

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ("البنك") وشركاتها التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدهلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ووفقاً للمطالبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرياً خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة كل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا المسئوليات المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لنقيمتنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تنمية)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

مخصص إض محلال القروض والسلف

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقدير: <ul style="list-style-type: none"> - سياسة مخصصات الإض محلال الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك الزيادة الجوهرية في معايير المخاطر الائتمانية مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات التنظيمية الصادرة فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩؛ - أساليب ومنهجية نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع الأخذ في الاعتبار تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩؛ - الأساس لتحديد أي مخصصات إضافية محددة من قبل الإدارة المطبقة من قبل المجموعة لإدراج تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ العالمية على نتائج نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها؛ و - فحصنا صحة النظريات ونراحته العمليات الحسابية للنماذج. 	<p>تعتبر عملية تقدير مخصصات الإض محلال للقروض والسلف المرتبطة بالمخاطر الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق بالأدوات المالية هامة ومعقدة. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الإض محلال. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف الخاصة بالمخاطر الائتمانية.</p> <p>أثرت جائحة كوفيد - ١٩ العالمية بشكل جوهري على تحديد الإدارة للخسارة الائتمانية المتوقعة حيث أنها تتطلب تطبيق اجتهادات جوهرية مما ينتج عنه درجة عالية من عدم التيقن في تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك مدخلات الاقتصاد الكلي للنظرية المستقبلية. قد يؤدي ذلك إلى تغيرات جوهرية في تقديرات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ في الفترات المستقبلية.</p>

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تنمية)**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تنمية)

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

مخصص إضمحلال القروض والسلف (تنمية)

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الحصول على المواقف بشأن أي تغيرات في النماذج، والمتابعة / التحقق المستمر والحكومة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما فحصنا اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة. • لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرفات وكذلك المخصصات الإضافية المحددة التي تتضمن الاعتبارات المتعلقة بتأثير جائحة كوفيد - ١٩ مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> - افتراضات النماذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و - الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد المخصصات الإضافية المحددة. 	<p>من أجل تسجيل أوجه عدم التيقن التي قد تنشأ في المستقبل والتأثيرات ذات الصلة الناتجة عن تأثير تأجيل المدفووعات التي قدمتها المجموعة والهيئات التنظيمية المحلية والمبادرات الحكومية الأخرى التي لم يتم تسجيلها من خلال نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتطبيق اتجاهات خبرائها فيما يتعلق بما يلي أ): التعديلات الكمية والنوعية على عوامل الاقتصاد الكلي؛ وب) تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وما يترتب على ذلك من درجات تصنيف للعملاء مع التركيز بشكل خاص على العملاء المتضررين بشدة من جائحة كوفيد - ١٩.</p> <p>نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة والتغييرات التي بها درجة عالية من عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وعرض المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً لموجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسارة الائتمانية المتوقعة تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تمة)**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

مخصص إضمحلال القروض والسلف (تمة)

الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق	وصف لأمور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقدير: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة قيمة التعرضات عند الت العثر في السداد واحتمالية الت العثر في السداد والخسارة في حالة الت العثر في السداد (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؟ - تحديد التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية في الوقت المناسب ومدى ملائمة درجات تصنيف المجموعة مع مراعاة الآثار الطويلة المدى لجائحة كوفيد - ١٩ على العملاء المتضررين بشدة منه؛ و - احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • بالنسبة لمعلومات النظرة المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في احتساب خسائرها الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وتحققنا من الموافقات الداخلية من قبل الإدارة بالنسبة للتوقعات الاقتصادية المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ • أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص إضمحلال القروض الخاضعة للمخاطر الائتمانية على النحو المطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدهلة من قبل مصرف البحرين المركزي. <p>كما قمنا باشراك أخصائيينا في تنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعية ١٦,٥٢٦ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٨٧٠ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسائر الائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١٦٢ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ و مبلغ وقدره ٧٠٨ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>تم عرض أساس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص لأهم السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة. راجع والأراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة وإفصاحات القروض والسلف وإدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم ٤ و ٩ و ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقدير مدققي الحسابات. إن مجلس الإدارة هو المسئول عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير أعضاء مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع توفير البنود المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرياً خاطئة.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعبدة من قبل مصرف البحرين المركزي وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة كل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيداً على المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسئوليّات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)
جزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدوليّة، فإننا نقوم بمارسة الاجتهد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لذاك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)
إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقفه وملحوظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي
أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات
والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة
للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. إننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين
أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناء عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في
تقريرنا حيث أن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١)، نفيد:

- (ا) بأن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات؛
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة؛
- (ج) ولم يرد إلى علمنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني أو لأحكام قانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية أو الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتجهيزات مصرف البحرين المركزي والقوانين والقرارات المتعلقة بها وقواعد وإجراءات بورصة البحرين أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي الموحد؛

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) (تتمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

د) وحصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير لمدققي الحسابات المستقلين هو السيد كاظم ميرشنت.

رانس فرنج

سجل قيد الشريك رقم ٢٤٤
٢٠٢١ ١٨
المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات
الأمريكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
١,٨٧٤	١,٧٥٢	٦	أموال سائلة
٥٠٧	١٧١	٧	أوراق مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٢,٠٥١	١,٨٠٣	٢٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٩٨	١,٨٢٣	٨	أوراق مالية مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٨٣٦	٦,٦٩٦	٩	إستثمارات محفظظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٤٥٢	١٥,٦٥٦	١١	قرصون وسلف
١,٧٦٧	٢,٣٠٥		موجودات أخرى
١٨٣	٢٠١		ممتلكات ومعدات
٣٠,٠٦٨	٣٠,٤٠٧		مجموع الموجودات
<hr/>			
<hr/>			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	المطلوبات
١٦,٦٦٦	١٧,١٧٣		ودائع العملاء
٣,٨٩٧	٣,٥٩٦		ودائع البنوك
٣٩٩	٤٩٤		شهادات إيداع
١,٠٠٨	١,١٥١	٢٦	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦٣	٨٠	١٢	ضرائب
١,٤٦٦	١,٩٧٤	١٣	مطلوبات أخرى
٢,٠٨٠	١,٧٩٥	١٤	إقتراضات
٢٥,٥٧٩	٢٦,٢٦٣		مجموع المطلوبات
<hr/>			
<hr/>			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	حقوق الملكية
٣,١١٠	٣,١١٠	١٥	رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٢٠	٥٢٠		احتياطي قانوني
١,٠٥١	٩٦٥		أرباح مدورة
(٦٤٤)	(٨٢٢)		احتياطيات أخرى
٤,٠٣١	٣,٧٦٧		حقوق الملكية العادة إلى مساهمي الشركة الأم
٤٥٨	٣٧٧		حقوق غير مسيطرة
٤,٤٨٩	٤,١٤٤		مجموع حقوق الملكية
٣٠,٠٦٨	٣٠,٤٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<hr/>			

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢١ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٩

٢٠٢٠

إيضاح

الدخل التشغيلي

١,٤٦٠	١,١٧٥	١٦	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٨٩٦)	(٦٥٩)	١٧	مصاروفات الفوائد ومصاروفات مشابهة
٥٦٤	٥١٦		صافي دخل الفوائد
٣٠١	١٣٠	١٨	دخل تشغيلي آخر
٨٦٥	٦٤٦		مجموع الدخل التشغيلي

المصاروفات التشغيلية

٣٤٣	٢٩١		موظفوون
٤٢	٤٣		ممتلكات ومعدات
١٣٩	١٥٢		أخرى
٥٢٤	٤٨٦		مجموع المصاروفات التشغيلية

٣٤١	١٦٠		صافي الدخل التشغيلي قبل مصاروفات الخسائر الائتمانية والضرائب
(٨٢)	(٣٢٩)	١٠	مصاروفات الخسائر الائتمانية
٢٥٩	(١٦٩)		(الخسارة) الربح قبل الضرائب

(٢٣)	٩٤	١٢	ضرائب على العمليات الخارجية
٢٣٦	(٧٥)		(الخسارة) الربح للسنة
(٤٢)	(١٤)		الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
١٩٤	(٨٩)		(الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

٠٠٦	(٠٠٠٣)	٣١	النصيب الأساسي والمخصص للسهم في (الخسارة) الأرباح (بالدولارات الأمريكية)
-----	--------	----	---

خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الصديق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٩

٢٠٢٠ ايضاح

٢٣٦

(٧٥)

(الخسارة) الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر:

(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تضييفه
(أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

تحويل عملات أجنبية:

(٢٥)

(٢٣٤)

خسارة غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية

٨١

(٢٢)

١٥

أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

٥٦

(٢٥٦)

(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تضييفه
(أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:

(٢)
(٢)

(٨)

١٥

صافي التغير في إحتياطي صندوق التقاعد

صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية خلال السنة

(٤)

(٨)

٥٢

(٢٦٤)

(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة

٢٨٨

(٣٣٩)

مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

٢٦١

(٢٦٧)

٢٧

(٧٢)

٢٨٨

(٣٣٩)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٩ ٢٠٢٠ الإيضاح

٢٣٦	(٧٥)	
٨٢	٣٢٩	١٠
٤١	٤٥	
(١٣)	(٢٠)	١٨

الأنشطة التشغيلية
(الخسارة) الربح للسنة

تعديلات للبنود التالية:

مصروفات الخسائر الائتمانية

إستهلاك وإطفاء

ربح من إستبعاد إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أدنونات خزانة وأنواع مؤهلة أخرى

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أوراق مالية مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

قرופض وسلف

موجودات أخرى

ودائع العملاء

ودائع البنوك

أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

مطلوبات أخرى

تغيرات أخرى غير نقدية

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

استثمار في شركات تابعة - صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار شهادات إيداع - صافي

إصدار إقراضات

سداد إقراضات

إعادة شراء إقراضات

أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي المجموعة

أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة

شراء أسهم خزانة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية مسيطرة غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الربح للسنة (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للسنة	
		احتياطيات أخرى											
		المجموع	احتياطي صندوق التقاعد	متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عمالات أجنبية	احتياطي عام	أرباح مدورة*	احتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال			
٤,٣١٦	٤٥٤	٣,٨٦٢	(٣٠)	(٣٧)	(٧٤٤)	١٠٠	٩٦٦	٥٠١	(٤)	٣,١١٠			
٢٣٦	٤٢	١٩٤	-	-	-	-	١٩٤	-	-	-			
٥٢	(١٥)	٦٧	(٢)	٧٩	(١٠)	-	-	-	-	-			
٢٨٨	٢٧	٢٦١	(٢)	٧٩	(١٠)	-	١٩٤	-	-	-			
(١١٦)	(٢٣)	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	-	-			
(٢)	-	(٢)	-	-	-	-	-	-	(٢)	-			
-	-	-	-	-	-	-	(١٩)	١٩	-	-			
٣	-	٣	-	-	-	-	٣	-	-	-			
٤,٤٨٩	٤٥٨	٤,٠٣١	(٣٢)	٤٢	(٧٥٤)	١٠٠	١,٠٥١	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠			
(٧٥)	١٤	(٨٩)	-	-	-	-	(٨٩)	-	-	-			
(٢٦٤)	(٨٦)	(١٧٨)	(٨)	(٢٢)	(١٤٨)	-	-	-	-	-			
(٣٣٩)	(٧٢)	(٢٦٧)	(٨)	(٢٢)	(١٤٨)	-	(٨٩)	-	-	-			
(٨)	(٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢	(١)	٣	-	-	-	-	٣	-	-	-			
٤,١٤٤	٣٧٧	٣,٧٦٧	(٤٠)	٢٠	(٩٠٢)	١٠٠	٩٦٥	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠			

* تتضمن الأرباح المدورة إحتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٤٨٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤٧٩ مليون دولار أمريكي).

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسست المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) [البنك] في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، ويزاول أعماله بموجب ترخيص مصرف بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ودرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة").

إن العنوان المسجل للبنك هو برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين. البنك مسجل بموجب الترخيص التجاري رقم ١٠٢٩٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، مملكة البحرين.

تقوم المجموعة بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية الدولية بالجملة بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلة والقروض المشتركة والخزانة وخدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسمى "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية الاستهلاكية للأفراد. وتقدم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢ أسس الأعداد

١-٢ بيان بالإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن مصرف البحرين المركزي بشأن الإجراءات التنظيمية بشروط مسيرة استجابةً لجائحة (كوفيد - ١٩). تتطلب هذه القواعد والأنظمة وبالأخص تعليم مصرف البحرين المركزي رقم OG/226/2020 المؤرخ في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، باستثناء ما يلي:

(أ) إثبات خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة عن تأجيل المدفوعات المقدمة للعملاء المتاثرين بجائحة كوفيد - ١٩ دون فرض أية فوائد إضافية في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية". يتم إثبات أي ربح أو خسارة تعديل أخرى على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤-٢ للحصول على المزيد من التفاصيل؛ و

(ب) إثبات المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/ أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعمها لجائحة كوفيد - ١٩ التي تفي بمتطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية بدلاً من الأرباح أو الخسائر، وسيكون ذلك إلى حد أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة للفقرة ١-٢ (أ) أعلاه، ويعتبر إثبات مبلغ الرصيد المتبقى في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أية مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ المتعلق بمحاسبة المنح الحكومية والإصلاح عن المساعدات الحكومية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤-٢ للحصول على المزيد من التفاصيل.

يشار فيما يلي إلى الإطار المذكور أعلاه كأساس لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

لقد كانت السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. ومع ذلك، وباستثناء التعديلات التي أدخلت على السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه وفي الإيضاحين رقم ٢-٤ و ٣، وجميعها قد طبقت بأثر رجعي. لم ينتج عن التطبيق بأثر رجعي للتغيرات في السياسات المحاسبية أي تغيير في المعلومات المالية المسجلة لفترة المقارنة. للحصول على المزيد من التفصيل راجع الإيضاحين رقم ٤-٢ و ٣.

٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للمشتقات المالية وبعض الدين وأسهم حقوق ملكية الموجودات المالية. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بنود تم التحوط لها تحوطن القيمة العادلة وهي بخلاف تلك المدرجة بالتكلفة، ومعدلة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي، والتي تعد أيضاً العملة الرئيسية للبنك. وتم تقرير جميع القيم إلى أقرب مليون إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٢ أسس الأعداد (تتمة)

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وأحكام قانون الشركات التجارية البحريني ذات الصلة وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ١ والأحكام النافذة من المجلد رقم ٦) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي.

٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق الملكية القائمة التي تمنحه القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها);
- تعرضات على أو حقوق في عوائد متغيرة من خلال مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

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

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

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

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق الملكية. إذا فقد البنك سيطرته على الشركة التابعة، فإنه سيقوم بإستبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحقوق غير المسسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يقوم بإثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي إستثمار محفوظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

٤-٢ التوجيهات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والمساعدة الحكومية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبناءً على التوجيهات التنظيمية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع الإيضاح رقم ١-٢ أعلاه) باعتبارها إجراءات بشروط ميسرة للتخفيف من تأثير جائحة كوفيد - ١٩ وبناء على الطلبات المستلمة من العملاء، قامت المجموعة بتأجيل المدفوعات على التعراضات المالية البالغ قيمتها ٨٩٤ مليون دولار أمريكي كجزء من دعمها للعملاء المتضررين، ومع ذلك، لم ينتج عن ذلك أي خسارة تعديل.

وعلاوة على ذلك، تم إثبات مبلغ الرصيد البالغ ٤ مليون دولار أمريكي (والذي يمثل مبلغ المساعدة المالية المستلمة من حكومة مملكة البحرين) في الأرباح أو الخسائر خلال السنة الحالية، حيث لم يكن لدى المجموعة خسائر تعديل ليتم تسجيلها في حقوق الملكية (تماشياً مع الإيضاح رقم ١-٢). تم تسجيل المبلغ كخصم من المصروفات ذات الصلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

٤-١ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء التغيير في أسس الإعداد كما هو موضح في الإيضاح رقم ١-٢ وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والتالية المطبقة على المجموعة، وهي إلزامية للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠:

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تممة)

١-٣ معايير إلزامية للسنة (تممة)

إصلاح سعر الفائدة المرجعي - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ١) يتضمن المرحلة ١ من إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك على عدداً من الإعفاءات، والتي يتم تطبيقها على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط. ونتيجة لإصلاح سعر الفائدة المرجعي، فقد تكون هناك أوجه عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة قبل استبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل شبة خالي من المخاطر. وقد يؤدي ذلك إلى أوجه عدم التيقن بشأن وجود علاقة اقتصادية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة تحوط ذو فاعلية في المستقبل.

قامت المجموعة بتطبيق تعديلات المرحلة ١ من إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك بأثر رجعي على علاقات التحوط التي كانت قائمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو تم تحديدها بعد ذلك والتي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة المرجعي. لم تقم المجموعة بتحويل أغلبية أدوات التحوط الخاصة بها من ليبور إلى الأسعار المرجعية البديلة في تاريخ التقرير المالي.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: المتعلق بتعريف الأعمال التجارية توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال التي يتعين اعتبارها أعمال تجارية، يجب أن تتضمن على مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعملية موضوعية تسهم معاً بشكل جوهري في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، أوضحت أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون أن تتضمن على جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا دخلت المجموعة في أي أعمال الدمج.

التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١: المتعلق بالتعريف الجوهرى تقسم التعديلات تعريفاً جديداً للجوهرى التي تنص على أن "المعلومات هي معلومات جوهرية إذا تم حذفها أو إخفاؤها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، التي توفر معلومات مالية حول المنشأة المبلغة المعنية". توضح التعديلات أن الأهمية الجوهرية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت على حدة أو بالاقتران مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. يعتبر الخطأ في وصف المعلومات هو أمر جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة، ولا يتوقع بأن يكون لها أي تأثير المستقبلي على المجموعة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

يتم تطبيق التعديل على فترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتوافق المجموعة بتطبيق هذه المعايير، حسب مقتضى الحال، عندما تصبح إلزامية:

٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تنمية)

٢-٢ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تنمية)

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ في شهر يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس الإدارة تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلقة بعرض القوائم المالية لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات ما يلي:

- ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- يجب أن يكون هناك حق في التأجيل في نهاية الفترة إعداد التقرير.
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشآة لحقها في التأجيل.
- إلا إذا كانت المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة أسهم حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

هذه التعديلات هي إلزامية في الفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - المتعلقة بالعقود المرهقة - تكاليف الوفاء بالعقد في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المتعلقة بالمخصصات والمطلوبات المحتملة وال موجودات المحتملة لتحديد التكاليف التي يجب على المنشآة تضمينها عند تقدير ما إذا كان العقد مرهقاً أم خاسراً. تطبق التعديلات "نهج التكلفة ذات الصلة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتحصيص التكاليف المرتبطة مباشرةً بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها). لا تتعلق التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحديدها صراحة على الطرف الآخر بموجب العقد.

بما أن التعديلات تطبق بأثر رجعي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - المتعلقة بالعقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات، أي متحصلات من بيع المواد المنتجة في أثناء جلب ذلك الموجود إلى الموقع والحالة الازمة لكي يكون قادرًا على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشآة بإثبات متحصلات بيع هذه المواد، وتتكاليف إنتاج تلك المواد، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

هذه التعديلات هي إلزامية لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر مايو ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلقة بدمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. إن الغرض من التعديلات هو استبدال الإشارة إلى الصيغة السابقة من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولي (إطار العمل الصادر في سنة ١٩٨٩) مع الإشارة إلى الصيغة الحالية الصادر في شهر مارس ٢٠١٨ (الإطار المفاهيمي) دون تغيير متطلباته بشكل جوهري.

تضييف التعديلات استثناءً لمبدأ الإثبات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" الناتجة عن الالتزامات والالتزامات المحتملة التي تدخل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المتعلقة بالمخصصات والمطلوبات المحتملة وال موجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ المتعلق بفرض الرسم، إذا تم تكبدها بشكل مفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت أن تطبق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا هناك الالتزام الحالي في تاريخ الاقتناء. وفي الوقت نفسه، تضييف التعديلات فقرة جديدة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٣ لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإثبات في تاريخ الاقتناء.

بما أن التعديلات تطبق بأثر رجعي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تنمية)

٢-٢ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تنمية)

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - المتعلق بإصلاح سعر الفائدة المرجعي (إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ٢)

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي إصلاح سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢، التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ٢). يقدم إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة التي تتناول تأثيرات التي تنتج عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك بمعدل ربح بديل شبة خالٍ من المخاطر. هذا التعديل هو إلزامي لفترات إعداد التغير السنوي المبتدئ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا يزال تأثير استبدال أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة يشكل مجالاً رئيسياً للتركيز. تتعرض المجموعة للعقود التي تشير إلى أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك، مثل ليور، التي تمتد إلى ما بعد السنة المالية ٢٠٢١، عندما يكون من المرجح أن تتوقف أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك تلك عن النشر أو أي جدول زمني لاحق تحدده الهيئات ذات الصلة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير انتقال المجموعة إلى نظم الأسعار الجديدة بعد سنة ٢٠٢١ بالأخذ في الاعتبار التغييرات في منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وإعداد تقاريرها، وستواصل المشاركة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن عملية الانتقال.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

تضمن هذه التحسينات على:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة باعتبارها جهة تتبني لأول مرة؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية - رسوم فحص "بنسبة ١٠%" "لإستبعاد المطلوبات المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ المتعلق بالزراعة - فرض ضرائب في قياسات القيمة العادلة؛ و
- أمثلة توضيحية مصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - المتعلق بعقد الإيجار - حواجز الإيجار.

هذه التحسينات هي إلزامية لفترات إعداد التقارير المالية المبتدئ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ التطبيق المبكر.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٤-١ أموال سائلة

تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة مصرافية وأرصدة لدى بنوك مركزية وأنونات خزانة وأنونات أخرى مؤهلة. يتم مبدئياً قياس الأموال السائلة بقيمها العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص الإضمحلال.

٤-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد وأرصدة غير مقيدة لدى بنوك مركزية وودائع لدى بنوك مركزية وأنونات خزانة وأنونات أخرى مؤهلة بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

٤-٣ أوراق مالية محفظ بها لغرض المتاجرة

يتم مبدئياً تسجيل الأوراق المالية المحفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة. وبعد القياس المبدئي، يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تضمين الفوائد المكتسبة وأرباح الأسهم المستلمة في "دخل الفوائد ودخل مشابه" و"دخل تشغيلي آخر" على التوالي في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٤ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتم مبدئياً قياس الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالقيمة العادلة و يتم لاحقاً إعادة قياسها بالتكلفة المطفأة بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم تعديل القيم المدرجة للموجودات التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيمة العادلة التي تم تحوطها، مع إثبات التغيرات الناتجة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٥ استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك الشركة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً مؤثراً. إن النفوذ المؤثر هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ إستثمارات في شركات زميلة (تممة)

إن الاعتبارات التي يتم إجراؤها في تحديد النفوذ المؤثر أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك التي تعد ضرورية لتحديد مدى السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب الإستثمارات في الشركات الزميلة بموجب طريقة أسهم حقوق الملكية.

٤-٥ الممتلكات والمعدات

ندرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم ومخصص الإضمحلال في القيمة، إن وجد.

لا يحسب الإستهلاك على الأرض المملوكة ملكاً حرأ. يتم حساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة.

السنوات

٣٠	مباني مملوكة ملكاً حرأ
١٠	تركيبات وتجهيزات / تعديلات على المبني مملوكة ملكاً حرأ
فترة عقد الإيجار أو ٣٠ سنة إيهما أقل	مباني مستأجرة
فترة عقد الإيجار أو ١٠ سنة إيهما أقل	تحسينات/تعديلات على المبني المستأجرة
٥	آلات ومعدات وأثاث المكتب
٧-٣	مشاريع تكنولوجيا المعلومات [بما في ذلك أجهزة وبرامج الكمبيوتر]
٥	المركبات

٤-٦ موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة بصورة منفصلة عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأية خسائر إضمحلال متراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محدودة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها للإضمحلال عندما توجد هناك مؤشرات بأن الموجودات غير الملموسة قد تكون مضمحلة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. لا تطأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة، ولكن يتم فحصها للإضمحلال سنويًا، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد.

