

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر
ش.م.ب. (مقفلة)

بيان رئيسة مجلس الإدارة وتقرير مدققي
الحسابات المستقلين والقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الأرباح أو الخسائر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في القوائم المالية للبنك لسنة ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في بيان رئيسة مجلس الإدارة، المبينة في الصفحتين رقم ١ و ٢ بخلاف القوائم المالية وتقرير مدقي الحسابات. إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية 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.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية (تتمة)

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

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية 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 لاحتياال 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.

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، 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، لما 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 للبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية 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 البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

مسئوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس إدارة البنك، 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 حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥)،
نفيد:

- أ) أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات؛
- ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيسة مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية؛
- 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 ٥) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي.
- د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

إنت مونغ

سجل قيد مدقق الحسابات رقم ٢١٢

١٦ مارس ٢٠٢٠

المنامة، مملكة البحرين

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
دينار بحريني	دينار بحريني		
٦٤٨,٤٦٣	٢٣٥,٥٩٠	٦	النقد وما في حكمه
٩٨,٣٥٤	٥٤٤,٦٧٨	٧	ودائع لدى بنك
٢,٠٨٨,٣٥٠	٢,٤٤٣,٧٢٩	٨	قروض وسلف العملاء
٩٩,٥٧١	١٢٨,١١٠	٩	موجودات أخرى
١١٩,٩٩٥	١٤٠,١٦٥	١٠	معدات
<u>٣,٠٥٤,٧٣٣</u>	<u>٣,٤٩٢,٢٧٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	١١	اقتراضات
٢١٠,٣٧٥	٣٣٣,٤٦٦	١٢	دخل مؤجل
١٩,٨١٨	٢٤,٨٥٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧٩,٠٧١	٢٤٠,٧٨٦	١٣	مطلوبات أخرى
<u>١,٥٢٩,٢٦٤</u>	<u>١,٧١٩,١٠٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٢٠٩,٧٢٠	٢,٢٠٩,٧٢٠	١٤	رأس المال
٣٠,٤٥٠	٥٥,٢٢٠	١٥	احتياطي عام
(٧١٤,٧٠١)	(٤٩١,٧٧٤)		خسائر متراكمة
<u>١,٥٢٥,٤٦٩</u>	<u>١,٧٧٣,١٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٠٥٤,٧٣٣</u>	<u>٣,٤٩٢,٢٧٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



منى يوسف المويد
رئيسة مجلس الإدارة



عبد الحميد ديواني
عضو مجلس الإدارة



خالد وليد الغزاوي
الرئيس التنفيذي

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

قائمة الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
٣٣٤,٧١٩	٥٢٨,٠٠٧		دخل الفوائد
(٥,٠٠٠)	(٧,٤٣٥)		مصروفات الفوائد
<u>٣٢٩,٧١٩</u>	<u>٥٢٠,٥٧٢</u>		صافي دخل الفوائد
٥٥٠,٩٧٢	٦١٧,٠٥٥	١٦	دخل الرسوم
١١٣,٤٦٤	١٠٧,٦٢٣	١٩	دخل آخر
<u>٩٩٤,١٥٥</u>	<u>١,٢٤٥,٢٥٠</u>		مجموع الدخل
٥٢٤,٢٢٨	٦٠٧,٣٩١	١٧	تكاليف الموظفين
٣٨,٠٠٦	٣١,٧٩٠	١٠	الاستهلاك على المعدات
-	١٩,٩١٠		الاستهلاك على الحق في استخدام الموجودات
(٦٣,٩٤٩)	٣١,٣٣٢	٢٠	مخصص (استرداد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٨,٩٨٤	٣٠٧,١٣٠	١٨	مصروفات أخرى
<u>٦٨٧,٢٦٩</u>	<u>٩٩٧,٥٥٣</u>		مجموع المصروفات
<u>٣٠٦,٨٨٦</u>	<u>٢٤٧,٦٩٧</u>		صافي الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة



منى يوسف المؤيد
رئيسة مجلس الإدارة



عبد الحميد ديواني
عضو مجلس الإدارة



خالد وليد الغزاوي
الرئيس التنفيذي

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي متراكمة	المجموع	إيضاح
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٢٠٩,٧٢٠	-	(٩٨٤,٩٧٥)	١,٢٢٤,٧٤٥	
تعديلات التحويل نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	(٦,١٦٢)	(٦,١٦٢)	
الرصيد المعاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٢٠٩,٧٢٠	-	(٩٩١,١٣٧)	١,٢١٨,٥٨٣	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٠٦,٨٨٦	٣٠٦,٨٨٦	
محول إلى الاحتياطي العام	-	-	(٣٠,٤٥٠)	-	١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٢٠٩,٧٢٠	٣٠,٤٥٠	(٧١٤,٧٠١)	١,٥٢٥,٤٦٩	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٤٧,٦٩٧	٢٤٧,٦٩٧	
محول إلى الاحتياطي العام	-	٢٤,٧٧٠	(٢٤,٧٧٠)	-	١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٢٠٩,٧٢٠	٥٥,٢٢٠	(٤٩١,٧٧٤)	١,٧٧٣,١٦٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٠٦,٨٨٦	٢٤٧,٦٩٧	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للسنة		
تعديلات للبنود غير النقدية التالية:		
٣٨,٠٠٦	٣١,٧٩٠	١٠
-	١٩,٩١٠	
(٦٣,٩٤٩)	٣١,٣٣٢	٢٠
٨,٤٥١	٧,٤١٥	
(٧٤٩)	(٨٥٥)	
٢٨٨,٦٤٥	٣٣٧,٢٨٩	
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٤٠١,٦٤٦	(٤٤٦,٣٢٤)	
(٤٢٤,٣٣٧)	(٣٨٦,٧١١)	
(٢,٣٥٠)	(٤٨,٤٤٩)	
٧٩,٩٤٦	١٢٣,٠٩١	
٩١,٦٤٨	٧٧,٧٢٣	
-	(٢,٣٧٩)	
٤٣٥,١٩٨	(٣٤٥,٧٦٠)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٨٩,٨٥١)	(٥٧,١٠٥)	١٠
٩٣١	٦,٠٠٠	
(٨٨,٩٢٠)	(٥١,١٠٥)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
١٢٠,٠٠٠	-	١١
-	(١٦,٠٠٨)	
١٢٠,٠٠٠	(١٦,٠٠٨)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية		
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة		
٤٦٦,٢٧٨	(٤١٢,٨٧٣)	
١٨٨,٣٤٧	٦٤٨,٤٦٣	
(٦,١٦٢)	-	
٦٤٨,٤٦٣	٢٣٥,٥٩٠	٦
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ التأسيس والأنشطة

التأسيس

تأسس بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ٧٢٥٣٣ بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٠٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. يعمل البنك من خلال المكتب الرئيسي وثلاثة فروع أخرى في منطقة مدينة حمد ومجمع الريادات وفرع في منطقة سار داخل مملكة البحرين. إن البنك مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمؤسسة تمويل أصغر تقليدية وبالتالي يخضع لتنظيم وإشراف مصرف البحرين المركزي. يعمل البنك من خلال مكتبه الرئيسي المسجل في مبنى يونيسون، ص.ب. ١٨٦٤٨، السنابس، مملكة البحرين وثلاثه أخرى تقع في منطقة مدينة حمد ومجمع الريادات وفرع في منطقة سار.

