع لمزيد من الاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد (١) أن المقترض متعثر أو (٢) تم استنفاذ جميع خيارات الاسترداد الممكنة.

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

لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم يتم قياسها بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض الجوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة المحتسبة سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، يتم حذفها من حقوق الملكية، واحتسابها في بيان الدخل الموحد. خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل الموحد على استثمارات حقوق الملكية يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) إستخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام لتحديد المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة. إن عملية وضع التقديرات والفرضيات المطلوبة شملت تحديات إضافية نتيجة للشكوك السائدة الناتجة عن جائحة الكورونا (كوفيد-١٩)، وتطلب ممارسات جوهرية من قبل الإدارة. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي ما يلي:

١ - الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- وضع المعايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح (٣) (ض) وإيضاح (٣٠).
- الانخفاض في قيمة الإيجارات : الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، مشروحة في إيضاح رقم (٣) (ض).
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٣) (ض) وإيضاح (٣٠).

٢ - فرضية الاستمرارية

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

٣ - الانخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

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

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

أ أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ب ب) حسابات جارية للعملاء

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج ج) منافع للموظفين

١ - المنافع قصيرة الأجل

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

٢ - منافع نهاية الخدمة

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

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

تصنف هذه المنافع على أساس "نظام منافع محددة" ويتم إحتساب أي زيادة أو نقص فيها في بيان الدخل.

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

٣ - برنامج حوافز الموظفين على أساس مَنح أسهم البنك

يتم إحتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج حوفز الموظفين على أساس مَنح أسهم كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي لم تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح.

بالنسبة للمنح التي لاتملك شروط استحقاق، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ المنح لتعكس مثل هذه الشروط، ولا يوجد هناك ما يصل الفرق بين النتائج المتوقعة والفعلية.

دد) ضمانات مالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ هـ) موجودات مستردة

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

وو) الاحتياطي القانوني

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

زز) برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى البنك وتخضع لإستبعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٤. نقد وأرصدة البنوك والبنك المركزي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
نقد في الصندوق	١٢,٢١٤	١٥,٨٢٠
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، بإستثناء ودائع الاحتياطي الإجباري	٣٦٦	٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١٠,٠٣١	١٠,٧٥٦
	٢٢,٦١١	٢٦,٦٥٠
ودائع الاحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي	٢٢,٩٨٠	٢٣,٧١٢
	٤٥,٥٩١	٥٠,٣٦٢

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

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ٢,٨٢٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٢,٥١٢ ألف دينار بحريني)، غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٥. إيداعات لدى مؤسسات مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مرابحات سلع	٨٤,٨٥٣	١٦,٢١٩
أرباح مؤجلة	(٣)	(١)
	٨٤,٨٥٠	١٦,٢١٨
وكالة	٥,٧٣٤	٢٨,٢٢٥
	٩٠,٥٨٤	٤٤,٤٤٣
مخصص انخفاض القيمة	(٣,٦٩٠)	(١)
	٨٦,٨٩٤	٤٤,٤٤٢

٦. موجودات التمويل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مرابحة (إيضاح ٦,١)	٥١٩,٩٤٣	٤٨٢,٢٧٤
مشاركة (إيضاح ٦,٢)	٨٥,٩٧٣	٨٩,٢٣٩
مضاربة (إيضاح ٦,٣)	٣,٥٥٢	-
	٦٠٩,٤٦٨	٥٧١,٥١٣

٦,١ مرابحة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
تسهيل	٣٥٦,٥٩٤	٢٨٤,٨٢٢
التورق	١٦٢,٣٢٤	١٧٩,٥٤٧
التمويل المرن	٧٥,٩٠٢	٦٨,٤٩٠
خطابات ائتمان معاد تمويلها	٩,٠٥٣	١٧,٠٠٨
مرابحات المركبات	٢,٧٢٣	٣,٦٧٨
بطاقات الائتمان	١٨,٦٧٢	١٧,١٥١
أخرى	١٩	٣٠
	٦٢٥,٢٨٧	٥٧٠,٧٢٦
صندوق القرض الحسن	٩٤	٧٩
إجمالي الذمم المدينة	٦٢٥,٣٨١	٥٧٠,٨٠٥
أرباح مؤجلة	(٧٩,١٠٠)	(٦٦,٤٩٢)
مخصص انخفاض القيمة	(٢٦,٣٣٨)	(٢٢,٠٣٩)
	٥١٩,٩٤٣	٤٨٢,٢٧٤

بلغت المرابحات المستحقة المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٤,٤٠١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٤٣,٣٠٢ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

٦. موجودات التمويل (يتبع)

٦ .١ مرابحة (يتبع)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
تجاري	٩٦,٦٠٠	٩٤,٦٨٠
مؤسسات مالية	١٢,٦٤٩	١١,٦٧٩
أخرى شاملة قطاع التجزئة	٤٣٧,٠٣٢	٣٩٧,٩٥٤
	٥٤٦,٢٨١	٥٠٤,٣١٣

تعرضات محفظة المجموعة في المرابحات التمويلية متمركزة في الشرق الأوسط.

٦ .٢ مشاركة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مشاركات عقارية	٩٠,٢٣٨	٩٣,٢٣٩
مخصص انخفاض القيمة	(٤,٢٦٥)	(٤,٠٠٠)
	٨٥,٩٧٣	٨٩,٢٣٩

بلغت المشاركات التمويلية القائمة المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨,٥٢١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٩,٣٠٨ ألف دينار بحريني).

٦ .٣ مضاربة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مضاربة	٣,٥٦٥	-
مخصص انخفاض القيمة	(١٣)	-
	٣,٥٥٢	-

٦. موجودات التمويل (يتبع)

٦. ٤ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٦٢٧	٥,٠٥٢	١٨,٣٦٠	٢٦,٠٣٩
صافي الحركة بين المراحل	(٥٨)	(٣٤)	٩٢	-
صافي المخصص للسنة	٥٦٧	٤,١٩١	٤٦٣	٥,٢٢١
مشطوبات	-	-	(٦٤٤)	(٦٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,١٣٦	٩,٢٠٩	١٨,٢٧١	٣٠,٦١٦

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦١٥	١,٥٥٧	٢٦,٢٩٨	٢٩,٤٧٠
صافي الحركة بين المراحل	٤٣٤	(١٦٤)	(٢٧٠)	-
صافي المخصص للسنة	٥٧٨	٣,٦٥٩	١١,٣٧٦	١٥,٦١٣
مشطوبات	-	-	(١٩,٠٤٤)	(١٩,٠٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٢٧	٥,٠٥٢	١٨,٣٦٠	٢٦,٠٣٩

٧. استثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
أ. أدوات دين*		
صكوك مدرجة – تظهر بالتكلفة المطفأة		
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٢٢٩,١٨٩	١٩٠,٤٧٣
شراء	٤٣,٢١٤	٦٠,٠٥٩
إستبعادات واستحقاقات	(٤١,٤٧٥)	(٢١,٣٤٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٣٠,٩٢٨	٢٢٩,١٨٩
مخصص انخفاض القيمة	(١٣٠)	(٢٣٦)
صافي الرصيد في نهاية السنة	٢٣٠,٧٩٨	٢٢٨,٩٥٣
صكوك غير مدرجة – تظهر بالتكلفة المطفأة		
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٣٥,٤٩٥	٣٥,٥٣٤
شراء	٢٢,٨٧٣	٣,٧٩٨
إستبعادات واستحقاقات	(٢٢,٩٤٧)	(٣,٨٢٢)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	٢١	(١٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٥,٤٤٢	٣٥,٤٩٥
مخصص انخفاض القيمة	(١٢,٦٠١)	(١٢,٥٦٤)
صافي الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٨٤١	٢٢,٩٣١

٧. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ب. أدوات حقوق الملكية		
أسهم غير مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٢٨٨	٢٨,١٧٨
استبعادات واستحقاقات	-	(٣,٢٩٩)
حركة القيمة العادلة – صافي **	(٣,٧٣٩)	(٥٩١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٥٤٩	٢٤,٢٨٨
صناديق مدارة غير مدرجة	٤٣٦	٤٣٦
مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية	٢٧٤,٦٢٤	٢٧٦,٦٠٨

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فإن أدوات الدين تشمل صكوك بقيمة ٦٤,٥٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني) مرهونة ضد تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ٥٦,٩١٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني) (إيضاح ١٣).

** يشمل مبلغ ٨٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١,٤٣٣ ألف دينار بحريني) محول لاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية.

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

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٥١	-	١٢,٥٤٩	١٢,٨٠٠
صافي المخصص للسنة	(٩٠)	-	-	(٩٠)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	٢١	٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦١	-	١٢,٥٧٠	١٢,٧٣١

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠	-	١٢,١٧٤	١٢,١٩٤
صافي المخصص للسنة	٢٣١	-	٣٩٠	٦٢١
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(١٥)	(١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥١	-	١٢,٥٤٩	١٢,٨٠٠

بلغ مخصص الانخفاض في القيمة المحتسب خلال السنة مبلغ ٣,٨٢١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٢,٠٢٤ ألف دينار بحريني) على استثمارات في حقوق الملكية.

٨. استثمارات في شركات زميلة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
في ١ يناير	١٩,٠٢٤	١٨,٧٥٠
استحواذ *	-	٥,٤٤٩
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	(٢٧٢)	(٢٣٥)
استرداد / استبعاد استثمار في شركات زميلة	(٩,٢٣٨)	(٢,٨٤٥)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	(٩٥)
مخصص انخفاض القيمة	(٢٠٠)	(٢,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر	**٩,٣١٤**	**١٩,٠٢٤**

* الاستحواذ يمثل تسوية موجودات التمويل بمبلغ لا شي ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ٥,٤٤٩ آلاف دينار بحريني) خلال السنة.

