

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩، والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات 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 ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، 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 مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا 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.) (تمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

1. مخصص إضمحلال القروض والسلف والموجودات المالية الأخرى المترتب عليها مخاطر الائتمان

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>إن عملية تقدير مخصص الإضمحلال للقروض والسلف والموجودات المالية الأخرى المرتبطة بمخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية يعد أمراً هاماً ومعقداً. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ استخدام نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة الإضمحلال. تتطلب نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من المجموعة ممارسة الاجتهادات الجوهرية باستخدام افتراضات غير موضوعية عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف والموجودات المالية الأخرى التي تترتب عليها مخاطر ائتمان. نظراً لتعقيدات المتطلبات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومدى أهمية الاجتهادات المطبقة وتعرضات المجموعة للقروض والسلف التي تشكل جزءاً رئيساً من موجودات المجموعة، فإن عملية تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف تستحوذ على تركيزاً رئيسياً.</p>	<p>لقد تضمن نهجنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات المتصلة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات غير موضوعية بشأن تلك التقديرات. تتركز إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - سياسة مخصصات الإضمحلال الخاصة بالمجموعة القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك معيار " الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية" مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ - أساليب ومنهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ - فحصنا صحة النظريات ونزاهة العمليات الحسابية للنماذج. • لقد قمنا بفهم التصميم وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك بناء النماذج والموافقة عليها، والمتابعة / التحقق المستمر والحوكمة حول النموذج ودقة العمليات الحسابية. كما تحققنا من صحة ائتمان ودقة البيانات المستخدمة ومدى معقولية افتراضات الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

٢. مخصص إضمحلال القروض والسلف والموجودات المالية الأخرى المترتب عليها مخاطر الائتمان (تتمة)

وصف لأمر التدقيق الرئيسية	الكيفية التي تم بها معالجة أمور التدقيق الرئيسية في عملية التدقيق
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي قروض وسلف المجموعة ١٧,٠٦٩ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٦١٧ مليون دولار أمريكي، مشتملة على خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ وقدره ١٢٥ مليون دولار أمريكي مقابل تعرضات المرحلتين ١ و ٢ ومبلغ وقدره ٤٩٢ مليون دولار أمريكي مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. تم عرض أسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص لأهم السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الجوهرية للنموذج فيما يتعلق بالتعرضات وكذلك الاستثناءات مع التركيز على: <ul style="list-style-type: none"> افتراضات النماذج الرئيسية المعتمدة من قبل المجموعة؛ و الأسس والبيانات المستخدمة لتحديد الاستثناءات. بالنسبة لعينة من التعرضات، لقد قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة قيمة التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر 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؛ 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؛ لقد أخذنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بمخصص إضمحلال القروض والموجودات المالية الأخرى التي يترتب عليها مخاطر الائتمان كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. <p>لقد قمنا بإشراك مختصي مخاطر الائتمان وتقنية المعلومات حيثما كانت تتطلب خبراتهم المختصة.</p> <p>أنظر التقديرات والآراء 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.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير 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.

وقبما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا 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 جوهرية خاطئة.

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

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري 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 ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث 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 المسؤولة عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)
نقوم كذلك بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمر 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. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً 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:

- أ) أن 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 ٢٠١٩ 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) وتوجيهات 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؛
- 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 أشواني سيوتيا.

إرنست ويونغ

سجل قيد الشريك رقم ١١٧

٩ فبراير ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
١,٦٠٧	١,٨٧٤	٦	أموال سائلة
٩٧٧	٥٠٧	٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٩٩١	٢,٠٥١		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٦٨	١,٣٩٨	٢٦	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٦٦١	٥,٨٣٦	٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٤,٨٨٤	١٦,٤٥٢	٩	قروض وسلف
١,٦٠١	١,٧٦٧	١١	موجودات أخرى
١٦٠	١٨٣		ممتلكات ومعدات
<u>٢٩,٥٤٩</u>	<u>٣٠,٠٦٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦,٤٢٥	١٦,٦٦٦		ودائع العملاء
٤,٢٠٧	٣,٨٩٧		ودائع البنوك
٣٩	٣٩٩		شهادات إيداع
١,٢٧١	١,٠٠٨	٢٦	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤٣	٦٣	١٢	ضرائب
١,٢٣٦	١,٤٦٦	١٣	مطلوبات أخرى
٢,٠١٢	٢,٠٨٠	١٤	إقتراضات
<u>٢٥,٢٣٣</u>	<u>٢٥,٥٧٩</u>		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
٣,١١٠	٣,١١٠		رأس المال
(٤)	(٦)		أسهم خزانة
٥٠١	٥٢٠		إحتياطي قانوني
٩٦٦	١,٠٥١		أرباح مدورة
(٧١١)	(٦٤٤)		إحتياطيات أخرى
<u>٣,٨٦٢</u>	<u>٤,٠٣١</u>		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٤٥٤	٤٥٨		حقوق غير مسيطرة
<u>٤,٣١٦</u>	<u>٤,٤٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٩,٥٤٩</u>	<u>٣٠,٠٦٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٠ 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



الصادق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			الدخل التشغيلي
١,٤٧٢	١,٤٦٠	١٦	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٩١٣)	(٨٩٦)	١٧	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٥٥٩	٥٦٤		صافي دخل الفوائد
٢٥٨	٣٠١	١٨	دخل تشغيلي آخر
٨١٧	٨٦٥		مجموع الدخل التشغيلي
(٧٩)	(٨٢)	١٠	مصروفات الخسائر الائتمانية
٧٣٨	٧٨٣		صافي الدخل التشغيلي بعد مصروفات الخسائر الائتمانية
			المصروفات التشغيلية
٣١٦	٣٤٣		موظفون
٣٨	٤٢		ممتلكات ومعدات
١٢٠	١٣٩		أخرى
٤٧٤	٥٢٤		مجموع المصروفات التشغيلية
٢٦٤	٢٥٩		الربح قبل الضرائب
(١٦)	(٢٣)	١٢	ضرائب على العمليات الخارجية
٢٤٨	٢٣٦		الربح للسنة
(٤٦)	(٤٢)		الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٢٠٢	١٩٤		الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠,٠٧	٠,٠٦	٣١	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)



خالد كعوان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الصدیق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٢٤٨	٢٣٦	
الربح للسنة		
الدخل الشامل الآخر:		
<i>الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</i>		
<u>تحويل عملات أجنبية:</u>		
(١٦٩)	(٢٥)	خسارة غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية
<u>أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>		
(٤٢)	٨١	١٥ صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٢١١)	٥٦	
<i>الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:</i>		
٣	(٢)	١٥ صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
-	(٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية خلال السنة
٣	(٤)	
(٢٠٨)	٥٢	الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
٤٠	٢٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:		
٥٧	٢٦١	مساهمي الشركة الأم
(١٧)	٢٧	حقوق غير مسيطرة
٤٠	٢٨٨	

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٢٤٨	٢٣٦	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة		
تعديلات للبنود التالية:		
٧٩	٨٢	١٠
مصروفات الخسائر الائتمانية		
٢٣	٤١	
إستهلاك وإطفاء		
(٨)	(١٣)	١٨
ربح من إستبعاد إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي		
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٣٨)	٤٩	
أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى		
(٩٤)	٤٢٧	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة		
٤٧	١,٠١٦	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
(٣٧٥)	٢٠٥	
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		
(٤٦٣)	(١,٦٥٠)	
قروض وسلف		
(٣٨٧)	(١٩١)	
موجودات أخرى		
٥٨١	٢١٣	
ودائع العملاء		
١,٠٢٩	(٢٩٨)	
ودائع البنوك		
(٢٨٨)	(٢٥٨)	
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء		
١٩٨	٢٧٠	
مطلوبات أخرى		
٥٤	(١٠١)	
تغيرات أخرى غير نقدية		
٦٠٦	٢٨	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
(١,٩٧٧)	(٤,٢٣٤)	
شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة		
١,٨٧٥	٤,٢٢١	
بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة		
(٦٠)	(٤٢)	
شراء ممتلكات ومعدات		
٤	٤	
بيع ممتلكات ومعدات		
٦	١٢	
إستثمار في شركات تابعة - صافي		
(١٥٢)	(٣٩)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
١٢	٣٦٠	
إصدار شهادات إيداع - صافي		
٢٦٢	١٩٧	
إصدار إقتراضات		
(٣٨٤)	(١٢٣)	
سداد إقتراضات		
(٦)	(٦)	١٤
إعادة شراء إقتراضات		
(٩٣)	(٩٣)	
أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي المجموعة		
(٢٦)	(٢٣)	
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة		
(٤)	(٢)	١٥
شراء أسهم خزانة		
(٢٣٩)	٣١٠	
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
٢١٥	٢٩٩	
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
(٣٤)	١٧	
تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه		
١,١٦٠	١,٣٤١	
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
١,٣٤١	١,٦٥٧	٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
		المجموع	إحتياطات أخرى			إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	
إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		تعديلات تحويل عملات أجنبية								
٤,٤١٢	٤٨٢	٣,٩٣٠	(٣٣)	(٢٩)	(٦٣٨)	١٠٠	٩٣٩	٤٨١	-	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٣٦)	(٨)	(٢٨)	-	٣٤	-	-	(٦٢)	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,٣٧٦	٤٧٤	٣,٩٠٢	(٣٣)	٥	(٦٣٨)	١٠٠	٨٧٧	٤٨١	-	٣,١١٠	الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٤٨	٤٦	٢٠٢	-	-	-	-	٢٠٢	-	-	-	الربح للسنة (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخرى للسنة
(٢٠٨)	(٦٣)	(١٤٥)	٣	(٤٢)	(١٠٦)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
٤٠	(١٧)	٥٧	٣	(٤٢)	(١٠٦)	-	٢٠٢	-	-	-	أرباح أسهم
(٩٣)	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	-	-	شراء أسهم خزانة
(٤)	-	(٤)	-	-	-	-	-	-	(٤)	-	تحويلات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠)	٢٠	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
(٣)	(٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٣١٦	٤٥٤	٣,٨٦٢	(٣٠)	(٣٧)	(٧٤٤)	١٠٠	٩٦٦	٥٠١	(٤)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٦	٤٢	١٩٤	-	-	-	-	١٩٤	-	-	-	الربح للسنة (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥٢	(١٥)	٦٧	(٢)	٧٩	(١٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
٢٨٨	٢٧	٢٦١	(٢)	٧٩	(١٠)	-	١٩٤	-	-	-	أرباح أسهم
(٩٣)	-	(٩٣)	-	-	-	-	(٩٣)	-	-	-	شراء أسهم خزانة
(٢)	-	(٢)	-	-	-	-	-	-	(٢)	-	تحويلات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	(١٩)	١٩	-	-	تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة
(٢٠)	(٢٣)	٣	-	-	-	-	٣	-	-	-	
٤,٤٨٩	٤٥٨	٤,٠٣١	(٣٢)	٤٢	(٧٥٤)	١٠٠	١,٠٥١	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* تتضمن الأرباح المدورة لإحتياطات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٤٧٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤٢٩ مليون دولار أمريكي). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ومدرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

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 المتضمنة على الأعمال المصرفية مع الشركات والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المشتركة والخزانة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت مؤخراً 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 بالالتزام

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.

٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس القيمة العادلة للمشتقات المالية وبعض الدين وأسهم حقوق الموجودات المالية. بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضح بالتفصيل أدناه، فإن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بنود تم التحوط لها تحوطات 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 للمجموعة. وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب مليون إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

٣-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة لغاية تاريخ إيقاف المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة.

٢ أسس الأعداد (تتمة)

٣-٢ أسس التوحيد (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة. أينما استلزم الأمر، يتم إجراء تعديلات في القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات البيئية 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 المسيطرة والبنود الأخرى لحقوق الملكية، بينما يقوم بإثبات أي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي إستثمار محفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

١-٣ معايير إلزامية للسنة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، بإستثناء تطبيق التعديلات أو التفسيرات الجديدة التالية التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القائمة، المطبقة على المجموعة، وهي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابق رقم ١٥ المتعلق بعقود التأجير التشغيلية - الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابق رقم ٢٧ المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج موحد مدرج في الميزانية.

قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة باحتساب وتصنيف كل عقد من عقود إيجاراتها (كمستأجر) في تاريخ بداية عقد الإيجار إما على أنها عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتطبيق نهج موحد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار، التي تكون فيها هي المستأجر، بإستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي عند تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩ وبالتالي، لن يتم إعادة عرض معلومات المقارنة. وبموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي مع إثبات التأثير المتراكم بتاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات الإثبات لعقود الإيجار التي في تاريخ التطبيق المبدئي لديها عقود إيجار مدة الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود إيجار التي تكون فيها الموجودات الأساسية منخفضة القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

قامت المجموعة بإثبات الحق في استخدام الموجودات الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية ضمن الموجودات الأخرى والتزامات عقود الإيجار المقابلة لتسديد مدفوعات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى. عند قياس التزامات عقود الإيجار، تقوم المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها في ١ يناير ٢٠١٩. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في الإيضاحين ١١ و١٣ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

١-٣ معايير إلزامية للسنة (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ المتعلق بعدم التيقن من معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير المحاسبة المتعلقة بضريبة الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية على حالة عدم التيقن التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد الحالات التي تأخذ فيها المنشأة في الاعتبار بشكل منفصل المعالجات الضريبية غير المؤكدة أو تقوم بإجراء افتراضات تتعلق بكيفية معالجة السلطات الضريبية لبعض الأوضاع الضريبية. بالإضافة إلى ذلك، يتناول التفسير أيضاً كيفية تحديد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية) والوعي الضريبي من بين الأوضاع الضريبية الرئيسية الأخرى بما في ذلك التغيرات في الحقوق والظروف.

وبالنظر إلى الوجود الدولي للمجموعة، قامت المجموعة من خلال إصدار آراء جوهرية في تحديد أوجه عدم التيقن بشأن المعالجات الضريبية، بتقييم ما إذا كان لهذا التفسير أي تأثير على قوائمها المالية الموحدة.

عند تطبيق هذا التفسير، تأخذ المجموعة في الاعتبار فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، وبالأخص تلك المتعلقة بالتسعير التحويلي. وتتضمن عمليات الإيداعات الضريبية للبنك وشركائه التابعة في ولايات قضائية مختلفة على خصومات مرتبطة بالمعاملات البنائية. أكدت المجموعة، استناداً إلى وثائق التسعير التحويلي التي تم إعدادها والتحليل الذي تم إجراؤه، بأنه من المحتمل أن تقبل السلطات الضريبية أوضاع التسعير التحويلي (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة). ولم يكن لهذا التفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: المتعلق بمزايا الدفع المسبق مع التعويض السلبي

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم" ويتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسبة لذلك التصنيف. توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن الموجودات المالية تنقل فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي من الأطراف تدفع أو تحصل على التعويض المعقول عن الإنهاء المبكر للعقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: المتعلق بتعديل أو تقليص أو تسوية الخطة

تعالج التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المحاسبة عند حدوث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال فترة إعداد التقارير المالية. تحدد التعديلات أنه عندما يحدث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال فترة إعداد التقارير المالية السنوية، فإنه يتعين على المنشأة تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد إجراء تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة، وذلك باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة لإعادة قياس صافي الالتزامات (الموجودات) للمزايا المحددة التي تعكس المزايا المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث. كما يتطلب من المنشأة تحديد صافي الفائدة المتبقية للفترة بعد إجراء تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة وذلك باستخدام صافي الالتزامات (الموجودات) للمزايا المحددة التي تعكس الفوائد المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزامات (الموجودات) للمزايا المحددة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لم يكن لديها أي خطة تم تعديلها أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تتضمن هذه التحسينات على ما يلي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بضريبة الدخل
- معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ المتعلق بتكاليف الاقتراض

وبما أن الممارسة الحالية للمجموعة تتماشى مع هذه التعديلات، فلم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، لم يكن للتعديلات المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث لا توجد أي معاملة تم الحصول فيها على السيطرة المشتركة.