الأنشطة

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم قروض التمويل المتناهي الصغر والخدمات الاستشارية ذات الصلة. يسمح للبنك بالقيام بأنشطته وفقاً للقواعد المصرفية التقليدية المتعلقة بأنشطته المصرفية التقليدية وبالامتثال لقواعد الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بأنشطته المصرفية الإسلامية.

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٠.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان بالالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وطبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية البحريني وقانون مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية والدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٥) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

٢-٢ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وتم عرضها بالدينار البحريني، لكونه العملة الرئيسية وعملة العرض للبنك.

٣ الآراء والتقديرات المحاسبية الهامة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، اتخذت الإدارة التقديرات والآراء التالية في تحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات:

مبدأ الاستمرارية

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهو مقتنع بأن البنك لديه المصادر للاستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن أعضاء مجلس الإدارة ليس على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص اضمحلال الأدوات المالية

يؤدي إدراج معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستوى إصدار الرأي بشأن كيفية تأثير التغييرات في تلك العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي حالات التعرض ضمن فئة التعثر في السداد وتخضع لمخصص اضمحلال محدد).

الأعمار الإنتاجية للمعدات

تحدد إدارة البنك الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة ورسوم الاستهلاك ذي الصلة. وقد تتغير رسوم الاستهلاك المحاسبية للسنة بشكل جوهري إذا كانت الأعمار الإنتاجية الفعلية تختلف عن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجود.

٤ التغييرات في السياسات المحاسبية

٤-١ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩
قام البنك بتطبيق بعض المعايير لأول مرة، والتي هي إلزامية في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد. تم توضيح طبيعة وتأثير التغييرات نتيجة لتطبيق المعيار الجديد أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في شهر يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار، لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابقة رقم ٢٧ المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج موحد مدرج في الميزانية بطريقة مماثلة لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار على إغنائين إثبات خاصين بالمستأجرين - عقود الإيجار من الموجودات ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات فترة عقد إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). عند بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الالتزام لإجراء مدفوعات التأجير (أي التزامات التأجير) والموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية خلال فترة عقد الإيجار (أي الحق في استخدام الموجود). سيتطلب من المستأجرين بشكل منفصل إثبات مصروفات الفوائد على التزامات عقد الإيجار وحساب استهلاك حق استخدام الموجود.

كما يتطلب من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل، تغيير فترة عقد الإيجار أو التغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في مؤشر أو معدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سيقوم المستأجر بشكل عام بإثبات مبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل في حق استخدام الموجود.

لم تتغير عملية احتساب المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ١٦ بشكل جوهري عن عملية الاحتساب المحددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما هو مثبت في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية. كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولية عن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

سيؤثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بصورة أساسية على عملية احتساب المباني المستأجرة التي يعمل البنك من خلالها.

إفصاحات تقييم تأثير التحول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار إما انتهاج الكلي أو المعدل بأثر رجعي. تسمح أحكام التحول للمعيار ببعض الإعفاءات. استناداً إلى التقييم المبدئي، يتوقع البنك أنه سيقوم بإثبات الحق في استخدام الموجودات والتزامات عقد الإيجار بنحو ٦٩ ألف دينار بحريني كما في ١ يناير ٢٠١٩. إذا لم يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، فإن قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان سيتأثر بزيادة في صافي الربح بنحو ٤ ألف دينار بحريني.

يمكن تسوية التزامات عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

دينار بحريني

٩٤,٩٨٠
%٤,٢٥
٨٧,٦٧١

(١٨,٤٨٦)

٦٩,١٨٥

ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩
محسوم منها:

الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار القصيرة الأجل

التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

٤ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

فيما يلي أذناه المعايير الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. إن هذه القائمة هي للمعايير والتفسيرات الصادرة ذات الصلة، والتي يتوقع البنك، بأنها ستكون بشكل معقول قابلة للتطبيق بتاريخ مستقبلي. ينوي البنك تطبيق هذه المعايير (حسب مقتضى الحال) عندما تصبح إلزامية:

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. 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 يكون للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للفروع.

٥ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل مستمر من قبل البنك وهي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة.

(أ) معدات

تدرج المعدات بالتكلفة، بعد حسم الاستهلاك المتراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة، إن وجدت. تتضمن هذه التكاليف تكلفة استبدال جزء من المعدات. عندما يتطلب استبدال أجزاء جوهرية للمعدات على فترات زمنية، فإن البنك يقوم بإثبات تلك الأجزاء كموجودات فردية بأعمار إنتاجية محددة والاستهلاك على التوالي. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات كما يلي:

أثاث	١٠ سنوات
حواسيب ومعدات	من ٤ إلى ١٠ سنة
برمجيات	٤ سنوات
مركبات	٧ سنوات
تحسينات مكتبية	١٠ سنوات

يتم استبعاد بند من المعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع إقتصادية من استخدامه أو بيعه. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد موجود (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة للموجود) في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجود.

(ب) الأدوات المالية – الإثبات المبدني والقياس اللاحق

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات والمطلوبات المالية.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بالأساس على نقد وأرصدة لدى بنك وودايع لدى بنك وقروض وسلف وفوائد ومبالغ أخرى مستحقة القبض. تتضمن المطلوبات المالية على اقتراضات وفوائد مستحقة الدفع.

(١) الإثبات المبدني وقياس الأدوات المالية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات، وما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية تمثل "فقط المدفوعات على المبلغ الأصلي للدين أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

إفصاحات التحول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

لقد أدى تأثير هذا التغيير في السياسة المحاسبية كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى خفض "الخسائر المتراكمة" بنحو ٦,١٦٢ دينار بحريني على النحو التالي:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية – الإثبات المبني والقياس اللاحق (تتمة)

(٢) التصنيف

عند الإثبات المبني، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كلاً من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

(١) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك المؤسسة محلياً.