٤-٧ عقود الإيجار - المجموعة هي المستأجر

تقيم المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد الإيجار. أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على إستخدام موجودات محددة لفترة زمنية مقابل نظير.

قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في إستخدام الموجودات الأساسية.

٤-٨ الحق في إستخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإثبات الحق في إستخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للإستخدام). يتم قياس الحق في إستخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الإضمحلال المتراكمة، ويتم تعديليها لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في إستخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكليف المباشرة المبدئية المتکيدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار محسوماً منها حواجز الإيجار المستلمة. يتم استهلاك الحق في إستخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. كما يخضع الحق في إستخدام الموجودات للإضمحلال. تفصح المجموعة عن الحق في إستخدام الموجودات ضمن الموجودات الأخرى.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ عقود الإيجار – المجموعة هي المستأجر (تممة)

التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (محسوم منها أي حواجز مستحقة القبض) أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ يتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون من المؤكد بصورة معقولة بأن المجموعة سوف تمارس هذا الخيار ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن المجموعة تمارس خيار الإنتهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو السعر كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى حدوث المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيف مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغير جوهري في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغيرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد مدفوعات الإيجار تلك) أو تغير في تقدير الخيار لشراء الموجود الأساسي.

تفصح المجموعة عن التزامات عقد الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق المجموعة إفأء الإثبات على بعض عقود الإيجار القصيرة الأجل باستثناء عقود إيجارها قصيرة الأجل على الآلات والمعدات (أي عقود الإيجار التي يكون إيجارها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء عقد الإيجار ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إفأء الإثبات على عقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة لعقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات عقود الإيجار على عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٩-٤ ودائع

يتم مبدئياً قياس جميع ودائع أسواق المال والعملاء بالقيمة العادلة ومن ثم يعاد قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إجراء تعديل على تلك الودائع، إذا كانت جزءاً من إستراتيجية تحوط القيمة العادلة بفعالية، لإجراء تعديل لقيمة الودائع إلى القيمة العادلة التي يتم تحوطها مع إثبات التغيرات الناتجة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٥ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

إن الموجودات المباعة مع التعهد المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء) لا يتم إستبعادها. يتم إظهار التزامات الطرف الآخر للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات كأوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم معالجة الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع التعهد بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في القائمة الموحدة للمركز المالي، حيث لا تمتلك المجموعة السيطرة على هذه الموجودات. يتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل فوائد البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٤-٦ المعاش التقاعدي والمكافآت الأخرى المتعلقة بنهاية الخدمة

تستحق تكاليف الموظفين المتعلقة بالمعاشات التقاعدية والمكافآت الأخرى المتعلقة بنهاية الخدمة بصورة عامة وفقاً للتقييمات الاكتوارية على أساس الأنظمة السائدة المعمول بها في كل موقع.

٤-٧ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الامتثال لجميع الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المتصروف، يتم إثباته كدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يتم فيها احتساب التكاليف ذات الصلة التي تهدف إلى تعويضها. عندما تتعلق المنحة بموجود، يتم إثباته كدخل بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات ذات الصلة. للحصول على المزيد من التفاصيل المتعلقة بالمنح الحكومية المستلمة خلال السنة راجع الإيضاح رقم ٤-٢.

عندما تستلم المجموعة منح الموجودات غير النقدية، يتم تسجيل الموجود والمنحة بمبالغ إسمية ويتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للموجود، استناداً إلى نمط استهلاك منافع الموجود الأساسي بناءً على أقساط سنوية متساوية.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٣ إثبات الدخل والمصروفات

٤-٣-١ طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومشتقات أسعار الفائدة التي تستحق عليها فائدة والتي تطبق عليها محاسبة التحوط وتتأثر إعادة الإطفاء / وإعادة التدوير ذات الصلة بمحاسبة التحوط. كما يتم تسجيل دخل الفوائد على الموجودات المالية التي تستحق عليها فائدة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. كما يتم احتساب مصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع المطلوبات المالية المحفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجود أو المطلوب المالي أو فترة أقصر إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب، أيهما أقرب.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكاليف المطفأة للموجود المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة من إقتناء الموجود المالي، وكذلك الرسوم والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تقوم المجموعة بإثبات دخل الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ولذلك، فإن حساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضاً تأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة والتي قد تفرض في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للموجود المالي، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد والرسوم الجزائية).

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات ذات الأسعار الثابتة لأسباب أخرى بخلاف المخاطر الائتمانية، عندها يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل تبعي على القيمة المدرجة. يتم تسجيل الفرق الناتج عن القيمة المدرجة السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي في الميزانية مع تسجيل زيادة أو نقصان مقابلة في إيرادات / مصروفات الفوائد المحاسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

بالنسبة للأدوات المالية ذات الأسعار العائمة، فإن إعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية لكي تعكس التغيرات في أسعار الفائدة السوقية كما تغير معدل الفائدة الفعلي، ولكن عندما يتم مبدئياً إثبات الأدوات المالية بمبلغ يعادل المبلغ الأصلي، فإن إعادة تقدير مدفوعات الفائدة المستقبلية لا يؤثر بشكل جوهري على القيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي.

٤-٣-٢ دخل / مصروفات الفوائد ودخل مشابه / مصروفات مشابهة

يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحاسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد على الموجودات المالية، بخلاف تلك التي تعتبر مضمولة ائتمانياً، عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجود المالي.

عندما يصبح الموجود المالي مضمولاً ائتمانياً (وبالتالي يعتبر "المرحلة ٣")، تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد للموجود المالي. إذا تحسن الموجود المالي ولم يعد مضمولاً ائتمانياً، تعود المجموعة إلى احتساب دخل الفوائد على أساس القيمة الإجمالية.

٤-٣-٣ دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير تقديم تلك الخدمات.

يتم تعين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت الوفاء بها عند بدء العقد. عندما تقدم المجموعة خدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة مقابلها وتكون مستحقة بصفة عامة على الفور عند تلبية الخدمة المقدمة في وقت معين أو في نهاية فترة العقد للخدمة المقدمة بمرور الوقت. وقد استنتجت المجموعة بصفة عامة بأنها تعمل كرب المال في ترتيبات إيراداتها لأنها عادةً ما تسيطر على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

تضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها بمرور الوقت على إدارة الموجودات والخدمات الأخرى، حيث يستلم ويستهلك العميل في الوقت ذاته المنافع التي تقدمها المجموعة أثناء أدائه المجموعة مهامها. يتضمن دخل الرسوم والعمولات للمجموعة على الخدمات التي يتم فيها الوفاء بالتزامات الأداء بمرور الوقت على ما يلي:

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٣-٤ إثبات الدخل والمصروفات (تممة)

٤-٣-٣ دخل الرسوم والعمولات (تممة)

رسوم إدارة الموجودات

تكتسب هذه الرسوم لنظير تقديم خدمات إدارة الموجودات، والتي تتضمن على تنوع المحفظة وإعادة التوازن، عادةً على مدى فترات محددة. وتمثل هذه الخدمات التزام أداء موحد يتتألف من سلسلة من الخدمات المتميزة التي هي متماثلة إلى حد كبير، والتي يتم تقديمها بشكل مستمر خلال فترة العقد. تكون رسوم إدارة الموجودات من رسوم الإدارة والأداء التي تعتبر ذات مقابل متغير.

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة الموجودات للأموال المدارسة في نهاية ربع السنة. يتم تخصيص الرسوم على لكل ربع سنة لأنها تتعلق على وجه التحديد بالخدمات المقدمة لربع السنة، وهي متميزة عن الخدمات المقدمة في الفترات الأربع سنوية الأخرى. يتم بلورة الرسوم بشكل عام في نهاية كل ربع سنة ولا تخضع لاسترداد. وبالتالي، يتم إثبات الإيرادات من رسوم الإدارة بشكل عام في نهاية كل ربع سنة.

ارتباط القرض ورسوم الفرض

هذه هي الرسوم السنوية الثابتة التي يدفعها العملاء مقابل الحصول على قروض وتسهيلات انتمانية أخرى لدى المجموعة، ولكن إذا كان من غير المحتمل أن يتم إبرام ترتيبات إقراض محددة مع العميل ولم يتم قياس ارتباط القرض بالقيمة العادلة. تتعهد المجموعة بتقديم تسهيل قرض لفترة محددة. عندما يتم تحويل منافع الخدمات إلى العميل بانتظام على مدى فترة الاستحقاق، يتم إثبات الرسوم على باعتبارها إيرادات على أساس القسط الثابت.

٤-٣-٤ صافي دخل المتاجرة

يتضمن صافي دخل المتاجرة على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة والدخل أو المصروفات ذات الصلة وأرباح الأسهم فيما يتعلق بال الموجودات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة.

٤-٤-١ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد إقتناصها (أسهم الخزانة) بالتكلفة وتخصم من حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة المدرجة والمقابل، إذا تم إعادة إصداره في علاوة إصدار أسهم.

٤-٥-٤ الأدوات المالية

٤-٥-١ تاريخ الإثبات

يتم مبدئياً إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي أصبحت فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك على المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادلة للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاماً في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم إثبات قروض وسلف العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم المجموعة بإثبات ودائع العملاء والبنوك عندما يتم تحويل الأموال إلى المجموعة.

٤-٥-٢ القياس المبني

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبني على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٤-١٦ و ١٧-٤.

عند الإثبات المبني، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافةً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرةً إلى إقتناص أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. تم احتساب تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر. بعد الإثبات المبني مباشرةً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود منوح حديثاً. عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبني عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لل يوم الأول على النحو الموضح أدناه.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ الأدوات المالية (تممة)

٤-٥-٣ الربح أو الخسارة لليوم الأول
عندما يختلف سعر معاملة الأداة عن القيمة العادلة عند المنح، يتم معاملة الفرق كالتالي:

(أ) عندما تثبت القيمة العادلة بسعر معلن في السوق النشطة لموجود أو مطلوب مماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو بناء على تقديرات التقييم التي تستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإنه يتم إثبات الفرق كربح أو خسارة في اليوم الأول.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت إثبات الربح أو الخسارة المؤجلة في اليوم الأول على حدة. فهي إما تطأ على مدى عمر الأداة أو تؤجل إلى أن يصبح من الممكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق أو عندما يتم استبعاد الأداة.

٤-٦ الموجودات المالية

٤-٦-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق
فيما يلي أدناه متطلبات تصنيف الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و

(٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات أي فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بناءً على تلك العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

- التكفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة المدرجة لذاك الموجودات من خلال أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج من تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتقلص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مخصصات انتفت الحاجة إليها وإيرادات الفوائد والأرباح والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في "الدخل التشغيلي الآخر" "كريبح أو خسارة ناتجة عن استبعاد إستثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي المعايير المدرجة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كما يجوز للمجموعة تصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغى أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبى في القياس أو الإثبات. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ويتم عرضها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ضمن "دخل تشغيلي آخر" "دخل من دفتر المتاجرة" في السنة التي تنتج فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجودات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٣-٢ نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي منها قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحافظ عليها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحفظ بها لغرض المتاجرة" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إجراء تقييم نموذج الأعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما على المستوى الإجمالي لمحفظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية والمحافظة على بيان محدد لمعدل الربح ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجودات ونموذج الأعمال وتقييم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئисيين ولجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم وإدارة المخاطر؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بشكل منفصل عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوء حالة" أو "حالة الضغط". يتم قياس الموجودات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

٤-١٤-٣ فحص مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم
تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا الفحص، يتم تحديد المبلغ الأصلي للدين على أساس القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي وقد تتغير على مدى عمر الموجود المالي. (على سبيل المثال، إذا كانت هي مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو إطفاء علاوة / خصم).

تمثل الفائدة مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتواافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية. يتضمن ذلك على تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية التي قد تغير تقويت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفاؤها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفتره التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة؛
- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبات المجموعة للتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع على الضامن).

حيثما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية بمجملها في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٦-٤-٤ إعادة التصنيف

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف إستثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف من بداية فترة إعداد التقرير المالي الأولي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة الحدوث ولم تحدث أي منها خلال السنة.

٤-٦-٥ أدوات أسهم حقوق الملكية - التصنيف والقياس اللاحق

أدوات أسهم حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف أسهم حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن على التزامات تعاقدية بالسداد، والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

عند الإثبات المبدئي، اختارت المجموعة تصنيف لا رجعه فيه بعض إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض أخرى بخلاف تلك المحافظ عليها لغرض المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الإستبعاد. لا تخضع إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر لتقييم الإضمحلال. يتم إثبات جميع إستثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى التي لم تقم المجموعة باختيارها ليتم تصنيفها بصورة لا رجعوا فيه عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من إستثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في "دخل تشغيلي آخر" "كدخل من دفتر المتاجرة" في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أرباح الأسهم في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر "كدخل تشغيلي آخر" عندما يوجد حق لدى المجموعة لإستلام المدفوعات.

٤-٦-٧ تعديل أو منح القروض الوقت

تقوم المجموعة أحياناً بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من الحصول على الضمانات أو فرض ضمانات إضافية أخرى. تعتبر المجموعة القرض منسح للوقت عندما يتم تقديم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة للصعوبات المالية الحالية أو المتوقعة للمقترض وما كانت المجموعة لتوافق عليها إذا كان المقترض يتمتع بسلامة مالية. تتضمن مؤشرات الصعوبات المالية ما يلي:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، وما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادرًا على دفعها.

- ما إذا قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل عائد حصة الربح/ العائد القائم على الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على بيان مخاطر القرض.

- تمديد فترة القرض بشكل جوهري عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.

- تغير جوهري في سعر الفائدة.

- تغير العملة التي يتم فيها عرض القرض.

- إدخال الضمانات أو الأوراق المالية الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر بشكل جوهري على المخاطر الائتمانية المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإستبعاد الموجود المالي الأصلي وإثبات موجود "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة على جديد الموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة القنالوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الإضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلًا انتمائياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كان فيها إعادة التفاؤض يتعلق بعميل غير قادر على سداد المدفوعات المتفق عليها في الأصل. يتم إثبات الفروق في القيمة المدرجة في الأرباح أو الخسائر كربح أو خسارة ناتجة عن الإستبعاد.

من أجل إعادة تصنيف القرض من فئة منح الوقت، يجب على العميل أن يفي جميع المعايير التالية:

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦-٤ الموجودات المالية (تتمة)

٤-٦-٧ تعديل أو منح القروض الوقت (تتمة)

- يجب اعتبار جميع التسويلات الخاصة به منتجة؛

- تم تسديد دفعات منتظمة لأكثر من المبلغ غير الجوهري للموجود الأصلي للذين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم تصنيف الموجود على أنه منوح لوقت؛ و

- لا يوجد لدى العميل أي عقد متاخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لن ينتج عنه استبعاد للموجود، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجود المالي وتقوم بإثبات ربح أو خسارة معدلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. ويعاد احتساب إجمالي القيمة المدرجة الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل للانتمان للموجودات المالية المضمحة انتمنياً المشتراء أو الممنوعة).

وبمجرد إعادة التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوعة لوقت من أجل المساعدة على ضمان استمرار احتمالات حدوث المدفوعات في المستقبل. يتم تحديد القرارات المتعلقة بالإستبعاد والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة أو على أساس معايير الزيادة الجوهيرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حدثت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحة لوقت درجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٤-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما يتم نقلها وسواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولكنها لم تحتفظ بالسيطرة على الموجود.

تدخل المجموعة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تتبعه بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وبنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية. ويتم احتساب تلك المعاملات على أنها تحويلات "ترتيبات سداد" التي تنتج من الاستبعاد إذا كانت المجموعة:

(١) غير ملزمة بسداد المدفوعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛

(٢) محظورة من بيع أو رهن الموجودات؛

(٣) ملزمة بتحويل أي مبالغ نقدية قامت بتحصيلها من الموجودات دون أي تأخير جوهري.

لم يتم استبعاد الضمانات (الأسهم والسنادات) المقدمة من المجموعة بمحض اتفاقيات إعادة الشراء القياسي وإقراض الأوراق المالية ومعاملات الاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكلفة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي فإن معايير الاستبعاد لم يتم استيفاؤها.

٤-٨ المطلوبات المالية

٤-٩-١ التصنيف والقياس اللاحق

تم تصنيف المطلوبات المالية وتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء ما يلي:

- المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة. يتم عرض الأرباح أو الخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المالي الذي ينسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لذلك المطلوب، والتي يتم تحديدها على أنه المبلغ الذي لا ينسب إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وبشكل جزئي في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقى للتغيير في القيمة العادلة للمطلوب). وهذا ما لم يكن من شأن هذا العرض أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي، ففي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح أو الخسائر التي تنسب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوب في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر؛

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ المطلوبات المالية (تممة)

٤-٤-١ التصنيف والقياس اللاحق

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة للاستبعاد، حيث يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية لل مقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات تتکبدها على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤-٤-٢ الاستبعاد

يتم إستبعاد المطلوبات المالية عند إطفاؤها (أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد قد تم وفائه أو إلغائه أو انتهاء مدته).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقربيها الأصليين لأدوات الدين بشكل جوهري، فضلاً عن إدخال تعديلات جوهيرية على شروط الالتزامات المالية القائمة، فيعتبر بمثابة إطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإثبات مطلوبات مالية جديدة. وتخالف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصوصة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة محسوماً منها أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، وهي تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصوصة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية الأخرى، مثل عملة عرض الأداة والتغيرات في نوع سعر الفائدة وخصائص التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة وكذلك التغيرات في موافق القرض. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط بمثابة إطفاء، فإنه يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متکدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متکدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤-٤-٣ الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات بينها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقام المجموعة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ عادل ومبلغ احتمالية مرحلة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للقىود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لها في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعرض في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي على مدى العمر المتبقى المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للقرض أو معدل تقريري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها وفقاً لما يلي:

- الموجودات المالية التي هي غير مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النافي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي مضمونة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير المالي: أي الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤.١ الإضمحلال (تممة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تممة)

- ارتباطات القروض غير المسحوبة: تقديرات الجزء المتوقع لارتباطات القرض الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباطات القرض؛ وتحسب القيمة الحالية للعجز النقدي بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمنشأة إذا قام حامل ارتباطات القرض بسحب الجزء المتوقع من القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا تم سحب ذلك الجزء المتوقع من القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية للمدفووعات المتوقعة لتعويض حاملها عن الخسارة الائتمانية التي تم تكبدها محسوم منها أي مبالغ يتوقع الضامن استلامها من حاملها أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان القرض مضمون بالكامل، فإن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية سيكون هو نفس تقدير العجز النقدي المقرر للقرض الخاضع للضمان.

لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بتصنيف سندات دينها والقروض والسلف وارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، على النحو الموضح أدناه:

- المرحلة ١ - المنتجة - عندما يتم إثبات الموجودات المالية لأول مرة، تثبت المجموعة مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: عندما تظهر الموجودات المالية زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، تسجل المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - المضمحة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية.

لأغراض التصنيف في المراحل المذكورة أعلاه، وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهرى منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

ستقوم المجموعة بتسجيل إضمحلال على سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على ما إذا كانت مصنفة على أنها مرحلة ١ أو مرحلة ٢ أو مرحلة ٣، كما هو موضح أعلاه. ومع ذلك، لن تخضع الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، التي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ يعادل المخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ إضمحلال متراكم مع احتساب مبلغ مماثل في الأرباح أو الخسائر

لم يتم تسجيل إضمحلال على أدوات أسهم حقوق الملكية.

المرحلة ١

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لعملاء المرحلة ١، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية على أنها المرحلة ١ عند تاريخ الإثبات المبدئي. وبعد ذلك في إعداد كل تقرير مالي، تصنف المجموعة ما يلي باعتبارها المرحلة ١:

- نوع موجودات الدين التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير المالي؛ و
- الموجودات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهرى منذ إثباتها المبدئي؛

تعتبر المجموعة الأنواع التالية من الديون بأن لديها "مخاطر ائتمانية منخفضة"

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية ممولة بالعملة المحلية
- جميع التعرضات بالعملة المحلية لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي
- جميع التعرضات ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

١٨-٤ الإضمحلال (تممة)

المرحلة ٢

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف الموجودات المالية في المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. بالنسبة لتلك الموجودات المالية، يتطلب إثبات مخصص الخسارة على أساس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للموجود من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التغير في السداد التي تحدث للموجود في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي. في كل حالة من هذه الحالات، يستند هذا التقييم على تقييم النظرة المستقبلية التي تأخذ في الاعتبار عدداً من السيناريوات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد مدفوّعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنج الوقت المقترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب تتعلق بالائتمان أو يتم وضع التسهيل ضمن قائمة المراقبة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، كما سيُوضح أي تسهيل لديه تصنيف لمخاطر ائتمان داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

تتمثل سياسة المجموعة في تقييم معلومات النظرة المستقبلية المعقوله والداعمه الإضافية المتاحة، باعتبارها عوامل إضافية أخرى:

بالنسبة للتسهيلات المتعددة مثل البطاقات الائتمانية والسوبرات على المكشوف، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد الفترة التي يتوقع بأن ت تعرض فيها للمخاطر الائتمانية، بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي يتوقع اتخاذها بمجرد زيادة المخاطر الائتمانية والتي تعمل على التخفيف من حدة الخسائر.

المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مض محل ائتمانياً. في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، هي مضمونة ائتمانياً. بعد الموجود المالي "مض محل ائتمانياً" عند قوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

تضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مض محل ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدحره وضع المقترض بأنه مض محل ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد هناك أية مؤشرات أخرى للإضمحلال. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه مض محل.

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون الحكومية، هي مضمونة ائتمانياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجذارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجذارة الائتمانية.
- قره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال من أجل إصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حامليها خسائر نتيجة لإنفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للإقراض" لذلك البلد، وفضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تتعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٤ الإضمحلال (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة)

بخلاف القروض الممنوعة المضمونة انتتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي معايير المضمونة انتتمانياً بعد فتره مراقبة مدتها ١٢ شهراً.

معلومات النظرة المستقبلية

ستقوم المجموعة بإدراج معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم في البلد ومعدلات البطالة) والتباينات الاقتصادية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، وتعتمد المجموعة وضع ثلاثة سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريوي تصاعدي وسيناريوي نزولي. ويمثل سيناريوي الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً من النماذج الاقتصادية الكلية التي تتبعها وكالة موديز. بالنسبة لكل سيناريوي من السيناريوهات، سوف تستمد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة ويطبق نهج الاحتمالية المرجحة لتحديد مخصص الإضمحلال.

كما تستخدم المجموعة المعلومات الخارجية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة: خصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص ضمن المطلوبات الأخرى؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسارة لها في القائمة الموحدة للمركز المالي نظراً لأن القيمة المدرجة لتلك الموجودات هي قيمها العادلة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

قيود تقديرات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة تقييمها بنفس سرعة التغيرات في ظروف السوق. ومن المتوقع إجراء تعديلات مؤقتة إلى أن يتم تحديث النماذج الأساسية. على الرغم من أن المجموعة تستخدم بيانات حديثة قدر المستطاع، إلا أن النماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى بيانات حديثة بإسنثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية. للحصول على المزيد من التفاصيل راجع الإيضاح رقم ١٤-٢٤.

١٩-٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات. يتم عرض المصارف المعنية بأي مخصصات في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بعد حسم أي تسويات.

٢٠-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض.

يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، والتي تعد العلاوة المستلمة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب كل ضمان للمبلغ المثبت مبدئياً بعد حسم الإطفاء المتراكם المثبت في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في "دخل تشغيلي آخر" على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ارتباطات القرض غير المسحوب والاعتمادات المستندية هي الارتباطات التي بموجها وعلى مدى فترة الارتباط، يتطلب من المجموعة أن تقدم قرضاً إلى العميل بشروط محددة مسبقاً.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض (تممة)

لا يتم تسجيل القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القرض غير المسحوب عندما يتم الاتفاق على تقديم القرض على أساس شروط السوق في القائمة الموحدة للمركز المالي.

يتم احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأدوات بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بأدوات الدين المالية على النحو الموضح في الإيضاح رقم ١٨-٤.

٤-٥ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

المشتقة المالية هو أداة مالية أو عقد آخر لديه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته استجابةً للتغير في سعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغيرات أخرى، شريطةً ألا يكون هذا التغير، في حالة المتغيرات غير المالية، محدوداً لطرف في العقد (أي "العقد الأساسي").

- لا يتطلب صافي الاستثمار المبدئي أو صافي الاستثمار المبدئي الذي يكون أقل مما هو مطلوب لأنواع العقود الأخرى المتوقعة أن يكون لها استجابةً للتغيرات في عوامل السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات مشتقة مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقاييس الائتمانية المترتبة في السداد ومقاييس مبادلات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والخيارات المتعلقة بأسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية وبعده قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج جميع المشتقات المالية كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

يتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء المشتقات المالية المصنفة والممهلة كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة البند الذي يتم تحوطه تحدد طريقة إثبات الربح أو الخسارة الناتجة. تصنف المجموعة بعض المشتقات على أنها:

- (أ) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة أو الارتباطات المؤكدة (تحوطات القيمة العادلة)؛
(ب) تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة جداً التي تنسب إلى الموجودات أو المطلوبات المثبتة (تحوطات التدفقات النقدية)؛
أو
(ج) تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تتحقق المجموعة، عند بدء التحوط، العلاقة بين بنود التحوط وأدوات التحوط، وكذلك أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر لإجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تقوم المجموعة بتوثيق تقييمها، على حد سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، لتحديد ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي ذات فاعلية عالية في موازنة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوطة.

(أ) تحوط القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والممهلة كتحوطات للقيمة العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تعزى إلى المخاطر المحوطة.

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، فإنه يتم إطفاء التعديل على القيمة المدرجة للبند المحوط والذي يستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الاستحقاق ويسجل كصافي دخل الفوائد.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

يتم إثبات الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي تم تصنيفها وتأهيلها كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

تم إعادة تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة. ويتم تسجيلها في بنود الدخل أو المصاروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصاروفات المرتبطة بالبند المحوط ذات الصلة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-١ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تممة)

(ب) تحوط التدفقات النقدية (تممة)

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إذا تم بيعها أو عندما لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة موجودة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم إثباتها في الفترات التي يؤثر البند المحوط على الربح أو الخسارة. عندما لا يتوقع حدوث المعاملة المتباينة (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرةً إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم إحتساب تحوطات صافي العملات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرةً في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. يتم تضمين الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد العمليات الأجنبية كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

(د) تأثيرات إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك المرحلة ١

لقد طبق البنك المرحلة ١ من إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك لأول مرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يقام إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك عدداً من الإعفاءات، التي تتطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك. تطبق الإعفاءات خلال الفترة قبل لاستبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك إلى حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط.

تتطلب المرحلة ١ من إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك أنه فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك، يجب على المجموعة أن تفترض أنه لغرض تقييم فعالية التحوط المتوقعة في المستقبل، لا يتم تغيير سعر الفائدة نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المعروضة فيما بين البنوك.

تتطلب المرحلة ١ من إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك أنه لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية، من المفترض أن إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك والذي تستند إليه تحوطات التدفقات النقدية لم يتم تغييره نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك.

يتوقف تطبيق الإعفاءات بمجرد استيفاء شروط معينة. يتضمن ذلك الحالات التي لم تعد فيها أوجه عدم التيقن الناتجة عن إصلاح سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك موجوداً فيما يتعلق بتوقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط، إذا تم إيقاف علاقة التحوط أو بمجرد تسجيل المبالغ في احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

٤-٢ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

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

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو
- في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة. يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب، وعلى افتراض بأن مشاركي السوق يعلمون على أفضل وجه لتحقيق مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة مشاركي السوق على إدارار منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخداماتها.

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتتوفر بشأنها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، والذي يزيد الحد الأقصى لاستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ويحد من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٤-٤ قياس القيمة العادلة (تممة)

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى لدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل، وهي موضحة كالتالي:

- المستوى ١ للتقيم: يمكن ملاحظته مباشرة من عروض أسعار الأداة المالية نفسها.
- المستوى ٢ للتقيم: يمكن ملاحظته مباشرةً من وكلاء نفس الأداة المتوفرة بتاريخ التقيم.
- المستوى ٣ للتقيم: المشتقة من الوكالة (الاستيفاء من وكلاء) للأدوات المماطلة التي لم يتم ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم تصنيفها (استناداً إلى أدنى مستوى لدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

٤-٥ ضرائب على العمليات الخارجية

لا توجد ضريبة على دخل البنك في مملكة البحرين. يتم فرض الضرائب على العمليات الخارجية على أساس القوانين المالية المعمول بها في كل موقع على حدة. لا يتم عمل مخصص لأى مطلوب قد ينتج في حال توزيع إحتياطيات الشركات التابعة. تتطلب الأنظمة المحلية الاحتفاظ بالجزء الأكبر من هذه الاحتياطيات لتلبية المتطلبات القانونية المحلية.

٤-٦ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية للمجموعة باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ المبدئي للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقية المقاسة بالقيمة العادلة إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية تمشياً مع إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لذلك البنك (أى فروق التحويل على البنود التي يتم إثبات ربح أو خسارة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر كما يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر على التوالي).

شركات المجموعة

كما هو بتاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى العملة الرئيسية للبنك بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. كما يتم تحويل بنود الدخل والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل فروق الصرف الناتجة عن التحويل في القائمة الموحدة للدخل الشامل ضمن ربح أو خسارة غير محققة ناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الشركات التابعة الأجنبية. عند إستبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات بند الدخل الشامل الآخر المتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

٤-٧ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود، باستثناء قروض وسلف العملاء وودائع العملاء والبنوك

٤-٨ موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحافظ عليها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها موجودات تابعة للمجموعة، وعليه، فإنها لا تدرج ضمن القائمة الموحدة للمركز المالي.

٤-٩ المقاصلة

تتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتفيذ لمقاصنة المبالغ المثبتة وتنتي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته. لا تتطبق هذه الحالة بصفة عامة على اتفاقيات المقاصلة الرئيسية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كإجمالي في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٤ الإقتراضات

يتم تصنيف الأدوات المالية الصادرة (أو عناصرها)، كمطلوبات ضمن "الإقتراضات"، حيث ينبع عن جوهر الترتيب التعاقدى التزام على المجموعة إما بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى لحاملاها.

يتم مبدئياً قياس الإقتراضات بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الإقتراضات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكاليف المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٤-٥ شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد الدين. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التفافية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة المدرجة. وتقييد أية استردادات لاحقة إلى "دخلٍ تشغيلي آخر".

٤-٦ تقييم الضمان

للتحفيظ من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمادات المالية والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المعاشرة. ولا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة، ما لم تكن الضمانات مستردة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات الإضافية، على سبيل المثال، النقية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقدير الموجودات المالية المحفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليست لديها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام تقنيات التقييم الداخلية، حسب مقتضى الحال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

٤-٧ الضمانات المستردة

يتم احتساب أية موجودات مستردة محفظ بها لغرض البيع بقيمها العادلة (في حالة الموجودات المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد وفقاً لسياسة المجموعة.

٤-٨ الآراء والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات وإفتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإصلاحات المرفقة وكذلك الإفتراضات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الإفتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. في أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الآراء والإفتراضات التالية بشأن المصادر المستقبلية والمصادر الأساسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لإجراء تعديل جوهري على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. وقد تتغير الظروف والإفتراضات بشأن التطورات المستقبلية بسبب ظروف خارجة عن سيطرة المجموعة وهي تتعكس في الإفتراضات إذا حدثت وعند حدوثها. فيما يلي أدناه البنود التي لديها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة وآراء وأو تقديرات الإدارة الهامة فيما يتعلق بالآراء / التقديرات ذات الصلة.

٤-٩ مبدأ الاستمرارية

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٣٢-٤ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطफأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعرّض العملاء في السداد والخسائر الناتجة عن ذلك)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات على عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب إصدار عدد من الآراء الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشرات الأسهم ومستويات البطالة وقيم الضمانات وتاثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية ونسبها الترجيحية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتعددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في قت إعداد التقارير المالية.

نتيجة لتأثير جائحة كوفيد - ١٩ ، أخذت المجموعة في الاعتبار مخصصات التمهيدات / منح الوقت للفروع في جداول المدفوعات. تم تقييمها على أساس كل حالة على حدة وبما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية المحلية في كل ولاية قضائية. علاوة على ذلك، تمت الموافقة على منح الوقت من خلال الحكومة المناسبة والتوجيهات التنظيمية المحلية وكذلك اتجاهات الإدارة التي تم تطبيقها لأغراض درجات التصنيف ولأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية في الفئة المناسبة على نموذج الأعمال وفحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تحديد نموذج الأعمال المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية المتتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معد ويطلب إصدار آراء جوهرية من قبل الإدارة.

تقوم المجموعة بتطبيق الآراء أثناء إجراء فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم فيها عرض الموجودات المالية والفترة التي تم فيها تحديد سعر الفائدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

حيثما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في القائمة الموحدة للمركز المالي من الأسواق النشطة باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات تقييم التي تتضمن على استخدام نماذج التقييم. إن المدخلات لهذه النماذج مأخوذة من معلومات يمكن ملاحظتها في السوق كلما أمكن ذلك، ولكن عندما لا تتوافر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيمة العادلة. للحصول على المزيد من التفاصيل راجع الإيضاح رقم .٢٣

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

٥ تصنیف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنیف الأدوات المالية كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	درجة بالقيمة بالنسبة المطفأة	العadle من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الموجودات
١,٧٥٢	١,٧٥٢	-	-	أموال سائلة
١٧١	-	-	١٧١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٨٠٣	١,٨٠٣	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٢٣	١,٨٢٣	-	-	أوراق مالية مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,٦٩٦	١,٢١٢	٥,٤٨٤	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٦٥٦	١٥,٠٧٨	٥١٣	٦٥	قرض وسلف
٢,٢٢٢	١,٢٤٠	-	٩٨٢	موجودات أخرى
٣٠,١٢٣	٢٢,٩٠٨	٥,٩٩٧	١,٢١٨	

المجموع	درجة بالقيمة بالنسبة المطفأة	العadle من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المطلوبات
١٧,١٧٣	١٧,١٧٣	-	-	ودائع العملاء
٣,٥٩٦	٣,٥٩٦	-	-	ودائع البنوك
٤٩٤	٤٩٤	-	-	شهادات إيداع
١,١٥١	١,١٥١	-	-	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٩٩٧	١,١٢٣	-	٨٧٤	ضرائب ومطلوبات أخرى
١,٧٩٥	١,٧٩٥	-	-	إقرارات
٢٦,٢٠٦	٢٥,٣٣٢	-	٨٧٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	درجة بالنسبة المطفأة	العadle من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الموجودات
١,٨٧٤	١,٨٧٤	-	-	أموال سائلة
٥٠٧	-	-	٥٠٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٠٥١	٢,٠٥١	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٩٨	١,٣٩٨	-	-	أوراق مالية مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٨٣٦	٩٠٩	٤,٩٢٧	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٤٥٢	١٦,٢٤٩	١٩٢	١١	قرض وسلف
١,٦٨١	١,١٦٦	-	٥١٥	موجودات أخرى
٢٩,٧٩٩	٢٣,٦٤٧	٥,١١٩	١,٠٣٣	

المجموع	درجة بالنسبة المطفأة	العadle من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المطلوبات
١٦,٦٦٦	١٦,٦٦٦	-	-	ودائع العملاء
٣,٨٩٧	٣,٨٩٧	-	-	ودائع البنوك
٣٩٩	٣٩٩	-	-	شهادات إيداع
١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٤٩١	١,٠٢٨	-	٤٦٣	ضرائب ومطلوبات أخرى
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	-	إقرارات
٢٥,٥٤١	٢٥,٠٧٨	-	٤٦٣	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ أموال سائلة

٢٠١٩ ٢٠٢٠

٣١ ٢٩

٣١١ ٤٧٠

١,٢٣٨ ١,٢٥٣

٧٧ -

١,٦٥٧ ١,٧٥٢

٢١٧ -

١,٨٧٤ ١,٧٥٢

- -

١,٨٧٤ ١,٧٥٢

أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل

نقد في الصندوق

أرصدة مستحقة من بنوك

ودائع لدى بنوك مركبة

أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

النقد وما في حكمه

أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩ ٢٠٢٠

٤٩١ ١٥٤

١٦ ١٧

٥٠٧ ١٧١

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

أدوات دين

أدوات أسهم حقوق الملكية

٢٠١٩ ٢٠٢٠

٩١٢ ١,٢١٣

٥,٠٠٥ ٥,٥٧٤

٥,٩١٧ ٦,٧٨٧

(٩١) (١٠٠)

٥,٨٢٦ ٦,٦٨٧

٨ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

سندات دين

درجة بالتكلفة المطفأة

درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠ ٩

١٠ ٩

٥,٨٣٦ ٦,٦٩٦

٥,٨٢٦ ٦,٦٨٧

سندات الدين - صافي

سندات أسهم حقوق الملكية

درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

سندات أسهم حقوق الملكية

٢٠١٩ ٢٠٢٠

٤٤٤ ٣٣٣

٢,١٣٢ ٢,٥٩٥

١,٧٣٣ ١,٢٤٠

١,٥٤٢ ٢,٤١٧

٦٦ ٢٠٢

٥,٩١٧ ٦,٧٨٧

(٩١) (١٠٠)

٥,٨٢٦ ٦,٦٨٧

فيما يلي أدناه توزيع التصنيفات الخارجية للإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة:

سندات دين بقنة إيه إيه إيه

سندات دين بقنة إيه إيه إيه إلى إيه

سندات دين أخرى ذات فئات إستثمارية

سندات دين أخرى ذات فئات غير إستثمارية

سندات دين غير مصنفة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

٨ استثمارات محفظتها لغرض غير المتاجرة (تنمية)

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦,٧٨٧	٨٩	-	-	٦,٦٩٨
(١٠٠)	(٨٥)	-	-	(١٥)
٦,٦٨٧	٤	-	-	٦,٦٨٣

٢٠١٩

	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥,٩١٧	٧٤	٥٥	٥٠,٧٨٨	
(٩١)	(٧٤)	(٤)	(١٣)	
٥,٨٢٦	-	٥١	٥,٧٧٥	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠٢٠

	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير
٩١	٧٤	٤	٤	١٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	صافي التحويلات بين المراحل
١١	١١	-	-	-	إضافات
(٢)	-	-	(٢)	(٢)	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٩	١١		(٢)		المخصص للسنة - صافي
-	-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	(٤)	٤		تعديلات الصرف وتغيرات أخرى
١٠٠	٨٥	-	١٥		كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير
١٢١	١٠٢	٦	٦	١٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	صافي التحويلات بين المراحل
-	-	-	-	-	إضافات
(٢)	-	(٢)	(٢)	-	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٢)	-	(٢)	-	-	مخصص انتفت الحاجة إليه للسنة - صافي
(٢٨)	(٢٨)	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	-	تعديلات الصرف وتغيرات أخرى
٩١	٧٤	٤	١٣		كما في ٣١ ديسمبر

بلغ دخل الفوائد المستلم خلال السنة على الإستثمارات المضمونة ضمن المرحلة ٣ لا شيء مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: لا شيء).

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القياس:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٥	-	-	٦٥	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٣	-	-	٥١٣	- الجملة
١٥,١٦١ ٧٨٧	٨٢٨ ٣٦	٨٢٥ ٥٥	١٣,٥٠٨ ٦٩٦	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٥٢٦ (٨٧٠)	٨٦٤ (٧٠٨)	٨٨٠ (٩٥)	١٤,٧٨٢ (٦٧)	- الجملة
١٥,٦٥٦	١٥٦	٧٨٥	١٤,٧١٥	درجة بالتكلفة المطفأة
				- الجملة
				- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ١	المرحلة ١	
١١	-	-	١١	درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٢	-	-	١٩٢	- الجملة
١٦,١٦٢ ٧٠٤	٦٠١ ٣٤	٨٠٣ ٥٦	١٤,٧٥٨ ٦١٤	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٠٦٩ (٦١٧)	٦٣٥ (٤٩٢)	٨٥٩ (٦٧)	١٥,٥٧٥ (٥٨)	- الجملة
١٦,٤٥٢	١٤٣	٧٩٢	١٥,٥١٧	درجة بالتكلفة المطفأة
				- الجملة
				- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض ٢٠١٩	٢٠٢٠	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		اجمالي القروض ٢٠١٩		خدمات مالية طاقة مرافق عامة توزيع تجار التجزئة تصنيعي إنشائي تعدين وتقطيب مواصلات تمويل شخصي / إستهلاكي تمويل العقارات التجارية رهن العقار السكني تجاري زراعة وصيد وتشجير الغابات تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات حكومي خدمات أخرى
		٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٥٩٢	٣,٥٠٢	٢٢	٢٦	٣,٦١٤	٣,٥٢٨	
١,١٧١	٩٢١	٩	١٨	١,١٨٠	٩٣٩	
١,٠٠٨	٨٧٥	٤	٩	١,٠١٢	٨٨٤	
٩٦٤	٩٥٦	٤	٢	٩٦٨	٩٥٨	
٣٩٣	٢٥٠	٢	٣	٣٩٥	٢٥٣	
٢,٧٧٦	٢,٢٤٥	٦٥	١٢٠	٢,٨٤١	٢,٣٦٥	
١,٢٦٠	١,٤٧٨	١٤٠	١١٦	١,٤٠٠	١,٥٩٤	
١٠٥	١٠٩	٩	١١	١١٤	١٢٠	
٩٤٤	٧٩٤	١٢	٣٥	٩٥٦	٨٢٩	
٦٧٠	٨٤٩	٣٧	٣٦	٧٠٧	٨٨٥	
٤١٤	٥٣٣	٨	٢١	٤٢٢	٥٥٤	
٦	٥	١	١	٧	٦	
٤٢٥	٣١٩	١٦١	١٧٦	٥٨٦	٤٩٥	
١,٢٩٤	١,٠٨٩	٣٠	٢٣	١,٣٢٤	١,١١٢	
٣٣٩	٢٧١	٣٠	٣٠	٣٦٩	٣٠١	
٢٧٥	٦٥٥	٢	٤	٢٧٧	٦٥٩	
٨١٦	٨٠٥	٨١	٢٣٩	٨٩٧	١,٠٤٤	
١٦,٤٥٢	١٥,٦٥٦	٦١٧	٨٧٠	١٧٧,٠٦٩	١٦,٥٢٦	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠٢٠

			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٦١٧	٤٩٢	٦٧	٥٨				كما في ١ يناير
-	-	(١)	١				تحويلات إلى المرحلة ١
-	(١)	٢	(١)				تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٤	(٣)	(١)				تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٣	(٢)	(١)				صافي التحويلات بين المراحل
٣٥٣	٣٠٧	٣٢	١٤				إضافات
(٤٩)	(٤٩)	-	-				إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣٠٤	٢٥٨	٣٢	١٤				مخصص للسنة - صافي
(٢٦)	(٢٥)	(١)	-				مبالغ مشطوبة
(٢٥)	(٢٠)	(١)	(٤)				تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٨٧٠	٧٠٨	٩٥	٦٧				كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩							
٥٦٤	٤٢٩	٨٨	٤٧				كما في ١ يناير
-	-	(١)	١				تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١	(١)				تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٢١	(٢١)	-				تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٢١	(٢١)	-				صافي التحويلات بين المراحل
٩٣	٨١	١	١١				إضافات
(١٤)	(١٤)	-	-				إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٧٩	٦٧	١	١١				مخصص للسنة - صافي
(٥٠)	(٥٠)	-	-				مبالغ مشطوبة
٢٤	٢٥	(١)	-				تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦١٧	٤٩٢	٦٧	٥٨				كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠							

بلغت القيمة العادلة للضمادات المحفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المضمونة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١١٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠٢٠: ١١٤ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الفوائد المعلقة من قروض فات موعد استحقاقها المدرجة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١٣٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٠١ مليون دولار أمريكي).

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠٢٠

			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٩	١١	-	(٢)				استثمارات محفظ بها لعرض غير المتاجرة (إيضاح ٨)
٣٠٤	٢٥٨	٣٢	١٤				قروض وسلف (إيضاح ٩)
١٣	١٣	-	-				ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (إيضاح ٢١)
٣	٣	-	-				موجودات مالية أخرى
٣٢٩	٢٨٥	٣٢	١٢				
٢٠٢٠							

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية (تتمة)

	٢٠١٩	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٢)	-	(٢)	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٨)
٧٩	٦٧	٦٧	١	١١	١١	قرض وسلف (إيضاح ٩)
٦	٣	٣	٢	١	١	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (إيضاح ٢١)
(١)	(١)	(١)	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٨٢	٦٩	٦٩	١	١٢	١٢	

١١ موجودات أخرى

	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٦	٢٨٤		فوائد مستحقة القبض
٦٤	٥٧		الحق في استخدام الموجودات
٢٦٩	٢٣٠		ذمم تجارية مدينة
٥١٨	٩٨٣		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٠)
٦٩	٤٥		موجودات مكتسبة من تسوية دين
١٢٤	٢٢٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩	٤٠		تأمين على الحياة يملكه البنك
٦١	٣٦		حسابات التداول بالهامش
٢٩	٢٩		قروض الموظفين
٣٩	٨٤		سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
٢٢	٢٦		إثمارات في شركات زميلة
٢١٧	٢٦٩		أخرى
١,٧٦٧	٢,٣٠٥		

بلغت القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المدرجة في المطلوبات الأخرى ١,٠٣٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥٢٠ مليون دولار أمريكي) (إيضاح ١٣). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في إيضاح ٢٠.

فيما يلي أدناه القيم المدرجة للحق في استخدام الموجودات الخاصة بالمجموعة والتغيرات خلال السنة مثبتة في القائمتين الموحدتين للمركز المالي والأرباح أو الخسائر:

	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٠	٦٤		كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥	٣		إضافة: عقود الإيجار الجديدة / المنتهية - صافي
(١٠)	(٧)		محسوم منها: الإطفاء
(١)	(٣)		أخرى (بما في ذلك التغيرات في صرف العملات الأجنبية)
٦٤	٥٧		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

١٢ ضرائب على العمليات الخارجية

يتضمن تحديد الرسوم الضريبية للمجموعة للسنة على درجة من الرأي والتقدير.

٢٠١٩	٢٠٢٠	القائمة الموحدة للمركز المالي
٢٠	٢٢	مطلوب ضريبي حالي
٤٣	٥٨	مطلوب ضريبي مؤجل
<hr/> ٦٣	<hr/> ٨٠	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

٢٤	١٢	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
(١)	(١٠٦)	ضريبة حالية على العمليات الخارجية
<hr/> ٢٣	<hr/> (٩٤)	ضريبة مؤجلة على العمليات الخارجية
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

-	-	تحليل الرسوم الضريبية
٣٥	٩	في البحرين (لا يوجد ضريبة دخل)
(١٢)	(١٠٣)	ضرائب على أرباح الشركات التابعة التي تمارس أنشطتها في الدول الأخرى
<hr/> ٢٣	<hr/> (٩٤)	رصيد ضريبي ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	مصرف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

بلغت معدلات الضريبة الفعلية على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (٣٢٪: ٢٠١٩٪) وبلغت في المملكة المتحدة (٤٪: ١٣٪) مقابل معدلات الضريبة الفعلية من ١٩٪ إلى ٣٨٪ (٢٠١٩٪: ١٩٪ إلى ٣٨٪) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبلغت في المملكة المتحدة (١٩٪: ٢٠١٩٪).