٣ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

٢-٣ معايير صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

إصلاح سعر الفائدة المرجعي: التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

تتضمن التعديلات التي أدخلت على إصلاح سعر الفائدة المرجعي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ 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 حالات عدم التيقن بشأن توقيت أو مقدار التدفقات النقدية القائمة على أساس المعيار المرجعي لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال سعر الفائدة المرجعي الحالي بسعر فائدة بديل يكاد يكون خالياً من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى حالة عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط ذات فعالية عالية في المستقبل.

هذه التعديلات هي إلزامية للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقم المجموعة حالياً بتأثير هذا المعيار وستقوم بتطبيقه بالتاريخ الإلزامي.

إدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: تعريف الأعمال التجارية

في شهر أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على تعريف الأعمال التجارية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بدمج الأعمال وذلك لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة هي أعمالاً تجارية أم لا. وهي توضح الحد الأدنى من المتطلبات للأعمال التجارية، ويلغي تقييم ما إذا كان مشاركي السوق قادرين على استبدال أي عناصر مفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المكتسبة عملية جوهرية وتقلص نطاق تعريف الأعمال التجارية والمخرجات وإجراء فحص اختياري للتركيز على القيمة العادلة.

وحيث أنه يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، سوف لن تتأثر المجموعة بهذه التعديلات في تاريخ التحول.

التعديلات التي أدخلت معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: المتعلق بالتعريف المادي

في شهر أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بعرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المتعلق بالسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمحاذاة تعريف "المادي" ضمن نطاق المعايير وتوضيح بعض جوانب التعريف. هذه التعديلات هي إلزامية لفرات إعداد التقارير المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات هي معلومات مادية إذا تم حذفها أو تحريفها 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".

لا يتوقع بأن التعديلات التي أدخلت على تعريف المادي سيكون لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أموال سائلة

تشتمل الأموال السائلة على نقد وأرصدة مصرفية وأرصدة لدى بنوك مركزية وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة. تقاس الأموال السائلة مبدئياً بالقيمة العادلة ويعد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٢-٤ 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 وأذونات خزانة وأذونات أخرى مؤهلة بتاريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم مبدئياً تسجيل الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة. وبعد القياس المبدئي، يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم 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 ويتم 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.

٥-٤ إستثمارات 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 ليست السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إن الاعترافات 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 .

٦-٤ الممتلكات والمعدات

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

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

٧-٤ 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.

٨-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي

إن الموجودات المباعة مع التعهد المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء) لا يتم إستيعادها. 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 باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٩-٤ المعاش التقاعدي والمكافآت الأخرى المتعلقة بنهاية خدمة الموظفين

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 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٠ إثبات الدخل والمصروفات

٤-١٠-١ 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 وتأثير 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 أن احتساب مصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بالنسبة لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجود أو المطلوب المالية أو فترة أقصر إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي أو المطلوب، أيهما أنسب.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للموجود المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة من إقتناء الموجود المالي، وكذلك الرسوم والتكاليف 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 للقروض. 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 الجزائية والرسوم).

إذا تم تعديل توقعات التدفقات النقدية للموجودات أو المطلوبات ذات الأسعار الثابتة لأسباب أخرى بخلاف مخاطر الائتمان، عندها يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل تبعي على القيمة المدرجة. يتم حجز الفرق من القيمة المدرجة السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي للقيمة المدرجة للموجود أو المطلوب المالي في الميزانية مع زيادة أو نقصان مقابل في إيرادات / مصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

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

٤-١٠-٢ دخل / مصروفات الفوائد ودخل مشابه/ مصروفات مشابهة

يشتمل صافي دخل الفوائد على دخل الفوائد ومصروفات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد على الموجودات المالية، بخلاف تلك التي تعتبر مضمحلة ائتمانياً، وذلك بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجود المالي.

عندما يصبح الموجود المالي مضمحل ائتمانياً (ولذلك يتم اعتباره ضمن "المرحلة ٣")، تقوم المجموعة باحتساب دخل الفوائد للموجود المالي. إذا تحسن الموجود المالي ولم يعد مضمحل ائتمانياً، تعود المجموعة إلى احتساب دخل الفوائد على أساس القيمة الإجمالية.

٤-١٠-٣ 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 تعيين وتحديد التزامات الأداء، وكذلك توقيت مستوى رضا العملاء 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 ككرب المال في ترتيبات إيراداتها لأنها عادةً ما تسيطر على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٠ إثبات الدخل والمصروفات (تتمة)

٤-١٠-٣ دخل الرسوم والعمولات (تتمة)

تتضمن التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها بمرور الوقت على إدارة الموجودات والخدمات الأخرى، حيث يستلم ويستهلك العميل في الوقت ذاته المنافع التي يقدمها أداء المجموعة أثناء قيام المجموعة بمهامها. يتضمن دخل الرسوم والعمولات للمجموعة من الخدمات التي يتم فيها الوفاء بالتزامات الأداء بمرور الوقت ما يلي:

رسوم إدارة الموجودات

تكتسب هذه الرسوم لتقديم خدمات إدارة الموجودات، والتي تتضمن على تنويع المحفظة وإعادة التوازن، عادةً على مدى فترات محددة. وتمثل هذه الخدمات التزام أداء موحد يتألف من سلسلة من الخدمات المتميزة التي هي متماثلة إلى حد كبير، والتي يتم تقديمها بشكل مستمر خلال فترة العقد. تتكون رسوم إدارة الموجودات من رسوم الإدارة والأداء التي تعتبر ذات اعتبارات متغيرة.

يتم إصدار فواتير رسوم الإدارة على أساس ربع سنوي ويتم تحديدها على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي قيمة الموجودات للأموال المدارة 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 الربع 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.

رسوم ارتباط القرض

هذه هي الرسوم السنوية الثابتة التي يدفعها العملاء للحصول على قرض وتسهيلات ائتمانية 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 أنها إيرادات على أساس القسط الثابت.

٤-١٠-٤ 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 بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

٤-١١ أسهم الخزانة

يتم إثبات أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة المعاد إقنتاؤها (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.

٤-١٢ الأدوات المالية

٤-١٢-١ 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 العادية للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً 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 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١٢-٢ القياس المبدئي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة الأدوات المالية، كما هو موضح في الإيضاحين ٤-١٣ و ٤-١٤.

عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً منها، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات التي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى إقتناء 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 المبدئي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية يتم إثباتها في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر عندما يكون الموجود ممنوح حديثاً. عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة باحتساب الربح أو الخسارة لليوم الأول على النحو الموضح أدناه.

٤-١٢-٣ 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 بناءً على تقنيات 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 تطفأ 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.

٤-١٣ الموجودات المالية

٤-١٣-١ 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:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ 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 لتلك 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.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٣ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١٣-١ أدوات الدين - التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجدات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل بيع الموجدات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجدات فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل التغيرات في القيمة المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء لإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصص انتفت الحاجة إليه وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. عندما يتم إستبعاد الموجدات 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" "كربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة". يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجدات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياس الموجدات 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 الموجدات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يلغي أو يخفف بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي 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" "كربح ناتج عن أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة" في السنة التي نتجت فيها. يتم تضمين دخل الفوائد الناتج عن تلك الموجدات المالية في "دخل الفوائد ودخل مشابه" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-١٣-٢ نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على نحو أفضل كيفية إدارتها مجموعة من الموجدات المالية لتحقيق هدف أعمالها. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة الموجدات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي، تقييم ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجدات أو تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات الناتجة من بيع الموجدات. إذا لم يكن أي منهما قابل للتطبيق (على سبيل المثال، الموجدات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، فإنه يتم تصنيف الموجدات المالية كجزء من نموذج الأعمال "المحتفظ 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 لمحظة الأعمال وبناءً على العوامل التي يمكن ملاحظتها مثل:

- السياسات والأهداف المحددة لمحظة 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 الموجدات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجدات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجدات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء الموجدات ونموذج الأعمال وتقديم تقرير بشأنهما إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ولجنة الموجدات 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 جزء من عملية التقييم العامة لكيفية تحقيق المجموعة الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجدات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط".

يتم قياس الموجدات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها 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 حدٍ سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجدات المالية.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٣ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٣-٣ فحص فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي فحص فقط المدفوعات 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 للنقود والمخاطر الائتمانية أو مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق 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 توقيت 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 والمدة 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.

٤-١٣-٤ إعادة التصنيف

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

٤-١٣-٥ 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 بالدفع، 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 المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الاستبعاد. 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 رجعه فيها عند الإثبات أو التحول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تضمين الأرباح أو الخسائر 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 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٣ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٣-٦ تعديل أو منح القروض الوقت

تقوم المجموعة أحياناً بتقديم تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض استجابةً لل صعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بدلاً من الحصول على الضمانات أو فرض ضمانات إضافية أخرى. تعتبر المجموعة القرض ممنوح للوقت عندما يتم تقديم تلك التنازلات أو التعديلات نتيجة لل صعوبات 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، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً 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.
- تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير 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 فعلي جديد للموجود. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادته التفاوض هو تاريخ الإثبات المبدئي لأغراض احتساب الإضمحلال، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الموجود المالي الجديد المثبت يعتبر مضمحلاً ائتمانياً عند الإثبات المبدئي، وبالأخص في الظروف التي كان فيها إعادة التفاوض 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:

- يجب اعتبار جميع التسهيلات الخاصة به منتجة؛
- تم تسديد دفعات منتظمة لأكثر من المبلغ غير الجوهري للمبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم خلال معظم الفترة عندما تم تصنيف الموجود على أنه ممنوح للوقت؛ و
- لا يوجد لدى العميل أي عقد متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادته 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 للائتمان للموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة).

وبمجرد إعادته التفاوض بشأن الشروط، يتم قياس أي إضمحلال بإستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط. وتتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض الممنوحة للوقت 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 الجوهرية في المخاطر الائتمانية. وإذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، فإنه يتم الإفصاح عنها وإدارتها باعتبارها موجودات مضمحلة ممنوحة للوقت مدرجة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو شطبها أو إعادة تحويلها إلى المرحلة ٢.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٣ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١٣-٧ الاستبعاد بخلاف التعديل

يتم استبعاد الموجودات المالية أو جزء منها، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي أو عندما يتم نقلها وسواءً (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 تتعهد بدفع الالتزامات التعاقدية على تلك التدفقات النقدية إلى المنشآت الأخرى وينقل 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 والسندات) المقدمة من المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية وإقراض الأوراق المالية ومعاملات الاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والمكافآت الجوهرية على أساس سعر إعادة الشراء المحددة مسبقاً، وبالتالي فإن معايير الاستبعاد لم يتم استيفائها.

٤-١٤ المطلوبات المالية

٤-١٤-١ 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 المحتفظ بها 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 التغير 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 المتبقي للتغير 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؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة للاستبعاد، حيث يتم بموجبها إثبات المطلوبات المالية للمقابل المستلم للتحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإثبات أي مصروفات متكبدة على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمانات المالية وارتباطات القرض.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٤ المطلوبات المالية (تتمة)

٤-١٤-٢ الاستبعاد

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل جوهري، فضلاً عن إجراء تعديلات جوهريّة على شروط الالتزامات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية وإثبات مطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة 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 المخصومة 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 موثيق القرض. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط بمثابة إطفاء، فإنه يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإطفاء. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة المدرجة للمطلوبات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

٤-١٥ الإضمحلال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية، الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات دينها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. تقوم 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 مرجحة الذي تم تحديده عن طريق تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير المالي عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ستقدر المجموعة مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي على مدى العمر المتبقي 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 تقريبي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥-٤ الإضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية: تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية للمدفوعات 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 المقدر 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 - المضمحلة: تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك 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 جوهري منذ الإثبات المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي 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 تخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة المدرجة لتلك الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، التي ستظل 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 جوهري 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 (تتمة)

٤-١٥ الإضمحلال (تتمة)

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 جوهرية في المخاطر الائتمانية لإحدى الموجودات من خلال مقارنة ترحيل التصنيف عند الإثبات المبدئي للموجود مقابل مخاطر التعثر 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 السيناريوهات الاقتصادية، من أجل إثبات احتمالية ارتفاع الخسائر المرتبطة بالتوقعات الاقتصادية الأكثر سلبية. بالإضافة إلى ذلك، يفترض حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد مدفوعاته التعاقدية، أو إذا كانت المجموعة تتوقع أن تمنح الوقت للمقترض أو إعادة هيكلة التسهيل لأسباب تتعلق بالانتماء أو يتم وضع التسهيل ضمن قائمة المراقبة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، كما سيخضع أي تسهيل لديه تصنيف لمخاطر انتماء داخلي بدرجة ٨ لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٢.

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

بالنسبة للتسهيلات المتجددة مثل بطاقات الائتمان والسحوبات على المكشوف، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد الفترة التي يتوقع بأن تتعرض فيها لمخاطر الائتمان، بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع اتخاذها بمجرد زيادة المخاطر الائتمانية والتي تعمل على تخفيف الخسائر.

المرحلة ٣

يتم تضمين الموجودات المالية في المرحلة ٣ عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن القرض مضمحل 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 مضمحلة ائتمانياً. يعد الموجود المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالنسبة لذلك الموجود المالي.

تتضمن الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه نتيجة لتدهور وضع المقترض بأنه مضمحل 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 مضمحل.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية على النحو المبين في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف الائتمانية للجدارة الائتمانية.
- قدره البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديد.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد حاملها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥-٤ الإضمحلال (تتمة)

المرحلة ٣ (تتمة)

- آليات الدعم الدولية القائمة لتقديم الدعم اللازم باعتبارها "الملاذ الأخير للإقراض" لذلك البلد، فضلاً عن نية الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات التي تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك إجراء تقييم لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن القصد السياسي، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

بخلاف القروض الممنوحة المضمحلة الائتمانياً، سيتم تحويل القروض من خارج المرحلة ٣ إذا لم تعد تستوفي معايير المضمحلة الائتمانياً 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) والتنبؤات الاقتصادية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، وتعتمد المجموعة وضع ثلاث سيناريوهات: الحالة الأساسية وسيناريو تصاعدي وسيناريو نزولي. ويمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً من النماذج الاقتصادية الكلية التي تتبناها وكالة موديز. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سوف تستمد المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة ويطبق نهج الاحتمالية المرجحة لتحديد مخصص الإضمحلال.

سوف تستخدم المجموعة المعلومات الداخلية الواردة من الخبراء الاقتصاديين الداخليين، بالإضافة إلى المعلومات الخارجية المنشورة من خدمات التنبؤات الاقتصادية الحكومية والقطاع الخاص. تخضع افتراضات النظرة المستقبلية لعملية إدارة حوكمة داخلية قبل تطبيقها على سيناريوهات مختلفة.

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 المطفأة: كخصم 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 الأخرى: 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 تقنيات التقدير

وقد لا تشمل النماذج المطبقة من قبل المجموعة دائماً جميع خصائص السوق في فترة زمنية محددة حيث لا يمكن إعادة معايرتها 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 باستثناء بعض العوامل الاقتصادية الكلية التي سيتم تحديث بياناتها بمجرد توفرها.

تعديل الخبرة الائتمانية

تتطلب منهجية مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمجموعة من المجموعة استخدام اجتهاداتها من واقع خبراتها الائتمانية لإدراج التأثير المقدر للعوامل غير المدرجة في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع فترات إعداد التقارير المالية.

١٦-٤ 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 المصروفات المتعلقة بأي مخصصات في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بعد حسم أي تسويات.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٧ 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 المتراكم 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 بموجبها وعلى مدى فترة الارتباط، يتطلب من المجموعة أن تقدم قرصاً إلى العميل بشروط محدد مسبقاً.

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 إيضاح ٤-١٥.

٤-١٨ المشتقات المالية وأنشطة التحوط

المشتق المالي 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، شريطة ألا يكون، في حالة المتغيرات غير المالية، محدداً 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 استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تدخل المجموعة في معاملات مع مختلف الأطراف الأخرى. وتتضمن هذه على مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية والمقايضات الائتمانية المتعثرة في السداد ومقايضات مطابقة العملة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والخيارات المتعلقة بأسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم. يتم مبدئياً إثبات المشتقات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات المالية ويعاد 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 والمؤهلة 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).

توثق 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.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)**٤-١٨ المشتقات المالية وأنشطة التحوط (تتمة)****(أ) تحوط القيمة العادلة**

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر، مع التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحوطة والتي تنسب 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 المصروفات التي يتم فيها الإفصاح عن الإيرادات أو المصروفات المرتبطة بالبند المحوط ذات الصلة.