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مجموع الموجودات	١٧,١٩٦	١٦٠,٠٦٣
مجموع المطلوبات	٥٥٦	٤٧,٧٨١
مجموع الإيرادات	١,٠٩٦	٣,٤٣٢
مجموع صافي الربح / (الخسارة)	٦٨٤	(٢,٥١٧)

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

اسم الشركة الزميلة	*نسبة الملكية %*	*بلد التأسيس*	طبيعة العمل
مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب (مقفلة)	٢٥,٠٠٪	البحرين	تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنوك، والذي سيمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية.
شركة إل إس العقارية ذ.م.م	٣٦,٧٥٪	البحرين	تم تأسيس شركة إل إس ذ.م.م في مملكة البحرين في سنة ٢٠١٩. تركز الشركة على الأنشطة العقارية بما في ذلك تطوير والإدارة العامة للعقارات المملوكة والمؤجرة.
شركة الدور لاستثمار الطاقة	٢٩,٤١٪	البحرين	هي شركة معفاة، وذات مسئولية محدودة وتأسست في جزر الكايمان بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٩، وتزاول أنشطتها بموجب سجل تجاري رقم ٢٢٧٠٣٢. تعمل الشركة في مملكة البحرين لغرض واحد هو الاحتفاظ بصورة غير مباشرة بنسبة ١٥٪ من مشروع محطة لانتاج الطاقة والمياه، وهي شركة الدور لإنتاج الطاقة والمياه ش.م.ب (مقفلة) في مملكة البحرين. باعت المجموعة أسهمها في هذه الشركة الزميلة وحققت ربحاً بمبلغ ٤٩ ألف دينار بحريني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩. إجارة منتهية بالتمليك

	٢٠٢١		
	عقارات	موجودات متعلقة بالطيران	المجموع
التكلفة:			
في ١ يناير	٢٥٥,٩٥٨	٩,٠٢٣	٢٦٤,٩٨١
إضافات	٧٢,٣٥٩	٥,٦٠٨	٧٧,٩٦٧
تسويات / تعديلات	(١٦,٥٣٩)	(٨,٦٠٢)	(٢٥,١٤١)
في ٣١ ديسمبر	٣١١,٧٧٨	٦,٠٢٩	٣١٧,٨٠٧
الاستهلاك المتراكم:			
في ١ يناير	٤٧,٠٣١	٣,٥٦٥	٥٠,٥٩٦
المخصص خلال السنة	١٧,٧٦٩	٦٥٧	١٨,٤٢٦
تسويات / تعديلات	(٧,٣٧٩)	(٣,٥٦٧)	(١٠,٩٤٦)
في ٣١ ديسمبر	٥٧,٤٢١	٦٥٥	٥٨,٠٧٦
مخصص انخفاض القيمة	(٢,٣١٠)	(٣٩)	(٢,٣٤٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٥٢,٠٤٧	٥,٣٣٥	٢٥٧,٣٨٢

	٢٠٢٠		
	عقارات	موجودات متعلقة بالطيران	المجموع
التكلفة:			
في ١ يناير	٢٦٣,٥٠٨	٩,٠٢٣	٢٧٢,٥٣١
إضافات	٧٥,٢٥١	-	٧٥,٢٥١
تسويات / تعديلات	(٨٢,٨٠١)	-	(٨٢,٨٠١)
في ٣١ ديسمبر	٢٥٥,٩٥٨	٩,٠٢٣	٢٦٤,٩٨١
الاستهلاك المتراكم:			
في ١ يناير	٦٦,٧٦٧	٢,٨٨٧	٦٩,٦٥٤
المخصص خلال السنة	١٢,٥٥٠	٨٤٠	١٣,٣٩٠
تسويات / تعديلات	(٣٢,٢٨٦)	(١٦٢)	(٣٢,٤٤٨)
في ٣١ ديسمبر	٤٧,٠٣١	٣,٥٦٥	٥٠,٥٩٦
مخصص انخفاض القيمة	(٢,٣٢٦)	(١٧)	(٢,٣٤٣)
صافي القيمة الدفترية	٢٠٦,٦٠١	٥,٤٤١	٢١٢,٠٤٢

٩. إجارة منتهية بالتمليك (يتبع)

٩. ١ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كانت كما يلي:

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
في ١ يناير	٤٦٧	٦٠١	١,٢٧٥	٢,٣٤٣
صافي الحركة بين المراحل	١١٩	(٥٢)	(٦٧)	-
صافي مخصص السنة	١٤٤	(١٣٥)	(٣)	٦
مشطوبات	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٣٠	٤١٤	١,٢٠٥	٢,٣٤٩

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
في ١ يناير	٢٠٨	٢,٧٨٦	١١,٧٩٧	١٤,٧٩١
صافي الحركة بين المراحل	١٢٧	(٢,٣٥١)	٢,٢٢٤	-
صافي مخصص السنة	١٣٢	١٦٦	٦,٤١٨	٦,٧١٦
مشطوبات	-	-	(١٩,١٦٤)	(١٩,١٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٦٧	٦٠١	١,٢٧٥	٢,٣٤٣

١٠. ممتلكات ومعدات

٢٠٢١	أراضي	مباني	تركيبات وتجهيزات	معدات	أثاث	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:							
في ١ يناير	٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,٢٠١	١٣,٧٤٦	٩٠٠	١,١١١	٣٣,١٣٠
إضافات / تحويلات	-	-	٢٧٩	٤١٠	٥٧	(٥١)	٦٩٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر	٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,٤٨٠	١٤,١٥٦	٩٥٧	١,٠٦٠	٣٣,٨٢٥
الاستهلاك:							
في ١ يناير	-	٢,٩٩١	٣,٩١٩	١١,٢٨٦	٨٨٧	-	١٩,٠٨٣
المخصص خلال السنة	-	٢٥٤	١٢٢	٨٦٧	٨	-	١,٢٥١
متعلق بموجودات مستبعدة	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر	-	٣,٢٤٥	٤,٠٤١	١٢,١٥٣	٨٩٥	-	٢٠,٣٣٤
صافي القيمة الدفترية	٥,٥٢١	٤,٤٠٦	٤٣٩	٢,٠٠٣	٦٢	١,٠٦٠	١٣,٤٩١

١٠. ممتلكات ومعدات (يتبع)

	٢٠٢٠						
	أراضي	مباني	تركيبات وتجهيزات	معدات	أثاث	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:							
في ١ يناير	٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,١٩٠	١٣,٢٥٣	٩٠٠	٥١٦	٣٢,٠٣١
إضافات / تحويلات	-	-	١١	١,٢٣١	-	٥٩٥	١,٨٣٧
استبعادات	-	-	-	(٧٣٨)	-	-	(٧٣٨)
في ٣١ ديسمبر	٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,٢٠١	١٣,٧٤٦	٩٠٠	١,١١١	٣٣,١٣٠
الاستهلاك:							
في ١ يناير	-	٢,٧٣٧	٣,٧٦٠	١١,٠٦٨	٨٧٥	-	١٨,٤٤٠
المخصص خلال السنة	-	٢٥٤	١٥٩	٩٥٦	١٢	-	١,٣٨١
متعلق بموجودات مستبعدة	-	-	-	(٧٣٨)	-	-	(٧٣٨)
في ٣١ ديسمبر	-	٢,٩٩١	٣,٩١٩	١١,٢٨٦	٨٨٧	-	١٩,٠٨٣
صافي القيمة الدفترية	٥,٥٢١	٤,٦٦٠	٢٨٢	٢,٤٦٠	١٣	١,١١١	١٤,٠٤٧

١١. استثمارات في عقارات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
أراضي	١٤,٦٨٠	١٦,٢٢٦
	١٤,٦٨٠	١٦,٢٢٦

حركة الاستثمارات في عقارات:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
في ١ يناير	١٦,٢٢٦	١٨,٧٥٦
استبعادات	-	(١٨٢)
تغيرات القيمة العادلة	(١,٥٤٦)	(٢,٣٤٨)
في ٣١ ديسمبر	١٤,٦٨٠	١٦,٢٢٦

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

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

١٢. موجودات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
موجودات مستردة*	٢,٥١٥	٣,٩٩٢
ذمم مدينة **	٨,٠١٣	٦٣٢
سلفيات للموظفين	١,٥٣٦	١,٥٥٠
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٦٧	٤٨٥
موجودات حق الاستخدام	٣٦١	-
أخرى	٣٠٠	٦٥٨
	١٣,٠٩٢	٧,٣١٧

* تتكون الموجودات المستردة من أراضي تقع في مملكة البحرين، وهي صافية من مخصص انخفاض قيمة والبالغ ١,١٤٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١,٦٩٧ ألف دينار بحريني).

** تشمل الذمم المدينة ضماناً نقدياً مودعاً لدى شركة تأمين لإصدار سند كفالة بمبلغ ٧,٦٤١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني) يتعلق بدعوى قضائية (راجع إيضاح رقم ٢٦).

١٢.١ موجودات حق الاستخدام

	٢٠٢١
احتساب موجودات حق الاستخدام عند التطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٢	٥٠٣
إضافات خلال السنة	١٨٣
مخصص الإطفاء للسنة	(٣٢٥)
	٣٦١

١٣. تمويلات من مؤسسات مالية

تتمثل في مرابحات لأجل بمبلغ ٥٦,٩١٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شي ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ٦٤,٥٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شي ألف دينار بحريني). يبلغ متوسط سعر التمويلات ١,٠٥٪ (٢٠٢٠: ٢,٥٣٪) (إيضاح ٧).

١٤. مطلوبات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
شيكات إدارية	٥,٧٥٤	٨,٧٦١
ذمم دائنة للمزودين	٣,٩١١	٣,٦٤٧
مصروفات مستحقة	٤,٨٧٩	٣,٨٨٦
زكاة وصندوق التبرعات	٣٥٣	٢٤٣
صافي التزامات الإجارة (إيضاح ١٤,١)	٣٤٤	-
أخرى*	١٤,٨٧٣	٧,١٠٥
	٣٠,١١٤	٢٣,٦٤٢

* أخرى تشمل مخصص لانخفاض القيمة للالتزامات والمطلوبات الطارئة بمبلغ ٣,٢٩٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٣٦ ألف دينار بحريني) (راجع إيضاح رقم ١٧) ومخصصاً للمطالبات القضائية بمبلغ ٣,٢٠٢ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء) (راجع إيضاح رقم ٢٦).