بلغ المعدل الضريبي الفعلي العادي للشركة البرازيلية التابعة للبنك (٢٣٪: ٢٠١٩٪) مقابل المعدل الضريبي الفعلي البالغ (٤٥٪: ٤٪)، بعد الأخذ في الاعتبار الرصيد الضريبي للسنة البالغ ١٠٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩٪: الرصيد الضريبي ١٢ مليون دولار أمريكي) ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة على معاملة معينة.

نظرًا لكون عمليات المجموعة خاصة لقوانين وسلطات ضريبية مختلفة، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة.

١٢ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	فوائد مستحقة الدفع
٣٨٨	٢٤٣	التزامات عقد الإيجار
٦٩	٦٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٠)
٥٢٠	١,٠٣٧	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
١٣٠	١٠٠	هامش الودائع بما في ذلك الضمان النقدي
٤٨	٤٢	دخل مؤجل
٢١	٢٠	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة (إيضاح ٢١)
٣٨	٥٧	الرسوم المستحقة وذمم دائنة أخرى
<hr/> ٢٥٢	<hr/> ٤١٥	
<hr/> <hr/> ١,٤٦٦	<hr/> <hr/> ١,٩٧٤	

بلغت القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المدرجة في الموجودات الأخرى ٩٨٣ مليون دولار أمريكي (٥١٨ مليون دولار أمريكي) (إيضاح ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في إيضاح ٢٠.

فيما يلي أدناه القيم المدرجة للالتزامات عقد الإيجار الخاصة بالمجموعة والتغيرات خلال السنة المثبتة في القائمتين الموحدتين للمركز المالي والأرباح أو الخسائر:

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

١٣ مطلوبات أخرى (تنمية)

التزامات عقد الإيجار

	٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٠	٦٩	
٥	١١	
٤	٢	
(٩)	(١٦)	
(١)	(٦)	
٦٩	٦٠	

كما في ١ يناير ٢٠١٩

إضافةً: عقود إيجار جديدة / منتهية - صافي

إضافةً: مصروفات الفوائد

محسوم منها: المبالغ المدفوعة

أخرى (بما في ذلك تغيرات صرف العملات الأجنبية)

كما في ٣١ ديسمبر

١٤ إقتراضات

يقوم البنك وبعض شركاته التابعة، ضمن أعمالهم الإعتيادية، بالحصول على تمويلات لأجل من عدة أسواق رأسمالية وبمعدلات تجارية.

مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الشركات التابعة	البنك الأم	% معدل الفائدة	العملة	إجمالي الاستحقاقات للسنوات
٩٢	-	٩٢	/ ١,١٠	لبيور +	دولار أمريكي ٢٠٢١
٩٢	٩٢	-	/ ١,١٠	لبيور +	بورو ٢٠٢١
١,٣٣٠	-	١,٣٣٠	/ ٢,٢٥	لبيور +	دولار أمريكي ٢٠٢٢
١٧٥	١٧٥	-	/ ١,٢٠	لبيور +	دولار أمريكي ٢٠٢٢
١٤	١٤	-	/ ١١,٥٠ - ١٠,٠٠	دينار تونسي	٢٠٢٥ - ٢٠٢١
٩٢	٩٢	-	/ ٣,٥٥	ريال برازيلي	دائم**
١,٧٩٥	٣٧٣	١,٤٢٢			
٢,٠٨٠	٥٧٩	١,٥٠١			
					مجموع الالتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

*دين ثانوي

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإعادة شراء جزء من قروضه لأجل بقيمة إسمية قدرها ١٢٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٦ مليون دولار أمريكي). حيث نتج عن عملية إعادة الشراء صافي ربح بمبلغ وقدره لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٩: لا شيء دولار أمريكي) تم تضمينه في "دخل تشغيلي آخر".

**رأس المال الإضافي فئة ١

خلال سنة ٢٠١٩، أصدرت شركة تابعة للبنك أدوات مالية دائمة. لقد تمت الموافقة على هذه الأدوات من قبل الجهة التنظيمية المحلية الخاصة بها لإدراجها ضمن رأس المال الإضافي فئة ١، وبالتالي تم تضمينها كجزء من رأس المال الإضافي فئة ١ لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال على النحو الموضح عنه في الإيضاح رقم ٣٢. بلغ رأس المال الإضافي فئة ١ المستحق ٩٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٥ حقوق الملكية

أ) رأس المال

	٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	
٣,١١٠	٣,١١٠	

المصرح به - ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠١٩: ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)

الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠١٩: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم للسهم)

ب) أسهم خزانة

تمتلك المجموعة ١٥,٨٨٤,٣٥٥ سهم (١٤,٩٩٧,٠٢٦ سهم) بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٦ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

١٥ حقوق الملكية (تنمية)**ج) إحتياطي قانوني**

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية البحريني، تم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. سيتم إيقاف إجراء هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ مجموع الإحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة نتيجة لتکبد المجموعة خسارة.

د) إحتياطي عام

يؤكد تكوين الإحتياطي العام على إلتزام المساهمين بتعزيز القاعدة الرأسمالية القوية للبنك. لا توجد هناك أي قيود على توزيع هذا الإحتياطي.

ه) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	في ١ يناير صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة في ٣١ ديسمبر
(٣٧)	٤٢	
٧٩	(٢٢)	
٤٢	٢٠	
=====	=====	

١٦ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠١٩	٢٠٢٠	قروض وسلف أوراق مالية واستثمارات إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى
٨٩٧	٨١٢	
٣٥٩	٢٦٢	
١٩٣	٩٢	
١١	٩	
١,٤٦٠	١,١٧٥	
=====	=====	

١٧ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠١٩	٢٠٢٠	ودائع البنوك ودائع العملاء إقرارات شهادات إيداع وأخرى
٢٣٤	١٦٧	
٥٥٤	٤٢١	
٩٨	٦٣	
١٠	٨	
٨٩٦	٦٥٩	
=====	=====	

١٨ دخل تشغيلي آخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	دخل الرسوم والعمولات - صافي * دخل من عمليات المكتب دخل من دفتر المتاجرة - صافي ربح من التداول في العملات الأجنبية - صافي خسارة ناتجة عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية** ربح من إستبعاد استثمارات محفظتها لغرض غير المتاجرة - صافي أخرى - صافي
١٩٩	١٤٦	
٣٣	٢٥	
١١	(٣٦)	
٢٨	٦٠	
(١٢)	(١٠٣)	
١٣	٢٠	
٢٩	١٨	
٣٠١	١٣٠	
=====	=====	

* مرحلة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ١٣ مليون دولار أمريكي (١٣: ٢٠١٩: ١٣ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارسة.

** تتعلق خسارة الناتجة عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية بمعاملة لديها تأثير مقاصدة على المصروف الضريبي للسنة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٩ معلومات المجموعة

١-١٩ معلومات عن الشركات التابعة
فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية والتي تنتهي سنواتها المالية في ٣١ ديسمبر:

نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	
٢٠١٩ ٢٠٢٠			
% %			
١٠٠,٠ ١٠٠,٠	المملكة المتحدة	مصرفية	بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
- ١٠٠,٠	فرنسا	مصرفية	المؤسسة العربية المصرفية إس إيه (إيضاح "أ")
١٠٠,٠ ١٠٠,٠	البحرين	مصرفية	بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م)
٨٧,٠ ٨٧,٠	الأردن	مصرفية	المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
٦١,١ ٦١,٠	البرازيل	مصرفية	بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
٨٧,٧ ٨٨,٩	الجزائر	مصرفية	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
٩٩,٨ ٩٩,٨	مصر	مصرفية	المؤسسة العربية المصرفية - مصر [إس.إيه.إي]
١٠٠,٠ ١٠٠,٠	تونس	مصرفية	المؤسسة العربية المصرفية - تونس
٦٠,٣ ٦٠,٣	البحرين	خدمات بطاقة الائتمان وخدمات التكنولوجيا المالية	شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقلدة)

إيضاح "أ": تم تأسيس المؤسسة العربية المصرفية إس إيه من قبل البنك في سنة ٢٠١٨، ومع ذلك ، بدأ البنك عملياته في سنة ٢٠٢٠.

٢-١٩ قيود جوهيرية

لا توجد لدى المجموعة قيود جوهيرية على قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها وتسوية مطلوباتها فيما عدا تلك الناتجة عن أطر الإشرافية التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرية. تقتضي الأطر الإشرافية من الشركات التابعة المصرية الإحتفاظ بمستويات معينة من رأس المال التنظيمي والأصول السائلة وتحدد من تعرضهم للأجزاء الأخرى للمجموعة والإلتزام بالنسب الأخرى. وفي بعض الدول الأخرى، يخضع توزيع الاحتياطيات في الحصول على الموافقة الإشرافية المسبقة.

٣-١٩ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي
فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركة التابعة التي تمتلك حقوق غير مسيطرة جوهيرية:

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة حصة الملكية المحافظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
%٣٨,٩ ٢٢	%٣٩,٠٠ ٢١	أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه ملخص المعلومات المالية لذاك الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات على المبالغ قبل الإستبعادات البينية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	ملخص قائمة الأرباح أو الخسائر:
٥٥٥	٤٧٣	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٣٨٥)	(٣٣٠)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
١١٦	(٣٠)	دخل تشغيلي آخر
(٣٤)	(٥٩)	مصروفات الخسائر الانتقامية
(١٢٨)	(٩٦)	مصروفات تشغيلية
<hr/> ١٢٤	<hr/> (٤٢)	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(٢)	١١٣	ضريبة *
<hr/> ١٢٢	<hr/> ٧١	الربح للسنة
<hr/> ٤٧	<hr/> ٢٨	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
<hr/> ٨٦	<hr/> (١٨)	مجموع الدخل الشامل
<hr/> ٣٣	<hr/> (٧)	مجموع الدخل الشامل العائد إلى الحقوق غير المسيطرة

* تتضمن هذه على رصيد ضريبي بمبلغ وقدره ١٠٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٢ مليون دولار أمريكي) فيما يتعلق بتحوط تغيرات أسعار العملة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٢.

جميع الأرقام بـ ملايين الدولارات الأمريكية

١٩ معلومات المجموعة (تمة)

٣-١٩ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي (تتمة)

بانکو ایہ بی سی برازیل اس۔ ایہ (تتمہ)

२०१९	२०२०
८,०९३	७,७३०
७,०८७	७,९०२
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
१,००४	८३३
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
३९०	३२०

ملخص قائمة المركز الما

مجموع الموجودات

مجمع المطلوبات

مجمع حقوق الملكية

حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة

၃ၶ၅	၃ၶ၄
(၃၇၇)	(၁၀၃)
၇၆	(၁၆၇)
<hr/>	<hr/>
၆၈	၄၂
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

ملخص معلومات التدفقات النقدية:

الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

صافٍ، الزيادة في النقد وما في حكمه

٢٠ مشتقات مالية و تحوطات

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتبادية في معاملات متعددة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة. إن القيمة الإعتبارية هي قيمة الموجود الخاص بالمشتق المالي أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية. تشير القيم الإعتبارية على حجم رصيد المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تدل على مخاطر السوق أو الائتمان.

٢٠١٩			٢٠٢٠		
القيمة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة الموجبة	القيمة الإعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة الموجبة
٩,٥٢٥	١٢٣	١٠٧	٨,٦٠٢	٢٣٨	٢٩٨
٦٢٢	٨	٣١	٣٤٢	٢١	١٠
٥,٠٠٠	٣٧	١٨	٥,٦٣٠	٤٣	٥٦
٨,٣٧٣	٢٨٥	٣٤٨	٧,٠٨٦	٥٥٦	٦٠٨
٤,٢٣٤	١٠	١١	٥,٧٢٢	١٦	١٠
٢٧,٧٦٤	٤٦٣	٥١٥	٢٧,٣٨٢	٨٧٤	٩٨٢
 مشتقات مالية محفظة بها لغرض المتاجرة					
مقياضات أسعار الفائدة					
مقياضات العملات					
عقود صرف أجنبي آجلة					
عقود الخيارات					
عقود مستقبلية					
 مشتقات مالية محفظة بها كتحوطات					
مقياضات أسعار الفائدة					
مقياضات العملات					
عقود صرف أجنبي آجلة					
 المعدل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان					
ومخاطر السوق)					
٢,٢٢٦		١,٨٩٥			

تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناءً على مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

جميع الأرقام بملابيب الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تممة)

تضمن المشتقات المالية المحافظ بها كتحوطات على ما يلي:

أ) تحوطات القيمة العادلة التي تستخدم أساساً لتحوط التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة للقروض والسلف والإيداعات والودائع وسدادات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وقرض ثانوي لشركة تابعة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بإثبات صافي خسارة بمبلغ وقدره ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩): صافي خسارة بمبلغ وقدره ٤٢ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط. بلغ إجماليربح الناتج عن تحوطات البنود المتعلقة بمخاطر التحوط ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: خسارة بمبلغ وقدره ٤٢ مليون دولار أمريكي).

ب) تستخدم المجموعة الودائع التي يتم احتسابها كتحوطات صافي الاستثمار في العمليات الخارجية. كان لدى المجموعة ودائع إجمالي ٦٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦٤٤ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الاستثمار.

أنواع منتجات المشتقات المالية

العقد الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري. يتم التعامل مع عقود العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المستقبلية بمبالغ محددة في البورصات المنظمة وتختضع لمتطلبات الهاشم النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي بمثابة عقود أسعار فائدة مستقبلية مصممة بشكل خاص تحدد فيها أسعار فائدة آجلة لقروض اعتبارية ولفترة زمنية متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايسات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو مبالغ بالعملات الأجنبية على أساس قيم اعتبارية محددة. بالنسبة لعقود مقاييس أسعار الفائدة يتبادل الأطراف عادة مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة. وبالنسبة لعقود مقاييس العملات المختلفة يتم تبادل مبالغ اعتبارية بعملات مختلفة. أما في عقود مقاييس أسعار الفائدة لمبادلة العملات فإنه يتم تبادل مبالغ اعتبارية ومدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة بعملات مختلفة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الإلتزام إما لشراء أو بيع مقدار محدد من سلعة ما أو أداة مالية بسعر ثابت سواء كان ذلك بتاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت ضمن فترة زمنية محددة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية

تشتمل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تخلف الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي لصالح المجموعة. يتم إبرام أغليبية عقود مشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد تردد جوهري للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بعقود القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي.

مشتقات مالية محافظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بالمبيعات واتخاذ المراكز والموازنات. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء. يتعلق تحديد التمرير على إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقيع الاستفادة من التغيرات الإيجابية في الأسعار والمعدلات أو المؤشرات. تحتوي أنشطة الموازنة على تحديد الفروق في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والاستفادة منها. كما يتضمن هذا التصنيف أي مشتقات مالية لا تستوفي متطلبات التحوط وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

مشتقات مالية محافظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبع المجموعة نظاماً متكاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر على إدارة مخاطر تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) وأسعار الفائدة من خلال أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتمثل سياسة المجموعة في التقليل من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة محددة من قبل مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة وذلك بوضع حدود لتعرضات مراكز العملة. تتم مراقبة المراكز بصورة مستمرة وتستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود لفجوات أسعار الفائدة لفترات المنصوص عليها. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة وتستخدم إستراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة في الحدود التي حددتها مجلس الإدارة.

جميع الأرقام بملابيب الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تنمية)

مشتقات مالية محافظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تنمية)

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. وبالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة، يتم ذلك عن طريق مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقيير مستوى مخاطر أسعار الفائدة والدخول في عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحدد، فإن المشتقات ذات الصلة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات ومقاييس العملات للتغوط مقابل مخاطر عملات محددة تحديداً. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتغوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن القروض والأوراق المالية المحددة تحديداً والتي تحمل أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، توثق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل بند التحوط وأداة التحوط، رسمياً ويتم احتساب هذه المعاملات كتحوطات.

تطبق المجموعة محاسبة التحوط في استراتيجيتين منفصلتين للتحوط، على النحو التالي:

مخاطر أسعار الفائدة على أدوات الدين ذات أسعار الفائدة الثابتة (تحوطات القيمة العادلة)

تحتفظ المجموعة بمحفظة من القروض / الأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة وثابتة وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تقوم المجموعة بإدارة تعرضات المخاطر تلك عن طريق الدخول في عقود مقاييس أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقوضات ذات أسعار عائمة.

يتم تحوط فقط عنصر مخاطر أسعار الفائدة وبالتالي فإن المجموعة تدير المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الائتمان، ولكن لا يتم تحوطها من قبل المجموعة. يتم تحديد عنصر مخاطر أسعار الفائدة باعتباره التغيير في القيمة العادلة للقروض والأوراق المالية الطويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة / ثابتة والناتجة فقط عن التغيرات في أسعار فائدة ليبور (أسعار الفائدة المرجعية). وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر عنصر للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الإستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فاعليتها من خلال مطابقة الشروط الحاسمة وقياسها بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض التي تعزى إلى التغيرات في أسعار الفائدة المرجعية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقه القيمة الاعتبارية للمشتقات مع القيمة الإسمية للمحفظة التي يتم تحوطها. فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي:

- (١) الفروق بين الحجم المتوقع والحجم الفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بتحوط تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة على أساس واقع خبرتها السابقة؛
- (٢) تحوطات المشتقات ذات القيمة العادلة التي غير الصفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأدلة تحوط؛ و
- (٣) المخاطر الائتمانية للطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقاييس أسعار الفائدة غير المضمونة ولكنها لا تؤثر البنود المحوطة.

صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الاستثمار)

لدى المجموعة إستثمار في عملية أجنبية تم توحيدها في قوائمها المالية. يتم تحوط تعرضات سعر الصرف الأجنبي الناتجة عن هذا الإستثمار من خلال استخدام الودائع. تم تصنيف هذه الودائع كصافي تحوطات الإستثمار إلى صافي تحوط حقوق الملكية للشركات التابعة. قامت المجموعة بتحديد نسبة التحوط عن طريق مطابقة الودائع مع صافي موجودات العمليات الأجنبية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تممة)

يوضح الجدول التالي بيان إستحقاق أدوات المتاجرة والتحوط المستخدمة في إستراتيجيات التداول وإستراتيجيات التحوط غير الديناميكية للمجموعة:

القيمة الاعتبارية	خلال شهر واحد	خلال شهر واحد	٣-١ شهر	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهور	٥-١ سنوات	١٠٥ سنوات	٢٠٠١٠ سنة	المجموع
٢٠٢٠ ٥,٩٨١	٥,٨٦٣	١,٩١٤	٤,٤٨٥	٨,١٤١	٥,٤٩٢	١١٧	٣١,٩٩٣		
٢٠١٩ ٤,٩٦٧	٣,٨٩٧	٢,١١٦	٤,٦٧٢	١٢,١٣٩	٤,٦٢٣	٤٦٦	٣٢,٨٨٠		

عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية لفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداء التحوط. بالنسبة لتحولات التعرضات للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الخامسة لأداء التحوط تماماً مع شرط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي لفعالية. وإذا أثرت التغيرات في الظروف على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الخامسة تتطابق تماماً مع الشروط الخامسة لأداء التحوط، تستخدم المجموعة فحص فعالية التحوط الكمي باستخدام طريقه التعييض بالدولار لتقدير الفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد تنتج عدم الفعالية إذا تغير توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالبنك أو الطرف الآخر المشتقة.

تنشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط بالقيمة الإسمية التعرض للمخاطر من العمليات الأجنبية. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط في الدخل الشامل الآخر، في حين يتم إثبات أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر. عند إستبعاد العملية الأجنبية، فإنه يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي من هذه الأرباح أو الخسائر المسجلة في حقوق الملكية إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

لم تكن عدم الفعالية خلال سنتي ٢٠١٩ أو ٢٠٢٠ فيما يتعلق بمقاييس أسعار الفائدة ذات أهمية بالنسبة للمجموعة.

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

الارتباطات الائتمانية والإلتزامات المحتملة تشمل إرتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية معززة وخطابات قبول وخطابات ضمان نظمت لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء.

بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، كان المبلغ الأصلي القائم والمعادل الموزون بالمخاطر كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٢,٤٤٩	٢,١٤٨	بدائل ائتمان مباشرة وخطابات ضمان
٣,٣٤٩	٣,٠٤١	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٢,٤١٦	١,٨٦٥	
<hr/> ٨,٢١٤	<hr/> ٧,٠٥٤	
<hr/> ٣,٥٩٥	<hr/> ٣,٠٢١	النوعات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان
<hr/> ٣,٠٥٩	<hr/> ٢,٦١٩	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تاريخ إنتهاء الترتيبات التعاقدية حسب استحقاق الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

٢٠١٩ ٢٠٢٠

١,٤٣٨	١,٣٤٢	عند الطلب
٢,٤٩٧	١,٨١٧	٦ - أشهر
١,٥١٠	١,١٤٣	٦ - شهر
٢,٧٢٧	٢,٧١٠	٥ - سنوات
٤٢	٤٢	أكثر من ٥ سنوات
٨,٢١٤	٧,٠٥٤	
=====	=====	

التعرضات (بعد تطبيق عامل تحول الائتمان) والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
٣,٠٢١	٦١	٢٠٢	٢,٧٥٨	
٥٧	٣٢	١٣	١٢	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
=====	=====	=====	=====	

٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
٣,٥٩٥	٢٥	٢٨٩	٣,٢٨١	
(٣٨)	(١١)	(١٣)	(١٤)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
=====	=====	=====	=====	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ يناير
٣٨	١١	١٣	١٤	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	
=====	=====	=====	=====	

صافي التحويلات بين المراحل

١٣	١٣	-	-	إضافات
-	-	-	-	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

المخصص للسنة - صافي تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى

١٣	١٣	-	-	المخصص للسنة - صافي تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٦	٨	-	(٢)	
=====	=====	=====	=====	
٥٧	٣٢	١٣	١٢	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

٢٠١٩					كما في ١ يناير
٥٢	١٦	٢٢	١٤	المجموع	
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١			
-	-	-	-		تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١	(١)		تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١٢	(١٢)	-		تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١٢	(١١)	(١)		صافي التحويلات بين المراحل
٦	٣	٢	١		إضافات
-	-	-	-		إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
٦	٣	٢	١		المخصص للسنة - صافي
(٢٠)	(٢٠)	-	-		تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٣٨	١١	١٣	١٤		كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====		

لا تتوقع المجموعة بأن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة أو الارتباطات قبل إنتهاء الارتباطات.

لدى المجموعة دعوى في مختلف الدول. تتضمن الدعوى القضائية على المطالبات المرفوعة من قبل المجموعة ضد المجموعة والتي تنتج ضمن الأعمال الاعتيادية. إن أعضاء مجلس إدارة البنك، بعد مراجعة المطالبات المتعلقة ضد شركات المجموعة وبناءً على إفادة المستشارين القانونيين المهنيين ذوي الصلة مقتنعين بأن نتائج هذه المطالبات سوف لن يكون لها تأثير جوهري سلبي على المركز المالي للمجموعة.

٢٢ صافي التعرضات الهامة للعملات الأجنبية

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للعملات الأجنبية والناتجة بصورة أساسية من إستثمارات في شركات تابعة :

٢٠١٩		٢٠٢٠		فائض (عجز)
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	
٦٠٩	٢,٤٤٨	٥٠٣	٢,٦١١	ريال برازيلي
(١٢)	(٩)	٨	٦	جييه إسترليني
١١١	١,٧٨٣	١١٠	١,٧٢٤	جنيه مصرى
١٢٠	٨٥	١٤٦	١٠٤	دينار أردني
١٤٢	١٦,٨٦٠	١٥٦	٢٠,٦٩٢	دينار جزائري
٣٦	٩٩	٣٣	٨٩	دينار تونسي
١١	١٠	٦٤	٥٢	يورو
١٩	٧	٨	٣	دينار بحرينى
٥٥	٢١	١٠٤	٤٠	ريال عمانى

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة.