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 المتنبأ بها (على سبيل المثال: استبعاد الموجودات المحوطة المثبتة)، فإنه يتم مباشرة إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر.

(ج) تحوط صافي الاستثمار

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر؛ يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة 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.

٤-١٩ 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 منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما:

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٩ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 يعملون على أفضل وجه لتحقيق مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة مشاركي السوق على إدراج 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 تتوفر 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.

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 لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل، وهي موضحة كالتالي:

- المستوى ١ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من عروض أسعار الأداة المالية نفسها.
- المستوى ٢ للتقييم: يمكن ملاحظته مباشرة من وكلاء لنفس الأداة المتوفرة بتاريخ التقييم.
- المستوى ٣ للتقييم: المشتقة من الوكلاء (الاستيفاء من وكلاء) للأدوات المماثلة 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 لمدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس قيمتها العادلة ككل) في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

٤-٢٠ 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 لأي مطلوب قد ينتج في حال توزيع إحتياطيات الشركات التابعة. تتطلب الأنظمة المحلية الاحتفاظ بالجزء الأكبر من هذه الإحتياطيات لتلبية المتطلبات القانونية المحلية.

٤-٢١ 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 بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

شركات المجموعة

كما هو بتاريخ إعداد التقارير المالية، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى العملة الرئيسية للبنك بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز 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 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٢-٤ 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

٢٣-٤ موجودات الأمانة

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

٢٤-٤ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته. لا تنطبق هذه الحالة بصفة عامة على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة كإجمالي في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢٥-٤ الإقتراضات

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

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 التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصومات أو علاوات من الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٢٦-٤ 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 التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية استردادات لاحقة إلى "دخلي تشغيلي آخر".

٢٧-٤ تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات الإضافية، حيثما أمكن ذلك. تكون الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات المالية والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. 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، النقدية أو الأوراق المالية السوقية المتعلقة بمتطلبات الهامش على أساس يومي.

تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ 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.

٢٨-٤ الضمانات المستردة

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢٩ الآراء والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إصدار آراء وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية والإفصاحات المرفقة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. يمكن أن يؤدي عدم التيقن بشأن هذه الافتراضات 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 والافتراضات 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 والافتراضات بشأن التطورات المستقبلية بسبب ظروف خارجة عن سيطرة المجموعة وهي تنعكس في الافتراضات إذا حدثت وعند حدوثها. فيما يلي أدناه البنود التي لديها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة وآراء و/أو تقديرات الإدارة الهامة فيما يتعلق بالآراء / التقديرات المعنية.

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 جوهريّة مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهريّة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر 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 الجوهريّة 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 الجوهريّة 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 وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية 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 المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في قوت إعداد التقارير المالية.

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 المتحققة من الموجودات المالية تستوفي فحص فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أمر معقد ويتطلب إصدار آراء جوهريّة 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 تتوفر معلومات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يتطلب إصدار رأياً لتحديد القيم العادلة للحصول على المزيد من التفاصيل راجع إيضاح ٢٣.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الأدوات المالية كالتالي:

المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفاة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				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 مشتتة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٨٣٦	٩٠٩	٤,٩٢٧	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٦,٤٥٢	١٦,٢٤٩	١٩٢	١١	قروض وسلف
١,٧٤٥	١,٢٣٠	-	٥١٥	موجودات أخرى
٢٩,٨٦٣	٢٣,٧١١	٥,١١٩	١,٠٣٣	
				المطلوبات
١٦,٦٦٦	١٦,٦٦٦	-	-	ودائع العملاء
٣,٨٩٧	٣,٨٩٧	-	-	ودائع البنوك
٣٩٩	٣٩٩	-	-	شهادات إيداع
١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٥٢٩	١,٠٦٦	-	٤٦٣	ضرائب ومطلوبات أخرى
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	-	إقتراضات
٢٥,٥٧٩	٢٥,١١٦	-	٤٦٣	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالتكلفة المضافة	المجموع	
-	-	١,٦٠٧	١,٦٠٧	الموجودات
٩٧٧	-	-	٩٧٧	أموال سائلة
-	-	٢,٩٩١	٢,٩٩١	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	١,٦٦٨	١,٦٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	٤,٥٤١	١,١٢٠	٥,٦٦١	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١٩	٢١٦	١٤,٦٤٩	١٤,٨٨٤	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٥٠	-	١,١٣٤	١,٥٨٤	قروض وسلف
١,٤٤٦	٤,٧٥٧	٢٣,١٦٩	٢٩,٣٧٢	موجودات أخرى

		المطلوبات		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالتكلفة المضافة	المجموع	
-	-	١٦,٤٢٥	١٦,٤٢٥	ودائع العملاء
-	-	٤,٢٠٧	٤,٢٠٧	ودائع البنوك
-	-	٣٩	٣٩	شهادات إيداع
-	-	١,٢٧١	١,٢٧١	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٤١٣	-	٨٦٦	١,٢٧٩	ضرائب ومطلوبات أخرى
-	-	٢,٠١٢	٢,٠١٢	إقتراضات
٤١٣	-	٢٤,٨٢٠	٢٥,٢٣٣	

٦ أموال سائلة

		نقد في الصندوق		
٢٠١٨	٢٠١٩	أرصدة مستحقة من بنوك ودائع لدى بنوك مركزية أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٠١٨	٢٠١٩
٣٢	٣١		٣٢	٣١
٢٧٢	٣١١		٢٧٢	٣١١
٩٨٧	١,٢٣٨		٩٨٧	١,٢٣٨
٥٠	٧٧		٥٠	٧٧
١,٣٤١	١,٦٥٧		١,٣٤١	١,٦٥٧
٢٦٦	٢١٧		٢٦٦	٢١٧
١,٦٠٧	١,٨٧٤		١,٦٠٧	١,٨٧٤
-	-		-	-
١,٦٠٧	١,٨٧٤		١,٦٠٧	١,٨٧٤

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧ أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

		أدوات دين		
٢٠١٨	٢٠١٩	أدوات أسهم حقوق الملكية	٢٠١٨	٢٠١٩
٩٦٠	٤٩١		٩٦٠	٤٩١
١٧	١٦		١٧	١٦
٩٧٧	٥٠٧		٩٧٧	٥٠٧

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١٢٤	٩١٢	سندات دين
٤,٦٤٩	٥,٠٠٥	مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٧٣	٥,٩١٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢١)	(٩١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٥٢	٥,٨٢٦	
		سندات الدين - صافي
		سندات أسهم حقوق الملكية
٩	١٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩	١٠	سندات أسهم حقوق الملكية
٥,٦٦١	٥,٨٣٦	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٢٧٤	٤٤٤	سندات دين بفترة إيه إيه إيه
١,٩٣١	٢,١٣٢	سندات دين بفترة إيه إيه إلى إيه
١,٣٥٦	١,٧٣٣	سندات دين أخرى ذات فئات إستثمارية
٩٢٧	١,٥٤٢	سندات دين أخرى ذات فئات غير إستثمارية
٢٨٥	٦٦	سندات دين غير مصنفة
٩	١٠	سندات أسهم حقوق الملكية
٥,٧٨٢	٥,٩٢٧	
(١٢١)	(٩١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦١	٥,٨٣٦	

فيما يلي هو تقسيم سندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥,٩١٧	٧٤	٥٥	٥,٧٨٨
(٩١)	(٧٤)	(٤)	(١٣)
٥,٨٢٦	-	٥١	٥,٧٧٥

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (تتمة)

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥,٧٧٣	١٠٢	١٣٧	٥,٥٣٤
(١٢١)	(١٠٢)	(٦)	(١٣)
٥,٦٥٢	-	١٣١	٥,٥٢١

سندات دين، إجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٢١	١٠٢	٦	١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢)	-	(٢)	-
(٢٨)	(٢٨)	-	-
-	-	-	-
٩١	٧٤	٤	١٣

كما في ١ يناير
تحويلات إلى المرحلة ١
تحويلات إلى المرحلة ٢
تحويلات إلى المرحلة ٣
صافي التحويلات بين المراحل
إضافات
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصص انتفت الحاجة إليه للسنة - صافي
مبالغ مشطوبة
تعديلات الصرف وتغيرات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٢١	١٠٣	٤	١٤
-	-	(١)	١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(١)	١
١	-	١	-
-	-	-	-
١	-	١	-
(١)	(١)	٢	(٢)
١٢١	١٠٢	٦	١٣

كما في ١ يناير
تحويلات إلى المرحلة ١
تحويلات إلى المرحلة ٢
تحويلات إلى المرحلة ٣
صافي التحويلات بين المراحل
إضافات
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
المخصص للسنة - صافي
تعديلات الصرف وتغيرات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

بلغ دخل الفوائد المستلم خلال السنة على الإستثمارات المضمحلة المصنفة ضمن المرحلة ٣ لا شيء مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب تصنيف القياس:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١	-	-	١١
١٩٢	-	-	١٩٢
١٦,١٦٢	٦٠١	٨٠٣	١٤,٧٥٨
٧٠٤	٣٤	٥٦	٦١٤
١٧,٠٦٩	٦٣٥	٨٥٩	١٥,٥٧٥
(٦١٧)	(٤٩٢)	(٦٧)	(٥٨)
١٦,٤٥٢	١٤٣	٧٩٢	١٥,٥١٧

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الجملة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الجملة
مدرجة بالتكلفة المطفأة
- الجملة
- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٩	-	-	١٩
٢١٦	-	-	٢١٦
١٤,٥٥٩	٥٨٦	٩٠٥	١٣,٠٦٨
٦٥٤	٣١	٣٣	٥٩٠
١٥,٤٤٨	٦١٧	٩٣٨	١٣,٨٩٣
(٥٦٤)	(٤٢٩)	(٨٨)	(٤٧)
١٤,٨٨٤	١٨٨	٨٥٠	١٣,٨٤٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- الجملة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الجملة
مدرجة بالتكلفة المطفأة
- الجملة
- التجزئة

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي أدناه تصنيف القروض والسلف حسب القطاع الصناعي:

صافي القروض		مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		إجمالي القروض		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٢٧٩	٣,٢٨٦	٢٠	٢٢	٣,٢٩٩	٣,٣٠٨	خدمات مالية
٦٨٩	١,١٥٦	٧	٩	٦٩٦	١,١٦٥	طاقة
٦١٠	٧٥٢	١١	٤	٦٢١	٧٥٦	مرافق عامة
٢٤٧	٦٠٥	٤	٤	٢٥١	٦٠٩	توزيع
٣٦٦	٢٧٦	١	٢	٣٦٧	٢٧٨	تجار التجزئة
٢,٣٩٧	٢,٦٦٩	٦٧	٦٥	٢,٤٦٤	٢,٧٣٤	تصنيعي
٩٨٤	١,١٠٢	١١٢	١٤٠	١,٠٩٦	١,٢٤٢	إنشائي
٣٣٥	٤٠٤	٢	٩	٣٣٧	٤١٣	تعددين وتنقيب
٨٧٠	٧٥٦	١٨	١٢	٨٨٨	٧٦٨	مواصلات
٥٣٤	٦٢٠	٢٦	٣٧	٥٦٠	٦٥٧	تمويل شخصي / استهلاكي
٥٠٦	٥٩٣	١	٨	٥٠٧	٦٠١	تمويل العقارات التجارية
١٨٧	١٠١	١	١	١٨٨	١٠٢	رهن العقار السكني
١,٠٧٦	١,١٤٥	١٦٥	١٦١	١,٢٤١	١,٣٠٦	تجاري
١,١٧٨	١,٣٠٢	٢٩	٣٠	١,٢٠٧	١,٣٣٢	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٢٣٤	٣٠٤	٣٣	٣٠	٢٦٧	٣٣٤	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
١٨١	١٨١	٣	٢	١٨٤	١٨٣	حكومي
١,٢١١	١,٢٠٠	٦٤	٨١	١,٢٧٥	١,٢٨١	خدمات أخرى
١٤,٨٨٤	١٦,٤٥٢	٥٦٤	٦١٧	١٥,٤٤٨	١٧,٠٦٩	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ قروض وسلف (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
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
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٩٠	٣٧٦	١٧٢	٤٢	كما في ١ يناير
-	(٤)	(٩)	١٣	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٢	(٢)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٥١	(٥١)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٤٧	(٥٨)	١١	صافي التحويلات بين المراحل
١٣٣	١٣٣	-	-	إضافات
(٤٨)	(٢٠)	(٢٦)	(٢)	إستردادات / مخصص انتفت الحاجة إليه
٨٥	١١٣	(٢٦)	(٢)	(مخصص انتفت الحاجة إليه) / مخصص للسنة - صافي
(٨٢)	(٨٢)	-	-	مبالغ مشطوبة
(٢٩)	(٢٥)	-	(٤)	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥٦٤	٤٢٩	٨٨	٤٧	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المضمحلة بشكل فردي والمصنفة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١١٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٣٢ مليون دولار أمريكي).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الفوائد المعلقة من قروض فات موعد استحقاقها المدرجة ضمن المرحلة ٣ مبلغ وقدره ١٠١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٨٦ مليون دولار أمريكي).

١٠ مصروفات الخسائر الائتمانية

٢٠١٨	٢٠١٩	
١	(٢)	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (إيضاح ٨)
٨٥	٧٩	قروض وسلف (إيضاح ٩)
(٦)	٦	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة (إيضاح ٢١)
(١)	(١)	موجودات مالية أخرى
٧٩	٨٢	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤١٠	٣١٦	فوائد مستحقة القبض
-	٦٤	الحق في استخدام الموجودات
٢٤٣	٢٦٩	ذمم تجارية مدينة
٤٦٨	٥١٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٠)
٨٢	٦٩	موجودات مكتسبة من تسوية دين
٩٨	١٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨	٣٩	تأمين على الحياة يملكه البنك
٤٠	٦١	حسابات التداول بالهامش
٢٧	٢٩	قروض الموظفين
٣٠	٣٩	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
١٧	٢٢	إستثمارات في شركات زميلة
١٤٨	٢١٧	أخرى
١,٦٠١	١,٧٦٧	

بلغت القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المدرجة في المطلوبات الأخرى ٥٢٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤٤٤ مليون دولار أمريكي). 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 الموحدين للمركز المالي والأرباح أو الخسائر:

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

١٢ ضرائب على العمليات الخارجية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	القائمة الموحدة للمركز المالي
٢٥	٢٠	مطلوب ضريبي حالي
١٨	٤٣	مطلوب ضريبي مؤجل
٤٣	٦٣	

٢٠١٨	٢٠١٩	القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر
٣٣	٢٤	ضريبة حالية على العمليات الخارجية
(١٧)	(١)	ضريبة مؤجلة على العمليات الخارجية
١٦	٢٣	

٢٠١٨	٢٠١٩	تحليل الرسوم الضريبية
-	-	في البحرين (لا يوجد ضريبة دخل)
٦٧	٣٥	ضرائب على أرباح الشركات التابعة التي تمارس أنشطتها في الدول الأخرى
(٥١)	(١٢)	رصيد ضريبي ناتج عن المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة
١٦	٢٣	مصروف ضريبة الدخل المسجل في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٢ ضرائب على العمليات الخارجية (تتمة)

بلغت معدلات الضريبة الفعلية على أرباح الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٢٨% (٢٠١٨: ٢٩%) وبلغت في المملكة المتحدة ١٦% (٢٠١٨: ١٩%) مقابل معدلات الضريبة الفعلية من ١٩% إلى ٣٨% (٢٠١٨: ١٩% إلى ٣٥%) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وبلغت في المملكة المتحدة ١٩% (٢٠١٨: ١٩%). بلغ المعدل الضريبي الفعلي للشركة البرازيلية التابعة للبنك ٢% (٢٠١٨: لا شيء) مقابل المعدل الضريبي الفعلي ٤٢% (٢٠١٨: ٣٨%).

كما هو موضح أعلاه، يتضمن الائتمان الضريبي للسنة على مبلغ وقدره ١٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: الائتمان الضريبي ٥١ مليون دولار أمريكي) ناتج من المعالجة الضريبية لتحوط تغيرات أسعار العملة على معاملة معينة. لغرض تحديد المصروف الضريبي للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. بعد تطبيق تأثير تلك التعديلات على مستوى المجموعة، بلغ متوسط المعدل الضريبي الفعلي ٩% (٢٠١٨: ٦%).