١٤. مطلوبات أخرى (يتبع)

١. ١٤ صافي إلتزامات الإجارة

	٢٠٢١
تحليل الاستحقاق – إجمالي إلتزامات الإجارة	
أقل من سنة واحدة	٢١٤
سنة إلى خمس سنوات	١٤٠
مجموع إجمالي إلتزامات الإجارة	**٣٥٤**

تحليل الاستحقاق – صافي إلتزامات الإجارة	
أقل من سنة واحدة	٢٠٣
سنة إلى خمس سنوات	١٤١
مجموع صافي إلتزامات الإجارة	**٣٤٤**

١٥. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

١. ١٥ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

	٢٠٢١	٢٠٢٠
نوع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار يتمثل في		
إيداعات وتمويلات من مؤسسات مالية - وكالة	٤٢,٢٣٩	٣٣,٩٨٦
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد - وكالة	٤٧,١٩٧	٥٣,٢٥٩
مضاربة	٤٢٦,٧٩٤	٤٠٧,٠١٥
	٥١٦,٢٣٠	٤٩٤,٢٦٠

حسابات استثمار العملاء القائمة على المضاربة		
أرصدة تحت الطلب	٣٤٤,٧٢٣	٣٣٣,٦٦١
أساس تعاقدي	٨٢,٠٧١	٧٣,٣٥٤
	٤٢٦,٧٩٤	٤٠٧,٠١٥

١٥. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

١٥.٢ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
موجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي	٢٣,٣٤٦	٢٣,٧٨٦
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١١,٤٠٠	٢٦,٠٢٢
موجودات التمويل، صافي	٢٦١,٨٩٤	٢٤٥,٣١٧
إجارة منتهية بالتمليك، صافي	١١٠,٥٩٩	٩١,٠١٦
استثمارات في أوراق مالية، صافي	١٠٨,٩٩١	١٠٨,١١٩
	٥١٦,٢٣٠	٤٩٤,٢٦٠

يقوم البنك بتخصيص الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) الى مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار. ويتم أيضاً تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة الى مجموعة أصحاب حسابات الاستثمار، بنسبة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على مجموع الموجودات المتعثرة. المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ١٩,٦٣٦ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٠: ١٧,٦٧٧ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة) على أصحاب حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

١٥.٣ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

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

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
نوع الحساب	**المستخدم**	**نصيب المضارب**	**نسبة الربح الموزع**	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع
تجوري	٪٩٠	٪٩٨,٠٠	٪٢,٠٠	٪٩٠	٪٩٧,٢٩	٪٢,٧١
حسابات توفير	٪٩٠	٪٩٧,٩٩	٪٢,٠١	٪٩٠	٪٩٧,٢٨	٪٢,٧٢
فيفو	٪٩٠	٪٩٧,٩٣	٪٢,٠٧	٪٩٠	٪٩٧,٢٠	٪٢,٨٠
اقرأ	٪١٠٠	٪٧٧,٠١	٪٢٢,٩٩	٪١٠٠	٪٦٤,٦٥	٪٣٥,٣٥
ودائع محددة	٪١٠٠	٪٦٧,٧٠	٪٣٢,٣٠	٪١٠٠	٪٤٠,٩٥	٪٥٩,٠٥

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

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

الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم أستثمارها في الموجودات على اساس الأولوية.

١٥. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

١٥ .٤ إحتياطيات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

	٢٠٢١	الحركة	٢٠٢٠
احتياطي معادلة الأرباح	١,٤٠٠	٩٠	١,٣١٠

١٥ .٥ عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٤,٠٦٩	١٦,٦١٦
حصة المجموعة كمضارب	(٢٠,٣٨٨)	(١٢,٤٧٦)
المخصص لاحتياطي معادلة الأرباح	(٩٠)	(٦٥)
صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣,٥٩١	٤,٠٧٥

١٦. حقوق الملكية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
(أ) رأس المال		
١) المصرح به		
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢) الصادر والمدفوع بالكامل		
١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم (٢٠٢٠: ١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧ سهم) بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم	١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦

١٦. حقوق الملكية (يتبع)

(ب) مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

بهدف الوفاء بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بمجموع حقوق الملكية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، خلال السنة، أصدر البنك مضاربة ثانوية (أوراق رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المتوافقة مع إطار بازل ٣) بمبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. كان الإصدار بالقيمة الإسمية، وتم الاكتتاب فيه بالكامل من قبل الشركة الأم، وتم تسديده نقداً.

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية لهذا الإصدار:

أ. يجب توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية سنوياً، ابتداءً من يونيو ٢٠٢٢، وتخضع ووفقاً للشروط والأحكام على القيمة الإسمية القائمة للأوراق المالية بمعدل متوقع يبلغ ٧,٥٪ سنوياً؛

ب. لن يكون لحامل الأوراق المالية الحق في المطالبة بالأرباح، ولن يعتبر هذا الحدث بمثابة تعثر؛

ج. المضاربة الثانوية مستثمرة في وعاء مضاربة عام من الأصول على أساس ممزوج وغير مقيد؛

د. في حال عدم جدواها، سيتم تحويل شهادات الصكوك إما كلياً أو جزئياً وفقاً لقواعد وإجراءات التحويل؛

هـ. شهادات الصكوك تحمل خيار الاستدعاء بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار.

تحتسب تمويلات المضاربة الثانوية ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وسيتم احتساب الأرباح المدفوعة لرب المال (حامل الأوراق المالية) على أنها تخصيص للأرباح.

تكاليف الإصدار البالغة ٤٥٨ ألف دينار بحريني تمثل رسوم اكتتاب بمبلغ ٣٩٤ ألف دينار بحريني للشركة الأم، وتم تسوية تكلفة معاملات أخرى بمبلغ ٦٤ ألف دينار بحريني في الأرباح المستبقاة.

(ج) أسهم خزينة

	٢٠٢١	
	عدد الأسهم	بآلاف الدنانير البحرينية
في ٣١ ديسمبر	٥,٨٥٥,٣٥٨	٨٩٢

٢٠٢٠
بآلاف الدنانير البحرينية
٨٩٢

	٢٠٢١
تكلفة أسهم الخزينة، باستثناء أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	٨٩٢
القيمة السوقية لأسهم الخزينة	٤٨٠

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

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

١٦. حقوق الملكية (يتبع)

(د) الاحتياطيات

١) الإحتياطي القانوني
خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٦١٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني) الى الاحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة البالغ ٦,١٣١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

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

٣) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات
تمثل هذه متراكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل الموحد عند بيع هذه الاستثمارات.

٤) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من استثمارات أسهم حقوق ملكية.

(هـ) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

١) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يحتفظون بها تبلغ ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة:

الأسماء	الجنسية	٢٠٢١		٢٠٢٠	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك البحرين الوطني	بحريني	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٧٨,٨١٪	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٧٨,٨١٪
المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٧,١٨٪	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٧,١٨٪

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

١٦. حقوق الملكية (يتبع)

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

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

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع الأسهم القائمة
أقل من ١٪	٨٦,٣٠٣,٦٩٠	٢,٧٢٤	٨,١١٪	٨٦,٣٠٣,٦٩٠	٢,٧٤٥	٨,١١٪
من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	٦٢,٧٥٧,٨٤٨	٣	٥,٩٠٪	٦٢,٧٥٧,٨٤٨	٣	٥,٩٠٪
من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪	٧٦,٣٦٦,٣٢١	١	٧,١٨٪	٧٦,٣٦٦,٣٢١	١	٧,١٨٪
١٠٪ أو أكثر	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	١	٧٨,٨١٪	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	١	٧٨,٨١٪
	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	٢,٧٢٩	١٠٠,٠٠٪	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	٢,٧٥٠	١٠٠,٠٠٪

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

الفئات:	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة
أقل من ١٪	٣٥٢,٥٠٠	١	٣٥٢,٥٠٠	١

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

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
أعضاء مجلس الإدارة	٣٥٢,٥٠٠	٠,٠٣٣٪	٣٥٢,٥٠٠	٠,٠٣٣٪
أعضاء الرقابة الشرعية	٥٥٨,٣٩٦	٠,٠٥٣٪	١٨٧,٦٦٣	٠,٠١٨٪
الإدارة العليا	٥٠,٣٢٧	٠,٠٠٥٪	١٩١,٧٦٠	٠,٠١٨٪
	٩٦١,٢٢٣	٠,٠٩٠٪	٧٣١,٩٢٣	٠,٠٦٩٪

١٦. حقوق الملكية (يتبع)

و) التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ١٣٨ ألف دينار بحريني لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٢٢ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٣٥٠ ألف دينار بحريني لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٥٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح أسهم بقيمة لا شيء ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: لا شيء ألف دينار بحريني)، والتي تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٧. إرتباطات وإلتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

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

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
خطابات ائتمان وخطابات قبول	٤,٥٧٣	٤,٧٩٢
خطابات ضمان	٤٤,٧٨٧	٤٤,٤٣١
بطاقات ائتمان	٣٧,٥١١	٣٧,٠٤١
التمويل المرن	٢٥,٤٠٧	٢٨,٤٤٧
التزام بالتمويل	٢٧,٨٠٥	٣١,٨٢٦
إرتباطات عقود التأجير التشغيلية	-	٢١٧
	١٤٠,٠٨٣	١٤٦,٧٥٤

تم عمل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٣,٢٩٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٠: ١٣٦ ألف دينار بحريني) لمخاطر الائتمان على هذه الالتزامات، للارتباطات والمطلوبات الطارئة.

١٨. كفاية رأس المال

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

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

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية، والمصادر وإستخدامات الصناديق المستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، انخفض مجموع حقوق ملكية المجموعة لأقل من ١٠٠ مليون دينار بحريني، وهو الحد الأدنى المطلوب المنصوص عليه بموجب LR-٢,٥,٢A من كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي. تم حل هذا الأمر بعد تقديم تسهيلات المضاربة الثانوية من الفئة الأولى بمبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني خلال سنة ٢٠٢١.