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ١-٢٢

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (محسوم منها: الخسائر الانتمانية المتوقعة):

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
١٧١	-	١٧١	أوراق مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٥,٤٨٤	٢٢٥	٥,٢٢٩	إستثمارات محفظظ بها لغرض غير المتاجرة
٥١٤	٥١٤	-	قرض وسلف
٩٨٢	٦٣٣	٣٤٩	مشتقات مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
١	١	-	مشتقات مالية محفظظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٨٧٤	٥٦٥	٣٠٩	مشتقات مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
١٦٣	١٦٣	-	مشتقات مالية محفظظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة:

القيمة المدرجة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
١,٢١٣	١,٢١٣	إستثمارات محفظظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة – إجمالي
١,٧٩٦	١,٧٩٥	المطلوبات المالية اقراضات

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ٢-٢٢

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (محسوم منها: الخسائر الانتمانية المتوقعة):

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٥٠٧	-	٥٠٧	أوراق مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٤,٩٢٧	١٦٥	٤,٧٦٢	إستثمارات محفظظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٠٣	١٩٢	١١	قرض وسلف
٥١٥	٣٠٢	٢١٣	مشتقات مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٣	٣	-	مشتقات مالية محفظظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

٢-٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

الإفصاحات الكمية للسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٤٦٣	٣١٣	١٥٠	مشتقات مالية محفظظ بها لغرض المتاجرة
٥٧	٥٧	-	مشتقات مالية محفظظ بها كتحوطات

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة.

الموجودات المالية	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
إستثمارات محفظظ بها لغرض المتاجرة غير المدرجة مدروجة بالتكلفة المطفأة – إجمالي	٩١٢	٩١٣	
المطلوبات المالية	٢,٠٨٠	٢,٠٧٩	إقتراضات

الأدوات المالية في المستوى ١

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو التاجر أو السمسار أو مجموعة صناعية أو خدمات التسعير أو الجهات الرقابية، وتمثل تلك أسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام دون شروط تفضيلية. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المحفظظ بها من قبل المجموعة هي أسعار العروض الحالية. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

الأدوات المالية في المستوى ٢

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة (على سبيل المثال، السوق الموازنة للمشتقات المالية) باستخدام تقنيات التقييم. تعمل تقنيات التقييم هذه على زيادة استخدام معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد بقدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للتقييم العادل للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر

٤-١ المقدمة

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية والاستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية.

ووصلت المجموعة الاستثمار لتعزيز بنيتها التحتية الشاملة والقوية لإدارة المخاطر. ويشمل ذلك عملية تحديد المخاطر في إطار أطياف المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ونماذج وأنظمة تصنيف إدارة المخاطر وكذلك عملية تجارية قوية لمراقبة هذه المخاطر والسيطرة عليها.

٤-٢ هيكلاً إدارة المخاطر

تولى الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ استراتيجية مخاطر المجموعة/مدى قبول المخاطر والسياسات التوجيهية التي وضعتها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بما في ذلك تحديد وتقييم كافة المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها أنشطة المجموعة بصفة مستمرة وتصميم وتنفيذ ضوابط داخلية مناسبة للحد منها. ويتم ذلك من خلال لجان المجلس التالية ولجان الإدارة العليا وكذلك من خلال مجموعة الائتمان والمخاطر ومجموعة وظائف إدارة الامتثال والميزانية في المقر الرئيسي للمجموعة.

وفي إطار الحكومة الأشمل نطاقاً، تتحمل لجان مجلس الإدارة المسئولية الرئيسية عن أفضل ممارسات إدارة المخاطر والإشراف على عليها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على وضع إطار قبول المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وبيان قبول المخاطر، كما تتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية التنسيق مع لجان المجلس الأخرى لمتانة الالتزام بمتطلبات السلطات التنظيمية في مختلف البلدان التي تزاول فيها المجموعة أنشطتها. تدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ثلاثة لجان على مستوى الإدارة هم – لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة مراقبة الالتزام التابعين للمجموعة.

إن لجنة التدقيق التابعة للمجلس هي المسئولة أمام مجلس الإدارة عن التأكيد بأن المجموعة تحفظ بنظام فعال للضوابط المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ومراقبة التزام المجموعة لمتطلبات السلطات التنظيمية في مختلف البلدان التي تزاول فيها المجموعة أنشطتها.

تقوم لجنه المخاطر التابعة للمجموعة بتحديد وتطوير ومراقبة الإطار الشامل لإدارة المخاطر في المجموعة مع الأخذ في الاعتبار استراتيجية المجموعة وخطط أعمالها. إن لجنة المخاطر التابعة للمجموعة هي المسئولة عن بدء ومناقشة ومراقبة الأنظمة الرئيسية على الصعيدين المحلي والدولي، حسبما ينطبق على الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. يتم مساعدة لجنه المخاطر التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية متخصصة لإدارة المخاطر الائتماني (لجنة الائتمان التابعة للمجموعة)، والمخاطر التشغيلية (لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة) وإطار عمل إدارة المخاطر ونماذج المخاطر (لجنة مخاطر الحكومة والتحليلات التابعة للمجموعة) والمرونة التشغيلية (لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة).

إن لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة هي المسئولة بصورة أساسية عن تحديد سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، والتي تتضمن على رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق بما يتماشى مع إطار قبولها للمخاطر. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بمراقبة رأس المال والسيولة والتمويل ومخاطر السوق وبيان المخاطر التي تواجهها المجموعة في سياق التطورات الاقتصادية وتقلبات السوق. يتم مساعدة لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة من قبل لجان فرعية تكتيكية لإدارة رأس المال والسيولة.

تقع على عاتق لجنة مراقبة الالتزام التابعة للمجموعة المسؤوليات الإشرافية المتعلقة بحفظ وتعزيز ثقافة التزام قوية ومستدامة، وهي المسئولة عن وضع الإطار التشغيلي وعمليات دعم وظيفة التزام دائمة وفعالة.

إن هيكلاً إدارة المذكور أعلاه، مدعم بفرق محلي المخاطر والائتمان ومسؤول الالتزام لتوفير بنية تحتية متماسكة للقيام بمهام مخاطر الائتمان ومهام المخاطر ووظائف إدارة الميزانية والالتزام بطريقة سلسة.

إن كل شركة تابعة للمجموعة هي المسئولة عن إدارة مخاطرها ولديها لجانها الخاصة بالمخاطر ولجان الإدارية والتي لديها مسؤوليات مماثلة لمسؤوليات اللجان التابعة للمجموعة.

٣-٢٤ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

٤-٣-١٤ تقليل المخاطر

كجزء من برنامج إدارتها الشاملة للمخاطر، تستخدم المجموعة المشتقات المالية والأدوات الأخرى لإدارة حالات التعرض للمخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان وتعرضات المخاطر الناتجة عن المعاملات المتتبأ بها.

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم التصريح بها حسب المستوى المناسب من اللجان داخل المجموعة. تتم مراقبة فعالية جميع علاقات التحوط على أساس شهري من قبل المجموعة. في حالات عدم فعاليتها، تدخل المجموعة في علاقات تحوط جديدة للتقليل من المخاطر بصورة مستمرة.

تستخدم المجموعة بصورة فعالة الضمانات لتقليل مخاطرها الائتمانية (أنظر أدناه للحصول على المزيد من التفاصيل).

٤-٣-٢٤ زيادة تركز المخاطر

تظهر التركزات عندما يدخل عدد من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر بشكل مماثل على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تشير التركزات إلى التأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسات ومعايير المجموعة توجيهات محددة للبلد والقطاع والمنتجات وحدود الملزوم بهدف الحفاظ على محافظ استثمارية متعددة. وفي حالة تحديد تركيز للمخاطر، تتخذ إجراءات للحد من التركيز أو التخفيف منه، حسب مقتضى الحال.

٤-٤ مخاطر الائتمان

تحدث مخاطر الائتمان عندما يفشل الملزومون في المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بينهم وبين المجموعة كما هو متوقع مما يتسبب في تكبد المجموعة لخسارة مالية. وتساهم المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها بالنسبة للملزوم الفردي ضمن إطار الحد الموضح بمزيد من التفصيل أعلاه تحت عنوان التركيز المفرط لمخاطر الائتمان. يستند الحد الائتماني المخصص للملزوم إلى تصنيف المخاطر التي يخضع لها، والضمانات المقدمة لدعم التسهيلات وتاريخ استحقاق التسهيلات. يتم الموافقة على الحدود الائتمانية في لجان الائتمان ضمن إطار السلطة المفوضة المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يتم إدارة المخاطر الائتمانية من قبل لجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وهي المنتدى الرئيسي لصنع القرار بشأن المخاطر الائتمانية في المجموعة. لدى لجنة الائتمان التابعة للمجموعة الأدوار والمسؤوليات التالية:

- مراجعة مقتراحات الائتمان واتخاذ قرار بشأنها بما يتواءل مع الصالحيات المفوضة لها.
- مراجعة واعتماد تصنيفات المخاطر الداخلية وأي تجاوزات حسب مقتضى الحال.
- مراجعة سياسة الائتمان الخاصة بالمجموعة وتقديم التوصية بشأنها ومعايير الائتمانية الأخرى ذات الصلة
- مراجعة واعتماد مخصصات اضمحلال الائتمان
- مراجعة محفظة الائتمان
- مراجعة موارد الائتمان والهيكل الأساسي
- مراجعة اختصاصاتها سنويًا

إن المستوى الأول للحماية ضد مخاطر الائتمان غير الملائمة يتمثل في حدود الائتمان المحددة من خلال البلد والملزوم الفردي في القطاع والحد الأدنى للمخاطر الأخرى، بالإضافة إلى حدود الائتمان العلاء التي حدتها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وللجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وتم تخصيصها بين البنك وشركاته التابعة المصرفية. ومن ثم يتم السيطرة على حالات التعرض لمخاطر الائتمان للعلاء الأفراد أو مجموعة من العلاء من خلال التسلسل الهرمي المتدرج لصالحيات الاعتماد المفوضة بناءً على تصنيف مخاطر العميل بموجب نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة. وفي الحالات التي تتخطى فيها التسهيلات الائتمانية غير المضمونة الحدود فإن سياسات المجموعة تشرط الحصول على ضمانات إضافية لتقليل مخاطر الائتمان على هيئة ضمانات نقدية أو أرواق مالية أو رسوم قانونية على موجودات العميل أو ضمانات من الأطراف الأخرى. كما تستخدم المجموعة العائد المعدل للمخاطر على رأس المال كإجراءات لنقحيم المخاطر/العوايد في مرحلة الموافقة على المعاملة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤-٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢-٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتحفيف من حدتها

قيمة التعرض عند التغير في السداد

يمثل قيمة التعرض عند التغير في السداد إجمالي القيمة المدرجة للأدوات المالية الخاضعة لحساب الإضمحلال. يتم احتساب قيمة التعرض عند التغير في السداد للتسهيلات غير المملوكة عن طريق مضاعفات التعرضات القائمة بعامل تحول الائتمان الذي يتراوح بين ٢٠٪ إلى ١٠٠٪.

ومن أجل احتساب قيمة التعرض عند التغير في السداد لفروع المرحلة ١، تقوم المجموعة بتقييم الأحداث المحتملة لحدث التغير في السداد والتدفقات النقدية التالية خلال ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ تأخذ في الاعتبار قيمة التعرض عند التغير في السداد بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأدوات المالية.

عملية تقيير التصنيف المخاطر الداخلية واحتمالية حدوث التغير في السداد

تخصص المجموعة تصنيف المخاطر الداخلية لكل ملتزم والذي يتطابق مع تقييم المجموعة لاحتمالية حدوث التغير في السداد بالنسبة للملتزم. يتم محاذاة مقياس تصنيف المخاطر الداخلية مع مقياس تصنيف وكالات التصنيف الدولية (انظر أدناه). يتم مراجعة تصنيف المخاطر الداخلية للملتزم سنويًا على الأقل.

تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لتناسب فئات الأطراف الأخرى التي تأخذ في الاعتبار الوضع المالي للملتزم، والموقع الجغرافي والقطاع الخاص به بالإضافة إلى المعلومات الإضافية ذات الصلة المضافة من خلال المدخلات النوعية الائتمانية لاشتقاق تصنيف المخاطر الداخلية.

يتم معايرة درجات الائتمان بحيث تزيد مخاطر التغير في السداد تصاعدياً مع ضعف نوعية الائتمان.

مقياس تصنيف المخاطر الائتمانية

تضمن طريقة تصنيف المجموعة ٢٠ مستوى من المستويات تغطي المراحل ١ و ٢ (من ١ إلى ٨) وثلاث فئات للتغير في السداد التي تغطي المرحلة ٣ (من ٩ إلى ١١). يحدد المقياس الرئيسي تصنيف المخاطر الداخلية إلى نقطة متوية مما يشير إلى احتمالية حدوث التغير في السداد. يتم تصنيف أعلى درجات الائتمان بدرجة "١" حيث تضعف نوعية الائتمان وبالتالي يزيد تصنيف المخاطر الداخلية في القيمة. الملتزمون الحاصلون على تصنيف مخاطر داخلية يبلغ -٤ أو أقل هم ذات درجة غير استثمارية. بينما الملتزمون الحاصلون على تصنيف مخاطر داخلية يبلغ +٥ هم ذات درجة غير استثمارية.

تخضع نماذج التصنيف وعملية التقييم للتحقق الموري وإعادة المعايرة من أجل ضمان أن تعكس احتمالية التغير في السداد بدقة الخبرة الحالية للسوق في التغير في السداد.

فيما يلي أدناه درجات التصنيف الائتمانية الداخلية للمجموعة مع تقديرات التوفيق لدوره الاقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التغير في السداد ذات الصلة:

درجات التصنيف الداخلي	وصف درجة التصنيف الداخلي	نطاق احتمالية حدوث التغير في السداد
-٤ إلى +١	الأعلى	<= ٤٩٪
-٥ إلى -٥	مرضية	<= ٥٢٪
-٦ إلى -٦	مرضية	<= ٥٢٪
-٧ إلى -٧	هامشية	<= ٥٢٪
-٨	خاضعة للمراقبة	<= ٣٢٪

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية حدوث التغير في السداد التي تم الحصول عليها على النحو الوارد أعلاه لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإدراجها في معلومات النظرة المستقبلية. ويتم تكرار ذلك بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات الاقتصادية حسب مقتضى الحال.

خسارة في حالة حدوث التغير في السداد

يستند تقييم التخفيف من المخاطر الائتمانية إلى إطار عمل موحد للخسارة في حالة حدوث التغير في السداد. تستخدم المجموعة نماذج لحساب قيم الخسارة في حالة حدوث التغير في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية وقدمية الشريحة وقطاع وبلد المقترض وما إلى ذلك.

تقوم المجموعة بتقسيم منتجات إقراض التجزئة الخاصة بها إلى محافظ صغيرة متجانسة، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسائر التي تم جمعها ومن واقع الخبرة السابقة وتتضمن على مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (مثل نوع المنتج ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤-٤ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٤-٤ مخاطر الائتمان (تنمية)

١-٤-٤-٤ تقييم إض محلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تنمية)

تعريف التعثر في السداد ومعالجته

تعتبر المجموعة بأن العقد متعرّثة في السداد إذا لم يتم الوفاء بشروط ذلك العقد. إذا تأخر سداد التسهيلات التعاقدية عن السداد لمدة ٩٠ يوماً عن تاريخ استحقاقها، فإنه يتم تحويل التسهيلات إلى المرحلة ٣ ويتم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة محددة. خلال سنة ٢٠٢٠ نتيجة لتأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ ، سمح مصرف البحرين المركزي بعض الاستثناءات تجاوز قاعدة ٩٠ يوماً في ظل ظروف معينة، إلا أن المجموعة لم تعمد هذه الاستثناءات. تعتبر المجموعة أرصاده الخزانة والأرصدة فيما بين البنوك متعرّثة في السداد وتتّخذ إجراءات فورية عندما لا يتم تسوية المدفوعات المطلوبة كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

وكلجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل متعرّثاً في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار مجموعه متعددة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمالية الدفع. وعند وقوع مثل هذه الأحداث، تدرس المجموعة بعناية فيما إذا كان الحدث سيؤدي إلى معاملة العميل على أنه متعرّث في السداد، وبالتالي يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. وتتضمن هذه الأحداث ما يلي:

- التصنيف الداخلي للمقترض الذي يشير إلى حدوث التعثر في السداد أو شبه حدوث التعثر في السداد؛
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسية عندما يتزداد القرض من بيع الضمانات؛
- انخفاض جوهري في معدل دوران المقترض أو خسارة أحد العملاء الرئيسيين؛
- عدم تنازل المجموعة عن خرق للعقد؛
- المدين (أو أي منشأة قانونية ضمن مجموعة المدين) قدم طلباً للإفلاس/الحماية من الإفلاس؛ و
- إعادة هيكلة / إعادة جدولة العملاء؛
- تعليق ديون أو الأسهم المتداولة للمدين في البورصة الرئيسية نتيجة للشائعات أو الحقائق حول الصعوبات المالية.
- التعثر المتقطّع في السداد للمقترض؛
- المقترض الذي يتطلب تمويلاً طارئاً من المجموعة؛
- المقرض لديه التزامات فات موعد استحقاقها للدائنين أو الموظفين العموميين؛ و
- المقرض متوفي.

تتمثل سياسة المجموعة باعتبار التسهيل "متحسن" عندما لا تكون أي من المعايير التي تسبّب التعثر في السداد موجودة لمدة ١٢ شهراً متتالية على الأقل ولا يكون العقد القائم متعرّثاً.

يستخدم البنك فترات "السماح" عندما يتم تحويل الحساب المتحسن من المرحلة ٣ (لمدة ١٢ شهراً) إلى المرحلة ٢ (لمدة ٦ أشهر) إلى المرحلة ١.

عملية تقيير درجات المخاطر الائتمانية / احتمالية حدوث التعثر في السداد
فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحفظ بها المجموعة:

محفظة الجملة

تضمن محفوظة الجملة على الملزمين من جميع الجهات الحكومية والبنوك والشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والقطاعات الفرعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

بناء على طلب من الملزمن، يقوم خط الدفاع الأول للبنك باستحداث دراسة يتم النظر فيها من قبل لجنة الأعمال لتأكيد أن التسهيلات تتناشى مع استراتيجية البنك وتستوفي معايير ربحية البنك. إذا تمت الموافقة عليها في لجنة الأعمال، يتم تقديم استماراة طلب الائتمان إلى خط الدفاع الثاني الذي يؤكّد أن الطلب صحيح من الناحية الواقعية ويتناشى مع سياسات ومعايير البنك المتعلقة بالمخاطر التي يتم الاكتتاب فيها. تتحقّق وحدات مخاطر الائتمان في المجموعة من صحة تصنيف المخاطر الداخلية المقترض. ومن ثم يتم تقديم نموذج استماراة طلب الائتمان إلى لجنة الائتمان المناسبة جغرافياً ومن ناحية المنتج وتصنيف المخاطر الداخلية والمبلغ المطلوب للموافقة عليه.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ تقييم إض محل المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

عملية تقدير درجات المخاطر الائتمانية، احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

محفظة الجملة (تتمة)

تضمن استماراة طلب الائتمان، كحد أدنى، المعلومات التالية:

- وصف طلب التسهيل والمبلغ، وهيكلاه التخفيف من المخاطر، والغرض منه، والشروط والأحكام، ومصدر السداد، والتعليق على المخاطر والظروف التي تواجه سداد التسهيل.
- تحليل الربحية.
- تحديد مدخلات النموذج لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أي تصنیف المخاطر الداخلية والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد للتسهيل الخسارة من خلال النظر في التسوييات وتحليل ما يلي:
 - المعلومات المالية التاريخية والمتوترة.
 - أي معلومات اقتصادية أو قطاعية أو سوقية أو تنظيمية أو متعلقة بالسمعة أو مالية ذات صلة متاحة عن الملائم من الأطراف الأخرى.
 - تقييم الضمانات.

يقع على عاتق مدرب العلاقات في خط الدفاع الأول مسؤولية الإداره اليومية لتعراضات الائتمان الحالى والمراجعة الدورية للعميل والمخاطر المرتبطة به.

وحدة الائتمان المركزية في خط الدفاع الثاني هي المسؤولة عن:

- المراجعة الائتمانية المستقلة للعملاء؛
- المراقبة والإشراف على محفظة الائتمان من خلال إجراء مراجعات للعملاء والمعلومات المتعلقة بإدارة المحفظة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية؛ و
- دعم لجنة الائتمان التابعة للمجموعة فيما يتعلق بأدوارها ومسؤولياتها.

محفظة التجزئة

تدبر المجموعة إقراضها بالتجزئة من خلال سلسلة من برامج المنتجات التي تمت الموافقة عليها من قبل لجان الائتمان ذات الصلة. تستخدم المجموعةمنهجية "معدل الدوران" للتقييم المستمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع أنحاء محفظة التجزئة. تستخدم منهجهية معدل الدوران التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية عن التقصير في الدفع لتقدير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يمكن تكبدتها بصورة معقولة. يتم تطبيق المخصصات الإضافية المحددة من قبل الإداره للتأكد من أن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مناسب بالنظر إلى الظروف الاقتصادية السائدة في تاريخ إعداد التقرير المالي.

محفظة الخزينة

بالنسبة لسداد الدين في المحفظة المحافظ بها لغرض غير المتاجرة، يتم استخدام الدرجات الائتمانية لوكالات التصنيف الخارجية ما لم يكن للبنك رأي مختلف حول تصنيف المخاطر الداخلية. يتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات الائتمانية المنشورة باستمرار. يتم تعين التصنيفات الخارجية إلى مقاييس التصنيفات الداخلية للمجموعة ويتم استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد المرتبطة بكل درجة من الدرجات الائتمانية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

يتم تحويل الملزمون أو التسهيلات المحددة (أو الأدوات المالية) التي شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي إلى المرحلة ٢. يراقب البنك محفظته المالية لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. يتم إجراء المراقبة بطريقتين التاليتين:

- من خلال عملية المراجعة المواضيعية السنوية والمخصصة وإعادة تصنیف المخاطر الداخلية ودرجات التصنیف حسب مقتضى الحال؛
- المراقبة الميكانيكية للمبالغ المتاخرة في السداد (أنظر أدناه) أو درجة الحرارة في تصنیف المخاطر الداخلية منذ تاريخ البدء حتى الآن و
- ومن العوامل النوعية الأخرى، مثل الملزمين المعينين للمراقبة عن كثب وإعادة الهيكلة/التسهيلات المنوح للوقت، وما إلى ذلك.

بالإضافة إلى ذلك، استخدمت المجموعة المخاطر الائتمانية المنخفضة المناسبة والتي تتضمن على جميع حالات التعرض التي تستوفي بالمعايير التالية:

- جميع التعرضات الحكومية بالعملة المحلية المملوكة بالعملة المحلية؛
- جميع التعرضات بالعملة المحلية هي لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي؛ و
- جميع التعرضات ذات تصنیف خارجي A- أو أعلى.

يتم تطبيق إجراء الدعم، وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المفترض متاخر عن سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. خلال سنة ٢٠٢٠، قدم مصرف البحرين المركزي بعض الإعفاءات نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ من خلال زيادة عدد الأيام إلى ٧٤ يوماً لمعايير الدعم، إلا أن المجموعة لم تطبق معايير التخفيف التي وضعها مصرف البحرين المركزي.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تممة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تممة)

١-٤-٢٤ تقييم إض محلل المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تممة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج من "ثلاث مراحل" للإض محلل بناءً على التغيرات في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي كما هو ملخص أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية غير المضمحة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي أو التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي ضمن "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطرها الائتمانية باستمرار من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها بأنها مضمحة ائتمانياً. يرجى الرجوع أعلاه للحصول على وصف للطريقة التي تحددها المجموعة عند حدوث زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية مضمحة ائتمانياً، فإنه يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ للجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التغير في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- إن المفهوم السادس في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو أنه ينبغي الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية.