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

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٥٩	٣٨٨	فوائد مستحقة الدفع
-	٦٩	التزامات عقد الإيجار
٤٤٤	٥٢٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٠)
١٢٧	١٣٠	مبالغ مستحقة الدفع متعلقة بالموظفين
٦٢	٤٨	هامش الودائع بما في ذلك الضمان النقدي
٢٩	٢١	دخل مؤجل
٥٢	٣٨	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة (إيضاح ٢١)
١٦٣	٢٥٢	الرسوم المستحقة ودمم دائنة أخرى
<u>١,٢٣٦</u>	<u>١,٤٦٦</u>	

بلغت القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المدرجة في الموجودات الأخرى ٥١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤٦٨ مليون دولار أمريكي) (إيضاح ١١). تم الإفصاح عن تفاصيل المشتقات المالية في إيضاح ٢٠.

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

التزامات عقد الإيجار

٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥	إضافة: عقود إيجار جديدة / منتهية - صافي
٤	إضافة: مصروفات الفوائد
(٩)	محسوم منها: المبالغ المدفوعة
(١)	أخرى (بما في ذلك تغيرات صرف العملات الأجنبية)
<u>٦٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جميع الأرقام بمليين الدولارات الأمريكية

١٤ إقتراضات

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

مجموع الإلتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الاستحقاقات للسنوات	العملة	% معدل الفائدة	البنك الأم	الشركات التابعة	المجموع
*٢٠٢٠	دولار أمريكي	٧,٨٧٥	-	١٢٦	١٢٦
٢٠٢٠	دولار أمريكي	ليبور + ١,٢٠%	-	١٧٥	١٧٥
٢٠٢٠	دولار أمريكي	ليبور + ١,٢٥%	-	٧٥	٧٥
٢٠٢١	دولار أمريكي	ليبور + ١,٨٠%	١٧١	-	١٧١
٢٠٢١	يورو	ليبور + ١,١٠%	-	٨٤	٨٤
٢٠٢٢	دولار أمريكي	ليبور + ٢,٢٥%	١,٣٣٠	-	١,٣٣٠
٢٠٢٣	دينار تونسي	١٠,٠٣	-	٦	٦
دائم**	ريال برازيلي	٧,٨١	-	١١٣	١١٣
			١,٥٠١	٥٧٩	٢,٠٨٠
			١,٥٦١	٤٥١	٢,٠١٢

مجموع الإلتزامات القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

*دين ثانوي

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قام البنك بإعادة شراء جزء من قروضه لأجل بقيمة إسمية قدرها ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٦ مليون دولار أمريكي). حيث نتج عن عملية إعادة الشراء صافي ربح بمبلغ وقدره لا شيء دولار أمريكي (٢٠١٨: لا شيء دولار أمريكي) تم تضمينه في "دخل تشغيلي آخر".

** رأس المال الإضافي فئة ١

أصدرت شركة تابعة للبنك خلال السنة أدوات مالية دائمة تبلغ قيمتها ١١٣ مليون دولار أمريكي. لقد تمت الموافقة على هذه الأداة 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 المفصّل عنه في إيضاح ٣٢.

١٥ حقوق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩	أ) رأس المال
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	المصرح به - ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠١٨: ٣,٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)
٣,١١٠	٣,١١٠	الصادر والمكتتب به والمدفوع بالكامل - ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (٢٠١٨: ٣,١١٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم)

(ب) أسهم خزانة

تمتلك المجموعة ١٤,٩٩٧,٠٢٦ سهم (٢٠١٨: ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم) بمقابل نقدي قدره ٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤ مليون دولار أمريكي).

(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.

(د) إحتياطي عام

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٥ حقوق الملكية (تتمة)

هـ) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩
٥	(٣٧)
(٤٢)	٧٩
(٣٧)	٤٢

في ١ يناير

صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٦ دخل الفوائد ودخل مشابه

٢٠١٨	٢٠١٩
٩٠٨	٨٩٧
٣٨٤	٣٥٩
١٧٥	١٩٣
٥	١١
١,٤٧٢	١,٤٦٠

قروض وسلف

أوراق مالية واستثمارات

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أخرى

١٧ مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

٢٠١٨	٢٠١٩
٢١٧	٢٣٤
٥٩٦	٥٥٤
٩٤	٩٨
٦	١٠
٩١٣	٨٩٦

ودائع البنوك

ودائع العملاء

إقتراضات

شهادات إيداع وأخرى

١٨ دخل تشغيلي آخر

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠٥	١٩٩
٣٢	٣٣
١٠	١١
٣٩	٢٨
(٥١)	(١٢)
٨	١٣
١٥	٢٩
٢٥٨	٣٠١

دخل الرسوم والعمولات - صافي*

دخل من عمليات المكتب

دخل من دفتر المتاجرة - صافي

ربح من التداول في العملات الأجنبية - صافي

خسارة على التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية**

ربح من إستبعاد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي

أخرى - صافي

* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ١٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٣ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارة.

** خسارة على التحوط من تغيرات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالمعاملة لديها تأثير مقاصة 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.)	نسبة مساهمة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	
٢٠١٨	٢٠١٩			
%	%			
١٠٠,٠	١٠٠,٠	المملكة المتحدة	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي إل سي
١٠٠,٠	١٠٠,٠	البحرين	مصرفي	بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي (ش.م.ب.م.)
٨٧,٠	٨٧,٠	الأردن	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية (إيه بي سي) - الأردن
٦٠,٦	٦١,١	البرازيل	مصرفي	بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه
٨٧,٧	٨٧,٧	الجزائر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - الجزائر
٩٩,٨	٩٩,٨	مصر	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - مصر [إس.إيه.إي.]
١٠٠,٠	١٠٠,٠	تونس	مصرفي	المؤسسة العربية المصرفية - تونس
٥٦,٦	٦٠,٣	البحرين	خدمات بطاقة الائتمان و خدمات التكنولوجيا المالية	شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مفقلة)

٢-١٩ قيود جوهرية

ليس لدى المجموعة قيود جوهرية على قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها وتسوية مطلوباتها فيما عدا تلك الناتجة عن أطر العمل الرقابي التي تعمل فيها الشركات التابعة المصرفية. تتطلب أطر العمل الرقابي من الشركات التابعة المصرفية الإحتفاظ بمستويات معينة من رأس المال التنظيمي والأصول السائلة والحد من تعرضهم للأجزاء الأخرى للمجموعة والالتزام بالنسب الأخرى. في بعض الدول الأخرى، يخضع توزيع الإحتياطيات في الحصول على الموافقة الرقابية المسبقة.

٣-١٩ الشركات التابعة الجوهرية المملوكة بشكل جزئي

فيما يلي أدناه المعلومات المالية للشركة التابعة التي تمتلك حقوق غير مسيطرة جوهرية:

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩,٤%	٣٨,٩%	نسبة حصة الملكية المحتفظ بها من قبل الحقوق غير المسيطرة (%)
٢٢	٢٢	أرباح أسهم مدفوعة للحقوق غير المسيطرة

فيما يلي أدناه مخلص المعلومات المالية لتلك الشركة التابعة. إن هذه المعلومات هي بناءً على المبالغ قبل الإستبعادات البيئية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٤٨	٥٥٥	مخلص قائمة الأرباح أو الخسائر:
(٤٧١)	(٣٨٥)	دخل الفوائد ودخل مشابه
٨٥	١١٦	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
(٣٩)	(٣٤)	دخل تشغيلي آخر
(١٢٦)	(١٢٨)	مصروفات الخسائر الائتمانية
		مصروفات تشغيلية
٩٧	١٢٤	الربح قبل الضرائب
١٧	(٢)	ضريبة الدخل
١١٤	١٢٢	الربح للسنة
٤٥	٤٧	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
(٣٨)	٨٦	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة
(١٥)	٣٣	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٩ معلومات المجموعة (تتمة)

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

بانكو إيه بي سي برازيل إس.إيه (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٧٥٧	٨,٠٩٣	ملخص قائمة المركز المالي:
٦,٧٩٢	٧,٠٨٩	مجموع الموجودات
٩٦٥	١,٠٠٤	مجموع المطلوبات
٣٨٠	٣٩٠	مجموع حقوق الملكية
		حقوق الملكية العائدة إلى الحقوق غير المسيطرة
		ملخص معلومات التدفقات النقدية:
(٩٢)	٣٦٩	الأنشطة التشغيلية
١٠٨	(٣٧٧)	الأنشطة الإستثمارية
(١٣)	٧٦	الأنشطة التمويلية
٣	٦٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		٢٠ مشتقات مالية وتحوطات

تدخل المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة 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.

٢٠١٨			٢٠١٩			
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الإعتبارية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الإعتبارية	
٧,٤١٦	٨٢	٨٨	٩,٥٢٥	١٢٣	١٠٧	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥٠٧	١٤	٢٧	٦٣٢	٨	٣١	مقايضات أسعار الفائدة
٣,١٠١	١١	١٩	٥,٠٠٠	٣٧	١٨	مقايضات العملات
٦,٦٦١	٢٩٨	٣١٤	٨,٣٧٣	٢٨٥	٣٤٨	عقود صرف أجنبي آجلة
٣,٢٠٨	٨	٢	٤,٢٣٤	١٠	١١	عقود الخيارات
٢٠,٨٩٣	٤١٣	٤٥٠	٢٧,٧٦٤	٤٦٣	٥١٥	عقود مستقبلية
٢,٣٠٣	٢٦	١٥	٤,٦٣٨	٥٦	٣	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات
٢٥	١	-	٣١	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
٥٦٠	٤	٣	٤٤٧	١	-	مقايضات العملات
٢,٨٨٨	٣١	١٨	٥,١١٦	٥٧	٣	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٧٨١	٤٤٤	٤٦٨	٣٢,٨٨٠	٥٢٠	٥١٨	
٢,١٠٢			٢,٢٢٦			المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق)

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

تتضمن المشتقات المالية المحتفظ 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 وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وقرض ثانوي لشركة تابعة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بإثبات صافي خسارة بمبلغ وقدره ٤٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨): صافي ربح بمبلغ وقدره ٢٦ مليون دولار أمريكي) على أدوات التحوط. بلغ إجمالي الربح الناتج عن تحوطات البنود المتعلقة بمخاطر التحوط ٤٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨): خسارة بمبلغ وقدره ٢٦ مليون دولار أمريكي).

(ب) تستخدم المجموعة ودائع يتم احتسابها كتحوطات صافي الإستثمار في العمليات الخارجية. كان لدى المجموعة ودائع بإجمالي ٦٤٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦١٠ مليون دولار أمريكي) والتي تم تصنيفها كصافي تحوطات الإستثمار.

أنواع منتجات المشتقات المالية

العقود الأجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة محددة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة عادة للتعامل بها في السوق الفوري. عقود العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المستقبلية يتم التعامل بها بمبالغ محددة في البورصات المنظمة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومي. اتفاقيات أسعار الفائدة الأجلة 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 المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو عملات أجنبية على أساس قيم اعتبارية محددة. ففي عقود مقايضات أسعار الفائدة يتبادل الأطراف عادة مدفوعات ذات أسعار فائدة ثابتة وعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة. وفي عقود مقايضات العملات المختلفة يتم تبادل مبالغ اعتبارية بعملات مختلفة. أما في عقود مقايضات أسعار الفائدة للعملات المختلفة 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

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تخلف الطرف الآخر عن الوفاء بالإلتزامات التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي هي في صالح المجموعة. يتم إبرام أغلبية عقود مشتقات المجموعة مع مؤسسات مالية أخرى، ولا يوجد تركيز جوهري لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود القيمة العادلة الموجبة مع أي طرف آخر في تاريخ قائمة المركز المالي.

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المتاجرة في المشتقات المالية للمجموعة بالبيع واتخاذ المراكز والموازنة. تحتوي أنشطة المبيعات على عرض المنتجات للعملاء. يتعلق التمرکز بإدارة مراكز مخاطر السوق وكذلك الاستفادة المتوقعة 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 محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

اتبعت المجموعة نظاماً متكامل 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 الموضوعية. كما أقر مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بوضع حدود لفجوات أسعار الفائدة لفتترات محددة. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة بصورة مستمرة وتستخدم إستراتيجيات التحوط لتقليل فجوات أسعار الفائدة في الحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

مشتقات مالية محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تتمة)

وكجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط وذلك من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة وكذلك التحوط الاستراتيجي مقابل تعرضات قائمة المركز المالي ككل. بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة فإنها تظهر عند مراقبة فترات الموجودات والمطلوبات باستخدام تجارب مماثلة لتقدير مستوى مخاطر أسعار الفائدة وبالدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية لتحوط جزء من تعرضات مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط المحددة، فإن المشتقات المتعلقة يتم اعتبارها كأدوات متاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات ومقايضات عملات للتحوط ضد مخاطر عملات معروفة ومحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية للتحوط مقابل مخاطر أسعار الفائدة الناتجة من القروض والأوراق المالية المعروفة والمحددة ذات أسعار فائدة ثابتة. وفي جميع هذه الحالات، فإن علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط، توثق 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 طويلة 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 مقايضات أسعار فائدة ذات مدفوعات ثابتة / مقبوضات 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 التغير في القيمة العادلة للقروض والأوراق المالية طويلة الأجل ذات أسعار فائدة متغيرة/ ثابتة والناتجة فقط عن التغيرات في أسعار فائدة لبيور (أسعار الفائدة القياسية). وعادةً ما تكون هذه التغيرات هي أكبر عنصر للتغير الكلي في القيمة العادلة. يتم تحديد هذه الإستراتيجية على أنها تحوطات القيمة العادلة ويتم تقييم فعاليتها من خلال مطابقة الشروط الحاسمة وقياسها بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للقروض العائدة إلى التغيرات في أسعار الفائدة القياسية مع التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة.

تحدد المجموعة نسبة التحوط من خلال مطابقه القيمة الاعترافية 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 مشتقات ذات القيمة العادلة التي لا تساوي صفر في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط؛ و
- (٣) مخاطر ائتمان الطرف الآخر التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست البنود المحوطة.

صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (صافي تحوط الإستثمار)

لدى المجموعة إستثمار في عملية أجنبية تم توحيدها في قوائمها المالية. تم 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 العملية الأجنبية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٠ مشتقات مالية وتحوطات (تتمة)

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

القيمة الاعتبارية	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	١٠-٥ سنوات	٢٠-١٠ سنة	المجموع
٢٠١٩	٤,٩٦٧	٣,٨٩٧	٢,١١٦	٤,٦٧٢	١٢,١٣٩	٤,٦٢٣	٤٦٦	٣٢,٨٨٠
٢٠١٨	٢,٥٠٩	٢,٤٧٣	١,٥٠٥	٤,٤١٣	٨,٧٥٧	٣,٠١٥	١,١٠٩	٢٣,٧٨١

عدم فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال عمليات تقييم دورية للفعالية المتوقعة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط. بالنسبة لتحوطات التعرضات للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تدخل المجموعة في علاقات التحوط حيث تتطابق الشروط الحاسمة لأداة التحوط تماماً مع شروط بند التحوط. ولذلك تقوم المجموعة بإجراء تقييم نوعي للفعالية. وإذا كانت التغيرات في الظروف تؤثر على شروط بند التحوط بحيث لم تعد الشروط الحاسمة تتطابق تماماً مع الشروط الحاسمة لأداة التحوط، فإن المجموعة تستخدم طريقه المشتقات الافتراضية لتقييم الفعالية.

وفي تحوطات تعرضات العملات الأجنبية، قد تنتج عدم الفعالية إذا تغيرت توقيت التدفقات النقدية عن التقديرات الأصلية، أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان الخاص بالبنك أو الطرف الآخر المشتق.

تنشأ عدم فعالية التحوط فقط إلى الحد الذي تتجاوز فيه أدوات التحوط من الناحية 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 فعالية خلال سنتي ٢٠١٩ أو ٢٠١٨ فيما يتعلق بمقايضات أسعار الفائدة جوهرية بالنسبة للمجموعة.