أصدر مصرف البحرين المركزي التعليمات النهائية لتفعيل إطار بازل ٣ والذي اصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. إطار بازل ٣ يراجع تعريف رأس المال التنظيمي بصورة جوهرية. يركز الإطار على أن اسهم حقوق الملكية العادية هي العنصر المهيمن على الفئة ١ لرأس المال، عن طريق إضافة الحد الأدنى من معدل رأس المال العادي من الفئة ١. كما أن أحكام إطار بازل ٣ تتطلب من المؤسسات المالية الاحتفاظ مصدات لرأس المال. لغرض احتساب معدل رأس المال العادي من الفئة ١، فإن التعديلات التنظيمية (الخصومات) بما في ذلك المبالغ التي تفوق إجمالي حدود الاستثمارات الجوهرية في المؤسسات المالية، وحقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة من الفروقات المؤقتة، سيتم طرحها من معدل رأس المال العادي من الفئة ١ على مدى مراحل، ليتم الانتهاء من طرحها بالكامل بحلول ١ يناير ٢٠١٩. الوضع الحالي لرأس مال البنك يكفي للوفاء متطلبات رأس المال التنظيمية الجديدة. طبقت المجموعة إجراءات المساعدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي المتعلقة بتسويات خسارة التعديل، والمخصصات الإضافية للخسائر الائتمانية المتوقعة، لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (راجع إيضاح ٢).

فيما يلي تصنيف رأس مال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية	١١٦,٣٧٠	١١١,٠١٩
يطرح: التعديلات التنظيمية	-	-
فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية	١١٦,٣٧٠	١١١,٠١٩
رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	٢٥,٠٠٠	-
تعديلات الفئة الثانية لرأس المال	٩,٩٩٧	١٠,١٦٥
إجمالي رأس المال التنظيمي	١٥١,٣٦٧	١٢١,١٨٤

١٨. كفاية رأس المال (يتبع)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
تعرض المخاطر الموزونة:		
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	٦٧٦,١٢٥	٦٣٨,٩٩٥
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق	٤٧١	٥٣٦
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية	١١٧,٤٨٢	١٢٠,٤٤٨
المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر	٧٩٤,٠٧٨	٧٥٩,٩٧٩
احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)	-	-
احتياطي المعادلة (٣٠٪ فقط)	٤٢٠	٣٩٣
مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل	٧٩٣,٦٥٨	٧٥٩,٥٨٦
نسبة كفاية رأس المال	٪١٩,٠٧	٪١٥,٩٥
معدل كفاية رأس المال للفئة ١	٪١٧,٨١	٪١٤,٦٢
الحد الأدنى المطلوب	٪١٢,٥	٪١٢,٥

١٩. دخل التمويل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
إيراد مرابحات تمويلية	٢٦,٣١٨	٢٤,٦٨٨
إيراد إجارة منتهية بالتمليك	١١,٧٥٠	١٠,٣١٩
إيراد تمويلات مشاركات	٤,٠٣٠	٤,٨٤٥
إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية	٣٤١	٦٥٤
	٤٢,٤٣٩	٤٠,٥٠٦

٢٠. دخل الاستثمارات في صكوك

	٢٠٢١	٢٠٢٠
دخل الأرباح من الاستثمار في الصكوك	١٢,٣٨٦	١٢,٦٣٧
ربح من بيع صكوك	١,٠٠٩	٢٦
	١٣,٣٩٥	١٢,٦٦٣

٢١. دخل الاستثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ربح من بيع استثمارات في أسهم غير مدرجة - من خلال حقوق الملكية	-	٨٣٦
ربح من بيع استثمار في شركات زميلة	٤٩	-
إيراد أرباح الأسهم	٢٣	٨٩
	٧٢	٩٢٥

٢٢. دخل الاستثمارات في عقارات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ربح / (خسارة) بيع استثمارات	١٩	(٣٤)
إيرادات الإيجار	١٠١	٨٧
مخصص انخفاض القيمة	(٩١٣)	(٢,٤٧٦)
	(٧٩٣)	(٢,٤٢٣)

٢٣. دخل آخر، صافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً	٦٤٠	٨٩١
ربح تحويل العملات الأجنبية	٩٢٠	٦٣٦
أخرى	(١٥٨)	٤٢١
	١,٤٠٢	١,٩٤٨

٢٤. مصروفات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
مصروفات التسويق والإعلان	١,٢٣٦	١,١٥٧
خدمات مهنية	١,٤٨٣	١,٤٧٧
مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات	١,٣٧٩	١,٢٦٩
مصروفات مركز البطاقة	١,١٨٩	١,١٦٩
مصروفات الممتلكات ومعدات	٥٧٥	٨١٧
مصروفات الاتصالات	١,١٠٩	٨٠١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨٦	٢٦٠
أتعاب جلسات مجلس الإدارة	١٦٨	١٦١
أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية	٧٨	٧٨
أخرى	٢,٣٨٣	٢,٥٧٤
	٩,٦٨٦	٩,٧٦٣

٢٥. مخصص انخفاض القيمة ومخصصات أخرى، صافي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
موجودات التمويل (إيضاح ٦,٤)	٥,٢٢١	١٥,٦١٣
إيجارات منتهية بالتمليك (إيضاح ٩)	٦	٦,٧١٦
استثمارات في صكوك (إيضاح ٧)	(٩٠)	٦٢١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧)	٣,٨٢١	٢,٠٢٤
استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٨)	٢٠٠	٢,٠٠٠
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٣,٦٨٩	(٢)
موجودات أخرى	-	١,١١١
التزامات	٣,١٦٠	٧٩
مخصص انخفاض القيمة، صافي	١٦,٠٠٧	٢٨,١٦٢
مطالبات قضائية	٣,٢٠٢	-
مجموع مخصص انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى، صافي	١٩,٢٠٩	٢٨,١٦٢

٢٦. القضايا والمطالبات

في سياق الأعمال الاعتيادية، يتم رفع قضايا من قبل البنك ضد عملائه، وضد البنك من قبل عملائه أو المستثمرين. تعمل الإدارة القانونية للمجموعة مع المستشار القانوني الداخلي والمستشار القانوني الخارجي، اعتماداً على طبيعة القضية. يتم إجراء تقييم دوري لتحديد النتائج المحتملة لهذه الدعاوى القانونية، ويتم رفع تقارير بشأنها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

كما في نهاية السنة، كانت المجموعة خصماً في مطالبة مرفوعة ضدها من قبل اللجنة الرسمية للدائنين غير الرسميين لبنك أركبيتا ش.م.ب (مقفلة) استناداً إلى حكم قضائي مبدئي. تقدمت المجموعة بطلب استئناف لهذا الحكم، وتم عمل مخصص بمبلغ ١٨,٣ مليون دولار أمريكي (٦,٩ مليون دينار بحريني)، والذي يشمل مبلغ ٩,٨ مليون دولار أمريكي (٣,٧ مليون دينار بحريني) للمبلغ الأصلي، و٨,٥ مليون دولار أمريكي (٣,٢ مليون دينار بحريني) لمبلغ الربح. قدمت المجموعة سند كفالة بكامل المبلغ مع الضمان، بغرض إيقاف تنفيذ الحكم، لحين صدور حكم الاستئناف.

بالإضافة لذلك في سنة ٢٠٢٠، فقد قام أحد المستثمرين بتقديم مطالبة ضد المجموعة خلال ٢٠٢١، وحصلت المجموعة على حكم من المحكمة في صالحها، وتقدم المستثمر بطلب استئناف الحكم. وبناء على مشورة المستشار القانوني الخارجي للبنك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذا الاستئناف.

لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع المجموعة القانوني.

٢٧. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ١,٩٢٤ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٥٢٣ ألف دينار بحريني)، منها ١٣٨ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠٢٠: ١٢٢ ألف دينار بحريني) بناء على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٢. مبلغ الزكاة البالغ ١,٧٨٦ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٧ فلس للسهم (٢٠٢٠: ١,٤٠١ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٣ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٨. العائد على السهم

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ربح / (خسارة) للسنة بآلاف الدنانير البحرينية	٦,١٣١	(١٢,٥٦٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١,٠٥٢,٩٣٥	١,٠٥٢,٥٩٢
العائد الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالفلس)	٥,٨٢	(١١,٩٤)

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

٢٩. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

خلال سنة ٢٠٢٠، قامت المجموعة ببيع موجودات محددة بقيمة دفترية تبلغ ٤٣,٨٧١ ألف دينار بحريني للشركة الأم مقابل ٤٣,٨٧١ ألف دينار بحريني. تتكون الموجودات المباعة من موجودات تمويل بقيمة ٣٦,١٥٩ ألف دينار بحريني، واستثمار في أسهم حقوق ملكية وصناديق بقيمة ٥,٠٠٠ ألف دينار بحريني، واستثمار في شركة زميلة بقيمة ٢,٧١٢ الف دينار بحريني. تمت هذه المعاملة بشروط تجارية متفق عليها. سيستمر البنك في خدمة هذه الموجودات بالنيابة عن الشركة الأم، إلى حين تحققها.