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الإض محلل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحة ائتمانياً المشترأة أو الممنوحة):

التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(التعثر في السداد أو المضمحة) الائتمانية (منذ الإثبات المبدئي)	الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية	(الإثبات المبدئي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا عمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى شهرًا

تعريف التعثر في السداد والموجودات المضمحة ائتمانياً تحدد المجموعة الأداة المالية بأنها في حالة تعثر في السداد، وهو ما يتفق تماماً مع تعريف المضمحة ائتمانياً، عندما يتم وفاء واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية

المعايير التي تحدد عدم مقدرة المقرض على السداد، مما يدل على أن المقرض يواجه صعوبات مالية جوهريّة.

هذه هي الحالات التي تحدد عدم مقدرة المقرض على السداد:

- المقرض في فترة منح طويلة الأمد؛
- المقرض متوفٍ؛
- المقرض مفلس؛
- خرق المقرض للعقد (العقود) المالية؛
- اختفاء السوق النشطة لتلك الموجودات المالية نتيجة وجود صعوبات مالية؛
- تقديم التنازلات من قبل المقرض نتيجة لصعوبات المالية التي يواجها المقرض؛
- قد أصبح من المحتمل أن المقرض سيعلن إفلاسه أو تقدم بطلب للإعلان عن إفلاسه/ الحماية؛ و
- الموجودات المالية مشترأة أو الممنوحة بخصم كبير مما يعكس تكبد خسائر ائتمانية.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعثر في السداد المستخدمة لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر في السداد بصورة متطابقة على نموذج احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد خلال فترة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تممة)

٤-٤ مخاطر الائتمان (تممة)

٤-٤-٤ تقييم إض محل المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تممة)

تعريف التغير في السداد وال الموجودات المضمونة انتانياً (تممة)

المعايير النوعية (تممة)

تعتبر الأداة بأنها لم تعد في حالة التغير في السداد (أي تم تحسنها) عندما لم تعد تنسى أي من معايير التغير في السداد لفترة زمنية متالية لمدة ١٢ شهرًا لأغراض الانتقال من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢. تم تحديد هذه الفترة لمدة ١٢ شهرًا بناءً على التحليل الذي يأخذ في الاعتبار عودة الأداة المالية إلى حالة التغير في السداد بعد تحسنها باستخدام تعريف مختلفة محتملة للتحسين. خلال سنة ٢٠٢٠، قدم مصرف البحرين المركزي بعض الإعفاءات نتائج طريق زيادة حد فترة المرقبة إلى ٣ ثلاثة أشهر، إلا أن المجموعة لم تطبق معايير التخفيف التي وضعها مصرف البحرين المركزي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر اعتناداً على ما إذا كانت الزيادة الجوهيرية في المخاطر الائتمانية قد حدثت منذ الإثبات المبدئي أو ما إذا كانت الموجودات تعتبر مضمونة انتانياً. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوص من احتمالية حدوث التغير في السداد وقيمة التعرض عند التغير في السداد والخسارة في حالة التغير في السداد، والمحدد على النحو التالي:

تتمثل احتمالية حدوث التغير في السداد إمكانية تغير المفترض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب "تعريف التغير في السداد" المذكور أعلاه)، إما لمدة ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقى للالتزام.

تنسند قيمة التعرض عند التغير في السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة في وقت التغير في السداد، على مدى ١٢ شهراً القادمة (قيمة التعرض عند التغير في السداد على مدى ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقى (قيمة التعرض عند التغير في السداد على مدى العمر). فعلى سبيل المثال، بالنسبة لالاتصالات المتعددة، تقوم المجموعة بتضمين الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ آخر من المتوقع أن يتم سحبه إلى الحد التعاقدى الحالى في وقت التغير في السداد، إذا حدث ذلك.

تتمثل الخسارة في حالة التغير في السداد توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المعتبرة في السداد. وتختلف الخسارة في حالة التغير في السداد على حسب نوع الطرف الآخر ونوع وأقدمية المطالبة وتتوافق الضمانات الإضافية أو الدعم الائتماني الآخر والجغرافي والقطاعي. ويتم التعبير عن الخسارة في حالة التغير في السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في السداد (قيمة التعرض عند التغير في السداد). يتم احتساب الخسارة في حالة التغير في السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث أن الخسارة في حالة التغير في السداد لمدة ١٢ شهراً هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التغير في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة والخسارة في حالة التغير في السداد على مدى العمر هي نسبة الخسارة التي يتوقع أن تحدث إذا حدث التغير في السداد على مدى العمر المتوقع المتبقى للفرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات المكونات الثلاثة (احتمالية التغير في السداد والخسارة في السداد وقيمة التعرض عند التغير في السداد) معًا ويتم تعديل توقعات احتمالية التغير في السداد لإمكانية البقاء (أي التعرض لم يتم تسديده مسبقاً أو التغير في السداد في شهر سابق). ويحسب هذا بشكل فعال الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر مستقبلي، ومن ثم يتم خصمها مرة أخرى بتاريخ إعداد التقارير المالية وتجمعها. إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو سعر الفائدة الفعلية الأصلية أو بمعدل تقريبي له.

يتم وضع احتمالية التغير في السداد على مدى العمر من خلال تطبيق معلومات النظرة المستقبلية لاحتمالية التغير في السداد لمدة ١٢ شهراً على مدى فترة استحقاق القرض. ينسد ببيان الاستحقاق على البيانات التاريخية الملوحظة ويفترض أن يكون هو نفسه في جميع الموجودات ضمن المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية.

بالنسبة للمنتجات المطفأة وسداد القروض كدفعة واحدة، فإن ذلك ينسد إلى المدفوعات التعاقدية المستحقة على المفترض على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

بالنسبة للمنتجات المتعددة، يتوقع التعرض في التغير في السداد بالأخذ في الاعتبار الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "عامل تحول الائتمان" الذي يسم بالتخفيض التدرجى المتوقع للحد المتبقى في وقت التغير في السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، ينسد ذلك بالأساس على قيم الضمانات بعد تطبيق فرق ضمان القرض المعتمد وفقاً لنوع الضمانات. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتطبيق الحد الدنيا للخسارة في حالة التغير في السداد فيما يتعلق بالجزء المحفظة المضمون بالكامل بناءً على نوع الضمان.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم احتساب الخسارة في حالة التغير في السداد بناءً على نماذج تأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل البلد والقطاع وأحتمالية التغير في السداد وما إلى ذلك التي تأخذ في الاعتبار المبالغ المستردة بعد التغير في السداد.

٤-٢٤ إدارة المخاطر (تنمية)

٤

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تنمية)

٤-٤-٢٤ تقييم إض محلل المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تنمية)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير (تنمية)

كما يتم تضمين المعلومات الاقتصادية للنظرية المستقبلية في تحديد احتمالية التعثر في السداد أو الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر. قد تختلف هذه الافتراضات حسب بلد التعرض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ وأدناه للحصول على توضيح بشأن معلومات النظرة المستقبلية وإدراجها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تستند عليها عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تحديد بيان استحقاق احتمالية التعثر في السداد وكيفية تغيير قيمة الضمانات وما إلى ذلك على أساس ربع سنوي. بعد جائحة كوفيد - ١٩، استخدمت المجموعة أيضاً الاجتهادات للأخذ في الاعتبار تأثيرات الحكومة وإجراءات الدعم الأخرى و/ أو عوامل عدم التيقن الأخرى لتعديل نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مناسب، والموضحة أدناه.

يتضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة. تم توضيح ذلك في الإيضاحين ١٨-٤ و٣٢-٤. لقد زاد مستوى التقديرات التي بها درجة عالية من عدم التيقن منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة للاضطرابات الاقتصادية وما يتزامن ذلك من تأثير جائحة كوفيد - ١٩. ويتضمن ذلك على الاجتهادات الجوهرية المتعلقة بما يلي:

- اختيار سيناريوهات النظرة المستقبلية وتحديد نسبة الترجيحية؛
- تأثير إجراءات الدعم الحكومية وإجراءات الدعم الأخرى المتخذة للتخفيف من الآثار الاقتصادية السلبية؛
- عدم التيقن بشأن مدة وشدة تأثير الجائحة وكذلك توقيت ومدة التعافي من الجائحة؛
- تحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة وما إذا كان يمكن وضع نماذج للمعايير المطلوبة في ضوء عدم توافر المعلومات التاريخية لحدث مماثل؛
- تحديد وتقييم الزيادات الجوهرية في المخاطر الائتمانية والإض محلل، وبالخصوص بالنسبة للعلماء الذين استلموا الدعم في إطار أنظمة الدعم الحكومي المختلفة، والقيود الملزمة لتوفير البيانات لتسهيل التجزئة الموثوقة بها.

٤-٤-٢٤ تقييم واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة جائحة كوفيد - ١٩

بالنظر إلى السيناريو الحالي، طبقت المجموعة مخصصات إضافية على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى فحص الضغط الداخلي (بالإضافة إلى الاجتهادات الجوهرية). في أثناء تقدير المخصصات الإضافية، تم الأخذ في الاعتبار الخطورة المحتملة للخدمة الاقتصادية ومدتها حدوثها بما في ذلك تأثيرات التخفيف الناتجة عن إجراءات الدعم الحكومي، وفضلاً عن المسار المحتمل للتعافي اللاحق. كما أخذت المجموعة في الاعتبار تأثيرات الفروق المحتملة على الفئات المحفوظة والقطاع، بما في ذلك البيانات الصادرة عن الهيئات التنظيمية بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد المالية رقم ٩ في سياق جائحة كوفيد - ١٩.

ونتيجة لحدث جائحة كوفيد - ١٩، قامت المجموعة بمراجعة محفظة الملزمين بالكامل وما يرتبط بها من حالات التعرض للجائحة. بالنسبة لأولئك الملزمين تم اعتبار الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية محتملة على المدى القصير، وقد قامت المجموعة بإظهار التغير في المخاطر من خلال فرض المخصصات الإضافية بما في ذلك خفض التصنيف الائتماني ذي الصلة. ومع استقرار البيانات الاقتصادية، أخذ عنصر المخصصات الإضافية للإدارة في الانخفاض ولكن لم يتم استبعاده بعد.

وقد تم بناء النماذج التي تستند إليها المجموعة ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية، بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية للنظرة المستقبلية. لم يكن من الممكن في الوقت الحالي وضع نماذج موثوقة لمدى شدة التوقعات الحالية للاقتصاد الكلي والتعقيد الإضافي الناتج عن أنظمة الدعم المختلفة والتوجهات التنظيمية في جميع المناطق الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة. ونتيجة لذلك، قد تؤدي النماذج الحالية إلى نتائج إما أن تكون ذات مخصصات إضافية متحفظة أو ذات مخصصات إضافية استثنائية، اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. ونتيجة لذلك، فقد أصبح من الضروري إجراء تعديلات على النموذج اللاحق. ونظراً لأن التغيرات في النماذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها وفحصها، والمسائل التي تحد من البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع المجموعة تطبيق هذه المخصصات الإضافية وتعديلات النموذج اللاحقة في المستقبل المنظور.

تمثل التعديلات اللاحقة للنموذج (الإيجابية والسلبية على حد سواء) تعديلات فيما يتعلق بالبيانات وقيود النموذج نتيجة للاضطرابات الاقتصادية لجائحة كوفيد - ١٩. وتستند التعديلات إلى مزيج من تحليل المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة وتقييم تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى التعرض. وهي تتضمن على تأثير برامج الدعم الحكومية والبرامج الدعم الأخرى.

إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الائتمان (٢)

١-٤-٢٤ تقييم إض محلال المخاطر الانتمانية والتخفيف من حدتها (نتمة)

تقييم واحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة خلال فترة جائحة كوفيد - ١٩ (النهاية)

تعكس المخصصات الإضافية للإدارة حالات عدم التيقن الجوهرية لجائحة كوفيد-19. فقد تضمنت الاعتبارات الخطورة المحتملة للأضرار الاقتصادية ومدة حدها، وزيادة المخاطر الائتمانية لقطاعات محددة وفئات/ شرائح الفروض، مثل البناء والطاقة والطيران، وما إلى ذلك. تم تقديم المعلومات الإضافية وتحليل للحساسية فيما يتعلق بالدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار سيناريوهات اقتصادية متعددة في إطار الافتراضات الاقتصادية المتغيرة في الإيضاح رقم ٤-٢٤.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

تم عرض نظرة عامة للنهج المتبعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في الإيضاح رقم ٤. لضمان اكتمالها ودقتها، تحصل المجموعة على البيانات المستخدمة من مصادر أخرى (مثلاً وكالة موديز وصندوق النقد الدولي). يتحقق قسم مخاطر الائتمان الخاص بالمجموعة من دقة المدخلات لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة بما في ذلك تحديد الترجيحات التي تعزى إلى السيناريوهات المتعددة.

وفيما يلي أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الجوهرى على أداء الشركات وعملية تقييم الضمان؛

(٢) أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيرها على اقتصاديات المنطقة التي يوجد فيها البنك ومحل وجود معظم الشركات التابعة للمجموعة وعملياتها التشغيلية؛ و

(٣) مؤشر الأسهم، بالنظر إلى تأثيره على الاقتصاد حيث توجد غالبية تعرضات المجموعة.

يبين الجدول التالي متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتربيحات المستخدمة للسيناريوهات.

متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة	سيناريو الخسائر الانتمامية المتوقعة والتريجيات المخصصة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي	أساسي (%) صعود (%) هبوط (%)	[٪٧٢,٦٢,٪٣,٧٧]	[٪١٤,١٣,٪٠,٤٨]	[٪١٧,٥٨,٪٢,٤٦]	[٪٢٤,٦٨,٪٥,٢٣]	[٪٣٢,١٥,٪٧,٣٧]
سعر النفط	أساسي (%) صعود (%) هبوط (%)	[٪٨,٤٥]	[٪٢٦,٥٣]	[٪٣١,٢٣]	[٪٢١,٣٨,٪١٣,٩٠]	[٪٩٩,٢٦,٪١٠,٧٧]
مؤشر الأسهم	أساسي (%) صعود (%) هبوط (%)	[٪٤٠,٣٣,٪١٧,٩٣]	[٪٤٠,٣٣,٪١٧,٩٣]	[٪٢٢,٣٧,٪٢٣,٣٦]	[٪٤٢,٠١,٪١٢,٧٧]	[٪٦٠,٥٣,٪٠,٩٦]
		[٪٥١,٦٢,٪٠,٢٥]	[٪٥٧,٧٦,٪٠,٥٧]	[٪٦٦,٩٢,٪٣,٨٤]	[٪٦٤,٤٥,٪٠,٥٤]	[٪٨٧,٨٨,٪٥,٦٥]
		[٪٥١,٣٢,٪٠,٢٥]	[٪٥٧,٧٦,٪٠,٥٧]	[٪٦٦,٩٢,٪٣,٨٤]	[٪٦٤,٤٥,٪٠,٥٤]	[٪٧٥,٦٩,٪٢,٠٢]

يتم اختيار هذه المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة أعلاه، على أساس تحليل الانحدار بين متغيرات الاقتصاد الكلي واحتمالية التغير في السداد. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وما يربط بها من تأثير على احتمالية التغير في السداد والخسارة في حالة التغير في السداد حسب البلد والقطاع. يتم تقديم توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (بالنسبة لجميع السيناريوهات) من قبل وكالة موديز على أساس ربع سنوي وتقديم أفضل عرض تقديرى للاقتصاد على مدى السنوات المقبلة.

وكان الحال بالنسبة لأي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل جوهري عن تلك النتائج المتوقعة. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة، وقد قامت بإجراء تحليل لأوجه عدم التمايز والتباين داخل المناطق الجغرافية المختلفة للمجموعة ليثبت أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

تحليل الحاسوبية

بناءً على الافتراضات والتغييرات الجوهرية المذكورة أعلاه في كل متغير الاقتصادي بنسبة ٥٪ و ٥٪ مع الإحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، ستغير الخسائر الانتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ في نطاق انخفاض بنسبة ٩,٧٪ (٤,٩٪) إلى زيادة بنسبة ٧,٨٪ (٦,٦٪).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٤-٢ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

نتم إدارة مخاطر تركز المجموعة حسب الإقليم الجغرافي وحسب القطاع الصناعي. يوضح الجدول أدناه التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان لبنود القائمة الموحدة للمركز المالي، بما في ذلك بنود الارتباطات الائتمانية والإلتزامات المحتملة. تم إظهار التعرضات القصوى على أساس إجمالي، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

القصوى	إجمالي التعرضات	
	٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٨٤٣	١,٧٢٣	أصول سائلة
٤٩١	١٥٤	سندات دين محفظة بها لغرض المتاجرة
٢,٠٥١	١,٨٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٩٨	١,٨٢٣	أوراق مالية مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٨٢٦	٦,٦٨٧	إستثمارات دين محفظة بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٤٥٢	١٥,٦٥٦	قرفوس وسلف
١,٧٤٥	٢,٢٢٢	عروضات ائتمانية أخرى
٢٩,٨٠٦	٣٠,٠٦٨	
٨,٢١٤	٧,٠٥٤	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (إيضاح رقم ٢١)
٣٨,٠٢٠	٣٧,١٢٢	المجموع

عندما تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرضات المخاطر الائتمانية الحالية ولكن ليس الحدود القصوى من التعرض للمخاطر التي يمكن أن تنتج في المستقبل نتيجة لتغيرات في القيم.

٤-٤-٤-٣ تركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية يمكن تحليل موجودات المجموعة (قبل الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محفظة بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى) حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

الموجودات	٢٠٢٠	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٨٨٥	١	٢٣٧	٢,٦٤٧			أوروبا الغربية
١٣,٩٢٨	١٠٤	٤٣٦	١٣,٣٨٨			العالم العربي
١,٢٧٢	-	-	١,٢٧٢			آسيا
٢,٦٣٦	-	١٦	٢,٦٢٠			أمريكا الشمالية
٧,٨٠٩	٥١	٩٤	٧,٦٦٤			أمريكا اللاتينية
١,٥٣٨	٤	٢	١,٥٣٢			أخرى
٣٠,٠٦٨	١٦٠	٧٨٥	٢٩,١٢٣			المجموع

الموجودات	٢٠١٩	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٥٣٣	-	١٧٠	٢,٣٦٣			أوروبا الغربية
١٣,٠٤٥	٤٢	٥٦٤	١٢,٤٣٩			العالم العربي
٢,٠١٢	١٤	-	١,٩٩٨			آسيا
٢,٦٧٨	٥	٢	٢,٦٧١			أمريكا الشمالية
٨,١٤٥	٧٤	١٠٢	٧,٩٦٩			أمريكا اللاتينية
١,٣٩٣	٨	٣٤	١,٣٥١			أخرى
٢٩,٨٠٦	١٤٣	٨٧٢	٢٨,٧٩١			المجموع

جميع الأرقام بمتلابين الدولارات الأمريكية

ادارة المخاطر (تتمة)

٤٤

مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤-٤

٣-٤-٢٤ تركز مخاطر التعرضات الفصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)
يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢,٠٦٤	١,٩٩٦
١٩,٠٩١	٢٠,٥٥٦
٤٣٣	٣٣٨
٦٩٢	٨٦٣
٦,٦٣٢	٥,٦٣٥
٨٩٤	٦٨٠
٢٩,٨٠٦	٣٠,٠٦٨

أوروبا الغربية
العالم العربي
آسيا
أمريكا الشمالية
أمريكا اللاتينية
أخرى

المجموع

يمكن تحليل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٣٨	٣	١٣٨	٦٩٧	
٢,٥٢٧	١٢	١٣١	٢,٣٨٤	
٢٧٨	٩	٣	٢٦٦	
٧٨٨	٧	٨٢	٦٩٩	
٢,٢٤٩	-	٧	٢,٢٤٢	
٣٧٤	-	٨	٣٦٦	
٧,٠٥٤	٣١	٣٦٩	٦,٦٥٤	

أوروبا الغربية
العالم العربي
آسيا
أمريكا الشمالية
أمريكا اللاتينية
أخرى

المجموع

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٨٦	١٨	١٨١	١,٠٨٧	
٢,٩٠١	٦	٢٠٥	٢,٦٩٠	
٣٩٨	-	٢٢	٣٧٦	
٨٢٧	٢٢	٩٧	٧٠٨	
٢,٧٣٧	-	١٤	٢,٧٢٣	
٦٥	١	٧	٥٧	
٨,٢١٤	٤٧	٥٢٦	٧,٦٤١	

أوروبا الغربية
العالم العربي
آسيا
أمريكا الشمالية
أمريكا اللاتينية
أخرى

المجموع

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركز مخاطر التعرضات الفصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)
تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات الفصوى				المجموع
				٢٠٢٠
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,١٢٧	٣	٥٠	١١,٠٧٤	خدمات مالية
١,١٢٥	-	٢٨	١,٠٩٧	طاقة
١,٠٤٤	-	-	١,٠٤٤	مرافق عامة
٩٦٢	-	٨	٩٥٤	توزيع
٢٥٣	-	٦١	١٩٢	تجار التجزئة
٢,٣٦٢	٤٢	١٢١	٢,١٩٩	تصنيعي
١,٤٩٣	٤	١٩٥	١,٢٩٤	إنثائي
١١٣	١٨	١٧	٧٨	تعدين وتنقيب
٨١٣	١٤	٣١	٧٦٨	مواصلات
٩٤٦	٣	٦٤	٨٧٩	تمويل شخصي / إستهلاكي
٦٠١	٥	٦٨	٥٢٨	تمويل العقارات التجارية
٥	-	-	٥	رهن العقار السكني
٣٢٤	٥	١١٦	٢٠٣	تجاري
١,١٤٩	١	٢٢	١,١٢٦	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٤١٧	-	-	٤١٧	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩	حكومي
٢,٥١٥	٦٥	٤	٢,٤٤٦	خدمات أخرى
٣٠,٠٦٨	١٦٠	٧٨٥	٢٩,١٢٣	المجموع

إجمالي التعرضات الفصوى				المجموع
				٢٠١٩
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٦٣٥	-	٧٣	١٠,٥٦٢	خدمات مالية
١,٢٧٣	-	٣٢	١,٢٤١	طاقة
١,١٠٧	-	٢١	١,٠٨٦	مرافق عامة
٩٧٥	-	٩	٩٦٦	توزيع
٣٩٤	-	٦٨	٣٢٦	تجار التجزئة
٢,٨٧٧	٣٨	١١٦	٣,٧٢٣	تصنيعي
١,٢٦٩	٢٦	١٤٥	١,٠٩٨	إنثائي
١٠٥	٨	١١	٨٦	تعدين وتنقيب
٩٨٨	-	٦٤	٩٢٤	مواصلات
٨٣١	٦	٥٩	٧٦٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
٤٧٢	٨	١١	٤٥٣	تمويل العقارات التجارية
٦	١	-	٥	رهن العقار السكني
٤٢٧	٢	١٩٥	٢٣٠	تجاري
١,٣٥٣	١٧	١٩	١,٣١٧	زراعة وصيد وتشجير
٤٧٨	-	-	٤٧٨	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٤٣٢	-	٣٤	٤,٣٩٨	حكومي
٢,١٨٤	٣٧	١٥	٢,١٣٢	خدمات أخرى
٢٩,٨٠٦	١٤٣	٨٧٢	٢٨,٧٩١	المجموع

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤-٢٤ إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تنمية)

٣-٤-٢٤ تركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تنمية) تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي التعرضات القصوى		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٧٩٧	٨,٨٢٧	خدمات مالية
١,٢٧٣	١,١٠٠	طاقة
١,١٠٧	١,٠٤٤	مرافق عامة
٩٧٥	٩٦٢	توزيع
٣٩٢	٢٥٣	تجار التجزئة
٢,٨٢٠	٢,٣٢١	تصنيعي
١,١٧٨	١,٤٨٨	إنشائي
١٠٥	١١٣	تعدين وتنقيب
٩٨٨	٨١٣	مواصلات
٨٣١	٩٤٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
٤٧٢	٦٠١	تمويل العقارات التجارية
٦	-	رهن العقار السكني
٤٢٠	٣١٨	تجاري
١,٣٥٣	١,١٤٩	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٤٧٨	٤١٧	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٢٦٣	٤,٧٠٩	حكومي
٢,١٦٧	٢,٥١٠	خدمات أخرى
٢٧,٦٢٥	٢٧,٥٧١	المجموع