٢١ ارتباطات ائتمانية وإلتزامات محتملة

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

بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، فإن المبلغ الأصلي القائم والمعادل الموزون بالمخاطر هو كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٦٦٢	٢,٤٤٩	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٤,٠٤٣	٣,٣٤٩	بدائل ائتمان مباشرة وخطابات ضمان
٢,٢٧٢	٢,٤١٦	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٩,٩٧٧	٨,٢١٤	
٤,١٧٣	٤,١٠٣	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان
٣,٢٧٤	٣,٠٥٩	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية وإلتزامات محتملة (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٤٣٠	١,٤٣٨	عند الطلب
٣,٠٩٥	٢,٤٩٧	١ - ٦ أشهر
١,٩٤٦	١,٥١٠	٦ - ١٢ شهر
٢,٤٥٣	٢,٧٢٧	١ - ٥ سنوات
٥٣	٤٢	أكثر من ٥ سنوات
<u>٩,٩٧٧</u>	<u>٨,٢١٤</u>	

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,١٠٣	٢٥	٢٨٩	٣,٧٨٩	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>(٣٨)</u>	<u>(١١)</u>	<u>(١٣)</u>	<u>(١٤)</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,١٧٣	١٧	١٦٠	٣,٩٩٦	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
<u>(٥٢)</u>	<u>(١٦)</u>	<u>(٢٢)</u>	<u>(١٤)</u>	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٢	١٦	٢٢	١٤	كما في ١ يناير
-	-	-	-	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
<u>(٢٠)</u>	<u>(٢٠)</u>	-	-	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
<u>٣٨</u>	<u>١١</u>	<u>١٣</u>	<u>١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢١ ارتباطات ائتمانية وإلتزامات محتملة (تمة)

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣	٣	٣٧	١٣	كما في ١ يناير
-	-	(٢)	٢	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١	(١)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١	(٣)	٢	صافي التحويلات بين المراحل
٥	٥	-	-	إضافات
(١١)	(٢)	(٨)	(١)	إستردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
				مخصص انتفت الحاجة إليه / المخصص للسنة -
(٦)	٣	(٨)	(١)	صافي
٥	٩	(٤)	-	تعديلات سعر الصرف وتغيرات أخرى
٥٢	١٦	٢٢	١٤	كما في ٣١ ديسمبر

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

لدى المجموعة دعاوى في مختلف الدول. تتضمن الدعوى القضائية على المطالبات المرفوعة من قبل المجموعة وضد المجموعة والتي تنتج ضمن الأعمال الاعتيادية. إن أعضاء مجلس إدارة البنك، بعد مراجعة المطالبات المعلقة 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 للعملة الأجنبية

فيما يلي صافي التعرضات الهامة للعملة الأجنبية والنتيجة بصورة أساسية من إستثمارات في شركات تابعة :

٢٠١٨		٢٠١٩		
المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	المعادل بالدولار الأمريكي	العملة	فائض (عجز)
٥٨٥	٢,٢٦٩	٦٠٩	٢,٤٤٨	ريال برازيلي
٦	٤	(١٢)	(٩)	جنيه إسترليني
٩٧	١,٧٣٥	١١١	١,٧٨٣	جنيه مصري
١٩١	١٣٦	١٢٠	٨٥	دينار أردني
١٣٠	١٥,٤٢٢	١٤٢	١٦,٨٦٠	دينار جزائري
٢٥	٧٤	٣٦	٩٩	دينار تونسي
٢	١	١١	١٠	يورو
٢٠	٨	١٩	٧	دينار بحريني

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

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

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٤٦٣	٣١٣	١٥٠	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥٧	٥٧	-	مشتقات مالية محتفظ 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 المدروجة	القيمة العادلة	الموجودات المالية
٩١٣	٩١٢	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي
٢,٠٧٩	٢,٠٨٠	المطلوبات المالية إقتراضات

٢-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٧٧	-	٩٧٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤,٥٤١	٩٣	٤,٤٤٨	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٢٣٥	٢١٦	١٩	قروض وسلف
٤٥٠	١٧٨	٢٧٢	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٨	١٨	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٤١٣	١٥٠	٢٦٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٣١	٣١	-	مشتقات مالية محتفظ 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 المدرجة	القيمة العادلة
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي	١,١٢٤	١,٠٧٠
المطلوبات المالية	٢,٠١٢	٢,٠١٧
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 شركة الصرافة 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 المحتفظ 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 أقل قدر 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 ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر

١-٢٤ المقدمة

إن المخاطر الكامنة 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 والإستراتيجية وكذلك الأشكال الأخرى من المخاطر الكامنة في عملياتها المالية.

واصلت المجموعة الاستثمار في تطوير بنية تحتية قوية وشاملة لإدارة المخاطر. ويشمل ذلك عملية تحديد المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ونماذج وأنظمة تصنيف إدارة المخاطر وكذلك عملية مراقبة وسيطرة قوية لسير أعمال هذه المخاطر.

٢-٢٤ هيكل إدارة المخاطر

إن الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذ إستراتيجية 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 في المقر الرئيسي للمجموعة.

ضمن البنية التحتية الأساسية الواسعة لإدارة البنك، تتحمل لجان مجلس الإدارة المسؤولية الأساسية عن إدارة المخاطر والإشراف على أفضل الممارسات. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على تحديد قبول المخاطر ومعايير عملها، كما تتحمل اللجنة مسؤولية التنسيق مع لجان المجلس الأخرى لمتابعة الإلتزام بمتطلبات السلطات الرقابية في مختلف البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة أنشطتها. تدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ثلاثة لجان على مستوى الإدارة هم - لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة مراقبة الإلتزام التابعتين للمجموعة.

إن لجنة التدقيق التابعة للمجلس هي المسؤولة أمام مجلس الإدارة عن التأكد بأن المجموعة تحتفظ بنظام فعال لمراقبة المخاطر المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام بمخاطر المجموعة بمتطلبات السلطات الرقابية في مختلف البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

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

إن لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة هي المسؤولة 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 للمجموعة من قبل اللجان الفرعية لإدارة رأس المال والسيولة.

إن لجنة مراقبة الإلتزام التابعة للمجموعة هي المسؤولة عن تعزيز التركيز على الامتثال ضمن إطار عمل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

إن هيكل الإدارة المذكور أعلاه، مدعوم بفرق محلي المخاطر والائتمان ومسؤول الإلتزام لتوفير بنية تحتية متماسكة للقيام بمهام مخاطر الائتمان ومهام المخاطر ووظائف إدارة الميزانية العمومية والإلتزام بطريقة سهلة.

إن كل شركة تابعة للمجموعة هي المسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها ولديها لجنة المخاطر التابعة لمجلس ولجان الإدارة والتي لديها مسؤوليات مماثلة لمسؤوليات لجان المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٤ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

١-٣-١٤ 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 المتنبأ بها.

يتم تقييم بيان المخاطر قبل الدخول في معاملات التحوط، والتي يتم التصريح بها حسب المستوى المناسب من الأقدمية 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 بفعالية الضمانات لتقليل مخاطرها الائتمانية (للحصول على المزيد من التفاصيل أنظر أدناه).

٢-٣-٢٤ زيادة تركيز 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 على المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد وحدود الطرف الآخر والمحافظة على محافظ استثمارية متنوعة. تتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها وفقاً لذلك.

٤-٢٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تكبد المجموعة لخسارة بسبب عدم وفاء عملائها وزبائنها والأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. وتقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر التي هي على استعداد لقبولها بالنسبة للأفراد والأطراف الأخرى والتركيزات الجغرافية والصناعية وعن طريق مراقبة التعرضات فيما يتعلق بتلك الحدود.

إن المستوى الأول للحماية ضد مخاطر الائتمان غير الملائمة يتمثل في حدود الائتمان المحددة لكل بلد وقطاع صناعي وحدود المخاطر الأخرى، بالإضافة إلى حدود ائتمان العملاء أو مجموعة عملاء التي حددها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة للمجموعة، وتم تخصيصها بين البنك وشركائه التابعة المصرفية. ومن ثم يتم السيطرة على حالات التعرض لمخاطر الائتمان للعملاء الأفراد أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل تفويض السلطات بناءً على تصنيف مخاطر العملاء بموجب نظام تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة. وفي الحالات التي تتخطى فيها التسهيلات الائتمانية غير المضمونة الحدود فإن سياسات المجموعة تتطلب ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان والتي هي على هيئة ضمانات نقدية أو أوراق مالية أو رهانات قانونية على موجودات العميل أو ضمانات الأطراف الأخرى. كما تقوم المجموعة باعتماد مقياس عوائد رأس المال المعدل للمخاطر كإجراء لتقييم المخاطر/العوائد في مرحلة الموافقة على المعاملة.

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

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

لاحتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد لقروض المرحلة ١، تقوم المجموعة بتقييم أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد والتدفقات النقدية خلال ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣، يتم الأخذ في الاعتبار التعرض للتعثر في السداد للأحداث على مدى عمر الأدوات.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

خسارة في حالة حدوث التعثر في السداد

يستند تقييم المخاطر الائتمانية على إطار عمل موحد لتقييم الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد التي ينتج عنها معدل معين للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج لحساب قيم الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار نوع وقيمة الضمانات (فرق ضمان القرض)، والسيناريوهات الاقتصادية وقطاع المقترض والضمانات 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.

تعريف التعثر في السداد ومعالجته

تعتبر المجموعة الإداة المالية متعثرة في السداد، وبالتالي يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٣ (المضمحلة ائتمانياً) في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً في سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً. تعتبر المجموعة أرصده الخزائنة والأرصدة فيما بين البنوك متعثرة في السداد وتتخذ إجراءات فورية عندما لا يتم تسوية المدفوعات المطلوبة عند إقفال العمل كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

وكجزء من التقييم النوعي لمعرفة ما إذا كان العميل في وضع التعثر في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار مجموعه متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمالية الدفع. وعند وقوع مثل هذه الأحداث، تدرس المجموعة بعناية ما إذا كان الحدث سيؤدي إلى معاملة العميل على أنه متعثر 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؛
- المقترض الذي يطلب تمويلاً طارئاً من المجموعة؛
- المقترض لديه التزامات فات موعد استحقاقها للدائنين أو الموظفين العموميين؛
- المقترض متوفي؛
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسية حيث يتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات؛
- انخفاض جوهري في معدل دوران المقترض أو خسارة أحد العملاء الرئيسيين؛
- خرق للعقد الذي لم يتنازل عنه من قبل المجموعة؛
- المدين (أو أي منشأة قانونية ضمن مجموعة المدين) قدم طلباً للإفلاس/ الحماية؛ و
- ديون المدين المدرجة أو تعليق تداول الأسهم في البورصة الرئيسية نتيجة للشائعات أو الحقائق عن الصعوبات المالية.
- التعثر عن سداد المقترض

تتمثل سياسة المجموعة باعتبار الأداة المالية "معالجه" ولذلك يتم إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا تكون أي من معايير التعثر في السداد موجودة لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً متتالية. ومن ثم يتم تحويل الموجود إلى المرحلة ٢ وبعد فترة علاج إضافية لمدة ٦ أشهر يتم تحويله إلى المرحلة ١.

درجات المخاطر الائتمانية وعملية تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد

تستخدم المجموعة درجات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للأطراف الأخرى الفردية. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى. يتم إدخال المعلومات الكمية والنوعية في نماذج التصنيف لإنتاج درجات التصنيف. يتم استكمال ذلك مع البيانات الخارجية مثل تقييم التصنيف الائتماني الخارجي للمقترضين الأفراد. بالإضافة إلى ذلك، تمكن النماذج الخبراء من إصدار الرأي على الشركات الناشئة ووحدات الاكتتاب التي سيتم إدخالها في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل عملية تعرض. هذا يتيح أخذ الاعتبارات التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد بشكل تصاعدي عند كل درجة من درجات المخاطر العالية. على سبيل المثال، هذا يعني أن الفرق في احتمالية حدوث التعثر في السداد بين درجتي التصنيف ٠١ و ٠٢+ أقل من الفرق في احتمالية حدوث التعثر في السداد بين درجتي التصنيف ٠٥ و ٠٦+.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

درجات المخاطر الائتمانية وعملية تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)
فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

محفظة الجملة

تتضمن محفظة الجملة على كلاً من قروض الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. بالنسبة للقروض المصرفية للشركات، يتم تقييم المقترضين من قبل وحدات المخاطر الائتمانية المتخصصة التابعة للمجموعة. يستند تقييم المخاطر الائتمانية إلى نموذج احتساب الجدارة الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية (للمعايرة) مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والميزانيات التي أعدها العميل. تتضمن هذه المعلومات المالية على النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة بقياس الأداء المالي للعميل. يتم أخذ بعض هذه المؤشرات من التعهدات مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة علناً عن العملاء من الجهات الخارجية. ويتضمن ذلك على درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف أو تقارير المحللين المستقلين أو السندات المتداولة علناً أو أسهم مقايضات الديون العامة أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية كلية أو المعلومات الجيوسياسية، مثلاً، نمو الناتج المحلي الإجمالي ذو الصلة بقطاعات محددة والقطاعات الجغرافية التي يعمل فيها العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية حول نوعه وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

محفظة التجزئة

يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة التجزئة باستخدام منهجية معدل الدوران. استخدمت منهجية معدل الدوران التحليل الإحصائي للبيانات التاريخية عن التقصير في الدفع لتقدير مقدار الخسارة. لقد أصدرت الإدارة رأياً للتأكد من أن تقدير الخسارة الذي تم التوصل إليه على أساس المعلومات التاريخية قد تم تعديله بشكل مناسب ليعكس الظروف الاقتصادية في تاريخ إعداد التقرير المالي.

محفظة الخزينة

بالنسبة لسندات الدين في المحفظة المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، يتم استخدام الدرجات الائتمانية لوكالات التصنيف الخارجية. يتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات الائتمانية المنشورة باستمرار. يتم تعيين التصنيفات الخارجية إلى مقياس التصنيفات الداخلية للمجموعة ويتم استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد المرتبطة بكل درجة من الدرجات الائتمانية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تشتمل طريقة تصنيف المجموعة على ٢٠ مستوى من مستويات التصنيف للأدوات غير المتعثرة في السداد (من ١ إلى ٨) وثلاث فئات للتعثر في السداد (من ٩ إلى ١١). يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة من فئات التصنيف مجموعة محددة من احتمالات حدوث التعثر في السداد، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تخضع أساليب التقييم إلى عملية التحقق وإعادة المعايرة الدورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر في السداد التي تمت ملاحظتها فعلياً.

فيما يلي أدناه درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة مع تقديرات التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد ذات الصلة:

درجات التصنيف الداخلي	وصف درجة التصنيف الداخلي	نطاق احتمالية حدوث التعثر في السداد
٠٤- إلى ٠١	متفوقة	<= ٠,٠٠% إلى > ٠,٤٩%
٠٥- إلى ٠٥+	مرضية	<= ٠,٤٩% إلى > ١,٥٢%
٠٦- إلى ٠٦+	مرضية	<= ١,٥٢% إلى > ٥,٠٢%
٠٧- إلى ٠٧+	هامشية	<= ٥,٠٢% إلى > ١٧,٣٢%
٠٨	خاضعة للمراقبة	<= ١٧,٣٢%

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية حدوث التعثر 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.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

تراقب المجموعة باستمرار جميع الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. وذلك من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات المالية تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي. تأخذ المجموعة في الاعتبار عدة عوامل عند تحديد بأن التعرض لديه زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بما في ذلك عدد التغييرات في تصنيف المخاطر الداخلية والتحول إلى الحسابات التي تتطلب مراقبة عن كثب وإعادة هيكلتها/منح الوقت للقرض والسجل التاريخي للتأخر في السداد 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 ممولة بالعملة المحلية
- جميع التعرضات بالعملة المحلية هي لحكومة مملكة البحرين أو مصرف البحرين المركزي
- جميع التعرضات ذات تصنيف خارجي A- أو أعلى.

يتم تطبيق إجراء احترازي وتعتبر الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية إذا كان المقترض متأخر عن سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية غير المضمحلة ائتمانياً عند الإثبات المبدئي أو التي لم تزد المخاطر الائتمانية بشكل جوهرية منذ الإثبات المبدئي ضمن "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطرها الائتمانية باستمرار من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها بأنها مضمحلة ائتمانياً. يرجى الرجوع أعلاه للحصول على وصف للطريقة التي تحددتها المجموعة عند حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية مضمحلة ائتمانياً، فإنه يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣"
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساو للجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التعثر 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 السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو بأنه ينبغي الأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية.