(٢) قروض وسلف العملاء

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا يتم تداولها في السوق النشطة. بعد القياس المبني، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد حسم مخصص اضمحلال الخسائر الائتمانية وأي مبالغ تم شطبها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية". يتم إثبات أي استردادات لاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر "كاستردادات لمخصص للخسائر الائتمانية".

(٣) ودائع لدى بنوك

يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص للخسائر الائتمانية والمبالغ المشطوبة، إن وجدت.

(ج) اضمحلال الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من موجود؛
- قيام البنك بالاحتفاظ بحقوقه في استلام التدفقات النقدية من موجود ولكنه تعهد بدفعه بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد؛ أو
- قيام البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قام البنك بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنه قام بنقل السيطرة على الموجود.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب قد تم وفائه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

(د) اضمحلال الموجودات المالية

الاضمحلال

يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات دينه المدرجة بالتكلفة المطفأة مقابل التعرضات الناتجة عن ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية. يقوم البنك بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتمثل تلك الخسائر في تاريخ إعداد كل تقرير مالي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ عادل ومبلغ الاحتمالية المرجحة؛
- 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.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

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 الجوهرية حول 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. وتستخدم هذه التقديرات على عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات، كما هو موضح أدناه:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والتريجات النسبية لسيناريوهات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

يتم خفض القيمة المدرجة للموجودات المالية من خلال استخدام حساب المخصص ومبلغ الخسارة المثبت في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم شطب القروض والسلف ما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تحقيق جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا زاد أو انخفض مبلغ الاضمحلال المقدر في السنة اللاحقة، نتيجة لحدوثه بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم زيادتها أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب المخصص. إذا تم استرداد المبالغ المشطوبة في وقت لاحق، فإنه يتم قيد الاسترداد في المبالغ المستردة للخسائر الائتمانية ضمن الدخل الآخر.

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعريف التعثر في السداد

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

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظه التجزئة. يستخدم البنك النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لتلك التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تشهد التعرضات الخاصة بالبنك. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي: نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومعدلات الفائدة الفعلية والبطالة والنمو الائتماني المحلي وأسعار النفط وإيرادات الحكومة المركزية وذلك كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي ونفقات الحكومة المركزية كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر في السداد (تتمة)

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

يستخدم البنك النماذج الإحصائية لإضافة عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصاد الكلي والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تستخدم الإدارة الاستثناءات الكمية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستوى إصدار الرأي بشأن كيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي تلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). يتم إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والاقتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. ويقدر البنك الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، بناءً على البيانات التاريخية التي تستخدم العوامل الداخلية والخارجية على حدٍ سواء. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

معدلات التحسن: تعرف على أنها نسبة من الحسابات التي تقع ضمن التعثر في السداد ولكنها تمكنت من تجاوز التعثر في السداد لتصنف كحسابات منتجة.

معدلات الاسترداد: تعرف بأنها نسبة قيمة التصفية مقارنة بالقيمة السوقية للضمان الأساسي المحفوظ بها في وقت حدوث التعثر في السداد، كما تقوم باحتساب معدلات الاسترداد المتوقعة من المطالبات العامة للموجودات الفردية وذلك كجزء من التعرضات غير المضمونة.

معدلات الخصم: تعرف بأنها قيمة الفرص غير المستفاد منها لاسترداد القيمة التي لم تتحقق في وقت التعثر في السداد معدلة للقيمة الزمنية.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. يستمد البنك قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر ومن التغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته المدرجة. بالنسبة لارتباطات التمويل والضمانات المالية، يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إلى قائمة المركز المالي المعادل.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك النظرة المستقبلية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري على مستوى المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك عدد أيام التأخر في السداد وتصنيف المخاطر.

إعادة التفاوض على القروض والسلف

يسعى البنك، كلما أمكنه ذلك، لإعادة هيكلة القروض والسلف بدلاً من امتلاك الضمانات. وقد يترتب ذلك على تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على تمويل بشروط جديدة. وبمجرد إن يتم إعادة التفاوض على الشروط، فإنه يتم قياس أي اضمحلال باستخدام معدل الفائدة الفعلي قبل تعديل شروط عقد التمويل ولا يعد من الممكن اعتبار التمويل قد فات موعد استحقاقه. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة عقود التمويل المعاد تفاوضها لضمان الوفاء بجميع المعايير واحتمال حدوث المدفوعات في المستقبل. ولا تزال تخضع عقود التمويل لتقييم اضمحلال بشكل فردي أو جماعي، ويتم احتسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) شطب

وتظل السياسة المحاسبية التي ينتهجها البنك فيما يتعلق بالشطب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نفس ما كان عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن متابعة عملية الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، فيتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك طبق على إجمالي القيمة المدرجة. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقاً ضمن مصروفات الخسارة الائتمانية.

(و) ودائع لدى بنوك

تشتمل الودائع لدى البنوك بالأساس على الودائع فيما بين البنوك، والتي لديها تواريخ استحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة بعد حسم الاضمحلال.

(ز) اضمحلال الموجودات غير المالية

يقوم البنك بإجراء تقييم بتاريخ إعداد كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال موجود مالي محدد. إذا وجد مثل هذا الدليل أو عندما يتطلب إجراء فحص اضمحلال سنوي للموجود، فإن البنك يقدر قيمة القابلة للإسترداد للموجود. إن القيمة القابلة للإسترداد للموجود هي القيمة الأعلى للقيمة العادلة للموجود ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. إن القيمة القابلة للإسترداد هي محددة للموجود الفردي، إلا إذا كان الموجود غير منتج للتدفقات النقدية والتي هي مستقلة إلى حد بعيد عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما تزيد القيمة المدرجة للموجود عن قيمها القابلة للإسترداد، فإن الموجود يعتبر مضمحلاً، ويتم خفض الموجود إلى قيمته القابل للإسترداد.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى للقيمة العادلة للموجود ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. وعند تقييم القيمة المستخدمة للموجود، تخفض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم الذي يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجود التي لم تعدل بشأنها تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

يتم إثبات خسائر الاضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر في فئات المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الموجودات المضمحلة، باستثناء العقارات التي تم إعادة تقييمها مسبقاً مع ترحيل إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخرى. بالنسبة لتلك العقارات، يتم إثبات الاضمحلال في الدخل الشامل الأخرى لغاية مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

(ح) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيد لمقاصة المبالغ المثبتة حيث ينوي البنك التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

(ط) موجودات الوكالة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها موجودات تابعة للبنك، وعليه فإنها لا تدرج ضمن قائمة المركز المالي.