تحليل القطاع الصناعي لالرتباطات الائتمانية والإلتزامات المحتملة للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠٢٠	المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٢,١٢١	-	٣٠	٢,٠٩١	خدمات مالية
٤١٦	-	٢٤	٣٩٢	طاقة
٨٧٥	-	٢٢	٨٥٣	مرافق عامة
١٦٠	-	٣	١٥٧	توزيع
٢٠٢	-	١٩	١٨٣	تجار التجزئة
١,٢١٤	-	١٧٥	١,٠٣٩	تصنيعي
٦٥٦	١٠	٦٧	٥٧٩	إنشائي
١٧	-	-	١٧	تعدين وتنقيب
٢٤٣	٧	-	٢٣٦	مواصلات
١٠٣	-	-	١٠٣	تمويل شخصي / إستهلاكي
٨٦	-	-	٨٦	تمويل العقارات التجارية
٧٠	-	١٣	٥٧	تجاري
١٥٣	-	-	١٥٣	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١٩٢	-	١٠	١٨٢	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٧٩	-	-	٧٩	حكومي
٤٦٧	١٤	٦	٤٤٧	خدمات أخرى
٧,٠٥٤	٣١	٣٦٩	٦,٦٥٤	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤-٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤

٤-٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤

٣-٤-٢٤ تركز مخاطر التعرضات الفصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

تحليل القطاع الصناعي للارتباطات الائتمانية والإلتزامات المحتملة للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات الفصوى

٢٠١٩

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع
٢,٣٦٠	١	٨٥	٢,٢٧٤	خدمات مالية
٣٩٢	-	٦٢	٣٣٠	طاقة
١٢٧	-	٢٣	١٠٤	مرافق عامة
٦٨	-	٤	٦٤	توزيع
١٧٢	-	٦٥	١٠٧	تجار التجزئة
١,١٧٢	٢٨	١٦٨	٩٧٦	تصنيعي
٨١٩	١٨	٧٩	٧٢٢	إنسائي
١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩	تعدين وتنقيب
٢٤٨	-	٨	٢٤٠	مواصلات
١٦	-	-	١٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
١١٠	-	-	١١٠	تمويل العقارات التجارية
٥٤٧	-	٢١	٥٢٦	تجاري
١٨٥	-	-	١٨٥	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١٦٩	-	١٠	١٥٩	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٥٠	-	-	٥٠	حكومي
٧٧٠	-	١	٧٦٩	خدمات أخرى
٨,٢١٤	٤٧	٥٢٦	٧,٦٤١	المجموع
=====	=====	=====	=====	

تحليل القطاع الصناعي للارتباطات الائتمانية والإلتزامات المحتملة للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي التعرضات الفصوى

٢٠١٩ ٢٠٢٠

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٢٣٠	٢,٠٣٣	٢,٣٦٠	خدمات مالية
٣٩٢	٤٠٥	٣٩٢	طاقة
١٢٧	٨٧٥	١٢٧	مرافق عامة
٦٨	١٥٠	٦٨	توزيع
١٧٢	٢٠٢	١٧٢	تجار التجزئة
١,١٤١	١,٢٠٣	١,١٤١	تصنيعي
٨١٧	٦٤٩	٨١٧	إنسائي
١,٠٠٩	١٧	١,٠٠٩	تعدين وتنقيب
٢٤٨	٢٤٣	٢٤٨	مواصلات
١٦	١٠٣	١٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
١١٠	٨٦	١١٠	تمويل العقارات التجارية
٥٤١	٦٤	٥٤١	تجاري
١٨٥	١٥٣	١٨٥	زراعة وصيد وتشجير الغابات
١٦٩	١٩٢	١٦٩	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤٢	٧٢	٤٢	حكومي
٧٦٩	٤٦٠	٧٦٩	خدمات أخرى
٨,٠٣٦	٦,٩٠٧	٨,٢١٤	المجموع
=====	=====	=====	

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

٤-٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تم إدارة نوعية الائتمان الموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجود المالي، على أساس نظام التصنيفات الائتمانية للمجموعة.

لم يحن موعد استحقاقها
وغير مضمونة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	فوات موعده استحقاقها ومضمونة بشكل فردي	فوات موعده استحقاقها ولكنها غير مضمونة	درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	
١,٧٢٣	-	-	٣٦٨	١,٣٥٥	أموال سائلة
١٥٤	-	-	١٥٤	-	سندات دين محفظة بها لغرض المتاجرة
١,٨٠٣	-	-	٨٦٥	٩٣٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٢٣	-	-	١,٧٢٣	١٠٠	أوراق مالية مشترارة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦,٦٨٧	٤	-	٢,٥٨٢	٤,١٠١	إستثمارات دين محفظة بها لغرض غير المتاجرة
١٥,٦٥٦	١٥٦	٧٧	١١,٤٦١	٣,٩٦٢	قروض وسلف
٢,٢٧٩	-	-	٢١١	٢,٠٦٨	عروضات ائتمانية أخرى
٣٠,١٢٥	١٦٠	٧٧	١٧,٣٦٤	١٢,٥٢٤	

لم يحن موعد استحقاقها
وغير مضمونة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	فوات موعده استحقاقها ومضمونة بشكل فردي	فوات موعده استحقاقها ولكنها غير مضمونة	درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	
١,٨٤٣	-	-	٢٨٨	١,٥٥٥	أموال سائلة
٤٩١	-	-	٤٧٤	١٧	سندات دين محفظة بها لغرض المتاجرة
٢,٠٥١	-	-	١,٠٦٤	٩٨٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٩٨	-	-	١,٢٩٨	١٠٠	أوراق مالية مشترارة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٨٢٦	-	-	١,٩٨٣	٣,٨٤٣	إستثمارات دين محفظة بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٤٥٢	١٤٣	٧٥	١٢,٠١٦	٤,٢١٨	قروض وسلف
١,٧٤٥	-	-	٢٣٥	١,٥١٠	عروضات ائتمانية أخرى
٢٩,٨٠٦	١٤٣	٧٥	١٧,٣٥٨	١٢,٢٣٠	

جميع الأرقام بمتالين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية محسوم منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أوراق مالية دين محفظة مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة بها لغرض شراء غير المتاجرة وسلف	استثمارات دائن بموجب اتفاقيات إعادة بها لغرض شراء غير المتاجرة وسلف	إيداعات لدى بنوك سندات دين ومؤسسات لغرض المتاجرة مالية أخرى	محفظتها أموال سائلة	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً) درجات التصنيف ١ إلى ٤	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحة إنتمانياً على مدى العمر) درجات التصنيف ١ إلى ٤	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحة إنتمانياً على مدى العمر) درجات التصنيف ٩ إلى ١١	المجموع
٣,٩١٤	٤,٠٩٠	١٠٠	٩٣٨	-	١,٣٥٥	-	-	-
٦,٢٢٨	١,١٠٧	١,٠٧٣	١٣٧	١٥٤	١٧٨	-	-	-
٤,٤٥٤	١,٤٨٦	٦٥٠	٧١٥	-	١٨٩	-	-	-
١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧١٢	٦,٦٨٣	١,٨٢٣	١,٧٩٠	١٥٤	١,٧٢٢	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)
-	-	-	-	-	-	درجات التصنيف ١ إلى ٤	درجات التصنيف ١ إلى ٤	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
٨٧	-	-	-	-	-	درجات التصنيف ٥ إلى ٥	درجات التصنيف ٥ إلى ٥	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
٢٦٨	-	-	١٣	-	-	درجات التصنيف ٦ إلى ٦	درجات التصنيف ٦ إلى ٦	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
٢٨٢	-	-	-	-	١	درجات التصنيف ٧ إلى ٧	درجات التصنيف ٧ إلى ٧	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
١٥١	-	-	-	-	-	درجات التصنيف ٨	درجات التصنيف ٨	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
٧٨٨	-	-	١٣	-	١	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)
١٥٦	٤	-	-	-	-	درجات التصنيف ٩ إلى ١١	درجات التصنيف ٩ إلى ١١	درجات التصنيف ٩ إلى ١١
١٥٦	٤	-	-	-	-	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)	القيمة المدرجة (صافي)
١٥,٦٥٦	٦,٦٨٧	١,٨٢٣	١,٨٠٣	١٥٤	١,٧٢٣			المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قرص	استثمارات دين محفظة بها الغرض غير المتاجرة وسلف	أوراق مالية مشترأة بموجب اتفاقيات إعادة بنوك ومؤسسات مالية أخرى	سندات دين محفظ بها لغرض المتاجرة	أموال سائلة
٥,٩٨٠	٤,٢٣٠	١٠٠	٩٨٧	١٧
٣,٩٧٤	٤٢٧	٨٢٤	٢٢١	٤٧٤
٥,٢٠٠	١,١١٨	٤٥٩	٨٤٣	-
٣٦٣	-	١٥	-	-
١٥,٥١٧	٥,٧٧٥	١,٣٩٨	٢,٠٥١	٤٩١
				١,٨٤٢

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

درجات التصنيف ١ إلى ٤

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦

درجات التصنيف ٧ إلى ٧

القيمة المدرجة (صافي)

٧	-	-	-	-
٤٥	-	-	-	-
٣٨٧	٥١	-	-	-
٢٢٠	-	-	-	-
١٣٣	-	-	-	-
٧٩٢	٥١	-	-	١
				١

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحة إئتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ١ إلى ٤

درجات التصنيف ٥+ إلى ٥

درجات التصنيف ٦+ إلى ٦

درجات التصنيف ٧ إلى ٧

درجات التصنيف ٨

القيمة المدرجة (صافي)

١٤٣	-	-	-	-
١٦,٤٥٢	٥,٨٢٦	١,٣٩٨	٢,٠٥١	٤٩١
				١,٨٤٣

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحة إئتمانياً على مدى العمر)

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

تتمثل سياسات المجموعة في الحافظ على تصنيفات دقيقة ومتطابقة للمخاطر الائتمانية عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. وهذا يسهل من تركيز الإدارة على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات المخاطر الائتمانية عبر كافة خطوط الأعمال والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم دعم نظام التصنيف بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية، مقترنة بمعلومات السوق المقدمة من أجل توفير المدخلات الرئيسية لقياس المخاطر الائتمانية. جميع تصنيفات المخاطر الداخلية مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدّة وفقاً للسياسة الائتمانية للمجموعة. ويتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة. كل فئة من فئات المخاطر لديها درجات تصنيف من وكالات تصنيف تعادل موديز وستاندرز وبورز وفيتش وكابيتال إنثليجنس.

٤-٤-٢٤ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة تفاوض شروطها كما في نهاية السنة

٢٠١٩

٢٠٢٠

٢٦٧

٦٥٠

* قروض وسلف *

* يتضمن ذلك القروض المؤجلة الممنوحة نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ والبالغ قيمتها ١٥٦ مليون دولار أمريكي.

٤-٤-٢٤ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض الممنوحة للوقت

من وجهه نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم الإفصاح بأن الموجود منوح للوقت أو تم تعديله، تستمر وحده معالجة القروض المتعثرة للمجموعة في متابعة التعرض حتى يتم الانتهاء منه تماماً أو استبعاده في نهاية الأمر.

بلغ إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية المعدلة خلال السنة لا شيء دولار أمريكي مع ما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٩: إجمالي القيمة المدرجة لا شيء دولار أمريكي مع ما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لا شيء).

ونظراً لسينario الحالي لجائحة كوفيد - ١٩، فإن البنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية، التي يعمل فيها المجموعة، إما الزامات أو أوصت المجموعة أن تقدم طوعاً تأجيل سداد المدفوّعات أو إشكال أخرى من دعم للعملاء. وبناء على ذلك، قامت المجموعة للملزمين الذين يسعون إلى الحصول على طلب لمنح الوقت بصورة تأجيل سداد المدفوّعات أو الفائدة نتيجة لتغيرات جائحة كوفيد - ١٩، تمشياً مع التوجيهات التنظيمية المحلية في كل ولاية من الولايات القضائية. كما يتم إجراء تغير للخسائر الائتمانية المتوقعة ومراحل التصنيف لمثل هؤلاء العملاء وأي تقارير مرتبطة بذلك وفقاً للتوجيهات التنظيمية. كما أصدر مصرف البحرين المركزي عدة تعليمات بشأن تفشي جائحة كوفيد - ١٩ للبنوك في مملكة البحرين فيما يتعلق بتأجيل سداد مدفوّعات أصل الدين والفائدة المستحقة عليها للقطاعات المتضررة، والتي ستقوم المجموعة بموجبها بتقديم طلبات التأجيل على أساس كل حالة على حدة وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. وبما أن لم تمنح المجموعة أي طلبات إفاءة على الفوائد، وبالتالي لم يتم إثبات أي خسارة تعديل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وعلاوة على ذلك، تمت الموافقة على طلب منح الوقت من قبل الحكومة المناسبة وتم تطبيق التوجيهات التنظيمية المحلية لأغراض درجات التصنيف ولأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقدّمت المجموعة منح الوقت على سداد القرض لعملائها بمبلغ مقابل مستحق قدره ٨٩٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤-٤-٢٤ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

يعتمد مقدار ونوعية الضمانات على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف الآخر. تتضمن أنواع الضمانات الرئيسية التي تم الحصول عليها على نقد وضمانات من بنوك والموجودات المنقولة وغير المنقولة.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لاتفاقية الأساسية، وترافق القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الإضمحلال. كما تقوم المجموعة باستخدام اتفاقيات المقاصلة الرئيسية مع الأطراف الأخرى.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٤-٢٤ ضمانات وتعزيزات انتمانية أخرى

فروع التعرض الائتماني إلى نسب القيمة للمحفظة العقارية تبلغ قيمة التعرض الائتماني العقاري للمجموعة ١٥٤٤٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨٧٨ مليون دولار أمريكي). وفي الغالب، تتراوح نسب الفروع إلى القيمة بالنسبة ل تلك التعرضات بين ٢٦٪ إلى ٩٤٪ (٢٠١٩: ٢٨٪ إلى ٨٠٪).

٨-٤-٢٤ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للإضمحلال
يتضمن الجدول التالي تحليلًا للتعرضات القصوى لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية غير الخاضعة للإضمحلال (أى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٩١	١٥٤
٥١٥	٩٨٢
٣	١
١١	٦٥

- أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- سندات دين
- مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط
- موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- قروض وسلف العملاء

٥-٢٤ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة لفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته بتسليم الأموال النقدية أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى حسبما هو متفق عليه في العقد. وبالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتنقلي هذه المخاطر من خلال وكيل تسوية لضمان تسوية المعاملة فقط عندما يقوم كلا الطرفين بالوفاء بالتزاماتها الخاصة بالتسوية. وتشكل مواقف التسوية جزءاً من المواقف الائتمانية وإجراءات مراقبة حدود الائتمان.

٦-٢٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير أرباح أو رأس المال المجموعة أو قدرتها على دعم أعمالها الإستراتيجية نتيجة لتغيرات أسعار السوق أو الأسعار المتعلقة بأسعار الفائدة أو أسعار الأسهم أو فروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

تستخدم المجموعة حدود وسياسات إدارة المخاطر التي يتم من خلالها متابعة وقياس ومراقبة مخاطر السوق من قبل قسم إدارة المخاطر مع إشراف إستراتيجي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. إن قسم إدارة المخاطر هو مسؤولة عن وضع وتنفيذ سياسة مخاطر السوق ووضع منهجه لقياس/متابعة المخاطر وكذلك مسؤولة عن مراجعة جميع المنتجات التجارية الجديدة وحدود مخاطر المنتجات قبل اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وكما تتمثل مسؤولية الوحدة في قياس مخاطر السوق وتقديم تقرير بشأن مخاطر السوق مقابل الحدود المعتمدة في جميع أنحاء المجموعة.

تدبر المجموعة مخاطر السوق عن طريق تصنيفها إلى نوعين: (أ) مخاطر السوق التجارية؛ وب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية الأساسية من المراكز الموجودة في دفاتر التداول من صنع السوق لدعم أنشطة العملاء. ويشمل ذلك إدارة عمليات التعرضات الأصلية للعملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات في فئات الموجودات هذه، مثل العقود المستقبلية والعقود الآجلة وعقود الخيارات وعقود المقايسات. وقد تنشأ مخاطر السوق التجارية أيضاً من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعة من قبل لجنة الموجودات المطلوبات التابعة للبنك وللجنة المخاطر التابعة للمجلس.

وتنشأ مخاطر سوق الاستثمار من عوامل السوق التي تؤثر على الأوراق المالية المحتفظ بها في محفظة الموجودات السائلة ذات الجودة العالية والأوراق المالية القابلة للتسويق السائلة المحافظ عليها ضمن محفظتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وحيث تكون تأثير التغيرات في القيمة العادلة نتيجة لعوامل السوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتم إدارة المخاطر التجارية ومخاطر سوق الاستثمار من قبل مخاطر السوق باستخدام مجموعة كاملة من حدود مخاطر السوق بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الحساسية لمعايير السوق الرئيسية والحدود الاعتبارية لحجم المحافظ الاستثمارية وحدود وقف الخسارة وكذلك فحص الضغوطات لمراقبة تأثير تحركات السوق الجوهريّة. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل مخاطر السوق و يتم تقديم تقارير يومية بشأنها إلى وحدات الأعمال والإدارة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٤ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم وجود تطابق في أسعار إعادة تسعير فوائد الموجودات والمطلوبات. وأهم عامل لمخاطر السوق بالنسبة للمجموعة هي أسعار الفائدة. ولكن يتم تقليل هذه المخاطر لأن موجودات ومطلوبات المتأثرة بأسعار الفائدة هي في معظمها ذات معدلات عائمة حيث تكون فترة المخاطر أقل. وقد وضعت المجموعة حدود المخاطر لكل من الأرباح المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المالي. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل المطابق للعملة وتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائمة من أجل إدارة المدة بشكل أفضل في سجلات الموجودات.

يوضح الجدول التالي مدى حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في معدلات الفائدة، مع الإحتفاظ بجميع المخاطر الأخرى ثابتة، للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر للمجموعة.

تتمثل حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد لمدة سنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحافظ عليها في ٣١ ديسمبر، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم إحتساب حساسية حقوق الملكية عن طريق إعادة تقييم المعدل الثابت للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك تأثير أي تحوط ومقاييس مرتبط بذلك. بصورة جوهرية، فإن جميع الأوراق المالية المحافظ عليها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل المجموعة هي موجودات بمعدلات عائمة. وبالتالي، فإن حساسية التغيرات في حقوق الملكية نتيجة لتغيرات في معدل الفائدة تعتبر غير جوهرية.

٢٠٢٠

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقط الأساسية	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقط الأساسية	دollar أمريكي
(٣)	٢٥	٣	٢٥	يورو
١	٢٥	(١)	٢٥	جنيه إسترليني
(١)	٢٥	١	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	آخر
(١)	٢٥	١	٢٥	

٢٠١٩

حساسية القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقط الأساسية	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر	النقط الأساسية	دollar أمريكي
٢	٢٥	(٢)	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(١)	٢٥	١	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	آخر
(١)	٢٥	١	٢٥	

تحتفظ المجموعة بمقاييس لأغراض التحوط وإدارة المخاطر. تم ربط جزء جوهرى من هذه الأدوات بسعر ليبور دولار أمريكي.

تعرض إصلاحات أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك المجموعة لمخاطر المتعلقة بالتسعير والعمليات ونظام المعلومات. وتتوقع المجموعة أن يؤثر إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك على إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط. وقد أنشأت المجموعة فريق المشروع لإدارة عملية الانتقال في أي من عقودها التي يمكن أن تتأثر. يقوم الفريق بمراقبة وإدارة هذا المشروع من أجل انتقال المجموعة إلى أسعار بديلة ويقيم الفريق تقاريره إلى اللجنة الانتقالية للمجموعة لأسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك. ويقيم فريق المشروع المدى الذي يشير إليه إلى أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك للتدفقات النقدية، وما إذا كانت هذه العقود ستحتاج إلى تعديل نتيجة لإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك وكيفية إدارة الاتصالات بشأن إصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك مع الأطراف الأخرى.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة التي تمكن مواصلة محاسبة التحوط الخاصة بها خلال فترة عدم التيقن، قبل استبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل شبة خالٍ من المخاطر. ولفرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية، تتطلب الإعفاءات افتراض أن أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك والتي تستند إليها تحوطات التدفقات النقدية لم يتم تغييرها كنتيجة لإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٤ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية (تتمة)

وحتى تاريخ إعداد التقرير المالي، تم نشر ورقة تشاور من أجل تمديد الجدول الزمني لهذا الإصلاح إلى شهر يونيو ٢٠٢٣ من قبل ICE Benchmark Administration (IBA). وستتأثر أغلبية مقاييس أسعار الفائدة الواردة في الإيضاح رقم ٢٠ بإصلاح أسعار الفائدة المعروضة فيما بين البنوك.

٨-٢٤ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول أدناه إلى العملات التي كان لدى المجموعة تعرضاً جوهرياً على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتذبذباتها النقدية المتباينة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة للقائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة لحساسية القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحافظ عليها لغرض المتاجرة والمحافظة بها لغرض غير المتاجرة) وحقوق الملكية (نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة لمقاييس العملات وعقود صرف أجنبى آجلة المستخدمة كتحوطات للنفقات النقدية) وتأثير تغيرات العملات الأجنبية على هيكلة مراكز البنك في شركاته التابعة. تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي انخفاض محتمل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية، وبينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

	٢٠١٩			٢٠٢٠			العملة
	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على سعر العملة	تغير في سعر العملة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على سعر العملة	تغير في سعر العملة %	
%/+٣٠-	-	%/+٥٥-	%/+٢٥-	-	-	%/+٥٥-	ريال برازيلي
-	%/+١١-	%/+٥٥-	-	%/+١١-	-	%/+٥٥-	جنيه إسترليني
%/+٥٥-	-	%/+٥٥-	%/+٥٥-	-	-	%/+٥٥-	جنيه مصرى
%/+٩٩-	%/+٣٣-	%/+٥٥-	%/+٩٩-	%/+٢٠-	-	%/+٥٥-	دينار أردني
%/+٧٧-	-	%/+٥٥-	%/+٨٨-	-	-	%/+٥٥-	دينار جزائري
%/+٢٢-	-	%/+٥٥-	%/+٢٢-	-	-	%/+٥٥-	دينار تونسي
-	%/+١١-	%/+٥٥-	-	-	-	%/+٥٥-	دينار بحرينى
-	%/+٣٣-	%/+٥٥-	-	%/+٥٥-	-	%/+٥٥-	ريال عمانى

٩-٢٤ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم ومؤشرات قيمة الأسهم الفردية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المحافظ عليها لغرض غير المتاجرة من محفظة سندات المجموعة.

إن التأثير على حقوق الملكية (كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المحافظ عليها لغرض المتاجرة وأدوات أسهم حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجود مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

	٢٠١٩			٢٠٢٠			أسهم حقوق الملكية المحافظ عليها لغرض المتاجرة
	التأثير على القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية في أسعار الأسهم	% التغيير في أسعار الأسهم	على القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية	% التغيير في أسعار الأسهم	التأثير على القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية	% التغيير في أسعار الأسهم	
١/-/+%	%/+٥٥-	-	١/-/+%	%/+٥٥-	-	-	سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	%/+٥٥-	-	-	-	%/+٥٥-	-	

١٠-٢٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة بما في ذلك عمليات الاحتيال الداخلية أو عن الأحداث الخارجية بما في ذلك عمليات الاحتيال الخارجية. ويتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ومخاطر تقنية المعلومات ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الإضرار بالسمعة.

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٠٢٤ المخاطر التشغيلية (تتمة)

تلزム المجموعة بثلاثة خطوط لنموذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. يتم دعم الأنشطة التجارية (خط الدفاع الأول) من قبل أقسام إدارة المخاطر التشغيلية المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى مسؤول المخاطر المحلي أو رئيس المخاطر المحلي (خط الدفاع الثاني). تخضع إدارة المخاطر التشغيلية لمراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث).

تقوم لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة باعتبارها اللجنة الفرعية التابعة للجنة المخاطر التابعة المجموعة بمساعدة إدارة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة لضمان تطبيق ومراقبة سياسة المخاطر التشغيلية كما تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في جميع أنحاء المجموعة.

لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة:

- تحديد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتوصى بالحصول على الموافقة النهائية لهذه السياسة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- تقديم المشورة إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بوضع واعتماد ومراجعة قبول المخاطر التشغيلية بشكل دوري في المجموعة.
- مراقبة ومراجعة خسائر المخاطر التشغيلية في مختلف وحدات أعمال المجموعة وشركتها التابعة.
- تحديد مختلف عناصر إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة والاشراف على تنفيذ إطار العمل في جميع أنحاء المجموعة.
- الإشراف على الإجراءات المتخذة لحفظ على الخسائر بما يتناسب مع مدى تقبل المخاطر التشغيلية.

يخضع تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية إلى لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة. تشرف لجان المخاطر التشغيلية المحلية على تنفيذ إطار العمل وإدارة المخاطر التشغيلية في كافة الشركات التابعة لفروع الخاصة بالمجموعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة في المكتب الرئيسي مسؤولية وضع المنهجية على نطاق المجموعة ومراقبة الجودة ودعم النظام.

قامت المجموعة بتطبيق الأدوات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- مدى قبول المخاطر التشغيلية كجزء من بيان تقبل مخاطر المجموعة
- إدارة الحوادث؛
- التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة؛
- إدارة القضايا والإجراءات؛ و
- مؤشرات المخاطر والأداء الرئيسية

يتم تسجيل جميع أحداث الخسائر والحوادث ذات الصلة في قاعدة بيانات الحوادث على مستوى المجموعة. يبلغ إجمالي الحد الأدنى لتقديم تقارير بشأن أحداث الخسائر ٥٠ دولار أمريكي. لقد طبقت المجموعة حلاً للحكومة والمخاطر والالتزام على مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا الحل على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

توفر مجموعة واسعة من التقارير المعلومات الإدارية، مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات مختلف أصحاب المصلحة لتقديم معلومات عن بيان المخاطر التشغيلية للبنك وشركاته التابعة.

تحمل المخاطر التشغيلية

لقد أعربت المجموعة عن تحمل المخاطر التشغيلية في بيان قبول المخاطر التي تتخذه المجموعة المعتمدة من قبل المجلس من حيث إجمالي مبالغ الخسائر المطلقة الناتجة عن حوادث المخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مقياس تصنيف كمي ونوعي للمخاطر لتصنيف المخاطر غير المالية الفعلية والمحتملة على أنها "حرجة" أو "جوهرية" أو "معتدلة" أو "بسيطة".

وقد تم تحديد الأطر الزمنية التي يجب فيها إعداد خطط العمل لمعالجه نقاط الضعف في الرقابة، المصنفة على أنها "حرجة" أو "جوهرية" أو "معتدلة".

وتنماشياً مع بيان قبول المخاطر التي تتخذه المجموعة برئاسة المجلس، يتم وضع ومراقبة تحمل المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

١٠-٢٤ المخاطر التشغيلية (تتمة)

٤-١-١٠-٢٤ المرونة التشغيلية

المرونة التشغيلية هي قدرة البنك على تنفيذ مهمته أو أعماله على الرغم من حدوث ضغوطات أو تعطيل تشغيلي، وحماية عملائه ومساهميه، وفي نهاية الأمر سلامة النظام المالي. يتضمن إطار المرونة التشغيلية مجموعة من التقنيات التي تسمح للأشخاص والعمليات وأنظمة المعلومات بالتكيف مع الأنماط المتغيرة والاستجابة للعوامل التي قد تعيق عمل البنك والتعافي منها.

يلتزم البنك بثلاثة خطوط لنموذج الدفاع لإدارة مخاطر المرونة التشغيلية. يتم دعم الأنشطة التجارية (خط الدفاع الأول) من قبل أقسام إدارة أمن الفضاء الإلكتروني ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المستقلة التي تقدم تقاريرها إلى مسئول المخاطر المحلي أو رئيس المخاطر المحلي (خط الدفاع الثاني). تخضع إدارة مخاطر المرونة التشغيلية لمراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث).

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة التابعة لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف على إطار المرونة التشغيلية للبنك، وذلك من خلال إشرافها على ما يلي:

- أمن المعلومات، بما في ذلك أمن الفضاء الإلكتروني
- تكنولوجيا المعلومات
- استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات
- امتثال البنك بقوانين الخصوصية (حماية البيانات الشخصية)
- الاستعانة بمصادر خارجية وإدارة البائعين (الاعتماد على المصادر الخارجية)

تقوم لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة بمراجعة وتقديم توصيات إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة، وهي لجنة مرونة البنك، في كل منطقة من المناطق التي تشرف عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤٤ إدارة المخاطر (ش.م.ب.)

١١.٢٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بدفع التزاماتها عندما يحين موعد استحقاقها ضمن الظروف الإعتيادية والمضغوطة. وللحذر من هذه المخاطر، تسعى الإداره إلى تمويل موجوداتها من مصادر تمويل متعددة. ومن أجل تخفيف مخاطر السيولة، بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية الخاصة به، يحفظ البنك بوعاء كافياً من الموجودات السائلة عالية الجودة التي يمكن تحويلها نقداً في خلال فترة زمنية قصيرة لتلبية احتياجات التدفقات المحتملة إلى الخارج الناتجة عن الظروف المضغوطة. يراقب البنك التدفقات الفعلية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن هذا إجراء تقدير للتدفقات الفعلية المتوقعة ومدى توافر ضمانات ذات درجة عالية التي يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي إذا لزم الأمر.

تحفظ المجموعة بالموارد السائلة عالية الجودة عند مستويات الحيطة وذلك لضمان توافر النقد بسرعة لوفاء جميع التزاماتها، حتى في ظل الظروف المعاكسة. وتتمتع المجموعة بصفة عامة بفائض من السيولة، وتمثل المصادر الرئيسية للسيولة في قاعدة ودائعها والسيولة المستمدّة من عملياتها والإقتراضات فيما بين البنوك. يمثل أفقبقاء السيولة عدد الأيام التي يمكن فيها للمجموعة الصمود من التدفق المشترك للودائع الخارجية والسوبرابات التعاقدية في ظل السيناريوهات القابلة للتحقيق ومدفوعة بالسوق.

كما يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، الجهة التنظيمية الخاصة بها، والتي أصبحت سارية المفعول في سنة ٢٠١٩. تتعلق هذه المتطلبات في الحفاظ على نسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠% كحد أدنى ونسبة صافي التمويل المستقر. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من نسبـة تغطية السيولة العالية وصافي التدفقات الخارجية على مدى ٣٠ يوماً التقويمية المقبلة. ويتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتوفر" إلى "التمويل المطلوب". وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت نسبة تغطية السيولة في المجموعة ونسبة صافي التمويل المستقر ٣٢٤٪ (٢٠١٩: ٣٠٣٪) و ١٢٢٪ (٢٠١٩: ١١٥٪) على التوالي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين السيولة الداخلية/بيان الاستحقاق لتلخيص فجوات السيولة الفعلية مقابل الفجوات المعدلة بناءً على الإفتراضات الداخلية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصوصة. راجع الجدول التالي لاستحقاقات المتوقعة لهذه المطلوبات. تتم معاملة المدفوّعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العمالء لن يطالبوا بالسداد في أقرب تاريخ ممكن لمطالبة المجموعة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة في تاريخ الاحتياط بالودائع لدى المجموعة.

المجموع	٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر								٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر	
	سنوات	١٠-٥	٥-١	١٢-٦	٦-٣	٣-١	خلال شهر واحد	المطلوبات المالية	٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر	
١٧,٦٥٨	١٣٢	٩٠	٣,١٨٩	٢,٥٥٩	١,٥٤٨	٤,٨٦٦	٥,٢٧٤	ودائع العملاء	٢٦,٩٨٠	
٣,٦٢١	-	-	١٤٦	٧٥٥	٤٣٧	١,٠٢٨	١,٢٥٥	ودائع البنوك	٢٢٤	
٤٩٧	-	-	٣٢	١٥	٧٣	١٨٨	١٨٩	شهادات إيداع	٩١	
١,١٥٤	-	-	-	٥٠	-	٤٠٠	٧٠٤	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٥,٠٨٠	
١,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٤	فواتير مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٣,٤٩٧	
٢,٠٧٦	٩٢	١	١,٧١٣	١١٨	٥٧	٩٥	-	إقتراضات	٢,١١٥	
مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي										
١٣,٢٧١	-	٢٥	٣,٠٤٠	٢,٩٦٤	٩٠٩	٢,٨٩١	٣,٤٤٢	إجمالي المشتقات المالية بالعملات الأجنبية التي تمت تسويتها	٢,٤٦٠	
٢,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٠	ضمانات		

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٤٤ مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المطلوبات المالية

ودائع العملاء

ودائع البنوك

شهادات إيداع

أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء

فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

إقتراضات

مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصومة

المدرجة في قائمة المركز المالي

بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي

إجمالي المشتقات المالية بالعملات الأجنبية التي تمت تسويتها

ضمانات

المجموع	٢٠-١٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٧ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهر واحد	خلال شهر
١٧,٣٠٨	٩٧	٢٣٥	٣,٦٦٣	٢,٩٥٦	١,١٧١	٤,٤٩٣	٤,٦٩٣
٣,٩٤٦	-	-	٢٣٠	٤٨١	٥٠٢	٧٨٤	١,٩٤٩
٤٠٣	-	-	٢٨	٨١	٣٠	٢٥٣	١١
١,٠١٩	-	-	٥٦	-	-	٤٦٧	٤٩٦
١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٦
٢,٣٤١	١١٣	١	١,٧٨٢	٢٩٠	١٥٥	-	-
٢٦,٤٨٣	٢١٠	٢٣٦	٥,٧٥٩	٣,٨٠٨	١,٨٥٨	٥,٩٩٧	٨,٦١٥
١٤,٠٨١	-	٨	٣,٩٤٨	٣,٩١٢	٩٦٨	٢,٢٩٠	٢,٩٥٥
٣,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٢

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٤٤ مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلاً على أساس تاريخ استردادها أو تسويتها المتوقعة أو عندما يمكن تحقيقها.

المجموع	المجموع												في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	الأكثر من ١٢ شهر	غير مؤرخة	من سنة ٢٠	سنة ٢٠ - ١٠	سنوات ١٠ - ٥	سنوات ٥ - ١	شهر	خلال شهر	١٢ - ٦ شهور	٦ - ٣ شهور	٣ - ١ شهر واحد	خلال شهر واحد	
١,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٢	-	-	-	-	١,٧٥٢
١٧١	٨٤	١٦	-	١٩	١٨	٣١	٨٧	٣	٢٢	٦٢	-	-	أموال سائلة
١,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٣	٣	٢٠	١٠٨	١,٦٧٢	أوراق مالية محظوظ بها لغرض المتاجرة
١,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٣	٤٦	١٢٨	١٨١	١,٤٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٦٩٦	٤,٩٥٣	٩	١٧	١٠٥	١,٥٤٨	٣,٢٧٤	١,٧٤٣	٦٠٢	٥٤٥	٣١٠	٢٨٦	٤,٩٥٣	أوراق مالية مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٥,٦٥٦	٥,٨٨٠	-	١	٧١	٦٧٢	٥,١٣٦	٩,٧٧٦	٢,٣٤٩	١,٨٧٣	٢,٢٧١	٣,٢٨٣	٥,٨٨٠	قرصون وسلف
٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٣٠,٤٠٧	١٣,٤٢٣	٢,٥٣١	١٨	١٩٥	٢,٢٣٨	٨,٤٤١	١٦,٩٨٤	٣,٠٠٣	٢,٥٨٨	٢,٩٣٢	٨,٤٦١		الموجودات
													المطلوبات وحقوق المساهمين
													وحقوق غير مسيطرة
١٧,١٧٣	٥,٩٠٤	-	-	٧٥	٧٩	٥,٧٥٠	١١,٢٦٩	٢,٤٧٥	١,٤٩١	٣,٣٥١	٣,٩٥٢	٥,٩٠٤	ودائع العملاء
٣,٥٩٦	٧١٤	-	-	-	-	٧١٤	٢,٨٨٢	٧٤٤	٣٩١	٥٩٩	١,١٤٨	٧١٤	ودائع البنوك
٤٩٤	٢٩	-	-	-	-	٢٩	٤٦٥	١٥	٧٣	١٨٨	١٨٩	٢٩	شهادات إيداع
١,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,١٥١	٤٨	-	٤٠٠	٧٠٣	١,١٥١	أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٧٩٥	١,٦٠٨	٩٢	-	-	٦٩	١,٤٤٧	١٨٧	٩٤	١	٩٢	-	١,٦٠٨	إقتراضات
٢,٠٥٤	٢,٠٥٤	٢,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٤	أخرى
٤,١٤٤	٤,١٤٤	٤,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٤٤	حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
٣٠,٤٠٧	١٤,٤٥٣	٦,٢٩٠	-	٧٥	١٤٨	٧,٩٤٠	١٥,٩٥٤	٣,٣٧٦	١,٩٥٦	٤,٦٣٠	٥,٩٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة
-	(١,٠٣٠)	(٣,٧٥٩)	١٨	١٢٠	٢,٠٩٠	٥٠١	١,٠٣٠	(٣٧٣)	٦٣٢	(١,٦٩٨)	٢,٤٦٩		صافي فجوة السيولة
													صافي فجوة السيولة المترآكة

خلال شهر واحد هي بصورة رئيسية أوراق مالية سائلة التي يمكن بيعها بموجب اتفاقيات إعادة شراء. يستمر استبدال الودائع بودائع أخرى جديدة أو تجدد من نفس الأطراف أخرى مختلفة، على أساس خطوط الائتمان المتاحة.

جميع الأرقام يملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تمة)

١٤-٢٤ مخاطر السيولة (تمة)

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمس قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبني على أساس وحدات الأعمال وأنشطتها. وفقاً لذلك تم هيكلة المجموعة لوضع أنشطتها تحت الأقسام المختلفة التالية:

- الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزانة للشركات التابعة في شمال إفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع وهيكلة التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزانة المجموعة تشمل على أنشطة الخزانة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزانة لشركة تابعة برازيلية هي بنك إيه.بي.سي البرازيلأس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل؛ و
- أخرى تشمل على أنشطة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقلة) وبنك إلى.

٢٠٢٠

				الشركات التابعة	الخدمات	لمنطقة الشرق	المصرافية
				المصرافية	الأوسط وشمال	الدولية	بالجملة
٥١٦	١٦	١٤٣	٧٠	١٦٦	١٢١		صافي دخل الفوائد
١٣٠	٤١	(٣٢)	٤٧	٥٣	٤١		دخل تشغيلي آخر
٦٤٦	٣٧	١١١	١١٧	٢١٩	١٦٢		مجموع الدخل التشغيلي
(٣٢٩)	(٢)	(٥٩)	-	(٢٤٤)	(٢٤)		مصاروفات الخسائر الانتمانية
(٣٨٥)	(٦٨)	(٩٦)	(٢٢)	(١٠١)	(٩٨)		مجموع المصاروفات التشغيلية
							الربح قبل الضرائب والمصاروفات التشغيلية غير المخصصة
(٦٨)	(٣٣)	(٤٤)	٩٥	(١٢٦)	٤٠		مصاروف ضريبي على العمليات
٩٤	-	١١١	-	(١)	(١٦)		الخارجية
(١٠١)							المصاروفات التشغيلية غير المخصصة
<u>(٧٥)</u>							الخسارة للسنة
<u>٣٠,٤٠٧</u>	<u>١٦٢</u>	<u>٧,٧٤٥</u>	<u>١٠,٣١٠</u>	<u>٨,٥٤٢</u>	<u>٣,٦٤٨</u>		الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>٢٦,٢٦٣</u>	<u>١٦٢</u>	<u>٦,٧٣٩</u>	<u>١٦,٣٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٥٣</u>		المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٩						
المجموع	أخرى	إيه بي سي	البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
٥٦٤	٦٣	١٧٠		٣٨	١٧٦	١١٧
٣٠١	٢٥	١١٥		٤١	٧٨	٤٢
٨٦٥	٨٨	٢٨٥		٧٩	٢٥٤	١٥٩
(٨٢)	-	(٣٤)		-	(٢٦)	(٢٢)
(٤٠٢)	(٤٢)	(١٢٨)		(٢٢)	(١١٣)	(٩٧)
٣٨١	٤٦	١٢٣		٥٧	١١٥	٤٠
(٢٣)	-	(٧)		(١)	(٤)	(١١)
(١٢٢)						
٢٣٦						
٣٠,٠٦٨	٦٧	٨,١١٣		٨,١٩٨	١٠,١٣٢	٣,٥٥٨
٢٥,٥٧٩	٤٣	٦,٩٢٣		١٥,٥٧٢	-	٣,٠٤١

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا الغربية وآسيا وأمريكا الشمالية وأمريكا اللاتينية ودول أخرى. يوضح الجدول التالي إجمالي الدخل التشغيلي الخارجي للوحدات الرئيسية ضمن المجموعة، بناءً على البلد المحلي للمنشأة للستيني المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	٢٠٢٠
٦٤٦	٢٠٦	١١٣	٩٣	٢٣٤	مجموع الدخل التشغيلي
٨٦٥	٢١٧	٢٨٦	١١٥	٢٤٧	٢٠١٩ مجموع الدخل التشغيلي

لم تكن هناك أية إيرادات مستمدّة من معاملات مع عميل خارجي واحد بلغت ١٠٪ أو أكثر من إيرادات المجموعة (٢٠١٩: لا شيء).

٢٦ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتتحصلّة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ١,١٥١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٠٠٨ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ١,٢٥٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٠٢٤ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة للموجودات المشترأة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٨٢٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٣٩٨ مليون دولار أمريكي)، محسوم منها الخسائر الانتمانية المتوقعة، وترتبط بمنتجات العمالة وأنشطة الخزانة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشترأة بموجب اتفاقيات إعادة البيع في نهاية السنة ١,٩٥٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٤٦٥ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٢٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتاثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

وفيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٢٧٤	٧٠٠	٨	٣,٩٨٢	٣,٨٦٩
١,٣٣٠	-	-	١,٣٣٠	١,٥٠٥
١٧١	-	-	١٧١	٣٤٨

ودائع العملاء
الإقرارات*

التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة
الأجل وذاتية التصفية

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦	١٠	٩٣	١٦١
دخل عمولة مصروفات الفوائد			

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢	١٧	٥	٣
مكافآت الموظفين القصيرة الأجل مكافآت ما بعد التوظيف			
١٧	٢٠	١٧	٢٠
=====	=====	=====	=====

٢٨ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ١٦,٥٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٦,٣٤٦ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة لمركز المالي.

٢٩ ودائع وموجودات إسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك والإقرارات على ودائع إسلامية بإجمالي ٢,٢٤٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,٧٧٥ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والإستثمارات المحفظة بها لغرض غير المتاجرة والإيداعات على موجودات إسلامية بإجمالي ١,١٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١,١٧٥ مليون دولار أمريكي) و٨٤٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨١٨ مليون دولار أمريكي) و٥٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢٨٥ مليون دولار أمريكي).

٣٠ موجودات مرهونة كضمان

بتاريخ القائمة الموحدة لمركز المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في الإيضاح رقم ٢٦، تم رهن موجودات بإجمالي ٤٠٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٨٠ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل إقرارات وعمليات مصرفية أخرى.

٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات

١-٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يحتسب النصيب الأساسي للسهم في الأرباح بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يتم عرض الربح المخفض للسهم لعدم إصدار البنك أية أدوات رأسمالية قد يكون لها تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تنفيذها.

جميع الأرقام بـملايين الدولارات الأمريكية

٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات (تممة)

١-٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (تممة)
فيما يلي أرباح المجموعة للسنة (قبل أرباح أسهم موصى بتوزيعها):

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩٤	(٨٩)	(الخسارة) الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٣,٠٨٨	٣,٠٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالملايين)
٠,٠٦	(٠,٠٣)	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في (الخسارة) الأرباح (دولار أمريكي)

٢-٣١ أرباح أسهم موصى بتوزيعها وتحويلات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٣	-	أرباح أسهم نقدية موصى بتوزيعها لسنة ٢٠٢٠ لا شيء دولار أمريكي للسهم (٢٠١٩: ٠,٠٣) دولار أمريكي للسهم)

يخضع توزيع أرباح الأسهم النقدية للحصول على المواقف التنظيمية وموافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣٢ كفاية رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال التي تنتهجها المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن تحفظ المجموعة بدرجات انتقائية قوية ونسبة رأس المال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر على أنشطتها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار سندات رأس المال. لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يتم احتساب نسبة مخاطر الموجودات للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس منهجية قياس موحدة وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
قاعدة رأس المال		
٤,٢٦٢	٣,٩٧١	رأس المال الأسهم العادية فئة ١
٩٦	٨٤	رأس المال الإضافي فئة ١
<hr/> ٤,٣٥٨	<hr/> ٤,٠٥٥	مجموع قاعدة رأس المال فئة ١
٢٥١	٢٣٠	رأس المال فئة ٢
<hr/> ٤,٦٠٩	<hr/> ٤,٢٨٥	مجموع قاعدة رأس المال
<hr/> ٢٠١٩	<hr/> ٢٠٢٠	

٢٢,٤١٢	٢١,٣٥٠	موجودات مرحلة مخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٦٩٠	١,٥٠١	موجودات مرحلة مخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية
١,٦٣٩	١,٦٣٢	موجودات مرحلة مخاطر التشغيل
<hr/> ٢٥,٧٤١	<hr/> ٢٤,٤٨٣	[ب]
<hr/> ٪١٧,٩	<hr/> ٪١٧,٥	[أ/ب* ١٠٠]
<hr/> ٪١٢,٥	<hr/> ٪١٢,٥	

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الموجودات المخاطرة

الحد الأدنى المطلوب

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

٣٢ كفاية رأس المال (نتمة)

تشتمل قاعدة رأس المال للمجموعة بصورة أساسية على:

(أ) رأس المال فئة ١: أسهم رأس المال والإحتياطيات والأرباح المدورة والحقوق غير المسيطرة والربح للسنة والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

(ب) رأس المال الإضافي فئة ١: جزء مؤهل من أداة مالية دائمة صادرة من قبل شركة تابعة للبنك

(ج) رأس المال فئة ٢: دين ثانوي لأجل مؤهل والخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات كفاية رأس المال المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي.

٣٣ التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٠	٣٩٩	شهادات إيداع إقرارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	٣٩	شهادات إيداع إقرارات
٤٩٤	(٦)	١٠١	٣٩٩
١,٧٩٥	(١٣)	(٢٧٢)	٢,٠٠٨٠
٢,٢٨٩	(١٩)	(١٧١)	٢,٤٧٩
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية			
٣٩٩	-	٣٦٠	٣٩٩
٢,٠٠٨٠	-	٦٨	٢,٠٠١٢
٢,٤٧٩	-	٤٢٨	٢,٠٠٥١
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية			

٣٤ أحداث لاحقة

بعد نهاية سنة ٢٠٢٠، بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية بيع وشراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل (بلوم)، لبنان، للاستحواذ على حصته البالغة ٩٩,٤٪ من بنك بلوك مصر مقابل نقيدي مقترن لتقييم ملكية بنك بلوم المصري بنسبة ١٠٠٪ بقيمة ٦,٧٠٠ مليون جنيه مصرى. تتوقع المجموعة إتمام عملية الاستحواذ خلال الرابع الثاني من سنة ٢٠٢١. يخضع إتمام عملية الاستحواذ لعدد من الشروط والموافقات بما في ذلك الموافقات التنظيمية من مملكة البحرين ومصر ولبنان.