يلخص الرسم البياني التالي متطلبات الإضمحلال بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بخلاف الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً المشتراة أو الممنوحة):

التغير في نوعية الائتمان من الإثبات المبدئي

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(التعثر في السداد أو المضمحلة ائتمانياً)	الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية	(الإثبات المبدئي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تعريف التعثر في السداد والموجودات المضمحلة ائتمانياً

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

المعايير الكمية

تجاوز المقترض في سداد التزاماته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

تعريف التعثر في السداد والموجودات المضمحلة ائتمانياً (تتمة)

المعايير النوعية

المعايير التي تحدد عدم قدرة المقرض على السداد، مما يدل على أن المقرض يواجه صعوبات مالية جوهرية.

هذه هي الحالات التي تحدد عدم قدرة المقرض على السداد:

- المقرض في فترة منح وقت طويلة الأجل
- المقرض متوفي
- المقرض مفلس
- خرق المقرض للعقد (العقود) المالية
- اختفاء السوق النشطة لتلك الموجودات المالية نتيجة وجود صعوبات مالية
- تم تقديم التنازلات من قبل المقرض نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المقرض
- قد أصبح من المحتمل أن المقرض سيعلن إفلاسه أو قام بطلب بالإعلان عن إفلاسه/ الحماية؛ و
- الموجودات المالية مشتراة أو الممنوحة بخضم 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. لأغراض الإدارة 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.

تعتبر الأداة بأنها لم تعد في حالة التعثر في السداد (أي تم معالجتها) عندما لم تعد تستوفي أي من معايير التعثر في السداد لفترة زمنية متتالية لمدة ١٢ شهراً لأغراض التحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢. تم تحديد هذه الفترة لمدة ١٢ شهراً بناءً على التحليل الذي يأخذ في الاعتبار عودة الأداة المالية إلى حالة التعثر في السداد بعد معالجتها باستخدام تعاريف مختلفة محتملة للعلاج.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً (١٢ شهراً) أو على مدى العمر اعتماداً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية قد حدثت منذ الإثبات المبدئي أو ما إذا كانت الموجودات تعتبر مضمحلة ائتمانياً. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم من احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد، والمحدد على النحو التالي:

تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد إمكانية تعثر المقرض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب "تعريف التعثر في السداد" المذكور أعلاه)، إما لمدة ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام.

تستند قيمة التعرض عند التعثر في السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقه في وقت التعثر في السداد، على مدى ١٢ شهراً القادمة (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقي (قيمة التعرض عند التعثر في السداد على مدى العمر). فعلى سبيل المثال، بالنسبة للارتباطات المتجددة، تقوم المجموعة بتضمين الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ آخر من المتوقع بأن يتم سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي في وقت التعثر في السداد، الذي ينبغي أن يحدث.

تمثل الخسارة في حالة التعثر في السداد توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة في السداد. وتختلف الخسارة في حالة التعثر في السداد على حسب نوع الطرف الآخر ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمانات الإضافية أو الدعم الائتماني الأخر والجغرافي والقطاعي. ويتم التعبير عن الخسارة في حالة التعثر في السداد كنسبه الخسارة لكل وحدة من وحدات التعرض في وقت التعثر في السداد (قيمة التعرض عند التعثر في السداد). يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث أن الخسارة في حالة التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً هي نسبة الخسارة المتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة والخسارة في حالة التعثر في السداد على مدى العمر هي نسبة الخسارة المتوقع أن تحدث إذا حدث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقعات احتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي. يتم مضاعفات المكونات الثلاثة (احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد) معاً ويتم تعديل توقعات احتمالية التعثر في السداد لإمكانية البقاء (أي التعرض لم يدفع مسبقاً أو التعثر في السداد في شهر سابق). ويحسب هذا بشكل فعال الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر مستقبلي، ومن ثم يتم خصمها مرة أخرى بتاريخ إعداد التقارير المالي وتجميعها. إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو بمعدل تقريبي.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)

يتم وضع احتمالية التعثر في السداد على مدى العمر من خلال تطبيق معلومات النظرة المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً على مدى فترة استحقاق القرض. يستند بيان الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه في جميع الموجودات ضمن المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويدعم هذا من خلال التحليل التاريخي.

بالنسبة للمنتجات المطفأة وسداد القرض دفعة واحدة، فإن ذلك يستند إلى المدفوعات التعاقدية المستحقة على المقترض على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض في السداد بالأخذ في الاعتبار الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "عامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالخفض التدريجي المتوقع للحد المتبقي في وقت التعثر في السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تستند هذه أساساً على قيم الضمانات بعد تطبيق فرق ضمان القرض المعتمد وفقاً لنوع الضمانات. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتطبيق الحد الأعلى والأدنى للخسارة في حالة التعثر في السداد فيما يتعلق بالمحفظة المضمونة بناءً على نوع الضمان.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد بناءً على نماذج تأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل البلد والقطاع واحتمالية التعثر في السداد وما إلى ذلك مما يؤثر على المبالغ المستردة التي تم تحقيقها بعد التعثر في السداد.

كما يتم تضمين المعلومات الاقتصادية للنظرة المستقبلية لتحديد 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 إيضاح ٤ أو أدناه 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.

لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في تقنيات التقدير أو الافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها خلال فترة إعداد التقرير المالي.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

تم عرض نظرة عامة للنهج المتبع في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مذكور أعلاه في إيضاح ٤. لضمان اكتمالها ودقتها، تحصل المجموعة على البيانات المستخدمة من مصادر أخرى (مثل وكالة موديز وصندوق النقد الدولي) وفريق من الاقتصاديين ضمن قسم مخاطر الائتمان الخاصة بها يتحقق من دقة المدخلات لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة بما في ذلك تحديد الأوزان المنسوبة إلى السيناريوهات المتعددة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤-٢٤ تقييم إضمحلال المخاطر الائتمانية والتخفيف من حدتها (تتمة)

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

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

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى التأثير الكبير على أداء الشركات وتقييمات الضمان؛
- (٢) أسعار النفط، بالنظر إلى لتأثيرها على اقتصادات المنطقة التي يوجد فيها البنك ومحل إقامة معظم الشركات التابعة للمجموعة وعملياتها التشغيلية؛ و
- (٣) مؤشر الأسهم، بالنظر إلى تأثيره على الاقتصاد حيث تقع غالبية تعرضات المجموعة.

يبين الجدول التالي متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيحات المستخدمة في السيناريوهات.

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة	متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة
[%٥,٧٧, %١,٤٣]	[%٥,٨٠, %١,٤٦]	[%٥,٨٤, %١,٤٨]	[%٥,٨٢, %١,٥٠]	[%٥,٧٩, %١,٥٥]	أساسي (%٤٠)	معدل نمو
[%٦,١٥, %١,٩٠]	[%٦,٢٨, %٢,٠٤]	[%٦,٧٦, %٢,٢٦]	[%١٠,٤١, %٢,٦٧]	[%١٢,٤٧, %٢,٤٨]	صعود (%٣٠)	الناتج المحلي الإجمالي
[%٥,٣٨, %١,٦٧]	[%٥,٣١, %٢,٢٩]	[%٥,٠٩, %٢,٤٠]	[%٤,٥١, %٥,١٣]	[%٣,٦١, %٦,٨٦]	هبوط (%٣٠)	
%٣,٣٠	%٣,٥٨	%٤,٢٣	%٥,٨٩	%٩,٠٧	أساسي (%٤٠)	سعر النفط
%٦,٩٠	%٨,٦٠	%١١,٨١	%١٨,٦٤	%٣٦,٤٠	صعود (%٣٠)	
%٠,٤٩-	%٢,٤٦-	%٦,٩٦-	%١٤,١٣-	%٣٣,٣٦-	هبوط (%٣٠)	
[%١٠,٩٧, %١,٤٩]	[%١١,٥٤, %١,٠٦]	[%٢,٣١, %٥,٠٦]	[%١٢,٧٣, %١,٧٣]	[%١٢,٩١, %٨,٤٠]	أساسي (%٤٠)	مؤشر الأسهم
[%١٣,١٦, %٢,٩٠]	[%١٤,٣١, %٣,١٤]	[%١٦,٠٦, %٣,٧٩]	[%١٨,٤٥, %٥,٨٦]	[%٢٢,١٨, %٥,١٧]	صعود (%٣٠)	
[%٣,٣٠, %١,٧٠]	[%١,٨٦, %٣,٥٦]	[%٠,٢٢, %٦,٠٤]	[%٤,٧٠, %١٢,٣٨]	[%١٦,٥٢, %٣١,٨٠]	هبوط (%٣٠)	

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

وكما هو الحال بالنسبة لأي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم التيقن الكامن، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل جوهري عن تلك المتوقعة. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقديراتها للنتائج المحتملة، وقد حلت أوجه عدم التماثل والتباين داخل المناطق الجغرافية المختلفة للمجموعة ليثبت أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

تحليل الحساسية

بناءً على الافتراضات المذكورة أعلاه والتغيرات في كل متغير اقتصادي بنسبة +٥% و-٥% مع الاحتفاظ بالمتغيرات الرئيسية الأخرى ثابتة، سنغير الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢) في نطاق انخفاض بنسبة -٤,٩% إلى زيادة بنسبة +٦,٦%.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٤-٤-٢٤ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

تتم إدارة مخاطر تركب 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.

إجمالي التعرضات القصوى		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٥٧٥	١,٨٤٣	أموال سائلة
٩٦١	٤٩١	سندات ديّن محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٩٩١	٢,٠٥١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٦٨	١,٣٩٨	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٥,٦٥٢	٥,٨٢٦	إستثمارات ديّن محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
١٤,٨٨٤	١٦,٤٥٢	قروض وسلف
١,٥٨٤	١,٧٤٥	تعرضات ائتمانية أخرى
٢٩,٣١٥	٢٩,٨٠٦	
٩,٩٧٧	٨,٢١٤	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (إيضاح ٢١)
٣٩,٢٩٢	٣٨,٠٢٠	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 إن تنتج في المستقبل نتيجة لتغيرات في القيم.

٢٤-٤-٣ تركب مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية

يمكن تحليل موجودات المجموعة (قبل الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى) حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

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 بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الموجودات				
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٢٣٢	١	١٣٦	٣,٠٩٥	أوروبا الغربية
١٢,٢٩٠	٢٨	٥٠٧	١١,٧٥٥	العالم العربي
١,٧٤٢	-	٩	١,٧٣٣	آسيا
٣,٢٧٧	٢٠	-	٣,٢٥٧	أمريكا الشمالية
٧,٥٢٠	١٣١	١٤٠	٧,٢٤٩	أمريكا اللاتينية
١,٢٥٤	٨	٢١٨	١,٠٢٨	أخرى
٢٩,٣١٥	١٨٨	١,٠١٠	٢٨,١١٧	المجموع

يمكن تحليل مطلوبات وحقوق ملكية المجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

المطلوبات وحقوق الملكية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٤٨٩	٢,٠٦٤	أوروبا الغربية
١٨,٨٧٩	١٩,٠٩١	العالم العربي
٤٦٨	٤٣٣	آسيا
٧٠٦	٦٩٢	أمريكا الشمالية
٦,٠٤٦	٦,٦٣٢	أمريكا اللاتينية
٧٢٧	٨٩٤	أخرى
٢٩,٣١٥	٢٩,٨٠٦	المجموع

يمكن تحليل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة حسب الأقاليم الجغرافية التالية:

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة				
٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٨٦	١٨	١٨١	١,٠٨٧	أوروبا الغربية
٢,٩٠١	٦	٢٠٥	٢,٦٩٠	العالم العربي
٣٩٨	-	٢٢	٣٧٦	آسيا
٨٢٧	٢٢	٩٧	٧٠٨	أمريكا الشمالية
٢,٧٣٧	-	١٤	٢,٧٢٣	أمريكا اللاتينية
٦٥	١	٧	٥٧	أخرى
٨,٢١٤	٤٧	٥٢٦	٧,٦٤١	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤,٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٢	٣٠	٥٩	١,٧٢٣	أوروبا الغربية
٣,٩٢٠	-	١١١	٣,٨٠٩	العالم العربي
٣٣٧	-	٨٤	٢٥٣	آسيا
٦٩٥	-	٦٤	٦٣١	أمريكا الشمالية
٣,٠٧٦	-	-	٣,٠٧٦	أمريكا اللاتينية
١٣٧	١	١٦	١٢٠	أخرى
٩,٩٧٧	٣١	٣٣٤	٩,٦١٢	المجموع

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,٣٩٣	-	٧٣	٨,٣٢٠	خدمات مالية
١,٣٥٩	-	٣٢	١,٣٢٧	طاقة
١,١٠٤	-	٢١	١,٠٨٣	مرافق عامة
٩٥٥	-	٩	٩٤٦	توزيع
٣٧٣	-	٦٨	٣٠٥	تجار التجزئة
٣,٤٣٠	٣٨	١١٦	٣,٢٧٦	تصنيعي
١,١٦٩	٢٦	١٤٥	٩٩٨	إنشائي
٤٤٣	٨	١١	٤٢٤	تعددين وتنقيب
٩٦١	-	٦٤	٨٩٧	مواصلات
٦٩١	٦	٥٩	٦٢٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
٥٩٤	٨	١١	٥٧٥	تمويل العقارات التجارية
١٠٢	١	-	١٠١	رهن العقار السكني
١,٣٠٠	٢	١٩٥	١,١٠٣	تجاري
١,٣٨٧	١٧	١٩	١,٣٥١	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٤٧٣	-	-	٤٧٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٨٢١	-	٣٤	٤,٧٨٧	حكومي
٢,٢٥١	٣٧	١٥	٢,١٩٩	خدمات أخرى
٢٩,٨٠٦	١٤٣	٨٧٢	٢٨,٧٩١	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤,٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ تركيز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

إجمالي التعرضات القصوى				
٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٥٩١	-	٣٠١	٩,٢٩٠	خدمات مالية
٩٣٤	-	٣٥	٨٩٩	طاقة
٩٥٥	٣	٢٨	٩٢٤	مرافق عامة
٦٧٠	-	٧	٦٦٣	توزيع
٤٧١	-	١٣	٤٥٨	تجار التجزئة
٣,١٨١	٧٢	١٥٤	٢,٩٥٥	تصنيعي
٩١٢	٣٤	٤١	٨٣٧	إنشائي
٣٧٤	-	١٢	٣٦٢	تعددين وتنقيب
١,٠٦٢	٩	٨٢	٩٧١	مواصلات
٦٣٤	٧	٣٢	٥٩٥	تمويل شخصي / إستهلاكي
٥٠٧	-	٧٦	٤٣١	تمويل العقارات التجارية
١٨٧	١	-	١٨٦	رهن العقار السكني
١,٥٤٢	١	١٢١	١,٤٢٠	تجاري
١,٢٠٦	٣٥	٤٢	١,١٢٩	زراعة وصيد وتشجير
٣٨٩	٨	-	٣٨١	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٨٧٦	-	٣٤	٤,٨٤٢	حكومي
١,٨٢٤	١٨	٣٢	١,٧٧٤	خدمات أخرى
٢٩,٣١٥	١٨٨	١,٠١٠	٢٨,١١٧	المجموع

تحليل القطاع الصناعي للموجودات المالية للمجموعة، بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات النقدية المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، هي كالتالي:

صافي التعرضات القصوى		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٦٣٨	٦,٥٥٥	خدمات مالية
٩٣٤	١,٣٥٩	طاقة
٩٥٥	١,١٠٤	مرافق عامة
٦٧٠	٩٥٥	توزيع
٤٧١	٣٧١	تجار التجزئة
٣,١٣٦	٣,٣٧٣	تصنيعي
٨٢٣	١,٠٧٨	إنشائي
٣٧٤	٤٤٣	تعددين وتنقيب
١,٠٦٢	٩٦١	مواصلات
٦٣٤	٦٩١	تمويل شخصي / إستهلاكي
٥٠٧	٥٩٤	تمويل العقارات التجارية
١٨٧	١٠٢	رهن العقار السكني
١,٥٣٤	١,٢٩٣	تجاري
١,٢٠٦	١,٣٨٧	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٣٨٩	٤٧٣	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٤,٢٨٧	٤,٦٥٢	حكومي
١,٧٩٧	٢,٢٣٤	خدمات أخرى
٢٦,٦٠٤	٢٧,٦٢٥	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤,٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
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	إنشائي
١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩	تعيين 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