(ي) إثبات الإيراد

يتم إثبات الإيراد إلى الحد الذي من المحتمل أن تتدفق منه المنافع الاقتصادية إلى البنك بحيث يمكن قياس مبالغ الإيرادات بموثوقية، بغض النظر عن تاريخ استلام المدفوعات. يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو الذمم المدينة، مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع باستثناء الضرائب أو الرسوم. لقد استنتج البنك بأنه يعمل ككرب المال في جميع ترتيبات إيراداته نظراً لأنه ملتزم الأولي في جميع ترتيبات الإيرادات، ولديه أسعار العروض وكما أنه يتعرض لمخاطر الائتمان.

دخل الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل دخل الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المبالغ النقدية المقدرة في المستقبل على مدى العمر الزمني المتوقع للأداة لمالية أو على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة المدرجة للموجود المالي، حسب مقتضى الحال. يتم تضمين دخل الفوائد في دخل التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

دخل الرسوم

١. الرسوم الإدارية

يتم إثبات الرسوم الإدارية المكتسبة فيما يتعلق بالقروض الممنوحة على مدى مدة القرض.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) إثبات الإيراد (تتمة)

٢. رسوم التجهيزات

يتم إثبات رسوم التجهيزات فيما يتعلق بالقروض الممنوحة كدخل الرسوم عند إتمام من تجهيز القروض.

٣. رسوم الغرامة المالية

يتم اكتساب رسوم الغرامة المالية على القروض المتأخرة التي تتراوح ما بين ١ دينار بحريني إلى ٦ دينار بحريني في كل يوم تأخير. يتم إثبات تلك الرسوم فقط عندما يوجد حق لاستلامها، ويتم عادةً الاستدلال عليها عن طريق استلامها الفعلي.

الدخل المؤجل

١. الرسوم الإدارية

يتم تأجيل الرسوم الإدارية على مدة القرض ويتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر على مدى الفترة حتى تاريخ استحقاق القرض. يتم الإفصاح عن الرسوم غير المثبتة كالتزامات ضمن الدخل المؤجل.

٢. المنح

يتم إثبات المنح في حالة وجود تأكيد معقول على استلام المنحة والامتثال لجميع الشروط المرفقة.

يتم إثبات المنحة التي لا مبرر لها وبالتالي لا تضمن الامتثال لأي شروط أو التزامات في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها استلام هذه المنحة. عندما تكون الشروط أو الالتزامات مرتبطة بالمنح، فإنه يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استيفاء هذه الشروط.

يتم إثبات المنح التي يتم استلامها كتعويض عن أي نفقات في قائمة الأرباح أو الخسائر على مدى الفترة التي يتم فيها تكبد تلك النفقات.

يتم احتساب المنح المتعلقة بالموجودات عن طريق خصم هذه المنحة من المبلغ المدرجة للموجودات.

مصروفات الفوائد

يتم إثبات مصروفات الفوائد باستخدام طريقة طريقة العائد الفعلي.

(ك) مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بواقعية.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ إعداد التقرير المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.

(ل) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بدفع اشتراكات لنظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي، لموظفيه المواطنين، والتي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات البنك تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

كما يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه الأجانب وفقاً لقانون العمل للمملكة البحرين، والتي تستحق بناءً على رواتب الموظفين عند إنهاء التوظيف وعدد سنوات الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمستحقات على مدى فترة التوظيف.

(م) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك كأسهم حقوق الملكية. يقوم البنك بتصنيف أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات أسهم حقوق الملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. يتم خصم التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أدوات أسهم حقوق الملكية من القياس المبدئي لأدوات أسهم حقوق الملكية.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) احتياطي قانوني

ينص قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١ بأن يتم تخصيص ١٠% من الربح السنوي إلى الاحتياطي القانوني الذي يكون عادةً قابل للتوزيع فقط عند التصفية. يمكن إيقاف التخصيصات عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ٥٠% من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة حيث لا يزال لدى البنك خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

(س) عقود الإيجار

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد ينص على الحق في مراقبة استخدام موجودات محددة لفترة من الوقت مقابل النظر فيها.

البنك كمستأجر

يطبق البنك نهج موحد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والحق في استخدام الموجودات التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

(١) الحق في استخدام الموجودات

يقوم البنك بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الاضمحلال المتراكمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الحق في استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار محسوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. يتم استهلاك الحق في استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر.

(٢) التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها) محسوم منها أي حوافز مستحقة القبض أو مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل والمبالغ يتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن مدفوعات عقد الإيجار على سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون من المؤكد بصورة معقولة بأن البنك سوف يمارس هذا الخيار ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصرفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج المخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

(ع) تحويل العملات الأجنبية

يتم مبدئياً تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إجراء المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المعروضة بالعملات الأجنبية إلى الدينار البحريني باستخدام أسعار صرف العملة الرئيسية السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات ولا يتم لاحقاً إعادة عرضها. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

موجودات ومطلوبات محتملة

لا يتم إثبات المطلوبات المحتملة في القوائم المالية، بل يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال تدفق مصادر متضمنة منافع اقتصادية ضعيفاً. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية، بل يتم الإفصاح عنها عندما يصبح تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٦ النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٤٩,٣٧٦	٢٣٥,٧٤١	أرصدة لدى بنوك
(٩١٣)	(١٥١)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>٦٤٨,٤٦٣</u>	<u>٢٣٥,٥٩٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تصنيف الأرصدة لدى البنوك ضمن المرحلة ١ بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧ ودائع لدى بنوك

تمثل الودائع لدى البنوك ودايع متوسطة الأجل تستحق عليها فائدة لدى بنك ذو درجة استثمارية تم تأسيسه في مملكة البحرين. تكتسب الودائع معدل فائدة ثابتة بنسبة ٣,٩٣% سنوياً (٢٠١٨: ٣,٩٥% سنوياً) ولديها تواريخ استحقاق ما بين ٢١ مارس ٢٠٢٠ و ١٩ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
(١,٦٤٦)	(٥,٣٢٢)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>٩٨,٣٥٤</u>	<u>٥٤٤,٦٧٨</u>	