٢٩. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

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

	٢٠٢١				
	مساهمين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	٣١٧	-	-	-	٣١٧
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٨,٥٠٩	-	-	-	١٨,٥٠٩
موجودات التمويل	-	-	١,٣٩٦	١٦٧	١,٥٦٣
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	٣٢٦	٧١	٣٩٧
استثمارات في شركات زميلة	-	٩,٣١٤	-	-	٩,٣١٤
موجودات أخرى	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
تمويلات من مؤسسات مالية	١٩,١٥٩	-	-	-	١٩,١٥٩
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	-	-	٩٠	-	٩٠
حسابات جارية للعملاء	-	١,٣٧٤	٦٥٠	٢٢٦	٢,٢٥٠
مطلوبات أخرى	-	-	٢٧٢	-	٢٧٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	-	-	٥١٦	١,٩٩٥	٢,٥١١

	٢٠٢١				
	مساهمين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الدخل					
دخل التمويل	٣٥	-	١١٦	١١	١٦٢
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	-	(٢٧٢)	-	-	(٢٧٢)
عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية	(١٦٠)	-	-	-	(١٦٠)
مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	-	-	(١٤)	-	(١٤)
المصروفات					
مصروفات أخرى	-	-	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)
تكاليف الموظفين	-	-	-	(١,٤٦٩)	(١,٤٦٩)

٢٩. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

	٢٠٢٠				
	مساهمين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
موجودات التمويل	-	-	٩٠٥	٦٨١	١,٥٨٦
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	٦٨٩	١٤٦	٨٣٥
استثمارات في شركات زميلة	-	١٩,٢٩٨	-	-	١٩,٢٩٨
موجودات أخرى	-	-	-	٥٠٠	٥٠٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	-	-	١,٠٥٤	٩٩٩	٢,٠٥٤
حسابات جارية للعملاء	-	٢,٧٤٨	٦٩٧	٤٠٧	٣,٨٥٢
مطلوبات أخرى	٨٠١	-	٣٢٠	-	١,١٢١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	-	-	٦٣٥	٢,٢٨٩	٢,٩٢٤

	٢٠٢٠				
	مساهمين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم	الإدارة العليا	المجموع
الدخل					
دخل التمويل	-	-	١١٥	٣٠	١٤٥
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي	-	(٢٣٥)	-	-	(٢٣٥)
عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	-	-	-	(٨٢)	(٨٢)
مصروفات إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	-	-	(٢٩)	(٤٣)	(٧٢)
المصروفات					
مصروفات أخرى	-	-	(٤٩٩)	-	(٤٩٩)
تكاليف الموظفين	-	-	-	(١,٧٧٣)	(١,٧٧٣)

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١,١٦١	١,٤٠٦
مكافآت أخرى طويلة الأجل	٣٠٨	٣٦٧
	١,٤٦٩	١,٧٧٣

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

٣٠. إدارة المخاطر

أ) المقدمة

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

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

ب) أهداف إدارة المخاطر

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

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

ج) الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

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

يحتفظ مجلس الإدارة بالمسئولية والصلاحية بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

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

إن لجنة المخاطر والالتزام على مستوى مجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على حوكمة إدارة المخاطر، خاصة فيما يتعلق برصد، قياس، مراقبة، ورفع تقارير عن المخاطر الحرجة المتعلقة بعمليات البنك.

تتكون اللجنة التنفيذية على مستوى مجلس الإدارة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة معينين. إن هذه اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة لإدارة أنشطة المجموعة الائتمانية. تقوم اللجنة بإتخاذ القرارات إما في إجتماعاتها الدورية، أو إذا دعت الحاجة من خلال التمرير.

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

ج) الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر (يتبع)

لجنة الائتمان والاستثمار: تقوم اللجنة بالإشراف على سياسة المجموعة المتعلقة بالائتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر المجموعة المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية باتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة (الداخلة ضمن صلاحيات اللجنة المفوضة) ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والاستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسئوليتها الرقابية في مايخص الاهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والاجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات واستثمارات المجموعة، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التمركز للاطراف الاخرى، وحدود المجموعة.

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

د) قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

هـ) مخاطر الائتمان

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

١) الخسائر الائتمانية المتوقعة – زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٢) تحديد أطر هيكلة احتمالية التعثر في السداد

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

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

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

١. الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة
٢. مجموع الاستثمارات
٣. إجمالي المدخرات الوطنية
٤. التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك
٥. حجم الواردات من السلع والخدمات
٦. حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)
٧. الإيرادات الحكومية العامة
٨. إجمالي الانفاق الحكومي العام
٩. معدل البطالة
١٠. صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام
١١. صافي الدين الحكومي العام
١٢. نسبة نمو الائتمان المحلي
١٣. سعر النفط

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

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

١) تمويل السيارات

٢) تمويل الرهون

٣) منتج تسهيل للتمويل الشخصي وأخرى

٤) بطاقات الائتمان.

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

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

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

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

وكعامل مساند، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد. طبقت المجموعة ٧٤ يوم كعامل مساند وفقاً لإجراءات المساعدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح ٢). يتم تحديد أيام تخلف السداد من خلال جمع عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق، والذي لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكن متاحة للمقترض.

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

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

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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

٤) تعريف التخلف عن السداد

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

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

٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للتعرض بشكل جوهري منذ احتسابها المبدئي وقياسه لمخاطر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة سنوياً بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) للبحرين ومن قاعدة بيانات وحدة الخبراء الاقتصاديين (Economist Intellegence Unit).

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

٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد؛

٢. الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛ و

٣. التعرض في حال التخلف عن السداد.

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٧) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، وعندما لايؤدي التعديل الى إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

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

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

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

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

بصورة عامة، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض منخفض ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة أثني عشر شهراً. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، طبق البنك ٣ أشهر بدلاً من ١٢ شهراً من سلوك الدفع الثابت بما يتماشى مع إجراءات المساعدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح ٢).

٨) تقليل مخاطر الائتمان

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

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

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

٨) تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

٢٠٢١

	عقارات	أخرى	المجموع
موجودات التمويل	٤٥٥,٩١٢	٦٢,٩٦٠	٥١٨,٨٧٢
إجارة منتهية بالتمليك	٣٢٦,١٢٠	٣,٥٧٧	٣٢٩,٦٩٧
	٧٨٢,٠٣٢	٦٦,٥٣٧	٨٤٨,٥٦٩

٢٠٢٠

	عقارات	أخرى	المجموع
موجودات التمويل	٤١٣,٣٤٧	٨٥,٨٣٢	٤٩٩,١٧٩
إجارة منتهية بالتمليك	٢٨٤,٨٠٠	٥,٩٥٦	٢٩٠,٧٥٦
	٦٩٨,١٤٧	٩١,٧٨٨	٧٨٩,٩٣٥

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتصلة بالتسهيلات المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ ٩٠,٦٩٣ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٨,١٣٠ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. إستخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

٩) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي	٣٣,٣٧٧	٣٤,٥٤٢
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٨٦,٨٩٤	٤٤,٤٤٢
موجودات التمويل	٦٠٥,٩١٦	٥٧١,٥١٣
إجارة منتهية بالتمليك	٢٥٧,٣٨٢	٢١٢,٠٤٢
استثمارات في سندات دين	٢٥٣,٦٣٩	٢٥١,٨٨٤
	١,٢٣٧,٢٠٨	١,١١٤,٤٢٣
خطابات ائتمان، وضمان، وقبول	٤٩,٣٦٠	٤٩,٢٢٣

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١٠) تمركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

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

	موجودات		*مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار*		التزامات ومطلوبات محتملة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإقليم الجغرافي						
الشرق الأوسط	١,٣١١,٦٦٣	١,٢٠٥,١٦٤	١,١٩٧,٦٢٩	١,١١٣,٥٦٣	١٤٠,٠٨٣	١٤٦,٧٥٤
أمريكا الشمالية	١٢,٣٣٠	٦,٢٣٧	٧٥٧	١,٥٤١	-	-
أوروبا	٥٢٧	١٦٥	٣٧٣	٤٢٥	-	-
أخرى	١٦	١٥	١٧	١٠	-	-
	١,٣٢٤,٥٣٦	١,٢١١,٥٨١	١,١٩٨,٧٧٦	١,١١٥,٥٣٩	١٤٠,٠٨٣	١٤٦,٧٥٤
القطاع الصناعي						
تجاري وصناعي	٨٤,٩٢٢	٨٢,٨٦٨	٦١,٥٧٢	٤٨,٠٨٠	١٨,٤٢٥	١٩,٤٣٢
طيران	-	-	٥٧٥	١٧٠	-	-
عقاري	١٢٦,٣٦٤	١٥٠,٧٢٦	٦١,٣٧٦	١٠٧,٩٣١	٢٣,٥٧٤	٢٧,٦٠٣
بنوك ومؤسسات مالية	١٢٦,٥٠٧	٧١,٠٢٨	٢٢٠,٢٨٩	٩٦,٣١٣	٣,٤٣٣	٢,٠٢٨
شخصي/ استهلاكي	٥٩٦,٧٧٨	٥٢٧,٢٣٧	٦٤٠,٦٠٢	٦٣٧,٧٠٤	٣٨,٠٨٠	٣٧,٨٤٧
هيئات حكومية	٣٣٣,٠٨٠	٣٢١,٠٢٠	٦٩,٧٨٤	١٠٢,٧٨٠	٣٩,٨٠٩	٤٦,٩٦٣
أخرى	٥٦,٨٨٥	٥٨,٧٠٢	١٤٤,٥٧٨	١٢٢,٥٦١	١٦,٧٦٢	١٢,٨٨١
	١,٣٢٤,٥٣٦	١,٢١١,٥٨١	١,١٩٨,٧٧٦	١,١١٥,٥٣٩	١٤٠,٠٨٣	١٤٦,٧٥٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
موجودات التمويل (الممولة)	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣***	**إجمالي**
منخفضة الخطورة	٤٥٧,٧٥٧	٨,٤٧٢	-	٤٦٦,٢٢٩
مخاطر مقبولة	٦٥,٧٤٢	٥١,١٦٧	-	١١٦,٩٠٩
تحت المراقبة	١,٢١٤	٢,٨١٠	-	٤,٠٢٤
متعثرة	-	-	٥٢,٩٢٢	٥٢,٩٢٢
إجمالي القيمة الدفترية	٥٢٤,٧١٣	٦٢,٤٤٩	٥٢,٩٢٢	٦٤٠,٠٨٤
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,١٣٦)	(٩,٢٠٩)	(١٨,٢٧١)	(٣٠,٦١٦)
القيمة الدفترية لموجودات التمويل	٥٢١,٥٧٧	٥٣,٢٤٠	٣٤,٦٥١	٦٠٩,٤٦٨

إجارة منتهية بالتمليك				
منخفضة الخطورة	٢٣٤,٤٤٩	١,٤٦٤	-	٢٣٥,٩١٣
مخاطر مقبولة	٩,٩١١	١٠,٣١٤	-	٢٠,٢٢٥
تحت المراقبة	٤٧٤	-	-	٤٧٤
متعثرة	-	-	٣,١١٩	٣,١١٩
إجمالي القيمة الدفترية	٢٤٤,٨٣٤	١١,٧٧٨	٣,١١٩	٢٥٩,٧٣١
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٣٠)	(٤١٤)	(١,٢٠٥)	(٢,٣٤٩)
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتمليك	٢٤٤,١٠٤	١١,٣٦٤	١,٩١٤	٢٥٧,٣٨٢

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣*	إجمالي
استثمارات في صكوك				
منخفضة الخطورة	٢٥٣,٨٠٠	-	-	٢٥٣,٨٠٠
مخاطر مقبولة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	١٢,٥٧٠	١٢,٥٧٠
إجمالي القيمة الدفترية	٢٥٣,٨٠٠	-	١٢,٥٧٠	٢٦٦,٣٧٠
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦١)	-	(١٢,٥٧٠)	(١٢,٧٣١)
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك	٢٥٣,٦٣٩	-	-	٢٥٣,٦٣٩
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
منخفضة الخطورة	٨٦,٨٩٨	-	-	٨٦,٨٩٨
مخاطر مقبولة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	٣,٦٨٦	٣,٦٨٦
إجمالي القيمة الدفترية	٨٦,٨٩٨	-	٣,٦٨٦	٩٠,٥٨٤
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤)	-	(٣,٦٨٦)	(٣,٦٩٠)
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية	٨٦,٨٩٤	-	-	٨٦,٨٩٤
أرصدة لدى البنوك				
منخفضة الخطورة	١٠,٣٩٧	-	-	١٠,٣٩٧
مخاطر مقبولة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٣٩٧	-	-	١٠,٣٩٧
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك	١٠,٣٩٧	-	-	١٠,٣٩٧
القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان	١,١١٦,٦١١	٦٤,٦٠٤	٣٦,٥٦٥	١,٢١٧,٧٨٠

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣*	إجمالي
إلتزامات				
إجمالي التعرض	٣٢,١٧٦	٧٩٤	٣,١٢٩	٣٦,٠٩٩
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٩)	(٨)	(٣,١٢٩)	(٣,٢٩٦)
القيمة الدفترية للإلتزامات	٣٢,٠١٧	٧٨٦	-	٣٢,٨٠٣

*تشتمل على تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ٣٣,٨٣٣ ألف دينار بحريني (إجمالي) مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٤١٣	٥,٧٢٢	٣٢,١٨٤	٤١,٣١٩
المحول إلى المرحلة ١	٢٣٤	(٢١٨)	(١٦)	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١٢٤)	٤٦٥	(٣٤١)	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٤٩)	(٣٣٣)	٣٨٢	-
صافي الحركة بين المراحل	٦١	(٨٦)	٢٥	-
صافي المخصص للسنة (صافي)	٧١٦	٣,٩٩٥	٧,٢٧٥	١١,٩٨٦
مشطوبات	-	-	(٦٤٤)	(٦٤٤)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	٢١	٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,١٩٠	٩,٦٣١	٣٨,٨٦١	٥٢,٦٨٢

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
موجودات التمويل (الممولة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣*	إجمالي
منخفضة الخطورة	٤١٣,٢٧٣	٧,٨٧٤	-	٤٢١,١٤٧
مخاطر مقبولة	٧٦,٦٨٩	٤١,٥٥٦	-	١١٨,٢٤٥
تحت المراقبة	١,٥٢٠	٤,٠٣٠	-	٥,٥٥٠
متعثرة	-	-	٥٢,٦١٠	٥٢,٦١٠
إجمالي القيمة الدفترية	٤٩١,٤٨٢	٥٣,٤٦٠	٥٢,٦١٠	٥٩٧,٥٥٢
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٦٢٧)	(٥,٠٥٢)	(١٨,٣٦٠)	(٢٦,٠٣٩)
القيمة الدفترية لموجودات التمويل	٤٨٨,٨٥٥	٤٨,٤٠٨	٣٤,٢٥٠	٥٧١,٥١٣

إجارة منتهية بالتمليك				
منخفضة الخطورة	١٩٠,٥٤٨	٦٦٣	-	١٩١,٢١١
مخاطر مقبولة	٤,٣٨٢	١٣,٤٥٥	-	١٧,٨٣٧
تحت المراقبة	١,٠٨٤	٥٩٦	-	١,٦٨٠
متعثرة	-	-	٣,٦٥٧	٣,٦٥٧
إجمالي القيمة الدفترية	١٩٦,٠١٤	١٤,٧١٤	٣,٦٥٧	٢١٤,٣٨٥
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٦٧)	(٦٠١)	(١,٢٧٥)	(٢,٣٤٣)
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتمليك	١٩٥,٥٤٧	١٤,١١٣	٢,٣٨٢	٢١٢,٠٤٢

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

استثمارات في صكوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣*	إجمالي
منخفضة الخطورة	٢٤٦,٨٢٦	-	-	٢٤٦,٨٢٦
مخاطر مقبولة	٥,٣٠٩	-	-	٥,٣٠٩
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	١٢,٥٤٩	١٢,٥٤٩
إجمالي القيمة الدفترية	٢٥٢,١٣٥	-	١٢,٥٤٩	٢٦٤,٦٨٤
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥١)	-	(١٢,٥٤٩)	(١٢,٨٠٠)
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك	٢٥١,٨٨٤	-	-	٢٥١,٨٨٤
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
منخفضة الخطورة	٤٤,٤٤٣	-	-	٤٤,٤٤٣
مخاطر مقبولة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	٤٤,٤٤٣	-	-	٤٤,٤٤٣
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١)	-	-	(١)
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية	٤٤,٤٤٢	-	-	٤٤,٤٤٢
أرصدة لدى البنوك				
منخفضة الخطورة	١٠,٨٣٠	-	-	١٠,٨٣٠
مخاطر مقبولة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
متعثرة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٨٣٠	-	-	١٠,٨٣٠
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك	١٠,٨٣٠	-	-	١٠,٨٣٠
القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان	٩٩١,٥٥٨	٦٢,٥٢١	٣٦,٦٣٢	١,٠٩٠,٧١١

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

هـ) مخاطر الائتمان (يتبع)

١١) الجودة الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

إلتزامات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣*	إجمالي
إجمالي التعرض	٣٥,٩١٠	١,٢٣٦	٨٨	٣٧,٢٣٤
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٧)	(٦٩)	-	(١٣٦)
القيمة الدفترية للإلتزامات	٣٥,٨٤٣	١,١٦٧	٨٨	٣٧,٠٩٨

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

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

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٠٢	٤,٣٤٤	٥٠,٦٠٢	٥٦,٨٤٨
المحول إلى المرحلة ١	٨٧٣	(٤٤٣)	(٤٣٠)	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١٤٣)	٧٣١	(٥٨٨)	-
المحول إلى المرحلة ٣	(١٧١)	(٢,٨٠١)	٢,٩٧٢	-
صافي الحركة بين المراحل	٥٥٩	(٢,٥١٣)	١,٩٥٤	-
صافي المخصص للسنة	٩٥٢	٣,٨٩١	١٨,١٨٤	٢٣,٠٢٧
مشطوبات	-	-	(٣٨,٥٤١)	(٣٨,٥٤١)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(١٥)	(١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٤١٣	٥,٧٢٢	٣٢,١٨٤	٤١,٣١٩

و) مخاطر السيولة

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

١) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	لغاية شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي	٢٢,٦١١	-	-	-	-	-	٢٢٢,٩٨٠	٤٥,٥٩١
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٨٦,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٨٦,٨٩٤
موجودات التمويل	٢٨,١٣٥	٢٣,٣٨٩	٢٨,٠٣٠	٤٦,٠٢٠	١٦٠,٧٩٨	٣٢٣,٠٩٦	-	٦٠٩,٤٦٨
إجارة منتهية بالتمليك	٩,٥٢١	٦,٧٩٤	٩,٢١٨	١٤,١١٠	٦١,٥٨١	١٥٦,١٥٨	-	٢٥٧,٣٨٢
استثمارات في أوراق مالية	٤,٩٩٧	-	٨٨٣	-	٧٩,٥٧٢	١٦٨,١٨٧	٢٠,٩٨٥	٢٧٤,٦٢٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٤	٩,٣١٤
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٠	١٤,٦٨٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٩١	١٣,٤٩١
موجودات أخرى	٣٨	٦٥٣	٧٩٤	١٥٢	٧٠٢	٥٩٨	١٠,١٥٧	١٣,٠٩٢
مجموع الموجودات	١٥٢,١٩٦	٣٠,٨٣٦	٣٨,٩٢٥	٦٠,٢٨٢	٣٠٢,٦٥٣	٦٤٨,٠٣٧	٩١,٦٠٧	١,٣٢٤,٥٣٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار								
إيداعات من مؤسسات مالية	٣٧,٤٩٢	٦١,٠١١	١٠,٩٤٣	١٠,٩٦٥	١٢,٩٣٥	-	-	١٣٣,٣٤٦
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٥٥,٥٦٤	٥٠,٣٢٨	٥٨,١٩٨	٤٣,٦٧١	٤,٦٥٧	-	-	٢١٢,٤١٨
تمويلات من مؤسسات مالية	-	١٩,١٥٩	-	٣٧,٧٦٠	-	-	-	٥٦,٩١٩
حسابات جارية للعملاء	٢٤٩,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٣٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٩١,٤٦٣	٤٦,٢٦٥	٢١,٣٧٧	٣٤,٥٠٦	٢١,٢١٤	١,٤٠٥	-	٥١٦,٢٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٧٦٤,٣٨٢	١٧٦,٧٦٣	٩٠,٥١٨	١٢٦,٩٠٢	٣٨,٨٠٦	١,٤٠٥	-	١,١٩٨,٧٧٦
فجوة السيولة	(٦١٢,١٨٦)	(١٤٥,٩٢٧)	(٥١,٥٩٣)	(٦٦,٦٢٠)	٢٦٣,٨٤٧	٦٤٦,٦٣٢	٩١,٦٠٧	١٢٥,٧٦٠
فجوة السيولة المتراكمة	(٦١٢,١٨٦)	(٧٥٨,١١٣)	(٨٠٩,٧٠٦)	(٨٧٦,٣٢٦)	(٦١٢,٤٧٩)	٣٤,١٥٣	١٢٥,٧٦٠	-

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	لغاية شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي	٢٦,٦٥٠	-	-	-	-	-	٢٣,٧١٢	٥٠,٣٦٢
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٤٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٤,٤٤٢
موجودات التمويل	٢٨,٤٦٦	٤٩,٨٠٠	٣٧,٧٤٨	٦٣,١٠٨	١٥٨,٦٧٨	٢٣٣,٧١٣	-	٥٧١,٥١٣
إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٣٧	٢,٣٢٩	٣,٣٧٦	٦,١٥٩	٢٨,٩٨٠	١٦٩,٥٦١	-	٢١٢,٠٤٢
استثمارات في أوراق مالية	٩,٥٣٨	-	٣,٧٨٣	٢٠,١٣٥	٨٦٧	٢١٧,٥٦١	٢٤,٧٢٤	٢٧٦,٦٠٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٢٤	١٩,٠٢٤
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٤٧	١٤,٠٤٧
موجودات أخرى	٥٥	٦٦٥	٧٧٣	٨٩	٤٧٩	١,٢٦٤	٣,٩٩٢	٧,٣١٧
مجموع الموجودات	١١٠,٧٨٨	٥٢,٧٩٤	٤٥,٦٨٠	٨٩,٤٩١	١٨٩,٠٠٤	٦٢٢,٠٩٩	١٠١,٧٢٥	١,٢١١,٥٨١
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار								
إيداعات من مؤسسات مالية	٤٩,٢٢١	٤٩,٣٥٦	١٧,٣٩٥	٢٢,٠٩١	٩,٨٣٠	-	-	١٤٧,٨٩٣
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٦٦,٦٦٢	٦٠,٨٥٥	٧٥,٢٢٠	٥٨,٢٦٥	-	-	-	٢٦١,٠٠٢
تمويلات من مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	١٨٨,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٧٤٢
مطلوبات أخرى	٢٣,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٢٣,٦٤٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٦٠,٤١٥	٢٦,٣٩٦	٣٢,٩٨٣	٢٨,٨٨٧	٤٤,٢٦٣	١,٣١٦	-	٤٩٤,٢٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٦٨٨,٦٨٢	١٣٦,٦٠٧	١٢٥,٥٩٨	١٠٩,٢٤٣	٥٤,٠٩٣	١,٣١٦	-	١,١١٥,٥٣٩
فجوة السيولة	(٥٧٧,٨٩٤)	(٨٣,٨١٣)	(٧٩,٩١٨)	(١٩,٧٥٢)	١٣٤,٩١١	٦٢٠,٧٨٣	١٠١,٧٢٥	٩٦,٠٤٢
فجوة السيولة المتراكمة	(٥٧٧,٨٩٤)	(٦٦١,٧٠٧)	(٧٤١,٦٢٥)	(٧٦١,٣٧٧)	(٦٢٦,٤٦٦)	(٥,٦٨٣)	٩٦,٠٤٢	-

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

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

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

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة تغطية السيولة لدى المجموعة ٢٢٥٪ .

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة المصرف، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ بمحفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للمصرف، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في الاعتماد على التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أعلن مصرف اللبحرين المركزي عن إجراءات مساعدة مختلفة لتحسين السيولة، والتي تم تمديدها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. إحدى هذه الإجراءات هي تخفيض نسبة تغطية السيولة المطلوبة، ونسبة صافي التمويل المستقر المطلوبة من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪ (راجع إيضاح ٢).

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتمويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتطلب من البنك الاحتفاظ بصافي نسبة التمويل المستقر أكبر من ٨٠٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت صافي نسبة التمويل السمتقر للمصرف ١٠٩٪.

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:					
رأس المال:					
رأس المال التنظيمي	١٤١,٣٦٩	-	-	١٥,٣٦٩	١٥٦,٧٣٩
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-	-
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
ودائع مستقرة	-	٢٦٥,٤٣٨	٦,١٥٦	١,٧٤٢	٢٥٩,٧٥٦
ودائع أقل استقراراً	-	٣١٠,١٠٦	٥٤,٧٠٠	٢١,١٢٩	٣٤٩,٤٥٤
تمويلات بالجملة:					
ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
تمويلات أخرى بالجملة	-	٤٣٥,٩٨٥	٦٩,٠٠٠	٤,٤٠٦	١٣٤,٥٤٧
مطلوبات أخرى:					
نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	١٢,٧٩١	-	-	-
مجموع التمويل المستقر المتاح	١٤١,٣٦٩	١,٠٢٤,٣٢٠	١٢٩,٨٥٦	٤٢,٦٤٦	٩٠٠,٤٩٦

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المطلوب:					
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر					
للموجودات السائلة عالية الجودة	٢٤٦,٠٣٦	-	٤٣,٣٢٤	-	٣٢,١٨٦
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية					
أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:					
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية					
مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة					
من المستوى الأول	-	-	-	-	-
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية					
مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة					
من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير					
مضمونة لمؤسسات مالية	-	٩٣,٥٥٣	٤,٥٠٣	١١,٠٣٢	٢٧,٣١٦
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا					
المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد					
الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية					
ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٨٦,٠٢٧	٦١,٦٥١	٦٨١,١٠٩	٦٥١,٧٩٩
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً					
لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	-	-
رهونات سكنية منتجة، منها:					
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪					
وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال					
الصادرة عن مصرف البحرين					
المركزي	-	-	-	-	-
أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير					
مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة،					
بما في ذلك الأسهم المتداولة في					
البورصة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى:					
سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود					
التحوط المتوافقة مع مباديء الشريعة					
الإسلامية ومساهمات صناديق طرف					
المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
موجودات تحوط نسبة صافي التمويل					
المستقر المتوافقة مع مباديء الشريعة					
الإسلامية	-	-	-	-	-
موجودات عقود تحوط نسبة صافي					
التمويل المستقر المتوافقة مع مباديء					
الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش					
التغيير المدرج	-	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير					
المتضمنة في الفئات أعلاه	١٠٠,٤٨٩	-	-	١٠,٤٦٨	١١٠,٩٥٧
بنود خارج الميزانية العمومية	١٤٠,٠٨٣	-	-	-	٧,٠٠٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٨٦,٦٠٨	١٧٩,٥٨٠	١٠٩,٤٧٨	٧٠٢,٦٠٩	٨٢٩,٢٦٢
نسبة صافي التمويل المستقر (%)					١٠٨,٥٩٪

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:					
رأس المال:					
رأس المال التنظيمي	١١١,٠١٨	-	-	١١,٣١٤	١٢٢,٣٣٢
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-	-
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
ودائع مستقرة	-	٢٦٣,٤١٣	٥,٣٧٤	٤,٣٩٦	٢٥٩,٧٤٣
ودائع أقل استقراراً	-	٣٠٢,٦٢٥	٥٠,٧٣٤	٣٩,٨٧٥	٣٥٧,٨٩٩
تمويلات بالجملة:					
ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
تمويلات أخرى بالجملة	-	٣٧١,٠٢٩	٥٣,١٤١	١,٣١٠	١٦٨,٣٠٧
مطلوبات أخرى:					
نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	٦,٣٥٠	-	-	-
مجموع التمويل المستقر المتاح	١١١,٠١٨	٩٤٣,٤١٧	١٠٩,٢٤٩	٥٦,٨٩٥	٩٠٨,٢٨١

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

و) مخاطر السيولة (يتبع)

البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المطلوب:					
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر					
للموجودات السائلة عالية الجودة	٢٨٧,٩٤٢	-	-	-	١٣,٠٩٧
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية					
أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:					
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية					
مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة					
من المستوى الأول	-	-	-	-	-
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية					
مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة					
من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير					
مضمونة لمؤسسات مالية	-	٣٧,٣٠٠	١,٠٩٨	٤,٦١٠	١٠,٧٥٤
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا					
المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد					
الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية					
ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	١٢٩,٨٦٠	٨٢,٨٧٥	٥٥٥,١٢٧	٥٦٨,٨٢٥
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً					
لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	-	-
رهونات سكنية منتجة، منها:					
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪					
وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال					
الصادرة عن مصرف البحرين					
المركزي	-	-	-	-	-
أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير					
مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة،					
بما في ذلك الأسهم المتداولة في					
البورصة	-	٣,٧٩٨	-	-	١,٨٩٩
موجودات أخرى:					
سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود					
التحوط المتوافقة مع مباديء الشريعة					
الإسلامية ومساهمات صناديق طرف					
المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
موجودات تحوط نسبة صافي التمويل					
المستقر المتوافقة مع مباديء الشريعة					
الإسلامية	-	-	-	-	-
موجودات عقود تحوط نسبة صافي					
التمويل المستقر المتوافقة مع مباديء					
الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش					
التغيير المدرج	-	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير					
المتضمنة في الفئات أعلاه	١١٧,٩٦٩	-	-	-	١١٧,٩٦٩
بنود خارج الميزانية العمومية	١٤٦,٧٥٤	-	-	-	٧,٣٣٨
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٥٥٢,٦٦٥	١٧٠,٩٥٨	٨٣,٩٧٣	٥٥٩,٧٣٧	٧١٩,٨٨٢
نسبة صافي التمويل المستقر (%)					١٢٦,٢٪

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ز) مخاطر السوق

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

(١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

مخاطر معدل هامش الربح هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل هامش الربح من احتمال أن التغيرات في معدلات الربح والتي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءاً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك المجموعة غير معرضة إلى أي مخاطر معدل ربح جوهرية.

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

يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. تم إيقاف معظم معدلات LIBOR ومعدلات ما بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتم استبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض معدلات LIBOR بالدولار الأمريكي، حيث تم تأجيل ايقافها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. إن عملية الانتقال من معدل IBOR تغطي معظم وحدات العمل وإدارات الدعم للمجموعة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر/ لجنة الأصول والخصوم بمراقبة وإدارة انتقال المجموعة إلى معدلات بديلة. تقوم اللجنة بتقييم مدى إشارة العقود للتدفقات النقدية لمعدلات IBOR ، وما إذا كانت هذه العقود ستحتاج للتعديل نتيجة إصلاح معدلات IBOR ، وكيفية إدارة الاتصالات مع الأطراف المقابلة حول إصلاح معدلات IBOR. تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس إدارة المجموعة كل ٣ أشهر، وتتعاون مع الإدارات الأخرى حسب الحاجة. وتقوم بتوفير معلومات دورية لمجلس الإدارة حول مخاطر معدل الربح والمخاطر الناتجة من إصلاح معدلات IBOR.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي عقود قائمة مرتبطة بالمعدلات القياسية، وتستمر بتعزيز أنظمتها وعملياتها للتعامل والتكيف مع التغير في المعدلات القياسية.

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ٤٤ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٨ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

(٣) مخاطر العملة الأجنبية

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ز) مخاطر السوق (يتبع)

(٣) مخاطر العملة الأجنبية (يتبع)

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

العملة	معادل فائض/ (عجز) ٢٠٢١	معادل فائض/ (عجز) ٢٠٢٠
جنيه إسترليني	٢٢٨	١٣١
يورو	٨٧	٥٦
دينار كويتي	١٨	٣٢٦

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

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

(٤) مخاطر السلع

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

ح) المخاطر التشغيلية

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

٣١. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

٣١. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	الشركات	الأفراد	الاستثمارات	المجموع
مجموع الدخل	٩,٤٧٠	٢٥,٦٦٨	١٢,٧٦١	٤٧,٨٩٩
مجموع المصروفات	(٤,٥٦٢)	(١٥,٨٥٠)	(٢,١٤٧)	(٢٢,٥٥٩)
مخصص انخفاض القيمة	(٤,٧١١)	(١,٢٩٨)	(١٣,٢٠٠)	(١٩,٢٠٩)
ربح / (خسارة) السنة	١٩٧	٨,٥٢٠	(٢,٥٨٦)	٦,١٣١
معلومات أخرى				
موجودات القطاع	٢٨٠,٣٢٤	٦٣٦,٣٤٣	٤٠٧,٨٦٩	١,٣٢٤,٥٣٦
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع	٤٤١,٧٤٠	٦٣٠,٧٥٨	٢٥٢,٠٣٨	١,٣٢٤,٥٣٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	الشركات	الأفراد	الاستثمارات	المجموع
مجموع الدخل	٧,١٣٣	٢٠,٨١١	١١,٠٥٦	٣٩,٠٠٠
مجموع المصروفات	(٥,٠٧٨)	(١٥,٩٤٦)	(٢,٣٧٧)	(٢٣,٤٠١)
مخصص انخفاض القيمة	(١٨,٥٢٦)	(٣,٨٨٢)	(٥,٧٥٤)	(٢٨,١٦٢)
ربح / (خسارة) السنة	(١٦,٤٧١)	٩٨٣	٢,٩٢٥	(١٢,٥٦٣)
معلومات أخرى				
موجودات القطاع	٢٦٤,٤٢٦	٥٧٣,٤٨٤	٣٧٣,٦٧١	١,٢١١,٥٨١
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع	٤١٩,٠٧٥	٦٣٤,٨٧٣	١٥٧,٦٣٣	١,٢١١,٥٨١

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

٣٢. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وبشروط تجارية عادلة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. وبالنسبة للأوراق المالية/الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. ويمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام أحدث معاملات السوق بشروط تجارية عادلة؛ والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى متشابهة إلى حد كبير؛ وتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

وفي حالة موجودات التمويلات، يكون متوسط معدل ربح المحفظة متماشيا مع أسعار السوق الحالية لتسهيلات مماثلة، ومن ثم وبعد أخذ تسوية مخاطر الدفع المسبق ومخصصات انخفاض القيمة بالاعتبار، لا يتوقع أن تختلف القيمة الحالية لهذه الموجودات أختلافاً جوهريا عن قيمتها العادلة. يتم التعامل مع الأسهم غير المسعرة والصناديق المدارة غير المسعرة بمبلغ ٢٠,٩٨٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤,٧٢٤ ألف دينار بحريني) كاستثمارات من المستوى ٣. خلال العام تم احتساب الحركة في القيمة العادلة بمبلغ ٣,٨٢١ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٢٤ ألف دينار بحريني) في بيان الدخل و ٨٢ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٧٨ ألف دينار بحريني) على احتياطي القيمة العادلة. القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للبنك لا تختلف اختلافا جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال تقنية التقييم:

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

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

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

يوضح الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى من تراتبية القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
أسهم غير مدرجة	-	-	٢٠,٥٤٩	٢٠,٥٤٩
صناديق مدارة غير مدرجة	-	-	٤٣٦	٤٣٦
المجموع	-	-	٢٠,٩٨٥	٢٠,٩٨٥

٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
أسهم غير مدرجة	-	-	٢٤,٢٨٨	٢٤,٢٨٨
صناديق مدارة غير مدرجة	-	-	٤٣٦	٤٣٦
المجموع	-	-	٢٤,٧٢٤	٢٤,٧٢٤

تحويلات بين مستوى١، مستوى٢ ومستوى٣

خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يكن هناك تحويلات بين مستوى١ و مستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات إلى أو من مستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

٣٣. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣٤. هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٥. الواجبات الاجتماعية

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

٣٦. أرقام المقارنة

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

افصاحات اضافية في البيانات المالية الموحدة بآلاف الدنانير البحرينية

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩) وتطورها بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات تدابير مختلفة لاحتواء تفشي الوباء، بما في ذلك تطبيق قيود على السفر وتدابير الحجر الصحي. كان للوباء، والإجراءات والسياسات الناتجة عنه أثراً على المجموعة. تراقب المجموعة عن كثب وضع جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، وتجاوباً مع آثارها، قامت بتفعيل خطة مواصلة الأعمال، وبعض ممارسات إدارة المخاطر المختلفة الأخرى، بغرض إدارة والتعامل مع أي تعطيل للأعمال في عملياتها وأدائها المالي.

في سنة ٢٠٢٠، أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمواجهة آثار جائحة الكورونا، ولتخفيف متطلبات السيولة في الاقتصاد ومساعدة البنوك على الالتزام بالنسب التنظيمية، وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

- تأجيل دفع الأقساط لفترة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين.
- معاملات إعادة الشراء الملزمة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمئة.
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪.
- تخفيض نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪
- إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى رأس المال من الفئة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل تناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التدابير والإجراءات المذكورة أعلاه أدت للآثار التالية على المجموعة:

- تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي يتطلب من البنوك المتأثرة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. أعلن مصرف البحرين المركزي لاحقاً عن تأجيل ثاني وثالث ورابع وخامس، اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٠، لفترة أربعة أشهر، ومن يناير ٢٠٢١، لفترة ستة أشهر، ومن يوليو ٢٠٢١ لفترة ستة أشهر،ومن يناير ٢٠٢٢ لفترة ستة أشهر. برامج تأجيل أقساط القروض الأربعة الأخيرة سمحت للبنوك بفرض الفوائد، وبالتالي لم ينتج عنها أي خسائر تعديل إضافية للمجموعة.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلمت المجموعة مساعدة مالية من الجهات التنظيمية تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة جائحة الكورونا، فقد تم احتسابها مباشرة في حقوق ملكية المجموعة.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة ٦ أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة.
- تستمر المجموعة بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر.
- انخفاض إنفاق المستهلكين الناتج عن التباطؤ الاقتصادي، أدى لزيادة الأرصدة عند الطلب التي تحتفظ بها المجموعة، في حين انخفضت الودائع لأجل مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة. هذه الآثار خففت جزئياً من ضغط السيولة الذي تواجهه المجموعة نتيجة لسلسة إجراءات تأجيل أقساط القروض المفروضة.
- الوضع الاقتصادي الصعب أدى بالمجموعة لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة إضافية على تعرضاتها.

افصاحات اضافية في البيانات المالية الموحدة

بآلاف الدنانير البحرينية

فيما يلي ملخص للآثار الاقتصادية المذكورة أعلاه على المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	صافي الأثر بيان الدخل الموحد بآلاف الدنانير البحرينية	صافي الاثر بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي الاثر حقوق الملكية الموحد للمجموعة بآلاف الدنانير البحرينية
متوسط انخفاض الاحتياط النقدي	-	١٥,٤٦٤	-
اتفاقية إعادة الشراء الميسر بنسبة ٠٪	-	٤٠,٧٤١	-
خسارة التعديل	-	-	(١٤,٧١١)
منح حكومية	-	-	١,٨١٤
سيولة مجهدة	(٢١٤)	-	-
دخل بطاقات الائتمان	(١٢٥)	-	-
الخسائر الائتمانية الإضافية لأثر جائحة كورنا (كوفيد-١٩)	(٩٢٩)	(٣,٦٣٢)	(٢,٧٠٣)
	(١,٢٦٨)	**٥٢,٥٧٣**	**(١٥,٦٠٠)**

تم تقديم المعلومات الإضافية أعلاه إلتزاماً بتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/٢٥٩/٢٠٢٠ (إصدار تقريرعن الأثر المالي لجائحة الكورونا (كوفيد – ١٩))، المؤرخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠. يجب أن لا تعتبر هذه المعلومات كمؤشر على نتائج السنة بأكملها، أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. نظراً للشكوك المحيطة بوضع جائحة الكورونا (كوفيد – ١٩) الذي لا يزال يتطور، فإن الأثر أعلاه هو كما في تاريخ إعداد هذه المعلومات. قد تتغير الظروف، مما يؤدي بهذه المعلومات لأن تصبح قديمة. بالإضافة لذلك، فإن هذه المعلومات لا تمثل تقييماً شاملاً وكاملاً لأثر جائحة الكورونا (كوفيد – ١٩) على المجموعة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل المدقق الخارجي.