إجمالي التعرضات القصوى

٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٩٩٠	١	٦١	٣,٩٢٨	خدمات مالية
١٧١	-	٧١	١٠٠	طاقة
١٦٩	-	٤٨	١٢١	مرافق عامة
٥٤	-	٢	٥٢	توزيع
٨٠	-	-	٨٠	تجار التجزئة
١,٣٨٤	-	٦١	١,٣٢٣	تصنيعي
٦٩٤	٣٠	٦٢	٦٠٢	إنشائي
٩٥٧	-	-	٩٥٧	تعيين وتنقيب
٣٢٥	-	-	٣٢٥	مواصلات
٣٦	-	-	٣٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
١٨٩	-	-	١٨٩	تمويل العقارات التجارية
٣٩٥	-	١٦	٣٧٩	تجاري
١٩٠	-	-	١٩٠	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٢٧٢	-	-	٢٧٢	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٨٧٧	-	-	٨٧٧	حكومي
١٩٤	-	١٣	١٨١	خدمات أخرى
٩,٩٧٧	٣١	٣٣٤	٩,٦١٢	المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤,٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤-٢٤ مركز مخاطر التعرضات القصوى للمخاطر الائتمانية (تتمة)

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

صافي التعرضات القصوى		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٦٥٢	٢,٢٣٠	خدمات مالية
١٧١	٣٩٢	طاقة
١٦٩	١٢٧	مرافق عامة
٥٤	٦٨	توزيع
٨٠	١٧٢	تجار التجزئة
١,٣٧٤	١,١٤١	تصنيعي
٦٩٣	٨١٧	إنشائي
٩٥٧	١,٠٠٩	تعددين وتنقيب
٣٢٥	٢٤٨	مواصلات
٣٦	١٦	تمويل شخصي / إستهلاكي
١٨٩	١١٠	تمويل العقارات التجارية
٣٩١	٥٤١	تجاري
١٩٠	١٨٥	زراعة وصيد وتشجير الغابات
٢٧١	١٦٩	تكنولوجيا ووسائل الإعلام واتصالات
٨٤١	٤٢	حكومي
١٩٤	٧٦٩	خدمات أخرى
٩,٥٨٧	٨,٠٣٦	المجموع

٤-٤-٢٤ نوعية الائتمان حسب فئة الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية ائتمان 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 يكن موعد استحقاقها وغير مضمحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فئات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فئات موعد استحقاقها ولكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	أموال سائلة	
					المجموع
١,٨٤٣	-	١	١,٨٤٢	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	
٤٩١	-	٤٧٤	١٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢,٠٥١	-	١,٠٦٤	٩٨٧	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
١,٣٩٨	-	١,٢٩٨	١٠٠	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٥,٨٢٦	-	١,٩٨٣	٣,٨٤٣	قروض وسلف	
١٦,٤٥٢	١٤٣	١٢,٠١٦	٤,٢١٨	تعرضات ائتمانية أخرى	
١,٧٤٥	-	٢٣٥	١,٥١٠		
٢٩,٨٠٦	١٤٣	١٧,٠٧١	١٢,٥١٧		

لم يكن موعد استحقاقها وغير مضمحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

فئات موعد استحقاقها ومضمحلة بشكل فردي	فئات موعد استحقاقها ولكنها غير مضمحلة	درجة المعيار الأساسي	درجة عالية	أموال سائلة	
					المجموع
١,٥٧٥	-	١	١,٥٧٤	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	
٩٦١	-	٩٠٧	٥٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢,٩٩١	-	١,١٥٦	١,٨٣٥	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
١,٦٦٨	-	١,٤٩٧	١٧١	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
٥,٦٥٢	-	١,٢٦٥	٤,٣٨٧	قروض وسلف	
١٤,٨٨٤	١٨٨	١٠,١٦٣	٤,٤٧٨	تعرضات ائتمانية أخرى	
١,٥٨٤	-	١٩٢	١,٣٩٢		
٢٩,٣١٥	١٨٨	١٥,١٨١	١٣,٨٩١		

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤،٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٤-٢٤ 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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها لغرض المتاجرة	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)					
١,٥٥٥	١٧	٩٨٧	١٠٠	٤,٢٣٠	٥,٩٨٠
٨٢	٤٧٤	٢٢١	٨٢٤	٤٢٧	٣,٩٧٤
٢٠٥	-	٨٤٣	٤٥٩	١,١١٨	٥,٢٠٠
-	-	-	١٥	-	٣٦٣
١,٨٤٢	٤٩١	٢,٠٥١	١,٣٩٨	٥,٧٧٥	١٥,٥١٧
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة إئتمانياً على مدى العمر)					
-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	٤٥
-	-	-	-	٥١	٣٨٧
١	-	-	-	-	٢٢٠
-	-	-	-	-	١٣٣
١	-	-	-	٥١	٧٩٢
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة المضمحلة إئتمانياً على مدى العمر)					
-	-	-	-	-	١٤٣
-	-	-	-	-	١٤٣
١,٨٤٣	٤٩١	٢,٠٥١	١,٣٩٨	٥,٨٢٦	١٦,٤٥٢

المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤،٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أموال سائلة	سندات دين محتفظ بها	إيداعات لدى بنوك	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	قروض وسلف
١,٣٥٢	٤٣٦	١,٩٠٣	١٠٣	٤,٢٥٨	٥,٧٨٦
١٥١	٥٢٥	٣٨٩	٩٢٥	٥٠٥	٤,٥٨٣
٧١	-	٦٩٩	٦٢٧	٧٥٨	٣,٢٦٣
-	-	-	١٣	-	٢١٤
١,٥٧٤	٩٦١	٢,٩٩١	١,٦٦٨	٥,٥٢١	١٣,٨٤٦
-	-	-	-	-	٤٠
-	-	-	-	-	٨٢
١	-	-	-	١٣١	٤٤٢
-	-	-	-	-	١٣١
-	-	-	-	-	١٥٥
١	-	-	-	١٣١	٨٥٠
-	-	-	-	-	١٨٨
-	-	-	-	-	١٨٨
١,٥٧٥	٩٦١	٢,٩٩١	١,٦٦٨	٥,٦٥٢	١٤,٨٨٤

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)

المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المضمحلة 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)

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

درجات التصنيف ٩ إلى ١١

القيمة المدرجة (صافي)

المجموع

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤،٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تتمثل سياسات المجموعة في الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتطابقة لمخاطر الائتمان عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر. وهذا يسهل من تركيز الإدارة على المخاطر القابلة للتطبيق ومقارنة تعرضات مخاطر الائتمان عبر كافة خطوط الأعمال والأقاليم الجغرافية والمنتجات. يتم دعم نظام التصنيف بمجموعة متنوعة من التحليلات المالية، بالإضافة إلى معلومات السوق المقدمة من أجل توفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الائتمان. جميع تصنيفات المخاطر الداخلية مصممة خصيصاً لمختلف الفئات ومستمدة وفقاً لسياسة ائتمان المجموعة. ويتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة. كل فئة من فئات المخاطر لديها درجات تصنيف من وكالات تصنيف تعادل موديز وستاندرز وبورز وفيتش وكابيتال انتليجنس.

٢٤-٤-٥ القيمة المدرجة حسب فئة الموجودات المالية التي تمت إعادة تفاوض شروطها كما في نهاية السنة

	٢٠١٩	٢٠١٨
قروض وسلف	٢٦٧	٣٣٠

٢٤-٤-٦ نظرة عامة بشأن القروض المعدلة أو القروض الممنوحة للوقت

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

لم يتم تعديل أي موجودات مالية لديها مخصص خسارة مقاسة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خلال سنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: إجمالي القيمة المدرجة البالغة ٩ مليون دولار أمريكي مع ما يقابلها من الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة صفر).

٢٤-٤-٧ ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى

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

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

قروض التعرض الائتماني إلى نسب القيمة للمحفظة العقارية

تبلغ قيمة التعرض الائتماني العقاري للمجموعة ٨٧٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٨٣٤ مليون دولار أمريكي). في الغالب، تتراوح نسب القروض إلى القيمة لتلك التعرضات بين ٢٨% إلى ٨٠% (٢٠١٨: ٣٠% إلى ٦٠%).

٢٤-٤-٨ التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية غير الخاضعة للإضمحلال

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للتعرضات القصوى لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية غير الخاضعة للإضمحلال (أي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٦١	٤٩١	- سندات دين
٤٥٠	٥١٥	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٨	٣	مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط
١٩	١١	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		- قروض وسلف العملاء

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٤ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة لفشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته بتسليم النقد أو أوراق مالية أو موجودات أخرى حسبما هو متفق عليه في العقد. ولأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتقليل هذه المخاطر من خلال وكيل تسوية لضمان تسوية المعاملة فقط عندما يقوم كلا الطرفين بالوفاء بالتزاماتهما الخاصة بالتسوية. وتشكل موافقات التسوية جزءاً من الموافقات الائتمانية وإجراءات مراقبة حدود الائتمان.

٦-٢٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثر أرباح أو رأسمال المجموعة أو قدرتها لدعم أعمالها الإستراتيجية نتيجة لتغيرات أسعار السوق أو الأسعار المتعلقة بأسعار الفائدة أو أسعار الأسهم أو هوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

تستخدم المجموعة الحدود والسياسات إدارة المخاطر التي يتم من خلالها متابعة ومراقبة مخاطر السوق. يتم قياس ومراقبة هذه المخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر مع إشراف إستراتيجي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. إن وحدة الخزانة ومخاطر السوق المالية التابعة لقسم إدارة المخاطر هي مسؤولة عن وضع وتنفيذ سياسة مخاطر السوق ووضع منهجية لقياس/متابعة المخاطر وكذلك مسؤولة عن مراجعة جميع المنتجات التجارية الجديدة وسقوف مخاطر المنتجات قبل اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. وتتمثل المسؤولية الأساسية لإدارة مخاطر السوق في قياس مخاطر السوق وتقديم تقرير بشأن مخاطر السوق مقابل السقوف المعتمدة من قبل المجموعة.

تدير المجموعة مخاطر السوق عن طريق تصنيفها إلى نوعين: (أ) مخاطر السوق التجارية؛ و(ب) مخاطر سوق الاستثمار. تنشأ مخاطر السوق التجارية بالأساس من المراكز الموجودة في دفاتر التداول من صنع السوق لدعم أنشطة العميل. ويشمل ذلك إدارة عمليات التعرض الناشئة عن العملاء في أسعار الفائدة والأسهم وديون الشركات والديون الحكومية وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع الأساسية والمشتقات في فئات الموجودات هذه، مثل العقود المستقبلية والعقود الأجلة وعقود الخيارات وعقود المقايضات. وقد تنشأ مخاطر السوق التجارية أيضاً من المراكز التي أنشأها البنك خاضعة لمدى قبولها لمخاطر السوق والحدود الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للبنك ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

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

تتم إدارة مخاطر سوق التداول والاستثمار 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 الجوهرية. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل مخاطر السوق ويتم تقديم تقارير يومية بشأنها إلى وحدات الأعمال والإدارة.

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 لعد 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 الدفاتر المصرفية. وبشكل عام، تستخدم المجموعة التمويل بالعملات المتوافقة وتحويل الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة إلى معدلات عائمة من أجل إدارة المدة بشكل أفضل في سجلات الموجودات.

يوضح الجدول التالي 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 المحتفظ بها 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 ومقايضات مرتبطة به. بصورة جوهرية، فإن جميع الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل المجموعة هي موجودات بمعدلات عائمة. وبالتالي، فإن الحساسية للتغيرات في حقوق الملكية نتيجة لتغيرات في معدل الفائدة تعتبر غير جوهرية.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٢٤ مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

٢٠١٩				
حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر	النقص في النقاط الأساسية	حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقاط الأساسية	
٢	٢٥	(٢)	٢٥	دولار أمريكي
(١)	٢٥	١	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(١)	٢٥	١	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى
٢٠١٨				
حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر	النقص في النقاط الأساسية	حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر	الزيادة في النقاط الأساسية	
٣	٢٥	(٣)	٢٥	دولار أمريكي
-	٢٥	-	٢٥	يورو
(١)	٢٥	١	٢٥	جنيه إسترليني
(١)	٢٥	١	٢٥	ريال برازيلي
(١)	٢٥	١	٢٥	أخرى

٨-٢٤ مخاطر العملة

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

يشير الجدول أدناه إلى العملات التي كان لدى المجموعة تعرضات جوهرية على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتنبأ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار العملة مقابل الدولار الأمريكي مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر (نتيجة لحساسية عملة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمحتفظ بها لغرض غير المتاجرة) وحقوق الملكية (نتيجة لتغيرات في القيمة العادلة لمقايضات العملات عقود صرف أجنبي آجلة المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية) وتأثير تغيرات العملات الأجنبية على هيكله 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.

٢٠١٨			٢٠١٩			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح قبل الضريبة	تغير في سعر العملة %	العملة
+/- ٢٩%	-	+/- ٥%	+/- ٣٠%	-	+/- ٥%	ريال برازيلي
+/- ٥%	-	+/- ٥%	+/- ٥%	-	+/- ٥%	جنيه مصري
+/- ١٠%	-	+/- ٥%	+/- ٩%	+/- ٣%	+/- ٥%	دينار أردني
+/- ٦%	-	+/- ٥%	+/- ٧%	-	+/- ٥%	دينار جزائري
-	-	+/- ٥%	-	+/- ١%	+/- ٥%	جنيه إسترليني
-	+/- ١%	+/- ٥%	-	+/- ١%	+/- ٥%	دينار بحريني

٩-٢٤ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية كنتيجة لتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم ومؤشرات قيمة الأسهم الفردية. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة من محفظة سندات المجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٢٤ مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
التأثير	التأثير	التأثير	التأثير	
على قائمة الأرباح أو الخسائر/حقوق الملكية				
% التغير في أسعار الأسهم				
١-/+	١-/+	١-/+	١-/+	أسهم حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة
				سندات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	

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 ف أو من 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.

تلتزم 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 مسئول 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 للجنة مخاطر المجموعة بمساعدة إدارة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة لضمان تطبيق ومراقبة سياسة المخاطر التشغيلية كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة.

لجنة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة:

- تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وتوصى بالحصول على الموافقة النهائية لهذه السياسة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- تقديم الاستشارات إلى لجنة مخاطر المجموعة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بوضع واعتماد ومراجعة قبول المخاطر التشغيلية بشكل دوري في المجموعة.
- مراقبة ومراجعة تعرضات المخاطر التشغيلية في مختلف وحدات أعمال المجموعة والشركات التابعة.
- تحديد العناصر المختلفة لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة والإشراف على تنفيذ إطار العمل في جميع أنحاء المجموعة.
- الإشراف على الإجراءات المتخذة للحفاظ على التعرضات بما يتماشى مع بيان 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 للفروع الخاصة بالمجموعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية التابعة للمجموعة في المكتب الرئيسي مسؤولية وضع المنهجية على نطاق المجموعة ودعم النظام ومراقبه الجودة بشكل عام.

قامت المجموعة بتطبيق الأدوات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٠-٢٤ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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 للحوكمة والمخاطر والالتزام على مستوى المجموعة. يتم استخدام هذا الحل على مستوى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام.

تتوفر مجموعة واسعة من التقارير، 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 تتخذها المجموعة المعتمدة من قبل المجلس من حيث إجمالي مبالغ الخسائر المطلقة الناتجة عن أحداث 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".

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

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 تعوق عمل البنك وتعافي منها.

يلتزم البنك بثلاثة خطوط لنموذج الدفاع لإدارة 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 المرونة التشغيلية لمراجعة مستقلة من قبل التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث).

تساعد لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة لجنة مخاطر المجموعة في الإشراف على إطار المرونة التشغيلية للبنك، من خلال الإشراف على ما يلي:

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

تقوم لجنة المرونة التشغيلية التابعة للمجموعة بمراجعة وتقديم توصيات إلى لجنة مخاطر المجموعة، بشأن أنشطة مرونة البنك، وتأثيرها على قدرة البنك بالنسبة لكل منطقة من المناطق التي تشرف عليها.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

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. وللمحد من هذه المخاطر، تسعى الإدارة إلى تمويل موجوداتها من مصادر تمويل متنوعة. ومن أجل تخفيف مخاطر السيولة، بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية الخاصة به، يحتفظ البنك بوعاء كافي من الموجودات السائلة عالية الجودة التي تمكن تحويلها نقود في خلال فترة زمنية قصيرة لتلبية احتياجات التدفقات المحتملة إلى الخارج الناشئة عن الظروف المضغوطة. يراقب البنك التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. ويتضمن هذا إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توافر ضمانات ذات درجة عالية التي يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي إذا لزم الأمر.