يتم تصنيف الودائع لدى البنوك ضمن المرحلة ١ من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٨ قروض وسلف العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٢٨٤,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٩	إجمالي القروض والسلف
(١٩٦,٥٩٢)	(٢٢٥,٠١٠)	محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية
<u>٢,٠٨٨,٣٥٠</u>	<u>٢,٤٤٣,٧٢٩</u>	

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٨٢,٦١٨	١٩٦,٥٩٢	في ١ يناير
٤,٧٣٦	-	تعديلات التحول نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
<u>٢٨٧,٣٥٤</u>	<u>١٩٦,٥٩٢</u>	
٧٥,٣٢٥	٨٨,٨٠٦	المخصص للسنة
(١٤٠,٤٠٧)	(٦٠,٣٨٨)	استردادات
<u>(٦٥,٠٨٢)</u>	<u>٢٨,٤١٨</u>	صافي مخصص (استرداد) الخسارة الائتمانية المتوقعة - (إيضاح ٢٠)
(٢٥,٦٨٠)	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>١٩٦,٥٩٢</u>	<u>٢٢٥,٠١٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٨ قروض وسلف العملاء (تتمة)

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان على أساس نظام التصنيف الائتماني للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
			المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني
٢,٤٣٣,٩٣٧	٤٧,٠٩٣	١٨٧,٧٠٩	٢,٦٦٨,٧٣٩	
(١٨,٢٧٢)	(٢٣,٥٤٧)	(١٨٣,١٩١)	(٢٢٥,٠١٠)	
٢,٤١٥,٦٦٥	٢٣,٥٤٦	٤,٥١٨	٢,٤٤٣,٧٢٩	

القروض والسلف

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية

القيمة المدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
			المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً دينار بحريني
٢,٠٦٥,٥٣١	٦٠,٦٧٧	١٥٨,٧٣٤	٢,٢٨٤,٩٤٢	
(١٣,٠٢٣)	(٣٣,١٠٣)	(١٥٠,٤٦٦)	(١٩٦,٥٩٢)	
٢,٠٥٢,٥٠٨	٢٧,٥٧٤	٨,٢٦٨	٢,٠٨٨,٣٥٠	

القروض والسلف

محسوماً منها: مخصص الخسائر الائتمانية

القيمة المدرجة

خلال السنة، قام البنك بإعادة جدولة ١٢ قرض تبلغ قيمتها ٣٠,٠٧٧ دينار بحريني (٢٠١٨: إعادة جدولة ٣ قروض تبلغ قيمتها). كما قام البنك أيضاً خلال السنة باسترداد مبلغ وقدره ٢,٧١٠ دينار بحريني مقابل قروض تم شطبها مسبقاً (٢٠١٨: ١,١٦٥ دينار بحريني).

٩ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	٥٤,٨٦١	الحق في استخدام الموجودات
٣٤,٤٦٨	٣٢,١١٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٩,٣٩٨	١٢,٣٠٠	فوائد مستحقة القبض
١٩,٣٢٨	-	مبالغ مستحقة القبض من برامج تمكين
٢٦,٣٧٧	٢٨,٨٣٠	مبالغ أخرى مستحقة القبض
٩٩,٥٧١	١٢٨,١١٠	

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ معدات						
٢٠١٨	٢٠١٩	تحسينات	مركبات	برمجيات	حواسيب	أثاث
المجموع	المجموع	مكتبية	مركبات	برمجيات	ومعدات	أثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني
٢١٣,١٠٣	٢٩٩,٧٥٤	٣٥,٧٤٩	٥٣,٢٩٠	٨٤,١٤٩	٩٥,٧١٧	٣٠,٨٤٩
٨٩,٨٥١	٥٧,١٠٥	٣٢,٥٣٨	-	١٧,٧٣٢	٥,٧٨٩	١,٠٤٦
(٣,٢٠٠)	(١٦,٦٠١)	-	(١٦,٦٠١)	-	-	-
٢٩٩,٧٥٤	٣٤٠,٢٥٨	٦٨,٢٨٧	٣٦,٦٨٩	١٠١,٨٨١	١٠١,٥٠٦	٣١,٨٩٥
١٤٤,٧٧١	١٧٩,٧٥٩	١١,٥١١	١٨,٧٨٥	٥٨,٦٤٧	٧١,٣٧٦	١٩,٤٤٠
٣٨,٠٠٦	٣١,٧٩٠	٣,٦٢٢	٥,٨٧٨	٧,٨١٢	١١,٥٨٩	٢,٨٨٩
(٣,٠١٨)	(١١,٤٥٦)	-	(١١,٤٥٦)	-	-	-
١٧٩,٧٥٩	٢٠٠,٠٩٣	١٥,١٣٣	١٣,٢٠٧	٦٦,٤٥٩	٨٢,٩٦٥	٢٢,٣٢٩
١١٩,٩٩٥	١٤٠,١٦٥	٥٣,١٥٤	٢٣,٤٨٢	٣٥,٤٢٢	١٨,٥٤١	٩,٥٦٦
١١٩,٩٩٥	١١٩,٩٩٥	٢٤,٢٣٨	٣٤,٥٠٥	٢٥,٥٠٢	٢٤,٣٤١	١١,٤٠٩

١١ اقتراضات

تشكل الاقتراضات بالأساس ١ مليون دينار بحريني من القرض المقدم من المجلس الأعلى للمرأة الذي يسدد ما لم يجدد سنوياً. ويحمل القرض معدل فائدة مدعمة بنسبة ٠,٥% سنوياً (٢٠١٨: ٠,٥%).

بالإضافة إلى ذلك، حصل البنك خلال سنة ٢٠١٨ على مبلغ وقدره ١٠٠,٠٠٠ من قبل شركة فواز القصيبي القابضة ذ.م.م. والسيدة ميان جعفر بقيمة ٢٠,٠٠٠ دينار بحريني، كتمويل لدعم مبادرة البنك لمساعدة الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر في مملكة البحرين. هذه المبالغ مستحقة السداد بعد سنة واحدة من أي طلب سداد مقدمة من قبل المقرضين. لم يطلب المقروضون بالسداد خلال سنة ٢٠١٩.

١٢ دخل مؤجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩٧,٩٦٣	٢٥١,٠٧٦	الرسوم الإدارية
-	٧٥,٢٧٧	المنح المؤجلة
١٢,٤١٢	٧,١١٣	أخرى
٢١٠,٣٧٥	٣٣٣,٤٦٦	

فيما يلي التغيرات في الدخل المؤجل خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣٠,٤٢٩	٢١٠,٣٧٥	كما في بداية السنة
١٧١,٧٠١	٢٩١,٢٩٤	مبالغ مستلمة خلال السنة
(٩١,٧٥٥)	(١٦٨,٢٠٣)	مثبت في قائمة الأرباح أو الخسائر
٢١٠,٣٧٥	٣٣٣,٤٦٦	

يتم تحصيل الرسوم الإدارية مقدماً عند صرف تسهيل القرض ويتم تأجيلها على مدى مدة القرض.

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٦,٥٥٩	١٩,٢٠٩	مستحقات متعلقة بالموظفين
-	٥٥,٩٦٩	التزامات عقد الإيجار
٤٢,٦٤٢	٤٧,٦٤٢	فوائد مستحقة الدفع
-	٢٠,١٩٦	ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع
٢٣,٠٣٠	٢١,٠٧٤	مصرفات مستحقة
٦٦,٨٤٠	٧٦,٩٦٩	مطلوبات أخرى
<u>١٧٩,٠٧١</u>	<u>٢٤٠,٧٨٦</u>	

١٤ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٢٠٩,٧٢٠	٢,٢٠٩,٧٢٠	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل
		٥,٨٦١,٣٢٦ (٢٠١٨) : ٥,٨٦١,٣٢٦ سهم بقيمة اسمية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم
		(أي ما يعادل ٣,٣٧٧ دينار بحريني للسهم)

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

١٥ احتياطي عام

الاحتياطي العام هو احتياطي طوعي يتم إنشاؤه وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك. خلال السنة، اقترح مجلس الإدارة تحويل مبلغ وقدره ٢٤,٧٧٠ دينار بحريني (٢٠١٨: ٣٠,٤٥٠ دينار بحريني) إلى الاحتياطي العام. إن الاحتياطي العام غير قابل للتوزيع إلا بعد الحصول على موافقة مساهمي البنك.

١٦ دخل الرسوم

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤٥٦,٣٠٠	٥٣٢,٨٠١	رسوم التجهيزات
٦٨,١١٠	٥٧,٥٧٧	رسوم الغرامة المالية
٢٦,٥٦٢	٢٦,٦٧٧	رسوم الطلب ورسوم أخرى
<u>٥٥٠,٩٧٢</u>	<u>٦١٧,٠٥٥</u>	

١٧ تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٥٧,١٢٩	٤٥١,٠٨٠	رواتب وعلاوات
٤٤,٤٢٤	٥٥,٤٨٣	الحوافز
٣٣,٠٠٠	-	المكافآت
٤٥,٩٤٥	٣١,٥٦٣	مصرفات التأمين الاجتماعي
٤٣,٧٣٠	٦٩,٢٦٥	مكافآت أخرى
<u>٥٢٤,٢٢٨</u>	<u>٦٠٧,٣٩١</u>	

١٨ مصروفات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤١,٨٣٠	٤٨,٣٦٩	رسوم مهنية
٤٩,٨٨٤	٣٣,٨٦٩	إيجار ومرافق وصيانة
٢١,٥٨٢	١١,٤٥٥	مصروفات السفر
١٠,٨٩٨	١٠,٩٢٦	مصروفات الاتصالات
١٢,٠١٨	٨,٦٠١	مصروفات التسويق
٥٢,٧٧٢	١٩٣,٩١٠	مصروفات أخرى
١٨٨,٩٨٤	٣٠٧,١٣٠	

١٩ دخل آخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧١,٣٦١	٧٠,٣٧٧	دخل من برامج دعم تمكين
١٠,٩٩٦	١٦,٤٦٦	دخل التدريب
٢٠,٩٦٣	١٠,٠٠٠	دخل آخر
٨,٢٣٠	٧,٢١٥	دخل من ودائع لدى بنك
١,١٦٥	٢,٧١٠	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة
٧٤٩	٨٥٥	مكسب من بيع مركبات
١١٣,٤٦٤	١٠٧,٦٢٣	

٢٠ مخصص (استرداد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان والتعرضات القصوى لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣٥,٧٤١	-	-	٢٣٥,٧٤١	أرصدة لدى بنوك
٥٥٠,٠٠٠	-	-	٥٥٠,٠٠٠	ودائع لدى بنك
٢,٦٦٨,٧٣٩	١٨٧,٧٠٩	٤٧,٠٩٣	٢,٤٣٣,٩٣٧	قروض وسلف العملاء
٣,٤٥٤,٤٨٠	١٨٧,٧٠٩	٤٧,٠٩٣	٣,٢١٩,٦٧٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٤٩,٣٧٦	-	-	٦٤٩,٣٧٦	أرصدة لدى بنوك
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى بنك
٢,٢٨٤,٩٤٢	١٥٨,٧٣٤	٦٠,٦٧٧	٢,٠٦٥,٥٣١	قروض وسلف العملاء
٣,٠٣٤,٣١٨	١٥٨,٧٣٤	٦٠,٦٧٧	٢,٨١٤,٩٠٧	

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ مخصص (استرداد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المجموع
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٩١٣	-	-	٩١٣
أرصدة لدى بنوك	١,٦٤٦	-	-	١,٦٤٦
ودائع لدى بنك	١٣,٠٢٣	٣٣,١٠٣	-	٤٦,١٢٦
قروض وسلف العملاء	١٥,٥٨٢	٣٣,١٠٣	١٥٠,٤٦٦	١٩٩,١٥١
(استرجاع) / مخصص خلال السنة - صافي	(٧٦٢)	-	-	(٧٦٢)
أرصدة لدى بنوك	٣,٦٧٦	-	-	٣,٦٧٦
ودائع لدى بنك	٥,٢٤٩	(٩,٥٥٦)	٣٢,٧٢٥	٢٨,٤١٨
قروض وسلف العملاء	٨,١٦٣	(٩,٥٥٦)	٣٢,٧٢٥	٣١,٣٣٢
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٢٥,٦٨٠)	(٢٥,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥١	-	-	١٥١
أرصدة لدى بنوك	٥,٣٢٢	-	-	٥,٣٢٢
ودائع لدى بنك	١٨,٢٧٢	٢٣,٥٤٧	١٨٣,١٩١	٢٢٥,٠١٠
قروض وسلف العملاء	٢٣,٧٤٥	٢٣,٥٤٧	١٨٣,١٩١	٢٣٠,٤٨٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الرصيد معاد عرضه في ١ يناير نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١٣٩	-	-	١٣٩
أرصدة لدى بنوك	١,٢٨٧	-	-	١,٢٨٧
وديعة لدى بنك	١٠,٧١٩	١٧,٥٦٨	٢٥٩,٠٦٧	٢٨٧,٣٥٤
قروض وسلف العملاء	١٢,١٤٥	١٧,٥٦٨	٢٥٩,٠٦٧	٢٨٨,٧٨٠
(استرجاع) / مخصص خلال السنة - صافي	٧٧٤	-	-	٧٧٤
أرصدة لدى بنوك	٣٥٩	-	-	٣٥٩
وديعة لدى بنك	٢,٣٠٤	١٥,٥٣٥	(٨٢,٩٢١)	(٦٥,٠٨٢)
قروض وسلف العملاء	٣,٤٣٧	١٥,٥٣٥	(٨٢,٩٢١)	(٦٣,٩٤٩)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٢٥,٦٨٠)	(٢٥,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩١٣	-	-	٩١٣
أرصدة لدى بنوك	١,٦٤٦	-	-	١,٦٤٦
وديعة لدى بنك	١٣,٠٢٣	٣٣,١٠٣	١٥٠,٤٦٦	١٩٦,٥٩٢
قروض وسلف العملاء	١٥,٥٨٢	٣٣,١٠٣	١٥٠,٤٦٦	١٩٩,١٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				

٢٠ مخصص (استرداد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

فيما يلي التفرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٥,٥٨٢	٣٣,١٠٣	١٥٠,٤٦٦	١٩٩,١٥١
٣,٨٧١	(٣,٨٧١)	-	-
(٤,٧٨٠)	٨,٧٩٢	(٤,٠١٢)	-
(٢٥,٥٥٣)	(١,٥٥٨)	٢٧,١١١	-
٢٨,٨٨٥	٣,٠٠٣	٥٩,٨٣٢	٩١,٧٢٠
(٨,٦٥٥)	(١٣,٣٠٣)	(٣٨,٤٣٠)	(٦٠,٣٨٨)
٩,٣٥٠	٢٦,١٦٦	١٩٤,٩٧٦	٢٣٠,٤٨٣

الرصيد في ١ يناير
تغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد
الافتتاحي التي تتضمن على:
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
غير المضمحلة ائتمانياً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٢,١٤٥	١٧,٥٦٨	٢٥٩,٠٦٧	٢٨٨,٧٨٠
-	١,٧٦٧	(١,٧٦٧)	-
(١٠,١٦٠)	١٠,١٦٠	-	-
(٤٣,٧٢٧)	(١,٦٩٠)	٤٥,٤١٧	-
٦١,٩٤٩	١٥,٠٤٩	(٥٤٠)	٧٦,٤٥٨
(٤,٦٢٥)	(٩,٧٥١)	(١٢٦,٠٣١)	(١٤٠,٤٠٧)
-	-	(٢٥,٦٨٠)	(٢٥,٦٨٠)
١٥,٥٨٢	٣٣,١٠٣	١٥٠,٤٦٦	١٩٩,١٥١

الرصيد في ١ يناير - نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩
تغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد
الافتتاحي التي تتضمن على:
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
غير المضمحلة ائتمانياً
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر -
المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مبالغ مشطوبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢١ معاملات مع الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للبنك وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

فيما يلي بيان بالمبالغ القائمة بتاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بمعاملات تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار بحريني	دينار بحريني
٦,٧٠٢	٤,٣١٦
٧٥,٢٧٧	-
٥,٥٦٠	٣,٣٧٥

أرصدة مصرفية محتفظ بها لدى مساهم
منح مؤجلة مقدمة من مساهم
مطلوبات أخرى

٢١ معاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بمعاملات تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٣٩٢	٧,٣٩٢	مصروفات إيجار
٢٠١٨	٢٠١٩	فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	رواتب ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل
١٤,٨١١	١٩,٣٠٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٦,٨١١	٩١,٣٠٨	

لم يتم صرف أية مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة (٢٠١٨: لا شيء).

٢٢ إدارة المخاطر

إن المخاطر كامنة في أنشطة البنك إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة مع مراعاة حدود المخاطر إضافة إلى الضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية البنك. يتعرض البنك لمخاطر السوق (والتي تتضمن على مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا يتعرض البنك لأي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض لمدين واحد أو المدينين الذين لديهم خصائص مخاطر مماثلة، بحيث يتوقع أن تتأثر قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم بشكل متشابه في حال ظهور تغيرات اقتصادية أو ظروف أخرى.

يوجد التوزيع الجغرافي لجميع موجودات ومطلوبات البنك في مملكة البحرين. لا تتركز موجودات ومطلوبات البنك في أي قطاع صناعي معين.

لا يوجد تركيز جوهري لمخاطر الائتمان في تاريخ إعداد التقرير المالي. المخاطر الائتمانية على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف الأخرى هي بنوك تتمتع بوضع مالي جيد. فيما يلي التعرضات القصوى للبنك لمخاطر الائتمان:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٤٩,٣٧٦	٢٣٥,٧٤١	أرصدة لدى بنك
١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ودائع لدى بنك
٢,٢٨٤,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٩	قروض وسلف العملاء
١٩,٣٩٨	١٢,٣٠٠	فوائد مستحقة القبض
١٩,٣٢٨	-	مبالغ مستحقة القبض من برنامج تمكين
٣,٠٧٣,٠٤٤	٣,٤٦٦,٧٨٠	

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة لتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارته ومراقبه تعرضات مخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد على المخاطر.

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

بما أن الموجودات والمطلوبات المالية للبنك معروضة بالدينار البحريني، لا تعتقد الإدارة أن البنك معرض لمخاطر عملة جوهريّة.

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

إن أسعار الفائدة على الودائع لأجل الخاصة بالبنك والاقتراضات هي ثابتة. وبالتالي، فإن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر بأن البنك سوف يواجه صعوبة في الوفاء بالالتزامات المالية المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم الأموال النقدية أو أي موجود مالي آخر. تنتج تعرضات مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبة البنك بدفع التزاماته قبل الموعد المتوقع.

تراقب الإدارة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن توفر أموال كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للبنك.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس التواريخ التعاقدية غير المخصومة للالتزامات السداد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة واحدة دينار بحريني	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة دينار بحريني	من ١ إلى ٣ شهوراً دينار بحريني	
١,١٢٥,٠٠٠	-	١,١٢٥,٠٠٠	-	
٢٤٠,٧٨٦	٢٧,٨٤٨	٢٠٥,٩٧٦	٦,٩٦٢	مطلوبات أخرى
١٨,٤٨٦	-	١٢,٣٢٤	٦,١٦٢	ارتباطات
<u>١,٣٨٤,٢٧٢</u>	<u>٢٧,٨٤٨</u>	<u>١,٣٤٣,٣٠٠</u>	<u>١٣,١٢٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة واحدة دينار بحريني	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة دينار بحريني	من ١ إلى ٣ شهوراً دينار بحريني	
١,١٢٥,٠٠٠	-	١,١٢٥,٠٠٠	-	
١٧٩,٠٧١	-	١٧٩,٠٧١	-	مطلوبات أخرى
٩٤,٩٨٠	٥٢,٩٨٠	٣١,٥٠٠	١٠,٥٠٠	ارتباطات
<u>١,٣٩٩,٠٥١</u>	<u>٥٢,٩٨٠</u>	<u>١,٣٣٥,٥٧١</u>	<u>١٠,٥٠٠</u>	

بنك الإبداع للتمويل متناهي الصغر ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
تاريخ	من ١	المجموع	من ٣ أشهر	لغاية	
استحقاق	إلى ٥	لغاية سنة	إلى سنة	٣ أشهر	
المجموع	سنوات	واحدة	واحدة	محدد	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٣٥,٥٩٠	-	٢٣٥,٥٩٠	-	٢٣٥,٥٩٠	الموجودات
٥٤٤,٦٧٨	-	٥٤٤,٦٧٨	٥٤٤,٦٧٨	-	النقد وما في حكمه
٢,٤٤٣,٧٢٩	١,٦٦٨,١٠٧	٧٧٥,٦٢٢	٧٣٠,٥٥٢	٤٥,٠٧٠	ودائع لدى بنك
١٢٨,١١٠	٣١,٤٣٥	٩٦,٦٧٥	٩٠,٨١٩	٥,٨٥٦	قروض وسلف العملاء
١٤٠,١٦٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٤٠,١٦٥	-	-	-	-	معدات
٣,٤٩٢,٢٧٢	١,٦٩٩,٥٤٢	١,٦٥٢,٥٦٥	١,٣٦٦,٠٤٩	٢٨٦,٥١٦	
٢٤,٨٥٤	-	٢٤,٨٥٤	٢٤,٨٥٤	-	المطلوبات
١,١٢٠,٠٠٠	-	١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٤٠,٧٨٦	-	٢٤٠,٧٨٦	٢٤٠,٧٨٦	-	اقتراضات
١,٣٨٥,٦٤٠	-	١,٣٨٥,٦٤٠	١,٣٨٥,٦٤٠	-	مطلوبات أخرى
٢,١٠٦,٦٣٢	١,٦٩٩,٥٤٢	٢٦٦,٩٢٥	(١٩,٥٩١)	٢٨٦,٥١٦	صافي فجوة السيولة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
تاريخ	من ١	المجموع	من ٣ أشهر	لغاية	
استحقاق غير	إلى ٥	لغاية سنة	إلى سنة	٣ أشهر	
محدد	سنوات	واحدة	واحدة	محدد	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦٤٨,٤٦٣	-	٦٤٨,٤٦٣	-	٦٤٨,٤٦٣	الموجودات
٩٨,٣٥٤	-	٩٨,٣٥٤	٩٨,٣٥٤	-	النقد وما في حكمه
٢,٠٨٨,٣٥٠	١,٥٢٢,٧٦٧	٥٦٥,٥٨٣	٥٣١,٦٤٦	٣٣,٩٣٧	ودائع لدى بنك
٩٩,٥٧١	-	٩٩,٥٧١	٩٩,٥٧١	-	قروض وسلف العملاء
١١٩,٩٩٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
١١٩,٩٩٥	-	-	-	-	معدات
٣,٠٥٤,٧٣٣	١,٥٢٢,٧٦٧	١,٤١١,٩٧١	٧٢٩,٥٧١	٦٨٢,٤٠٠	
١٩,٨١٨	-	١٩,٨١٨	١٩,٨١٨	-	المطلوبات
١,١٢٠,٠٠٠	-	١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٦,٨٤٠	-	٦٦,٨٤٠	٦٦,٨٤٠	-	اقتراضات
١,٠٢٦,٦٥٨	-	١,٢٠٦,٦٥٨	١,٢٠٦,٦٥٨	-	مطلوبات أخرى
١,٨٤٨,٠٧٥	١,٥٢٢,٧٦٧	٢٠٥,٣١٣	(٤٧٧,٠٨٧)	٦٨٢,٤٠٠	صافي فجوة السيولة

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بعمليات البنك وموظفيه والتكنولوجيا والبنية التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية. والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات. تنتج المخاطر التشغيلية من جميع العمليات التشغيلية للبنك والتي تواجهها جميع المنشآت التجارية.

يهدف البنك في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والاضرار التي تلحق بسمعه البنك وبين فعالية التكلفة الإجمالية وتفاذي إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

قام البنك بوضع إطار للسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة والإبلاغ عن المخاطر. تستخدم إدارة البنك سياسات وإجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم تخفيف المخاطر عن طريق التأمين، حسب مقتضى الحال.

(هـ) فئات الأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أرصدة لدى بنك وودائع لدى بنك وقروض وسلف ومبالغ مستحقة القبض من برامج تمكين والفوائد المستحقة القبض. تتضمن المطلوبات المالية على اقتراضات وفوائد مستحقة الدفع. يتم إدراج جميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٣ إدارة رأس المال

يتضمن رأس المال على أسهم رأس المال التي تنسب إلى ملاك البنك، والتي لأغراض إدارة رأس المال تتضمن على رأس المال والمبالغ المستلمة مقدماً مقابل رأس المال والخسائر المتركمة.

تتمثل الأهداف الرئيسية لعمليات إدارة رأس المال في البنك في ضمان احتفاظ البنك بالسيولة من أجل دعم أعماله وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما تمت مناقشته في الإيضاح ٢-١، فإن البنك يمثل حالياً لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً.

٢٤ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تقنية التقييم:

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

المستوى ٢: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: تقنيات التقييم لأدنى مستوى والتي لا يمكن ملاحظة مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على قياس القيمة العادلة.

يعتقد مجلس الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية تقارب قيمها العادلة كما في تواريخ إعداد التقارير المالية.

لا توجد أية موجودات أو مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة كما في تواريخ إعداد التقارير المالية.

٢٨ أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية

يقدم البنك بعض العروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائه. تخضع هذه الأنشطة لإشراف علماء هيئة الرقابة الشرعية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمثل القروض الإسلامية ٠,١٥% (٢٠١٨: ٠,٩٥%) من مجموع موجودات البنك.