تحتفظ المجموعة بالموجودات السائلة عالية الجودة عند مستويات الحيلة وذلك لضمان توافر النقد بسرعة للوفاء بجميع التزاماتها، حتى في ظل الظروف المعاكسة. وتتمتع المجموعة بصفة عامة بفائض من السيولة، وتتمثل المصادر الرئيسية للسيولة في قاعدة ودائعها والسيولة المستمدة من عملياتها والإقتراضات فيما بين البنوك. يمثل أفق بقاء السيولة عدد الأيام التي يمكن فيها للمجموعة الصمود من التدفق الموحد على الخارج للودائع والسحوبات التعاقدية في ظل السيناريوهات القابلة للتحقيق والمدفوعة بالسوق.

كما يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، الجهة التنظيمية الخاصة به، 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 نسبة تغطية السيولة العالية وصافي التدفقات الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية المقبلة. ويتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتوفر" إلى "التمويل المستقر المطلوب". وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت نسبة تغطية السيولة في المجموعة ونسبة صافي التمويل المستقر ٣٠٣% و ١١٥% على التوالي.

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

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس الإلتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. راجع الجدول التالي للاستحقاقات المتوقعة لهذه المطلوبات. تتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار كما لو أن الإشعار يعطى على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة بأن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في أقرب تاريخ ممكن لمطالبة المجموعة بالسداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال شهر واحد	٣-١ شهور	٦-٣ شهور	١٢-٦ شهور	٥-١ سنوات	١٠-٥ سنوات	٢٠-١٠ سنة	المجموع
المطلوبات المالية								
٤,٦٩٣	٤,٤٩٣	١,١٧١	٢,٩٥٦	٣,٦٦٣	٢٣٥	٩٧	١٧,٣٠٨	ودائع العملاء
١,٩٤٩	٨٧٤	٥٠٢	٤٨١	٢٣٠	-	-	٣,٩٤٦	ودائع البنوك
١١	٢٥٣	٣٠	٨١	٢٨	-	-	٤٠٣	شهادات إيداع
٤٩٦	٤٦٧	-	-	٥٦	-	-	١,٠١٩	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
١,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٦	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	١٥٥	٢٩٠	١,٧٨٢	١	١١٣	٢,٣٤١	إقتراضات
٨,٦١٥	٥,٩٩٧	١,٨٥٨	٣,٨٠٨	٥,٧٥٩	٢٣٦	٢١٠	٢٦,٤٨٣	مجموع المطلوبات غير المصحوبة بالمشتقات المالية وغير المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي
بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي								
٢,٩٥٥	٢,٢٩٠	٩٦٨	٣,٩١٢	٣,٩٤٨	٨	-	١٤,٠٨١	إجمالي المشتقات المالية بالعملات الأجنبية التي تمت تسويتها
٣,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٣,٠٢٢	ضمانات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١١-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	٢٠-١٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢- ٦ شهر	٦-٣ شهور	٣-١ شهور	خلال شهر واحد	
١٧,٠٢٠	١٣	٢٩١	٣,٥٦٢	٢,٩٤٦	٢,١٨٢	٢,٤٤٤	٥,٥٨٢	المطلوبات المالية
٤,٢٧٠	-	-	١٨٥	٥٩٢	٤٩٠	٩٨٨	٢,٠١٥	ودائع العملاء
٤٢	-	-	٢٣	٥	٣	٧	٤	ودائع البنوك
١,٢٨٢	-	-	٥٦	-	-	٤٥٩	٧٦٧	شهادات إيداع
١,٢٣٦	-	١٥	٨٧	٤٦	٣٤	٤٠	١,٠١٤	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٢,٢١٧	-	١	٢,١١١	٤٤	-	٦١	-	فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
								إقتراضات
٢٦,٠٦٧	١٣	٣٠٧	٦,٠٢٤	٣,٦٣٣	٢,٧٠٩	٣,٩٩٩	٩,٣٨٢	مجموع المطلوبات غير المصطحبة بالمشتقات المالية وغير المخصصة الدرجة في قائمة المركز المالي
٩,٨١٦	-	-	٢,٦٦٩	٣,٦٤٩	٣٧٧	١,٢٠٣	١,٩١٨	بنود غير مدرجة في قائمة المركز المالي
٣,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٥	إجمالي المشتقات المالية بالعملة الأجنبية التي تمت تسويتها ضمانات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٤-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					خلال ١٢ شهر واحد				
		٣-١	٦-٣	١٢-٦	المجموع	١-٥	١٠-٢٠	أكثر من	غير	المجموع	
		شهور	شهور	شهر	خلال ١٢	سنوات	سنة	سنة ٢٠	مؤرخة	المجموع	
		شهر	شهر	شهر	شهر	سنوات	سنة	سنة ٢٠	١٢ شهر	المجموع	
الموجودات											
أموال سائلة	١,٣٥٤	٥٠	-	٣٠	١,٤٣٤	١٧٣	-	-	-	١,٦٠٧	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	٦٩	١١٠	٥	٣٩١	٥٧٥	٥٨	٣	-	١٧	٩٧٧	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٣١٣	٥٨١	٩٢	٥	٢,٩٩١	-	-	-	-	٢,٩٩١	
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٥١١	١,٠٦٣	٩١	-	١,٦٦٥	١	٢	-	٣	١,٦٦٨	
إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	١١١	١٤١	٥٢٧	٦٨٩	١,٤٦٨	١,٠٧١	١٦٢	٤٦	٩	٥,٦٦١	
قروض وسلف	٢,٥٩٨	٢,٠٠٤	١,٩٤١	٢,٣٥١	٨,٨٩٤	٨٧٣	١٩٠	٧	-	١٤,٨٨٤	
أخرى	٦١	٣٥	٩	٣٨	١٤٣	١٩	١	-	١,٤٨٢	١,٧٦١	
مجموع الموجودات	٧,٠١٧	٣,٩٨٤	٢,٦٦٥	٣,٥٠٤	١٧,١٧٠	٨,٤٣٩	٢,٠٢٣	٥٣	١,٥٠٨	٢٩,٥٤٩	
المطلوبات وحقوق المساهمين											
وحقوق غير مسيطرة											
ودائع العملاء	٣,٨٢٢	١,٦٩٦	٢,٠٦٦	٢,٧٨٤	١٠,٣٦٨	٥,٧٨٥	٢٦٥	٧	-	١٦,٤٢٥	
ودائع البنوك	١,٩٣٠	٨٩٤	٤٧٨	٥٧٨	٣,٨٨٠	٣٢٧	-	-	-	٤,٢٠٧	
شهادات إيداع	٤	٦	٣	٥	١٨	٢١	-	-	-	٣٩	
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٧٦٦	٤٥٧	-	-	١,٢٢٣	٤٨	-	-	-	١,٢٧١	
إقتراضات	-	٥٧	-	٥	٦٢	١,٩٥٠	-	-	-	٢,٠١٢	
أخرى	١٧	٤٠	٣٤	٤٦	١٣٧	٨٧	١٥	-	١,٠٤٠	١,٢٧٩	
حقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٦	٤,٣١٦	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق غير مسيطرة	٦,٥٣٩	٣,١٥٠	٢,٥٨١	٣,٤١٨	١٥,٦٨٨	٨,٢١٨	٢٨٠	٧	٥,٣٥٦	٢٩,٥٤٩	
صافي فجوة السيولة											
صافي فجوة السيولة	٤٧٨	٨٣٤	٨٤	٨٦	١,٤٨٢	٢٢١	١,٧٤٣	٣٤٩	(٣,٨٤٨)	(١,٤٨٢)	
صافي فجوة السيولة المتراكمة	٤٧٨	١,٣١٢	١,٣٩٦	١,٤٨٢	١,٧٠٣	٣,٤٤٦	٣,٧٩٥	٣,٨٤٨	-	-	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمس قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبنى 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 أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع وهيكله التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزانة المجموعة تشتمل 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 بانكو إيه.بي.سي البرازيل أس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل؛ و
- أخرى تشتمل على أنشطة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة).

٢٠١٩

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا		الخدمات المصرفية الدولية بالجملة
٥٦٤	٦٣	١٧٠	٣٨	١٧٦	١١٧	صافي دخل الفوائد
٣٠١	٢٥	١١٥	٤١	٧٨	٤٢	دخل تشغيلي آخر
٨٦٥	٨٨	٢٨٥	٧٩	٢٥٤	١٥٩	مجموع الدخل التشغيلي
٤٦٣	٤٦	١٥٧	٥٧	١٤١	٦٢	الربح قبل الخسائر الائتمانية
(٨٢)	-	(٣٤)	-	(٢٦)	(٢٢)	مصروفات الخسائر الائتمانية
٣٨١	٤٦	١٢٣	٥٧	١١٥	٤٠	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(٢٣)	-	(٧)	(١)	(٤)	(١١)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٣٦						الربح للسنة
٣٠,٠٦٨	٦٧	٨,١١٣	٨,١٩٨	١٠,١٣٢	٣,٥٥٨	الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٥٧٩	٤٣	٦,٩٢٣	١٥,٥٧٢	-	٣,٠٤١	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٨

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الشركات		
				الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	
٥٥٩	٥٢	١٧٧	٤٥	١٦٨	١١٧	صافي دخل الفوائد
٢٥٨	٢١	٨٣	٣٩	٧٢	٤٣	دخل تشغيلي آخر
٨١٧	٧٣	٢٦٠	٨٤	٢٤٠	١٦٠	مجموع الدخل التشغيلي
٤٤٨	٤٥	١٣٥	٦١	١٣٨	٦٩	الربح قبل الخسائر الائتمانية
(٧٩)	-	(٣٩)	-	(٣٥)	(٥)	مصروفات الخسائر الائتمانية
٣٦٩	٤٥	٩٦	٦١	١٠٣	٦٤	الربح قبل الضرائب والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
(١٦)	-	١٢	(١)	(٨)	(١٩)	(مصروف) رصيد ضريبي على العمليات الخارجية
(١٠٥)						المصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٤٨						الربح للسنة
٢٩,٥٤٩	٧١	٧,٧٧٨	٨,٨٧٧	٩,٥٤٠	٣,٢٨٣	الموجودات التشغيلية كما في ديسمبر ٣١ ٢٠١٨
٢٥,٢٣٣	١٣	٦,٦٨٩	١٥,٦١٣	-	٢,٩١٨	المطلوبات التشغيلية كما في ديسمبر ٣١ ٢٠١٨

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في ستة أسواق جغرافية هي: الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨:

المجموع	أخرى	البرازيل	أوروبا	البحرين	٢٠١٩
٨٦٥	٢١٧	٢٨٦	١١٥	٢٤٧	مجموع الدخل التشغيلي
٨١٧	٢٠٣	٢٦٢	١٢٠	٢٣٢	٢٠١٨ مجموع الدخل التشغيلي

لم تكن هناك أية إيرادات مستمدة من معاملات مع عميل خارجي واحد بلغت ١٠% أو أكثر من إيرادات المجموعة (٢٠١٨: لا شيء).

٢٦ اتفاقيات إعادة شراء وإعادة بيع

بلغت المبالغ المتحصلة من الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ١,٠٠٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٢٧١ مليون دولار أمريكي). بلغت القيمة المدرجة للأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء في نهاية السنة ١,٠٢٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٣٥٩ مليون دولار أمريكي).

بلغت المبالغ المدفوعة لموجودات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع في نهاية السنة ١,٣٩٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٦٦٨ مليون دولار أمريكي)، محسوم منها الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتتعلق بمنتجات العملاء وأنشطة الخزانة. بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع في نهاية السنة ١,٤٦٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,٧٤٧ مليون دولار أمريكي).

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة 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:

		أعضاء		الشركة	
		مجلس الإدارة		الأم الأساسية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٨	٧٠٠	٣,١٦١	٣,١٦١
٣,٨٠٣	٣,٨٦٩	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
١,٥٠٥	١,٥٠٥	-	-	٣٤٨	٣٤٨
٥١٥	٣٤٨	-	-	-	-
فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة:					
٢٠١٨	٢٠١٩	٨	١٠	١٢٢	١٦١
دخول عمولة					
مصروفات الفوائد					
فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:					
٢٠١٨	٢٠١٩	١٨	١٧	٣	٣
مكافآت الموظفين القصيرة الأجل					
مكافآت ما بعد التوظيف					
٢١	٢٠				

٢٨ موجودات الأمانة

بلغت الأموال المدارة في نهاية السنة ١٦,٣٤٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٤,٩٢٧ مليون دولار أمريكي). يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة الأمانة وعليه لا يتم تضمينها في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٢٩ ودائع وموجودات إسلامية

تتضمن ودائع العملاء والبنوك وإقتراضات على ودائع إسلامية بإجمالي ١,٧٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧٨٤ مليون دولار أمريكي). تتضمن القروض والسلف والإستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والإيداعات على موجودات إسلامية بإجمالي ١,١٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١,١٦٧ مليون دولار أمريكي) و٨١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٦٣٩ مليون دولار أمريكي) و٢٨٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢٨٩ مليون دولار أمريكي).

٣٠ موجودات مرهونة كضمان

بتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي، بالإضافة إلى البنود المذكورة في إيضاح ٢٦، تم رهن موجودات بإجمالي ٣٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٤٠٧ مليون دولار أمريكي) كضمان مقابل إقتراضات وعمليات مصرفية أخرى.

٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح أسهم موسى 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 بملايين الدولارات الأمريكية

٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وأرباح موسى بتوزيعها وتحويلات (تتمة)

١-٣١ النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (تتمة)

فيما يلي أرباح المجموعة للسنة (قبل أرباح موسى بتوزيعها):

٢٠١٨ ٢٠١٩

٢٠٢ ١٩٤

٣,٠٩٦ ٣,٠٨٨

٠,٠٧ ٠,٠٦

الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالملايين)

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دولار أمريكي)

٢-٣١ أرباح موسى بتوزيعها وتحويلات

٢٠١٨ ٢٠١٩

أرباح أسهم نقدية موسى بتوزيعها لسنة ٢٠١٩ بواقع ٠,٠٣ دولار أمريكي للسهم (٢٠١٨):

٩٣ ٩٣

(٠,٠٣ دولار أمريكي للسهم)

يخضع توزيع أرباح الأسهم النقدية للحصول على الموافقات 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 تحتفظ المجموعة بدرجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

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

يتم احتساب نسبة مخاطر الموجودات للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس منهجية قياس موحدة وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

٢٠١٨ ٢٠١٩

٤,٠٨٥ ٤,٢٦٢

٤٩ ٩٦

٤,١٣٤ ٤,٣٥٨

٢١٨ ٢٥١

٤,٣٥٢ ٤,٦٠٩

قاعدة رأس المال

رأس المال الأسهم العادية فئة ١

رأس المال الإضافي فئة ١

مجموع قاعدة رأس المال فئة ١

رأس المال فئة ٢

مجموع قاعدة رأس المال

[١]

التعرضات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٨ ٢٠١٩

٢٠,٧١٩ ٢٢,٤١٢

١,٦٨٠ ١,٦٩٠

١,٥٧٨ ١,٦٣٩

٢٣,٩٧٧ ٢٥,٧٤١

[ب]

موجودات مرجحة بمخاطر الائتمان وبنود غير مدرجة في الميزانية

موجودات مرجحة بمخاطر السوق وبنود غير مدرجة في الميزانية

موجودات مرجحة بمخاطر التشغيل

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الموجودات المخاطرة

[أ/ب*١٠٠]

%١٨,٢ %١٧,٩

%١٢,٥ %١٢,٥

الحد الأدنى المطلوب

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣٢ كفاية رأس المال (تتمة)

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 ٢٠١٩	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠١٩	
٣٩٩	-	٣٦٠	٣٩	شهادات إيداع
٢,٠٨٠	-	٦٨	٢,٠١٢	إقتراضات
٢,٤٧٩	-	٤٢٨	٢,٠٥١	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تغيرات صرف العملات الأجنبية	تدفقات نقدية، صافي	١ يناير ٢٠١٨	
٣٩	-	١٢	٢٧	شهادات إيداع
٢,٠١٢	(٨)	(١٢٨)	٢,١٤٨	إقتراضات
٢,٠٥١	(٨)	(١١٦)	٢,١٧٥	مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية