

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات

٩١	١. الخلفية
٩١	٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
٩٢	٣. كفاية رأس المال
٩٤	٤. إدارة المخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. الخلفية

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة في هذا القسم من التقرير وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في الجزء ك ع-١ من وحدة الإفصاح العام لمصرف البحرين المركزي وعنوانه: متطلبات الإفصاح السنوي، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية، تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. («البنك») وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للتجزئة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً بـ «المجموعة».

يسعى مجلس الإدارة إلى رفع أداء المجموعة إلى المستوى الأمثل عن طريق تمكين مختلف الوحدات التابعة للمجموعة من تحقيق الاستراتيجية التجارية للمجموعة وبلوغ أهداف الأداء المتفق عليها وذلك عن طريق العمل ضمن حدود متفق عليها بشأن رأس المال وحدود المخاطر وكذلك ضمن إطار سياسة المخاطر التي تنتهجها المجموعة.

٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد

الجدول رقم ١. بيان المركز المالي (ك ع ١.٣.١٤)

الجدول أدناه يوضح العلاقة بين بيان المركز المالي في البيانات المالية المنشورة (البيان المحاسبي للوضع المالي) والبيان التنظيمي للوضع المالي.

مرجع	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٢٠١٦	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٢٠١٦	
			الموجودات
	٦٣,٢٠٨	٦٣,٢٠٨	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
	٦٣,٨٠٥	٦٣,٨٠٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
	٥٥٣,٣٣٨	٥٥٣,٣٣٨	إجمالي موجودات التمويل
أ	(١٦,٥٦٠)	(١٦,٥٦٠)	يطرح: مخصصات انخفاض القيمة محددة
أ	(١٠,١٤١)	(١٠,١٤١)	يطرح: مخصصات انخفاض القيمة جماعية
	٥٢٦,٦٣٧	٥٢٦,٦٣٧	صافي موجودات التمويل
	١٤٥,٧٣١	١٤٥,٧٣١	استثمارات في أوراق مالية
	١٥١,٧٥٢	١٥١,٧٥٢	إجارة منتهية بالتمليك
	٢١,٨٨٨	٢١,٨٨٨	إجمالي إيجارات مستحقة القبض
ب	(١٠,٩٧٧)	(١٠,٩٧٧)	يطرح: مخصصات انخفاض القيمة محددة
ب	(٢,٢٩٣)	(٢,٢٩٣)	يطرح: مخصصات انخفاض القيمة جماعية
	٨,٦١٨	٨,٦١٨	صافي إيجارات مستحقة القبض
	٢٦,٤٨٧	٢٦,٤٨٧	إستثمارات في شركات زميلة
	٢٨,٠٦٦	٢٨,٠٦٦	إستثمارات في عقارات
	١٥,٨٨١	١٥,٨٨١	ممتلكات ومعدات
	١٢,٠٠٣	١٢,٠٠٣	موجودات أخرى
	١,٠٤٢,١٨٨	١,٠٤٢,١٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
	١٠٣,٨٧٤	١٠٣,٨٧٤	إيداعات من مؤسسات مالية
	١٥٢,٦٤٧	١٥٢,٦٤٧	حسابات جارية للعملاء
	١٤,٨٧٩	١٤,٨٧٩	مطلوبات أخرى
	٢٧١,٤٠٠	٢٧١,٤٠٠	مجموع المطلوبات
	٦٥٤,٣١٦	٦٥٤,٣١٦	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
ج	١,١٣٣٩	١,١٣٣٩	رأس المال
د	(٥٦٣)	(٥٦٣)	أسهم خزينة
هـ	(٦٠٤)	(٦٠٤)	أسهم خطة حوافز الموظفين
و	٥٦	٥٦	علاوة إصدار أسهم
ز	١,٩٦٣	١,٩٦٣	احتياطي قانوني
ح	٥,٣٦١	٥,٣٦١	احتياطي القيمة العادلة للعقارات
ط	٥٣١	٥٣١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
ك	٧,٥٧٨	٧,٥٧٨	ربح السنة
ي	٨١١	٨١١	أرباح مستبقاة
	١١٦,٤٧٢	١١٦,٤٧٢	مجموع حقوق الملكية
	١,٠٤٢,١٨٨	١,٠٤٢,١٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وتحافظ بدرجات إئتمانية قوية ونسبة رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة للمساهمين.

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

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، مضافاً إليه الإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهرى لرأس مال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال فئة ١ كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالي والمستقبلي على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأس مالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان، وأسلوب المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق. كما أن جميع الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار تخضع لموافقة مجلس الإدارة.

تتم جميع عمليات تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن نطاق المجموعة فقط بعد عملية اعتماد صحيحة.

لأغراض إسترشادية، قمننا بمراجعة كل جدول من الجداول مع رقم الفقرات لنموذج الإفصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

الجدول رقم ٢. هيكله رأس المال (ك ع - ١.٣.١٢, ١.٣.١٣, و ١.٣.١٤)

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي	الفئة ٢ ألف دينار بحريني	فئة حقوق الملكية العادية ١ ألف دينار بحريني	مكونات رأس المال
ج	-	١,١٣٣٩	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
ز	-	١,٩٦٣	الإحتياطيات العامة
و	-	٥٦	الإحتياطيات القانونية/ النظامية
ي	-	٨١١	علاوة إصدار أسهم
ك	-	٧,٥٧٨	الأرباح المستتقة
ط	-	٥٣١	الربح خلال السنة
هـ	-	٦٠٤	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوقفة للبيع مطروحاً منها:
د	-	٥٦٣	أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)
ح	٥,٣٦٣	١١,١١١	أسهم خزانة
٣ (أ+ب) %	٦,٥٩٨	١١,٩٦١	مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه
	١٢٣,٧٢		إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وألات ومعدات
			مخصصات عامة للخسائر التمويلية
			مجموع رأس المال فئة ١ وفئة ٢ المتوفر
			مجموع رأس المال
مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني			
٥٢٧,٨٢			مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
١٢,٢٢٦			مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
٦٦,٧٢٢			مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
٦٦,٧٦٨			مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التنظيمية
٢٢٧			إحتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط)
٣٧٤			إحتياطي المعادلة (٣٪ فقط)
٦٦,١٦٧			مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر المعدلة
٢٠,٣٪			نسبة كفاية رأس المال
٢١٢,٥			الحد الأدنى المطلوب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول رقم ٣. متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية (ك ع - ١.٣.١٧)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

متطلبات رأس المال			الموجودات المرجحة للمخاطر			التعرض		
أصحاب حسابات	ممولة ذاتيا	الاستثمار المجموع	أصحاب حسابات	ممولة ذاتيا	الاستثمار المجموع	أصحاب حسابات	ممولة ذاتيا	الاستثمار المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني

موجودات موزونة لمخاطر الائتمان

الممولة								
٧٩٧	-	٧٩٧	٦,٣٧٢	-	٦,٣٧٢	٦٣,٢٠٨	٣١,٣٦١	٣١,٨٤٧
١,٩٤٦	-	١,٩٤٦	١٥,٥٦٦	-	١٥,٥٦٦	٦٣,٨٠٥	-	٦٣,٨٠٥
٢٨,٦٩٤	١١,٤٤٥	١٧,٢٤٩	٢٢٩,٥٤٩	٩١,٥٦١	١٣٧,٩٨٨	٥٢٦,٦٣٧	٣٧١,٧٥٤	١٥٤,٨٨٣
٦,٩٧٤	٣,٨١٢	٣,١٦٢	٥٥,٧٩١	٣,٤٩٥	٢٥,٢٩٦	١٤٥,٧٣١	١١٣,٧٤٩	٣١,٩٨٢
٨,٢٦٨	٣,٢٩٨	٤,٩٧٠	٦٦,١٤٦	٢٦,٣٨٤	٣٩,٧٦٢	١٦,٣٧٠	١٢٥,٣٤٨	٣٥,٠٢٢
٧,٨٩٥	-	٧,٨٩٥	٦٣,١٥٦	-	٦٣,١٥٦	٢٦,٤٨٧	-	٢٦,٤٨٧
٦,٤٥٧	٢٤٠	٦,٢١٧	٥١,٦٥٧	١,٩١٨	٤٩,٧٣٩	٢٨,٠٦٦	٣,١٩٦	٢٤,٨٧٠
١,٩٨٥	-	١,٩٨٥	١٥,٨٨١	-	١٥,٨٨١	١٥,٨٨١	-	١٥,٨٨١
٩٨٠	٥٩٣	٣٨٧	٧,٨٤٦	٤,٧٤٧	٣,٠٩٩	١٢,٠٠٣	٨,٩٠٧	٣,٠٩٦
٦٣,٩٩٦	١٩,٣٨٨	٤٤,٦٠٨	٥١١,٩٦٤	١٥٥,١٠٥	٣٥٦,٨٥٩	١,٠٤٢,١٨٨	٦٥٤,٣١٥	٣٨٧,٨٧٣

غير ممولة

١,٩٨٢	-	١,٩٨٢	١٥,٨٥٦	-	١٥,٨٥٦	٧٦,٦٠٧	-	٧٦,٦٠٧
٦٥,٩٧٨	١٩,٣٨٨	٤٦,٥٩٠	٥٢٧,٨٢٠	١٥٥,١٠٥	٣٧٢,٧١٥	١,١١٨,٧٩٥	٦٥٤,٣١٥	٤٦٤,٤٨٠
-	-	-	١٢,٢٢٦	-	١٢,٢٢٦	-	-	-
-	-	-	٦٦,٧٢٢	-	٦٦,٧٢٢	-	-	-
٦٥,٩٧٨	١٩,٣٨٨	٤٦,٥٩٠	٦٦,٧٦٨	١٥٥,١٠٥	٤٥١,٦٦٣	١,١١٨,٧٩٥	٦٥٤,٣١٥	٤٦٤,٤٨٠

* مخففات مخاطر الائتمان مخصصة من الموجودات المرجحة للمخاطر.

الجدول رقم ٤. متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع - ١.٣.١٨)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق - الأسلوب الموحد	
٩٧٨	مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)
٩٧٨	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
١٢,٥	المضاعف
١٢,٢٢٦	الموجودات المرجحة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)
١٢,٢٢٦	مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)
١,٥٢٨	مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول رقم ٥. متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (ك ع - ١.٣.٣٠ (أ و ب) و ك ع - ١.٣.١٩)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

ألف دينار بحريني	مؤشرات المخاطر التشغيلية
٣٥,٥٨٥	متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
١٢,٥	المضاعف
٤٤٤,٨١٣	الجزء المؤهل لغرض الحساب
٧١٥	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)
٦٦,٧٢٢	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)
٨,٣٤٠	

الجدول رقم ٦. نسب كفاية رأس المال

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لإجمالي رأس المال و فئة حقوق الملكية العادية ا:

نسبة فئة حقوق الملكية العادية ا	نسبة إجمالي رأس المال	المستوى الأعلى الموحد
٧١٨,٣٣	٧٢,٣	

٤. إدارة المخاطر

٤.١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك

إن فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد وضبط ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف المجموعة مدينه له)، وفي الوقت ذاته زيادة الحد الأقصى لعوائد مساهمي المجموعة مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً.

بالإضافة إلى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي، فإن المجموعة تسعى بصورة مستمرة، وإلى أقصى حد ممكن، بتحديد وتعيين مختلف أنواع المخاطر الكامنة ضمن أعمالها الإعتيادية والاحتفاظ بمستويات مناسبة من رأس المال الداخلي، وفقاً لإطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)، إن الهدف الرئيسي للمجموعة من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي هو ضمان الإحتفاظ على مستوى كافي من رأس المال في جميع الأوقات لدعم المخاطر التي تتحملها المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية.

قامت المجموعة بوضع عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وفقاً لمتطلبات العنصر الثالث لاتفاقية بازل ٣. توضح هذه العملية وتحدد التدابير للتأكد من تعريف، قياس، فصل ومتابعة مناسبة لمخاطر المجموعة. كما تحدد مستوى مناسب من رأس المال الداخلي فيما يتعلق بالمخاطر العامة للمجموعة وخطة العمل.

٤.٢.١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

ميثاق المخاطر يحدد إستراتيجية المجموعة للمخاطر. تمت الموافقة على الإطار الشامل لسياسة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهياكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات اطاراً متكاملاً لإدارة مخاطر المجموعة.

يحدد ميثاق المخاطر أهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كلا من مستوى المجلس ومستوى الإدارة. تهدف سياسة إدارة رأس المال إلى ضمان الاستقرار المالي من خلال تخصيص ما يكفي من رأس المال لتغطية الخسائر غير المتوقعة.

تعتبر هياكل الحدود بمثابة عنصر أساسي في صياغة إستراتيجية المخاطر ضمن المخاطر المقبولة القابلة للقياس الكمي. وهي مدعومة أيضاً بإطار شامل لمختلف المخاطر مع سياساتها ووثائق المنهجية الخاصة بها.

تعرض المجموعة لأنواع متعددة من المخاطر متمثلة في مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والمخاطر التشغيلية، حيث تتطلب جميعها ضوابط شاملة ورقابة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر مضمون بازل ٣، والتي تتضمن الإشراف على ثقافة المخاطر والملكية ومراقبتها، ومعرفة وتقييم المخاطر وأنشطة الرقابة وفصل المهام ووجود قنوات كافية للمعلومات والاتصال ومراقبة أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك (تتمة)

٤.٢,٢ مخاطر الائتمان

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي يمثلها. وقد وضعت المجموعة هيكلًا للحدود لتفادي تمركز المخاطر بالنسبة لطرف آخر، قطاع و إقليم جغرافي.

٤.٢,٣ مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتدابير استباقية لقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملائها الأجنبية على الرغم من أنها غير جوهرية. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محافظتها الحساسة لمخاطر السوق. وقد وضعت المجموعة هيكل محدد للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات أسهم حقوق ملكيتها. تتضمن هذه الحدود على الحدود القصوى للخسارة وحدود المراكز وحدود القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الاستحقاق. لا تمتلك المجموعة أي محفظة للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤.٢,٤ المخاطر التشغيلية

كجزء من عملية التنفيذ، قامت المجموعة بإجراء تمريناً للتقييم الذاتي للمخاطر بصورة منتظمة، لتسجيل المخاطر المحتملة، والضوابط والأحداث بصورة منتظمة، عبر أقسام العمل والدعم المختلفة.

لقد قامت المجموعة بوضع خطة واضحة لفصل المهام من خلال توثيق وتنفيذ السياسات والإجراءات. هذا الفصل يضمن الموضوعية والأمن وتجنب تضارب المصالح. يتم تطبيق مفهوم الصانع والفاحص ومبادئ العين المزدوجة على جميع أنشطة المجموعة، كلما أمكن ذلك.

٤.٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

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

٤.٢,٦ مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح التي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح لحقوق حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهرية.

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

٤.٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

تشير مخاطر تعويض التجاري إلى الضغط الموجود في السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب على الموجودات الممولة بالالتزامات، عندما يكون أداء العائد على الموجودات دون المستوى المطلوب مقارنة بالمعدلات التي يحققها المنافسون. وتدير المجموعة مخاطر تعويضها التجاري عن طريق وضع حدود للفجوات بين العوائد المدفوعة للمستثمرين وعوائد السوق.

تدير المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في ميثاق المخاطر للمجموعة. وقد تتنازل المجموعة عن أتعاب المضارب المستحق لها في حالة بروز مخاطر التعويض التجاري. تقوم المجموعة بوضع مقارنة معيارية لمعدلاتها بحيث تتناسب مع سائر البنوك الرائدة في السوق. وقد أثبتت جميع الاستراتيجيات المستخدمة المذكورة أعلاه فاعليتها طوال الفترة التي يغطيها هذا التقرير

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

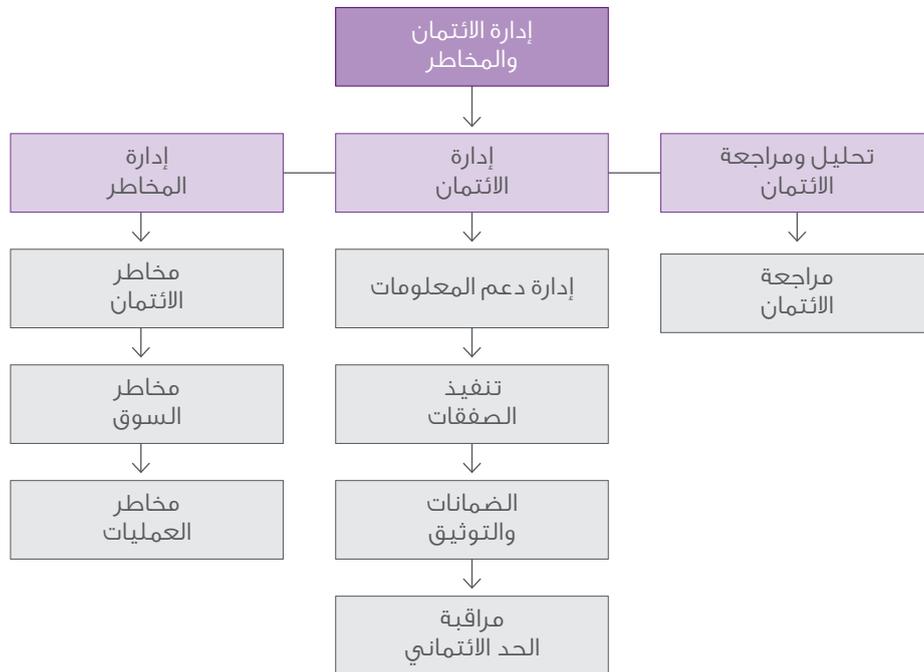
٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر

يتضمن هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات (بما في ذلك لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة) والهيكل التنظيمي والأفراد والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. إن المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على الآتي:

يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ. وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب. تفويض السلطة للجنة التنفيذية واللجنة الائتمانية والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.



٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على قبولها للمخاطر. لقد تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم تقديم تقرير بشأن أي تجاوزات للحدود للجان الإدارة العليا المعنية والمجلس من قبل قسم إدارة المخاطر والإئتمان. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود، على الأقل سنوياً أو عندما يتطلب الأمر.

قامت المجموعة بتطوير نظام لقياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير التي تقوم بإنتاج أنواع مختلفة من التقارير التي من شأنها تعزيز عملية المراقبة للمجموعة.

٤,٥ مخاطر الائتمان

٤,٥,١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة الإقراض والاستثمار. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة في معظمها بضمانات على شكل رهن ممول أو أنواع أخرى من الضمانات الملموسة.

تدير وتراقب المجموعة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والاقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. وقد وضعت المجموعة عملية لمراجعة جودة الائتمان، لتوفير امكانية الكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات، ويتم وضع حدود للأطراف الأخرى عن طريق استخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان، والذي يمنح تصنيفاً لكل طرف من الأطراف الأخرى من حيث المخاطر. وتخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة منتظمة من قبل قسم الائتمان والتحليل. تتم الموافقة على أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

وتخضع كافة مقترحات الائتمان لتقييم شامل للمخاطر ويتم خلالها فحص الظروف المالية للزبون وأدائه التجاري وطبيعة عمله وجودة الإدارة ووضعه في السوق وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بتطبيق نظام محلل المخاطر لوكالة موديز في ٢٠١٦ والذي يحتوي على نماذج تصنيف مختلفة ويمنح التصنيفات بعد أخذ العوامل الكمية والنوعية بالاعتبار، مما ساهم في تعزيز عملية الموافقة. ويتم بعد ذلك اتخاذ القرار بالموافقة على الائتمان وتحديد الشروط والبنود.

تستند حدود التعرض على أساس التعرض الكلي للطرف الآخر وأية مؤسسات مرتبطة عبر المجموعة. يتم مراجعة عقود وتسهيلات الشركة من قبل قسم مراجعة وتحليل الائتمان على أساس سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية ودمم مرابحات مدينة، واستثمارات مشاركات وإجارة منتهية بالتمليك.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تشمل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على ذمم مرابحات سلع مدينة ووكالات مستحقة القبض.

ذمم مرابحات مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المرابحة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد). يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح بموجب الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة بموضوع المرابحة في بعض الحالات (في حالة التمويل العقاري) وفي حالات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن جميع التسهيلات الممنوحة للمرابح.

استثمارات المشاركات

المشاركة هي شراكة بين المجموعة وعملائها والتي بموجبها يساهم كل شريك في رأس المال بدرجة مساوية أو بدرجة متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، والذي بموجبه يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال إما على أساس دائم أو متناقص. يتم تقاسم الأرباح بموجب النسب المتفق عليها سلفاً، بينما الخسائر يتم تقسيمها تناسباً مع حصصهم في رأس المال.

إجارة منتهية بالتمليك

يتم نقل ملكية الموجود المستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتمليك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة، من خلال هدية أو تعويض مالي أو بيع تدريجي، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤,٥,٣ التموليات الإسلامية التي فات موعد استحقاقها والمنخفضة القيمة

تعرف المجموعة التسهيلات الإئتمانية المتعثرة كتسهيلات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر. توضع هذه التعرضات على أساس غير مستحق مع احتساب الدخل إلى الحد الذي يتم فيه استلامها فعلياً. تقتضى سياسة المجموعة وذلك عندما تكون التعرضات متأخرة عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر، فإن جميع التسهيلات التمويلية المقدمة تعتبر متعثرة وليست فقط المدفوعات/الأقساط المتأخرة.

وكجزء من سياساتها فإن المجموعة قد وضعت على أساس غير الاستحقاق أي تسهيل إذا كان هناك شك معقول حول إمكانية تحصيل الذمة المدينة بغض النظر عما إذا كان الزبون المعني متأخراً حالياً عن الدفع أم لم يكن.

٤,٥,٤ المؤسسات الخارجية لتقييم الائتمان

تعتمد المجموعة على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات والأطراف الأخرى. تستخدم المجموعة ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز وكابيتال اينتلجنس لتقديم تصنيفات لمثل تلك الأطراف الأخرى. في حالة وجود أطراف أخرى غير مصنفة، فإن المجموعة ستقيم مخاطر الائتمان على أساس معايير محددة. تستخدم المجموعة هذه التصنيفات لتقييم المخاطر واحتساب المعادلات الموزونة للمخاطر. سياسة المجموعة تشمل تفاصيل التصنيفات الخارجية والتصنيفات التي تستخدمها المجموعة، وطبقاً لذلك تخصص التصنيفات ذات العلاقة على التعرضات لتحويلها في دفتر الأعمال المصرفية للمجموعة.

٤,٥,٥ تعريف التوزيع الجغرافي

تتم مراقبة التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية على أساس مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر بالمجموعة وتقدم تقارير ربع سنوية عن ذلك لمجلس الإدارة. يستند تصنيف الاقليم الجغرافي للمجموعة على احتياجات أعمالها التجارية وتوزيع محافظها الاستثمارية.

٤,٥,٦ مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي مخاطر الائتمان الناتجة عن عدم وجود محفظة إئتمانية جيدة التنوع، أي التعرض المفرط لعميل فردي أو قطاع صناعي أو إقليم جغرافي. وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمدين الفردي، فإن المصارف المؤسسة في مملكة البحرين ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لطرف آخر، أو مجموعة من الأطراف الأخرى ذات العلاقة والذي يتجاوز ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية التنظيمية.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز والمحافظ على محفظة استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركيز مخاطر الائتمان المحددة من خلال هذه السياسات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان

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

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

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

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل المئتمن المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو على أساس السعر المتاح. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة هذه الضمانات فقط إلى حد التعرض المستحق للتسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وتصديق المبلغ القابل للإقتراض للأوراق المالية. كما تقوم باعتماد قائمة الأوراق المالية المقبولة.

أن محفظة الائتمان الحالية للمجموعة مضمونة في غالبيتها عن طريق رهن ممتلكات العقارات التجارية. ويمكن للمجموعة بيع الموجودات كملأذ أخير بعد القيام بالإجراءات القانونية اللازمة.

٤,٥,٧,١ التوجيهات السياسة العامة لإدارة الضمانات

الضمانات المقبولة: لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلبى الموجودات التي يقدمها العملاء المعايير التالية لاعتبارها ضمانات مقبولة.

أ. يجب أن تحتفظ الموجودات بقيمتها، عند المستوى السائد في البداية، ولغاية تاريخ استحقاق التسهيل الممنوح؛

ب. يجب أن تكون تلك الموجودات قابلة للتحويل إلى النقد بسهولة إذا تطلب الأمر ذلك (السيولة)؛

ج. يجب أن تكون هناك سوق مناسبة للموجودات (قابلية التسويق)؛ و

د. يجب أن تكون المجموعة قادرة على ممارسة حقوقها على الموجودات عند الضرورة (قابلية التطبيق).

الملكية: قبل التقييم أو المزيد من المتابعة على الضمان المقدم، تتأكد إدارة الائتمان من وجود أدلة مقنعة على ملكية المقترض للموجودات.

التمثين: يتم تمثين جميع الموجودات المقدمة كضمانات من قبل مصدر مناسب إما أن يكون داخلياً (عن طريق قسم آخر في المجموعة) أو بواسطة مئتمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئتمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

أ. تمثين الاسهم والبضائع: عندما تتوفر الكوادر المختصة ضمن المجموعة يتم التمثين داخلياً. وتمارس المجموعة التمثين الداخلي على الأنواع التالية من الضمانات:

• رهن أسهم الشركات المحلية؛

• رهن الأسهم والسندات الدولية القابلة للتسويق؛ و

• رهن السلع الافتراضية.

يتم تمثين الأسهم المدرجة بالأسعار المتوفرة من أسواق الأوراق المالية والنشرات الدورية وغيرها.

ب. تمثين العقارات وغيرها: إلى جانب الموجودات المذكورة أعلاه فإنه يتم أيضاً تمثين السندات التالية:

• العقارات؛

• المعدات والمكان؛ و

• الأحجار الكريمة والمجوهرات.

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التمثين من قبل المئتمنين المعتمدين.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الإضافية التالية:

أ. لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على الرهن/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك. ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل الجهات التي تمنح الموافقة؛ و

ب. يتم حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة آمنة عن طريق إدارة الائتمان. ويجب أن تكون تحت مراقبة مزدوجة. يجب أن تتأكد المجموعة من أن مقدمي الضمانات مفوضين ويتصرفون ضمن نطاق صفتهم القانونية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٧,٢ الضمانات

في الحالات التي يتم فيها قبول خطاب ضمان صادر عن الشركة الأم أو طرف ثالث كمخففات لمخاطر الائتمان، تتأكد المجموعة من أن جميع الضمانات غير قابلة للنقض وأنه قد تم الحصول على رأي قانوني من مستشار قانوني يقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بقابلية تطبيق الضمان، إذا كان الضامن/ المدين الأصلي يقيم خارج البحرين ويجب أن تظل جميع الضمانات صالحة حتى التسوية الكاملة للتسهيلات. كما أنه لا يسمح بوجود أي حالة عدم تطابق في الاستحقاق (سلبية) بين الضمان والتعرض.

٤,٥,٧,٣ إدارة العهدة / إدارة الضمانات

يتم الاحتفاظ بالموجودات أو حق ملكية الموجودات في عهدة المجموعة أو لدى الحافظ الأمين الذي تعتمده المجموعة. وسوف تحصل إدارة الائتمان على تأكيد للموجودات التي يحتفظ بها كل حافظ أمين على أساس سنوي.

ويطلب تسليم الضمانات دون التسديد الكامل لجميع الالتزامات المالية المتعلقة بتفويضاً من نفس المستوى الذي اعتمد في الأصل على منح التسهيلات. ويجوز استبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد يقلل من تعرض المجموعة للمخاطر. وعندما يتم تسليم الضمان للعميل، يقوم مدير إدارة الائتمان بالحصول والاحتفاظ في سجلاته على إقرار بالاستلام من العميل أو من يفوضه.

٤,٥,٨ مخاطر إئتمان الطرف الآخر

لقد قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الإئتمان للطرف الآخر. فقد وضعت المجموعة هيكلًا داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الآخر على أساس التصنيفات الداخلية/ الخارجية لمختلف أنواع الأطراف الأخرى. كما وضعت المجموعة حدوداً للتركيز كنسبة مئوية من رأسمالها على أساس التصنيفات الداخلية والخارجية. وفي حالة تخفيض/ تدهور تصنيف أي طرف آخر، فإن المجموعة قد تطلب المزيد من الضمانات أو تنصح الطرف الآخر بتخفيض تعرضه على أساس كل حالة على حدة.

٤,٥,٨,١ التعرض

يعكس قياس التعرض الحد الأقصى للخسارة التي قد تتكبدها المجموعة في حالة فشل الطرف الآخر من الوفاء بالتزاماته. ويجب أن يتم دائماً حساب التعرض على أساس الحدود المعتمدة أو التعرض الفعلي المستحق (تسهيلات التمويل والاستثمارات أو غيرها)، أيهما أعلى.

٤,٥,٨,٢ الطرف الآخر

يحدد الطرف الآخر على أنه طرف مدين (فرد / شركة / كيان قانوني آخر)، ضامن لمدين أو شخص يستلم أموالاً من المجموعة، طرف يصدر سند ضمان في حالة وجود سند تحتفظ به المجموعة، أو طرف تبرم المجموعة معه عقداً لمعاملات مالية.

٤,٥,٨,٣ تعرض المجموعة

يتم تعريف تعرض المجموعة على أنه إجمالي التعرضات لكافة الأطراف الأخرى المرتبطة ارتباطاً وثيقاً أو المتصلة ببعضها البعض. ولهذا الغرض فإن المجموعة هي عبارة عن طرفين آخرين أو أكثر مرتبطين ببعض بحيث تؤثر السلامة المالية لأحدهما على السلامة المالية للآخر (الآخرين)، ويكون لدى أحدهما سيطرة مباشرة أو غير مباشرة على الآخر (الآخرين).

٤,٥,٨,٤ الأطراف الأخرى المتصلة

الأطراف الأخرى المتصلة هي شركات أو أفراد متصلة بالمجموعة أو شركاتها التابعة والزميلة (سواء أكانت تلك الزمالة نتيجة للسيطرة أو المساهمة أو بطريقة أخرى)، أعضاء مجلس الإدارة ومن يرتبط بهم (سواء أكان ذلك الارتباط نتيجة للسيطرة أو الروابط العائلية أو بكيفية أخرى)، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والكوادر الإدارية وسائر الكوادر والمساهمين الذين يحملون 10٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المجموعة.

٤,٥,٨,٥ التعرض الكبير

التعرض الكبير هو أي تعرض مباشر أو غير مباشر أو ممول من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي 10٪ من قاعدة رأسمال المجموعة.

ويشترط الحصول على موافقة خطية مسبقة من مصرف البحرين المركزي في الحالات التالية:

- إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر (فرد / مجموعة) نسبة 10٪ من قاعدة رأسمال المجموعة، و
- إذا كان أي تسهيل (جديد / ممدد) لأي موظف يعادل أو يتجاوز 10,000,000 د.ب (أو ما يعادله)

٤,٥,٨,٦ الحد الأقصى للتعرض

لقد وضعت المجموعة حدوداً قصوى للتعرض الداخلي على ضوء توجيهات مصرف البحرين المركزي.

٤,٥,٨,٧ تقديم التقارير

تقدم المجموعة تقارير دورية لمصرف البحرين المركزي عن التعرضات الكبيرة للأطراف الأخرى (كما هو موضح أعلاه). وتقدم المجموعة التقارير بشأن التعرضات على أساس إجمالي دون أي مقاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن موازنتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطين بنفس الطرف الآخر. شريطة أن يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم للقيام بذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٨,٨ أمور أخرى

كاستراتيجية للمجموعة، فإن التعرض للأطراف الأخرى المتصلة يمكن أن يتعهد بها فقط بعد التفاوض والاتفاق عليها دون شروط تفضيلية وعلى أسس تجارية. ويجب ألا تتحمل المجموعة أي تعرض لمدققي حساباتها الخارجيين.

٤,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم عمل إفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. ولقد تمت جميع معاملات أطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية وعلى أسس تجارية.

الجدول رقم ٧. التعرض لمخاطر الائتمان (ك ع ١.٣.٢٣ (أ))

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المخصصة في الرأس المال الخاص والحساب الجاري وحسابات الإستثمار لتقاسم الأرباح:

مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني	*متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة ألف دينار بحريني	
٦٣,٢.٨	٦٤,٩٣٨	الممولة
٦٣,٨.٥	٦٣,٣٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
٥٢٦,٦٣٧	٥١٦,٣٨٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٤٥,٧٣١	١٣٢,٩٢٤	موجودات التمويل
١٦,٣٧٠	١٥,٥٣٤	إستثمارات في أوراق مالية
٢٦,٤٨٧	٢٧,٥٤٨	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
٢٨,٠٦٦	٣٣,٠٠١	إستثمارات في شركات زميلة
١٥,٨٨١	١٦,١٦٦	إستثمارات في عقارات
١٢,٠٠٣	١١,٥٦٤	ممتلكات ومعدات
١,٤٢,١٨٨	١,١٦,٤٠٦	موجودات أخرى
		المجموع
٧٦,٦.٧	٧٦,٠.٥٩	غير الممولة
١,١١٨,٧٩٥	١,٠٩٢,٤٦٥	التزامات ومطلوبات محتملة
		المجموع

* يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية كل ثلاثة أشهر.

الجدول رقم ٨. مخاطر الائتمان - التوزيع الجغرافي (ك ع - ١.٣.٢٣ (ب))

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، موزعة إلى مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع ألف دينار بحريني	الشرق الأوسط ألف دينار بحريني	أوروبا ألف دينار بحريني	أمريكا الشمالية ألف دينار بحريني	
٦٣,٢.٨	٥٧,٣١٦	٩١	٥,٨.١	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
٦٣,٨.٥	٦٣,٨.٥	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٢٦,٦٣٧	٥٢٦,٦٣٧	-	-	موجودات التمويل
١٤٥,٧٣١	١٤,٠٣٩	٥,٦٩٢	-	إستثمارات في أوراق مالية
١٦,٣٧٠	١٦,٣٧٠	-	-	إجارة منتهية بالتمليك و إيجارات مستحقة القبض
٢٦,٤٨٧	٢٦,٤٨٧	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٢٨,٠٦٦	٢٨,٠٦٦	-	-	إستثمارات في عقارات
١٥,٨٨١	١٥,٨٨١	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٠٠٣	١٢,٠٠٣	-	-	موجودات أخرى
١,٤٢,١٨٨	١,٣,٦.٤	٥,٧٨٣	٥,٨.١	المجموع

* التوزيع الجغرافي للتعرض موزع على مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني مبني على أساس بلد تأسيس الطرف الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول رقم ٩. مخاطر الائتمان - التوزيع حسب القطاع الصناعي (ك ع - ١.٣.٢٣ (ج))

يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع	أخرى	مؤسسات الحكومية	التمويل الشخصي والاستهلاكي	طيران	عقاري	بنوك ومؤسسات مالية	تجاري وصناعي	الممولة	
								ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٣,٢٠٨	-	٣٧,٦٤٢	-	-	-	٢٥,٥٦٦	-	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي	٦٣,٢٠٨
٦٣,٨٠٥	-	-	-	-	-	٦٣,٨٠٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية	٦٣,٨٠٥
٥٢٦,٦٣٧	٧٦,٥٠٨	٤,٧٥٠	٢٧٥,٦٦٣	-	٧٦,٨٣٤	١٦,٢١٤	٧٦,٦٦٨	موجودات التمويل	٥٢٦,٦٣٧
١٤٥,٧٣١	٨,٠٣٤	٨٢,١٤٧	-	-	٣٤,٩٥٦	٢,٥٩٤	-	إستثمارات في أوراق مالية	١٤٥,٧٣١
١٦٠,٣٧٠	١,٣٦٨	٧,٥٥٩	١٠٣,٧٤٧	-	٤٤,١٥١	٣١٢	٣,٢٣٣	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	١٦٠,٣٧٠
٢٦,٤٨٧	١٢,٥٢٨	-	-	-	٦,٣١١	٧,٦٤٨	-	إستثمارات في شركات زميلة	٢٦,٤٨٧
٢٨,٦٦	-	-	-	-	٢٨,٦٦	-	-	إستثمارات في عقارات	٢٨,٦٦
١٥,٨٨١	١٥,٨٨١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	١٥,٨٨١
١٢,٠٠٣	١,٤٢٢	-	١,٦٧٤	-	٦,٩١٦	١,٩٩١	-	موجودات أخرى	١٢,٠٠٣
١,٠٤٢,١٨٨	١١٥,٧٤١	١٣٢,٠٩٨	٣٨١,٠٨٤	-	١٩٧,٢٣٤	١٣٦,١٣٠	٧٩,٩٠١	المجموع	١,٠٤٢,١٨٨
غير الممولة									
٧٦,٦٠٧	٥٨,١١٧	-	٤٢٧	٨٢	٢,٢٩٨	٦٦٩	١٤,٢٧٦	إلتزامات ومطلوبات محتملة	٧٦,٦٠٧
١,١١٨,٧٩٥	١٧٣,٨٥٨	١٣٢,٠٩٨	٣٨١,٥١١	٨٢	١٩٩,٥٣٢	١٣٦,٧٩٩	٩٤,١٧٧	المجموع	١,١١٨,٧٩٥

الجدول رقم ١٠. مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى (ك ع - ١.٣.٢٣ (هـ))

تمثل الأرصدة التالية التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الأطراف الأخرى	إجمالي ألف دينار بحريني	مخصص ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني
الطرف الأخر رقم ١	٨,٣٣٨	٣,٣٣٥	٥,٠٠٣
الطرف الأخر رقم ٢	٨,٦٢٧	-	٨,٦٢٧
الطرف الأخر رقم ٣	٣,٧٥٥	١,٧٣٠	٢,٠٢٥
	٢,٠٧٢	٥,٠٦٥	١٥,٦٥٥

الجدول رقم ١١. مخاطر الائتمان - تركيز المخاطر (ك ع - ١.٣.٢٣ (و))

تمثل الأرصدة التالية تركيز المخاطر للأطراف الأخرى الفردية عندما يكون التعرض أكثر من حد المُقترض الفردي بنسبة ١٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع ألف دينار بحريني	الأطراف الأخرى الطرف الأخر رقم ١
١٢,٥٢٨	١٢,٥٢٨
١٢,٥٢٨	١٢,٥٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول رقم ١٢. مخاطر الائتمان - توزيع الاستحقاق التعاقدى المتبقي (ك ع - ٢٠٢٣) (ك ع - ٢٠١٦)

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لإجمالي محفظة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزعة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

لغاية شهر واحد ألف دينار بحريني	٣-١ أشهر ألف دينار بحريني	٦-٣ أشهر ألف دينار بحريني	١٢-٦ أشهر ألف دينار بحريني	٣-١ سنوات ألف دينار بحريني	٥-٣ سنوات ألف دينار بحريني	١٠-٥ سنوات ألف دينار بحريني	٢٠-١٠ سنوات ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	إستحقاق غير محدد ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٢٩,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٧٦٦	٦٣,٢٠٨
٦٣,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٠٥
٢٣,٤٨٠	١٥,٤٨٨	٢٣,٢٤٨	٤٩,٤٥٢	٨٢,٩١٠	١٥٠,٩٢٦	١٧١,٣٧٨	٣٦,٥١٨	١٨,٢٣٧	-	٥٢٦,٦٣٧
٩٧	١,٥٠٤	٣,٧٩٨	-	٣٨,٦٨٥	٤,١٦١	٩٥,٩١٠	-	١,٥٧٦	-	١٤٥,٧٣١
١١,٥٤٢	٢,٠٩١	٢١	٦٣	١,٥٠٦	٦,١٧٨	٢٥,٨٩٣	٦,٠٨٣	٥٢,٩٩٣	-	١٦,٣٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٩	١,٦٦٥	-	-	٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٣
١٢٨,٧٤٥	٢,٧٤٨	٢٧,٦٧	٤٩,٥٥٥	١٢٦,١٤٥	١١٦,٢٦٥	٢٩٣,١٨١	٩٦,٦٠١	٧٢,٨٠٦	١١١,١١٥	١,٠٤٢,١٨٨

الجدول رقم ١٣. مخاطر الائتمان - التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفائت موعداً استحقاقها والمخصصات (حسب القطاع الصناعي) (ك ع ٢٠٢٣) (ك ع ٢٠١٦)

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة وتسهيلات الفائت موعداً استحقاقها والمخصصات المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

العقود الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو منخفضة القيمة	التحليل الزمني للعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو التي فات موعداً استحقاقها أو منخفضة القيمة	مخصصات محددة	مخصصات عامة
العقود التمويلية ألف دينار بحريني	من ٣ أشهر إلى سنة	الرصيد في بداية المخصص خلال السنة	الرصيد الإفتتاحي للتغيرات في المخصصات العامة
أقل من ٣ أشهر	من ١ إلى ٣ سنوات	شطب التكاليف خلال السنة	الرصيد النهائي للمخصصات العامة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣٤,١٧٣	١,٤٩٦	٨٦٣	-
٧,٢٧٧	٨٥٧	٢٨,٢٤٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤,٦٩٤	١,٥٦٦	٣٥٢	-
١٨,٩٦٠	١,١٨٤	٧١٣	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥٨,١٠٤	٥,١٠٣	٣,٩٢٤	١٢,٤٣٤

* يمثل المخصص العام مخصص انخفاض القيمة الجمعي مقابل التعرضات والتي لم يتم تحديدها بشكل خاص، لديها مخاطر أعلى للتخلف عن السداد مقارنة بوقت منحها في الأصل.

**تتضمن هذه على المبالغ غير المستحقة ومبالغ فات موعداً استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو منخفضة القيمة.

تستخدم المجموعة نموذج التجزئة لاحتساب المخصص الجمعي والذي يستخدم طريقة صافي معدل التدفق (Net flow rate method)، حيث ان احتمال عدم السداد يحسب على مستوى الحساب موزع بناءً على عدد أيام عدم السداد. يتم احتساب خسارة التعثر بناءً على متوسط معدلات الاسترداد السنوية، والتي يتم مراجعتها سنويا.

ان نموذج الشركات الجمعي للمجموعة يستخدم طريقة الخسارة المتوقعة (Expected loss method). يتم تجميع البيانات على أساس القطاعات الاقتصادية ويتم احتساب نسبة احتمال التعثر واحتساب خسارة التعثر لهذه القطاعات.

بغرض تقدير الحاجة للمخصصات المحددة، تقوم المجموعة باستخدام طرق مختلفة، والتي من ضمنها طريقة التدفقات النقدية المخصومة للتأكد من انخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول رقم ١٤. مخاطر الائتمان - التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفائت موعداً إستحقاقها والمخصصات (حسب الإقليم الجغرافي) (ك ع - ١.٣.٢٣ (ط) ، ١.٣.٢٤ (ج))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة وتسهيلات الفائت موعداً إستحقاقها والمخصصات المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

مخصص انخفاض القيمة الجمعي ألف دينار بحريني	مخصص انخفاض القيمة المحدد ألف دينار بحريني	عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	
١٢,٤٣٤	٢٧,٥٣٨	١٥٨,١٠٤	الشرق الأوسط
١٢,٤٣٤	٢٧,٥٣٨	١٥٨,١٠٤	المجموع

الجدول رقم ١٥. مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها

تمثل الأرصدة التالية تركيز المخاطر للأطراف الأخرى الفردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

صافي من المخصص ألف دينار بحريني	المخصص ألف دينار بحريني	القائم ألف دينار بحريني	
٦٨٧,٠٧	٣٩,٩٧١	٧٢٦,٩٧٨	مجموع التسهيلات الإسلامية
٩,٦٤٣	-	٩,٦٤٣	تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها
٪١,٤٠	٪٠,٠٠	٪١,٣٣	النسبة المئوية

تم استثناء تعرضات معاد هيكلتها يبلغ مجموعها ١٠,٩٣٧ ألف دينار بحريني من الجدول ١٥ وتم ضمها في جدول ١٣ و ١٤ أعلاه.

الجدول رقم ١٦. تقليل مخاطر الائتمان (ك ع - ١.٣.٢٥ (ب) و(ج))

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة:

إجمالي التعرضات المضمونة		
الكفالات ألف دينار بحريني	بالضمانات المؤهلة ألف دينار بحريني	
١٥,٩٠٠	١٢,٠٤٤	موجودات تمويل
٨٣١	٢,٧٢١	إجارة منتهية بالتملك
١٦,٧٣١	٣٢,٧٦٥	المجموع
المرجحة لمخاطر ألف دينار بحريني	الكفالات ألف دينار بحريني	أنواع الضمانات
٨,٤٣٥	١٤,٣١٦	ضمان تمكين
١,٨٣٥	٢,٤١٥	ضمان بنك
١٠,٢٧٠	١٦,٧٣١	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول رقم ١٧. ائتمان الطرف الآخر (ك ع ١.٣.٢٦ - ب)

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر إئتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات	مستحقة القبض	موجودات التمويل
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التعرض:			
مضمونة*	١٣٦,٧٨١	٤٠,٢٤٣	٩٦,٥٣٨
غير مضمونة*	٥٥٠,٢٢٦	١٢٠,١٢٧	٤٣٠,٠٩٩
المجموع	٦٨٧,٠٠٧	١٦٠,٣٧٠	٥٢٦,٦٣٧
ضمانات محتفظ بها:			
- نقدية	١١,٩٩٠	٧٩٧	١١,١٩٣
- خطابات ضمان	١٦,٧٣١	٨٣١	١٥,٩٠٠
- عقارية	٢,٧٧٥	١٩,٩٢٤	٨٥١
المجموع	٤٩,٤٩٦	٢١,٥٥٢	٢٧,٩٤٤
الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة	٧,٢١٩٪	١٣,٥٥٪	٥,٢٨٪

تم تطبيق تخفيض على قيمة الضمان بنسبة ٣٪ على مبلغ العقارات المرهونة.

* بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة

٤,٦ مخاطر السوق

٤,٦,١ المقدمة

لقد قبلت المجموعة تعريف مخاطر السوق كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي «كمخاطر حدوث الخسائر في المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق».

٤,٦,٢ مصادر مخاطر السوق

بالنسبة للمجموعة فإن مخاطر السوق قد تنتج عن التغيرات في معدلات الربح وأسواق الصرف الأجنبي وأسواق الأسهم أو السلع. ويمكن أن تخضع معاملة واحدة أو منتج مالي واحد لأي عدد من هذه المخاطر.

مخاطر معدل الربح هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية تجاه التغيرات في معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهري نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر معدل ربح جوهري. مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الفورية. وقد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المتكونة من عدد من العملات لهذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

مخاطر أسعار الأسهم هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم الحقوق أو الأدوات القائمة على الأسهم، مما يخلق تعرضاً للتغير في سعر السوق للأسهم. وبالإضافة إلى توقعات أداء المجموعة، فإن أسعار الأسهم هي أيضاً عرضة للبيانات الاقتصادية العامة وتوقعات الأداء القطاعي.

مخاطر السلع هي عبارة عن مخاطر كامنة في المنتجات المالية تنتج عن حساسية المنتجات للتغيرات في أسعار السلع. بما إنه يتم تحديد الأسعار في أسواق السلع من خلال العوامل الأساسية (أي عرض وطلب السلعة الأساسية) فإن هذه الأسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسئولية اعتماد ومراجعة (سنوياً على الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهريّة في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسئولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتعزيز المستمر للسياسات والإجراءات المتبعة للتحديد والقياس والمراقبة والسيطرة على المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٦ مخاطر السوق (تتمة)

تماشياً مع أهداف إدارة مخاطر المجموعة ومستويات تحمل المخاطر، فإن الإستراتيجيات المحددة لإدارة مخاطر السوق تشتمل على ما يلي:

١. تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر السوق عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد من حيث مخاطر السوق المرتبطة به؛
٢. تقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛
٣. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛
٤. تقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستتضمن هذه الحدود على حدود المراكز؛
٥. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
٦. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص لتقييم نماذج مخاطر السوق السابقة من أجل تقييم مدى دقتها والمخاطر الكامنة في كل نموذج؛
٧. تقوم المجموعة بمطابقة مقدار الموجودات ذات المعدل العائم مع المطلوبات ذات المعدل العائم؛ و
٨. تحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وتدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهري لها.

٤,٦,٤ منهجية قياس مخاطر السوق

تشتمل أساليب قياس مخاطر السوق تشمل استخدام عدد من الأساليب لقياس مخاطر السوق. وتستخدم أساليب قياس المخاطر المذكورة في هذا الجزء لقياس مخاطر السوق في محفظة المتاجرة والمحفظه المصرفية على حد سواء.

أن الأساليب المختلفة التي تستخدمها المجموعة لقياس مخاطر السوق ومراقبتها والسيطرة عليها هي كالتالي:

- أ. المواقف المفتوحة في يوم واحد؛
- ب. حدود إيقاف الخسارة؛
- ج. حدود حساسية العوامل؛
- د. حدود القيمة المعرضة للمخاطر؛ و
- هـ. تحليل فجوة مخاطر معدل الربح.

٤,٦,٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكل الحدود

تقترح لجنة الموجودات والمطلوبات من خلال اللجنة التنفيذية والمجلس مستوى التحمل لمخاطر السوق. وقام قسم المخاطر والالتزام وقسم الخزانة استناداً لهذه المستويات من التحمل بوضع الحدود المناسبة للمخاطر التي تحفظ تعرض المجموعة ضمن نطاق حدود التحمل الاستراتيجية للمخاطر عبر مجموعة من التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق.

٤,٦,٦ مراقبة الحدود

يقوم قسم الخزانة وقسم المخاطر والالتزام بمراقبة حدود المخاطر لكل معاملة والتأكد من أن الحدود تقع ضمن المعايير الموضوعة، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٤,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، فإنه يتطلب الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي للاستمرار في المعاملة. ويتم تقديم تقرير فوري إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بعد كل خرق لأي حد جوهري. كما يتم تقديم تقرير إلى اللجنة التنفيذية بهذا الخرق. ويتم مراجعة الحدود كل مرتين في السنة على الأقل أو كلما تطلب الأمر.

٤,٦,٨ عملية مراجعة المحفظة

يقوم قسم المخاطر والالتزام على أساس شهري بمراجعة محفظة موجودات ومطلوبات المجموعة لتقييم التعرض الكلي للمجموعة لمخاطر السوق. وكجزء من عملية المراجعة هذه، يقوم قسم المخاطر والالتزام أيضاً بمراقبة التعرض الكلي في السوق للمجموعة مقابل حدود تحمل المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وكما يقوم هذا القسم بمراجعة مدى التقيد بالحدود المعتمدة للسيطرة على مخاطر السوق. وفي حالة وجود أي تغييرات في حدود مخاطر السوق يتم إبلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل المدير العام لإدارة الإئتمان والمخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو اللجنة التنفيذية حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم مراجعة التعرضات الواردة في الميزانية على أساس ربع سنوي من قبل لجان التدقيق والمخاطر على مستوى مجلس الإدارة.

٤,٦,٩ تقديم التقارير

يقوم قسم المخاطر والالتزام على فترات منتظمة بإعداد تقارير عن إدارة مخاطر السوق. وتهدف هذه التقارير إلى تزويد الإدارة العليا في المجموعة بأحدث صورة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٦ مخاطر السوق (تتمة)

٤,٦,١ فحص الضغوطات

تنتج فحوصات الضغوطات معلومات تلخص تعرض المجموعة للظروف القصوى، ولكنها ظروف محتملة، وتقدم طريقة لقياس ومراقبة المحفظة مقابل التغيرات القصوى في الأسعار. ويوظف قسم المخاطر والالتزام في المجموعة أربع فئات من الضغوطات هي، معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، وأسعار السلع. ويتم تحديد أسوأ الصدمات المحتمل حدوثها واقعيًا في السوق لكل فئة من فئات الضغوطات.

٤,٦,١١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول رقم ١٨. متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع - ١.٣.٢٧ ب)

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى والأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

مخاطر صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني	القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال
١,٥٢٨	القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال
٩٧٥	

٤,٧ المخاطر التشغيلية

٤,٧,١ المقدمة

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل في الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة، تقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، تدريب الموظفين، تقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

يمكن تصنيف مختلف مصادر المخاطر التشغيلية التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

- ١ - مخاطر الأشخاص التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين وهيكلة المكافآت غير الجذاب ونقص في سياسات تطوير الموظفين وإجراءات التعيين وعلاقات العمل المهنية غير الصحية وبيئة العمل غير الأخلاقية.
- ٢ - مخاطر العمليات التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية الضوابط العامة والقصور في تطبيق الرقابة فضلاً عن الأعمال التجارية وممارسات السوق والإجراءات الغير السليمة وعدم ملائمة وكفاية عملية الرقابة وتقديم التقارير.
- ٣ - مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة استقامة المعلومات - غياب الجدول الزمني للمعلومات وحذف وازدواجية البيانات وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي وتقدم الأجهزة وتدني جودة البرامج.
٤. مخاطر قانونية ناشئة من الالتزامات التعاقدية.

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

بوصفها كإستراتيجية ستقوم المجموعة بتحديد مصادر المخاطر التشغيلية بالتنسيق مع كل وحدة من وحدات العمل. قامت المجموعة بإجراء تقييم ذاتي للمخاطر وتخطط لعمل تمرين متواصل ومستمر لتحديد المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها.

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة على:

أ. تقييم مدى فعالية الرقابة المرتبطة بالمخاطر المحددة؛

ب. مراقبة منتظمة لبيان المخاطر التشغيلية والتعرضات الجوهرية للخسائر وأحداث الخسائر؛ و

ج. تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي تكون فيها عرضة للمخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل واحتمال الخسائر الإجمالية من خلال حدث واحد يؤدي إلى مخاطر أخرى.

٤,٧,٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

تتضمن الرقابة الداخلية وعملية تقديم التقارير تضمن إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا للكشف السريع وتصحيح أوجه القصور في السياسات والعمليات والإجراءات لإدارة المخاطر بصورة مستمرة، وعمل مراجعات دورية.

إن الهدف من عملية تقديم التقارير هو التأكد من أن المعلومات ذات الصلة تقدم إلى الإدارة العليا والمجلس للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. تتضمن هذه العملية إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

لدى البنك قسم قانوني مختص بمراقبة أي مخاطر قانونية ناشئة عن العقود / الاتفاقيات التي أبرمها البنك على أساس يومي. يقوم القسم أيضا بالتواصل والتنسيق مع المحامين الخارجيين للقضايا القانونية المرفوعة من قبل البنك ضد الحسابات المتعثرة / متأخرة السداد لاسترداد المبالغ المستحقة أو أي قضية مرفوعة ضد البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

٤,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

تقوم وحدات الأعمال، وذلك بالتشاور مع إدارة المخاطر والالتزام بتحديد جميع المخاطر التشغيلية الجوهرية وتقرر الإجراءات المناسبة التي سيتم استخدامها لمراقبة و/أو تقليل المخاطر. بالنسبة للمخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها، ستقرر وحدات الأعمال بالتعاون مع قسم المخاطر والالتزام ما إذا كان يمكن قبول المخاطر، وخفض مستوى النشاط التجاري المتعلقة بها، وتحويل المخاطر خارج المجموعة أو الانسحاب من النشاط ذات العلاقة بصورة نهائية. تسهل إدارة المخاطر والالتزام لوحدات الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر.

٤,٧,٦ خطة استمرار الأعمال

قامت المجموعة بوضع خطة شاملة لاستمرارية الأعمال والتي تفصل الخطوات التي يجب اتخاذها في حالة الظروف الصعبة لاستئناف عمليات المجموعة بأقل قدر من التأخير والاضطراب. إن هذه الخطة في مرحلة التنفيذ. تتضمن عناصر خطط الطوارئ وإصلاح الكوارث على أنظمة التشغيل والحيز المادي والاتصالات والموارد

٤,٧ المخاطر التشغيلية

الجدول رقم ١٩. تعرض المخاطر التشغيلية (ك ع - ١.٣.٣٠ (أ) و (ب) و (ج))

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات الخاضعة للأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

إجمالي الدخل		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣٣,٧٦١	٣٢,٢٩٠	٤٠,٧٠٤
مجموع إجمالي الدخل		
مؤشرات المخاطر التشغيلية		
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)		
٣٥,٥٨٥		
١٢,٥		
٤٤٤,٨١٣		
٧١٥		
٦٦,٧٢٢		
الجزء المؤهل لغرض الحساب		
مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)		

تقوم وحدة المخاطر والالتزام بالتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال يتم تحديثها وفحصها مرة في السنة في بيئة محاكاة وذلك لضمان بأنه يمكن تنفيذها في الظروف الطارئة. وأن كل من الإدارة والموظفين يعلمون كيفية تنفيذها. يتم تقييم نتائج الفحص الذي تم إجرائه من قبل المدير العام للالتزام وإدارة المخاطر وعرضه على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للتقييم.

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة استثمار المجموعة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية متضمنة على منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية المتصلة بها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة ضمن الحقوق والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية. وتم الاحتفاظ بجميع الإستثمارات الأخرى متضمنة الإستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

الجدول رقم ٢٠. مخاطر مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١.٣.٣١ (ب) و (ج) و (ز))

يلخص الجدول التالي مجموع المبالغ وإجمالي متوسط تعرضات الأسهم على أساس هياكل التمويل حسب نوعية عقود التمويل والاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

مجموع إجمالي التعرضات	متوسط إجمالي التعرضات*	تداول عام	محتفظ بها بصورة خاصة	الموجودات المرجحة للمخاطر	متطلبات رأس المال
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١١٣,٢٨٣	٩٩,٥٢٧	-	١١٣,٢٨٣	١٤,٥٩١	١,٨٢٤
١٨,٢٨٠	١٩,٢٣٠	٦٨٨	١٧,٥٩٢	١٣,٣٢٣	١,٦٦٥
١٤,١٦٨	١٤,١٦٧	-	١٤,١٦٨	٢٧,٨٧٨	٣,٤٨٥
١٤٥,٧٣١	١٣٢,٩٢٤	٦٨٨	١٤٥,٤٣	٥٥,٧٩١	٦,٩٧٤

* يتم احتساب متوسط الأرصدة بناءً على أرصدة نهاية كل ثلاثة أشهر.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية

الجدول رقم ٢١. ارباح أو خسائر الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١.٣.٣١ (د) و (هـ) و(و))

يلخص الجدول التالي المكاسب أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

ألف	دينار بحريني
أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال فترة إعداد التقارير المالية	(١,٧٩٢)
مجموع الخسائر غير المحققة المحتسبة في بيان المركز المالي الموحد ولكن ليس من خلال بيان الدخل الموحد	-
أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١	٥٣١
ارباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢	٥,٣٦٣

٤.٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حقوق حاملي حسابات الاستثمار من أجل معادلة الدخل. لذلك فإن المجموعة معرضة لبعض من مخاطر تقلبات الأسعار على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتطلب مصرف البحرين المركزي بأن تحتفظ المجموعة برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناتجة عن ٣٠٪ من الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل حاملي حسابات الاستثمار لأموال حاملي الحسابات على أساس عقد المضاربة بالطريقة التي تراها مناسبة دون وضع أي قيود على متى وكيف ولأي غرض يتم فيه استثمار الأموال. وبموجب هذا الترتيب يمكن للمجموعة خلط أموال حاملي حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملاك) أو مع الأموال الأخرى التي لدى المجموعة الحق في استخدامها (مثل الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى التي لا تستلمها المجموعة على أساس عقد المضاربة). يشارك حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر في الوعاء المشترك فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة. أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار. خلال السنة، تنازل البنك عن ٠,٧٪ من أرباح من نصيب المجموعة كمضارب من أجل الحفاظ على تنافسية الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الاستثمار.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الاستثمار المختارة، حيث يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطي نقدي لدى مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المجموعة تخصيص مبلغ معين لتلبية المتطلبات التشغيلية. يتم إستلام الدخل المخصص لودائع حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لإستخدام هذه الأموال، يتم تحديد معدل الإستخدام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يتم طرح اقتراح المنتجات الجديدة من قبل وحدات الأعمال داخل المجموعة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة مثل هذه المقترحات لضمان أن المنتج الجديد يتماشى مع إستراتيجية الأعمال والمخاطر للمجموعة. تتطلب جميع المنتجات الجديدة موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. يوجد لدى وحدات أعمال المجموعة خبراء في خلق منتجات ذات قيمة مضافة عالية توفر مجموعة واسعة من المنتجات، وذات عائد متوقع ومضمون والفترات الزمنية وبيان مخاطر.

يتم وضع معلومات عن منتجات جديدة أو أي تغيير في المنتجات الحالية على الموقع الإلكتروني للمجموعة أو يتم نشرها في وسائل الإعلام.

لقد وضعت المجموعة وحدات خاصة لضمان الجودة تقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى العضو المنتدب للتجزئة. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعمولات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً و٣٦ شهراً. تغطي عقود العملاء الموقعة جميع بنود وشروط الاستثمار، بما في ذلك الفترة، أساس توزيع الأرباح والسحب المبكر.

بما أن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مصدر تمويل جوهري للمجموعة، لذلك تراقب المجموعة بانتظام معدل العائد الذي يقدمه المنافسين لتقييم توقعات حقوق حاملي حسابات الاستثمار. تقدم سياسة المجموعة تنازل كلي أو جزئي لحصة دخل المضارب من الاستثمار من أجل توفير عائد معقول لمستثمريها.

تمزج المجموعة أموالها وأموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار التي يتم استثمارها معاً. يتم استثمار أموال حاملي حسابات الاستثمار في أصول ويتم تخصيص الدخل من هذه الأصول لمثل هذه الحسابات.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات موثقة قابلة للتطبيق على محفظة حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم استثمار وإدارة أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

يجب تخصيص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكديدها من قبل المجموعة في حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناتجة من المعاملات في الاستثمار الممول بصورة مشتركة، فإنه يجب أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يجب خصم أي فائض من هذه الخسارة من إحتياطي مخاطر الاستثمار. ويجب خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء المشترك، كما هو في ذلك التاريخ، بالتناسب مع المساهمة المعنية للمجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار في الوعاء الممزوج.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

يقوم البنك مؤقتاً بتخصيص الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار إلى حقوق ملكية المساهمين، ويحتسب مخصصاً محدداً لانخفاض قيمة هذه الموجودات على حقوق ملكية المساهمين. المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. يتخذ البنك خطوات تصحيحية على هذه الموجودات المتعثرة، ومتى ما أصبحت إيجابية الأداء، يتم تخصيص الموجودات والإيرادات ذات العلاقة بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين.

في حالة السحب المبكر من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل الإنتهاء من فترة الإستحقاق، سيتم تطبيق أسلوب الاستخدام الفعلي.

في حالة الودائع لأجل محدد، يسمح لأصحاب حسابات الاستثمار سحب ودائعهم قبل تمام المدة عن طريق دفع مبلغ رمزي / غرامة. يقوم البنك بتحويل هذه الغرامات للصناديق الخيرية.

توجد افصاحات إضافية مثل الإفصاحات أدناه في موقع البنك الإلكتروني:

(أ) خصائص المستثمرين التي قد يكون حساب الإستثمار مناسب لهم

(ب) إجراءات الشراء، الاسترداد، والتوزيع

(ج) معلومات عن منتجات المجموعة وطريقة إتاحة هذه المنتجات للمستثمرين

الجدول رقم ٢٢. حقوق حاملي حسابات الإستثمار حسب النوع (ك ع - ١.٣.٣٣ (أ))

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

ألف دينار بحريني	
٦٥٤,٣١٦	الأفراد والمؤسسات غير المالية
١,٣,٨٧٤	مؤسسات مالية و حسابات الاستثمار
٧٥٨,١٩٠	المجموع

الجدول رقم ٢٣. نسب حقوق حاملي حسابات الإستثمار (ك ع - ١.٣.٣٣ (د) و(و))

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصّة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق حاملي حسابات الاستثمار*	حصّة المضارب لإجمالي أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١,١٤	٪٥٦,٨٨

*يتم احتساب متوسط الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار باستخدام أرصدة نهاية الشهر.

الجدول رقم ٢٤. نسب حقوق حاملي حسابات الإستثمار (ك ع ١.٣.٣٣ - (هـ) و(ز))

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لحقوق حاملي حساب الإستثمار ونسب التمويل لمجموع حاملي حساب الإستثمار حسب نوع حاملي حساب الإستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

النسبة لمجموع حقوق حاملي حسابات الإستثمار	الربح الموزع لحقوق حاملي حسابات الإستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	
٪١٩,٥١	٪٢,٢٧	٪,١٣	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٪,٧٠	٪,٥٨	٪,٨٠	حسابات محددة - شهر واحد
٪,٢٧	٪,٢٢	٪,٨٠	حسابات محددة - ٣ أشهر
٪,٤٣	٪,٣٥	٪,٨٥	حسابات محددة - ٦ أشهر
٪,٠٠	٪,٠٠	٪,٩٥	حسابات محددة - ٩ أشهر
٪٢,١٨	٪٢,١٣	٪١,٠٠	حسابات محددة - سنة واحدة
٪,٠٢	٪,١٨	٪٣,٥٠	شهادات استثمار
٪,٧١	٪١,٠٢	٪١,٥٠	أقرا
٪٢٨,٤٢	٪٣,٠٤	٪,١٣	تجوري
٪٤٧,٧٦	٪٩,٢١	٪١,٧٣	ودائع العملاء الخاصة
٪١,٠٠	٪١,٠٠		

احتساب وتوزيع الأرباح تم على أساس متوسط الأرصدة نهاية كل ثلاثة أشهر.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول رقم ٢٥. حقوق حاملي حسابات الاستثمار إلى إجمالي التمويل (ك ع ١.٣.٣٣ - (ج) و(ط))

يلخص الجدول التالي نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل لكل نوع مع أنواع العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى نسبة إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

نوعية الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل	أصحاب حسابات الاستثمار		ممولة ذاتيا	
	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %
إجمالي موجودات التمويل*	٤٢٦,٥٧٣	٪٦٩,٥٨	٢٩٦,٨١٩	٪٣٠,٤٢
مربحة:	٢١٥,٩٥١	٪٧٢,١١	١٥٥,٧٢٢	٪٢٧,٨٩
المؤسسات	٢١,٦٢٢	٪٦,٩٩	١٤١,٩٧	٪٣٣,٠١
التجزئة	١١,٢٠٤	٪٢,٧٣	٧٧,٩٥١	٪٢٩,٢٧
مشاركة:	٢١,٦١٥	٪٧,٨٩	١٥,٣٢٢	٪٤,٩١
المؤسسات	٨٨,٥٨٩	٪٢٠,٧٠	٦٢,٦٢٩	٪٢١,٣٠
التجزئة	٥٣٦,٧٧٧	٪٦٩,٨٢	٣٧٤,٧٧٠	٪٣٠,١٨
إجمالي إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض**	٣٣,٧١٦	٪٧,٩٢	٢٦,٧٧٧	٪٩,٠٨
المؤسسات	١٢٨,٩٤٨	٪٣٠,١٢	٩٩,٤٤٠	٪٣٦,٨٨
التجزئة	١٦٢,٦٦٤	٪٣٧,٥٩	١٢٦,٢١٧	٪٤٦,٤١
المجموع	(١٢,٤٣٤)	٪٣,١٢	(٣,٨٨٥)	٪١,٣٦
مخصص إنخفاض القيمة جماعي	٦٨٧,٠٠٧	٪١٦,٣٦	٤٩٧,١٠٢	٪١٧,٦٤
المجموع				

* بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة المحدد البالغ ١٦,٥٦٠ ألف دينار بحريني.
** بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة المحدد ١٠,٩٧٧ ألف دينار بحريني

الجدول رقم ٢٦. حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الأرباح حسب نوع الحساب (ك ع - ١.٣.٣٣ (ج) و(م) و(ن))

نوع الحساب	إجمالي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	المحول الى احتياطي معادلة	متوسط المضاربة	رسوم المضارب	المحول الى احتياطي مخاطر الاستثمار	الربح المدفوع الى أصحاب حسابات الاستثمار
تجوري	٨,١٠٨	٦٧	٪٩٧	٧,٥٣١	٢٦	٤٨٤
ادخار	٥,١٠٧	٤٢	٪٩٧	٤,٧٣١	١٦	٣١٨
فيفو	٤٦٠	٤	٪٩٧	٤٢٨	١	٢٧
ودائع إقرا	٢٢٧	٢	٪٦٤	١٤٠	٧	٧٨
ودائع محددة	١٦,١٧٩	١٣٥	٪٦٠	٩,٣٤٠	٤٨٠	٦,٢٢٤
	٣٠,٠٨١	٢٥٠		٢٢,١٧٠	٥٣٠	٧,١٣١

الجدول رقم ٢٧. حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار من الربح (ك ع - ١.٣.٣٣ (ط) و (م) و(ن))

يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لحقوق حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة بصفتها مضارب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣٠,٠٨١	حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات - ألف دينار بحريني
٪٤,٦٠	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات
٧,١٣١	حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات - ألف دينار بحريني
٪١,٠٩	نسبة حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات
٢٢,١٧٠	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول رقم ٢٨. نسبة عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار على معدل عائد الربح (ك ع - ١.٣.٣٣) (ف)

يلخص الجدول التالي متوسط معدل العائد الموزع أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣٦ شهر	١٢ شهر	٦ أشهر	٣ أشهر
٣١,٥٠٪	١١,٠٩٪	٧,٩٢٪	٧,٨٠٪

نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى معدل عائد الربح

الجدول رقم ٢٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات (ك ع - ١.٣.٣٣) (ص) & (ق)

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف دينار بحريني	التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف دينار بحريني
٣١,٣٦١	٧٤٤	٣,٦١٧
٣٧٤,٧٧٠	(١٩,٣٦١)	٣٩٤,١٣١
١٢٦,٢١٧	٣٣,٣٦٣	٩٢,٨٥٤
(٣,٨٨٥)	٩٤	(٣,٩٧٩)
١١٣,٧٥٠	١٩,١٩٨	٩٤,٥٥٢
٣,١٩٦	١,٧٤٠	١,٤٥٦
٨,٩٠٧	١,٦٦٧	٧,٢٤٠
٦٥٤,٣١٦	٣٧,٤٤٥	٦١٦,٨٧١

نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي

إجمالي موجودات التمويل

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض

انخفاض قيمة جمعي

استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في عقارات

موجودات أخرى

المجموع

الجدول رقم ٣٠. حصة الربح المكتسب والمدفوع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار (ك ع - ١.٣.٣٣) (ث)

يلخص الجدول التالي مبلغ ونسب الأرباح المكتسبة من قبل المجموعة والمدفوعة لحقوق حاملي حسابات الاستثمار على مدى الخمس سنوات السابقة:

ربح مدفوع (لحقوق حاملي حسابات الاستثمار)	ربح مكتسب (مخصص لأصحاب حسابات الإستثمار)
ألف دينار بحريني النسبة٪	ألف دينار بحريني النسبة٪
٧,١٣١ ٠,٨٥٪	٣٠,٠٨١ ٣,٤٨٪
٥,٧٣٣ ٠,٧٥٪	٣,٦٨٥ ٤,٠٢٪
٧,٥٣٩ ١,١٤٪	٢٣,٤٩١ ٣,٥٥٪
١١,١٢٤ ١,٦٩٪	٣٢,٨٤٩ ٤,٩٨٪
١٣,٩٩٣ ٢,٣٨٪	٣,٦٦٢ ٥,٢١٪

الجدول رقم ٣١. معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار (ك ع - ١.٣.٣٣) (ت)

متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات المرجحة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات المرجحة للمخاطر ألف دينار بحريني	الموجودات ألف دينار بحريني
-	-	-	٣١,٣٦١
١١,٤٤٥	٩١,٥١١	٣,٥٢٠	٣٧٤,٧٧٠
٦٥٥	٥,٢٣٧	١٧,٤٥٥	٨٥,٥٢٤
٣,١٥٧	٢٥,٢٥٨	٨٤,١٩٤	٢٨,٢٢٦
٣,٢٩٨	٢٦,٣٨٤	٨٧,٩٤٦	١٢٦,٢١٧
٢٤٠	١,٩١٨	٦,٣٩٣	٣,١٩٦
٥٩٣	٤,٧٤٧	١٥,٨٢٤	٨,٩٠٧
١٩,٣٨٨	١٥٥,١٠٥	٥١٧,٠١٧	٦٥٨,٢٠١

نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي

موجودات التمويل *

إستثمارات في الصكوك

إستثمارات في أوراق مالية

إجارة منتهية بالتمليك *

إستثمارات في عقارات

موجودات أخرى

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.١.٠ مخاطر السيولة

٤.١.٠.١ المقدمة

تعرف مخاطر السيولة بأنها «المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها نتيجة لعدم قدرتها على الحصول على التمويل الكافي أو لتصفية الموجودات».

٤.١.٠.٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

- أ. مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متنبأ به لرأس المال أو الودائع؛
- ب. مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة؛ و
- ج. مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

٤.١.٠.٣ إستراتيجية تمويل البنك

يقوم المجلس بمراجعة إستراتيجية التمويل على أساس سنوي وتعديل الإستراتيجية القائمة بحسب ما تفتضيه الحاجة. لهذا الغرض، فإن جميع وحدات الأعمال تقوم بإبلاغ قسم الخزنة بمتطلباتهم المتوقعة للسيولة والمساهمات في بداية كل سنة مالية كجزء من عملية وضع الموازنة التقديرية السنوية.

تبرز إستراتيجية التمويل أي عجز متوقع في السيولة والاحتياجات التمويلية لتمويل هذا العجز وتأثيرها على قائمة المركز المالي. إن ميثاق مخاطر المجموعة وسياسة السيولة تعالج الخطة الطارئة للسيولة للتعامل مع السيناريوهات المضغوطة وتحديد خطة العمل التي يمكن اتخاذها في حالة فقدان السيولة في السوق.

٤.١.٠.٤ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات في فترات زمنية مختلفة لغاية شهر ا١-٣ أشهر و ٣-٦ أشهر إلى سنة واحدة و١-٣ سنوات وأكثر من ٣ سنوات تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات على أساس دوري باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في ظروف السوق على سيولة المجموعة. كجزء من إستراتيجيتها تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

يقوم قسم الخزنة بالتنسيق مع إدارة المخاطر والالتزام بعمل مراجعات/تعديلات دورية (على الأقل سنويا) لإستراتيجية مخاطر السيولة التي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة لاعتمادها.

٤.١.٠.٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤.١.٠.٦ مراقبة مخاطر السيولة

وضعت المجموعة حدود لتحمل مخاطر السيولة التي يتم إبلاغها إلى إدارة المخاطر والإلتزام وقسم الخزنة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر والإلتزام وقسم الخزنة بوضع حدود مناسبة للمخاطر والتي تحافظ على تعرضات المجموعة ضمن حدود تحمل المخاطر الاستراتيجية على مجموعة من التغيرات المحتملة في حالات السيولة في الحسابات الجارية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

٤.١.٠.٧ هيكل حدود السيولة

تستخدم المجموعة مزيج من الحدود المختلفة لضمان إدارة ومراقبة السيولة على النحو الأمثل. لقد وضعت المجموعة الحدود التالية لمراقبة مخاطر السيولة:

أ. حدود فجوة السيولة؛

ب. حدود نسبة السيولة؛ و

ج. ضوابط الحد الأدنى للسيولة.

٤.١.٠.٨ فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

لتقييم ما إذا كان لدى المجموعة ما يكفي من السيولة، فإنه يتم مراقبة أداء التدفقات النقدية للمجموعة في ظل الظروف المختلفة.

٤.١.٠.٩ خطة التمويل الطارئة

قامت المجموعة بعمل تدريبات للتمويلات الطارئة التي توضح الإجراءات الواجب إتباعها من قبل المجموعة. في حال حدوث أزمة سيولة أو الحالات التي تواجه فيها المجموعة ضغوطات السيولة، ستشكل خطة التمويل الطارئة امتدادا لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على مبلغ كافي للموجودات السائلة وحصول الإدارة على التمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,١. مخاطر السيولة (تتمة)

الجدول رقم ٣٢. نسب السيولة (ك ع - ١.٣.٣٧)

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
٪١٥,٩٠	٪٢٠,٢٨	٪٧,٨٣	٪٧,٤٩	٪٦,١٢	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/ مجموع الموجودات
٪٦٤,٨٧	٪٦٢,٤٩	٪٧٤,٤٨	٪٨٠,٥٣	٪٨٥,١٣	التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء باستثناء البنوك
٪٦٨,٨٧	٪٦٧,٨٣	٪٦٤,٧٤	٪٧٧,٥٠	٪٧٧,٤٣	ودائع العملاء/ مجموع الموجودات
٪٦,٥٩	٪٧٨,٤١	٪٣٣,٨٦	٪٢٢,٣٨	٪١٨,٥٣	موجودات قصيرة الأجل / مطلوبات قصيرة الأجل
٪١٧,٧٨	٪٢٢,٢٧	٪١,٢٤	٪١,٢٦	٪٨,٩٥	موجودات سائلة/مجموع الموجودات
٪٨,٣٦	٪٧,٦٦	(٪٨,٢٤)	٪٧,٤٨	٪٦,٦٤	نمو في ودائع العملاء

تحتوي موجودات قصيرة الأجل على نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي

تحتوي مطلوبات قصيرة الأمد على حسابات جارية للعملاء، مطلوبات أخرى، إيداعات من مؤسسات مالية (مستحقة خلال شهر واحد) و حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار (مستحقة خلال شهر واحد)

تحتوي موجودات سائلة على نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي (باستثناء الإحتياطي المطلوب من قبل بنك البحرين المركزي) و إيداعات لدى مؤسسات مالية تحتوي ودايغ العملاء على حسابات جارية للعملاء و حقوق ملكية لأصحاب حسابات الإستثمار

٤,١,١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هو التأثير المحتمل لعدم التطابق بين معدل عائد الموجودات والمعدل المتوقع للتمويل نتيجة لمصادر التمويل.

تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية الحالي وكذلك المتوقع للمجموعة. من الممكن أن تنتج مخاطر معدل الربح في المجموعة نتيجة للمعاملات التالية:

أ. معاملات المرابحات؛

ب. معاملات الوكالات؛

ج. إجارة منتهية بالتمليك؛

د. الصكوك؛ و

هـ. إستثمارات المشاركة.

تعتقد إدارة المجموعة أن المجموعة ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهري نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدل الربح للموجودات، والمطلوبات، و حقوق حاملي حسابات الإستثمار، لأن إعادة تسعير الموجودات، والمطلوبات، و حقوق حاملي حسابات الإستثمار تحدث في فترات متماثلة. توزيع الأرباح لحاملي حسابات الإستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهري من معدل الربح.

٤,١,٢ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مختلف مخاطر معدل الربح التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

أ. مخاطر إعادة التسعير التي تنتج من الاختلافات في توقيت تواريخ الإستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات والمراكز غير المدرجة في الميزانية العمومية. بما إن معدلات الربح تختلف، فإن إعادة التسعير هذه تعرض دخل المجموعة والقيمة الاقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة.

ب. مخاطر منحنى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحنى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة / القيمة الاقتصادية المعنية.

ج. المخاطر الأساسية التي تنتج من نقص الارتباط بين التعديل في المعدل المكتسب على المنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على الأدوات المالية المختلفة بخلاف خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، فإن الفروق سوف تؤدي إلى تغييرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية العمومية بتاريخ إستحقاق مشابه أو إعادة التسعير المتكررة.

د. تشير مخاطر التعويض التجاري إلى ضغوطات السوق لدفع عائد يتجاوز المعدل الذي تم اكتسابه على الموجودات المالية الممولة من المطلوبات، عندما يكون عائد الموجودات دون الأداء مقارنة مع معدلات المنافسين

٤,١,٢,٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

المجموعة غير معرضة لمخاطر معدلات الربح على الموجودات المالية حيث لا يتم احتساب أرباح عليها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية يمكن أن تتأثر بعوامل السوق الحالية متضمنة معدلات الأرباح. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية قامت المجموعة:

أ. بتحديد معدل ربح المنتجات الحساسة والأنشطة التي ترغب الدخل فيها.

ب. بوضع هيكل للحدود لمراقبة ومتابعة مخاطر معدلات الربح للمجموعة

ج. بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للإستحقاق / إعادة تسعير لتوزيع حساسية معدل ربح الموجودات والمطلوبات والبنود غير المدرجة في العمومية في إطار زمني محدد وفقاً لتواريخ إستحقاقها.

د. ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات معدلات عائدة مع المطلوبات ذات معدلات عائدة في المحفظة المصرفية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,١١. مخاطر معدل الربح (تتمة)

٤,١١,٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات التالية لقياس مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية:

أ تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين حساسية ربح الموجودات والمطلوبات في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛ و
ب تحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية كافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية واحدة في منحنى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٤,١١,٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمتابعة ومراقبة وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب للجنة التنفيذية وللمجلس الإدارة. تقوم وحدة المخاطر والالتزام بمتابعة هذه الحدود بانتظام. ويقوم المدير العام وقسم إدارة المخاطر والإئتمان بمراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، ويوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية معتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو اللجنة التنفيذية، وفقاً للمعايير المصرح بها من قبل مجلس الإدارة.

الجدول رقم ٣٣. مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع - ١.٣.٤٠ (ب))

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات					
٦٣,٨٠٥	-	-	-	-	٦٣,٨٠٥
٥٢٦,٦٣٧	٣٣٢,٠٥٩	٨٢,٩١٠	٤٩,٤٥٢	٢٣,٢٤٨	٣٨,٩٦٨
١٦٠,٣٧٠	١٤٥,١٤٧	١,٥٠٦	٦٣	٢١	١٣,٦٣٣
١١٣,٩٧٢	٦٩,٢٠٠	٣٩,٣٧٣	-	٣,٧٩٨	١,٦٠١
٨٤,٧٨٤	٥٤٦,٤٠٦	١٢٣,٧٨٩	٤٩,٥١٥	٢٧,٠٦٧	١١٨,٠٠٧
المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار					
١٠٣,٨٧٤	-	-	-	١١,٥٧٧	٩٢,٢٩٧
١٥٢,٦٤٧	-	-	-	-	١٥٢,٦٤٧
٦٥,٠٠١	-	٥,٠٠٣	٥,٠١٤	٨٤,٧٧٩	٥١,٩٦٥
مجموع الموجودات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح					
٩٠,٥٤٢	-	٥,٠٠٣	٥,٠١٤	٩٥,٦٥٦	٧٥٥,٨٦٩
(٤١,٧٥٨)	٥٤٦,٤٠٦	١١٨,٧٨٦	(٤٩٩)	(٦٨,٥٨٩)	(٦٣٧,٨٦٢)

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة الموجودات ألف دينار بحريني
-	٢,٦٨٧	(٢,٦٨٧)
-	(١٥,٩٧٧)	١٥,٩٧٧

الجدول رقم ٣٤. المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي (ك ع - ١.٣.٩ (ب)، و ١.٣.٣٣ (د))

يلخص الجدول التالي المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي على مدى الخمس السنوات السابقة:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
(%٤٢,٣١)	%٨,٢٦	%١١,٨٠	%١١,٨٨	%٧,٤٥
(%٤,٣٣)	%٠,٧٠	%١,٠٠	%١,٢١	%٠,٨٣
%٨٠,١٤	%٥٣,٤٤	%٥٥,١٠	%٥١,٦٨	%٥١,٤٤

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة) ٤,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

الجدول رقم ٣٥. يمثل المعلومات التاريخية للسنوات الخمس الماضية المتعلقة بحسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح (ك ع - ١.٣.٤١).

تفاصيل توزيع الدخل على حسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح للسنوات الخمس الماضية هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨,٤٩٦	٣٢,٨٤٩	٢٣,٣٧٩	٢٩,٩٦١	٢٩,٣٠١	مخصص لحاملي حسابات الاستثمار
١٣,٩٣١	١٠,٨٢٩	٧,٢٨٧	٥,١٨٧	٧,١٣١	أرباح موزعة
١٤,٥٦٥	٢٢,٠٢١	١٦,٠٩٢	٢٤,٧٧٤	٢٢,١٧٠	رسوم مضارب

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: الأرصدة (بالآلاف الدينار البحرينية)
-	٢٩٥	١٠٠	٦٠٠	٢٥٠	احتياطي معادلة الأرباح
٦٣	-	٤٠	١٢٤	٥٣	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	٢٩٥	(١٩٥)	٥٠٠	(٣٥٠)	الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
٦٣	(٦٣)	٤٠	٨٤	٤٦	الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

النسب %:					
٪٤,٧١	٪٤,٨٧	٪٣,٤٦	٪٣,٨٥	٪٣,٣٩	الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار / موجودات مضاربة %
٪٢,٤	٪٣,٢٦	٪٢,٣٨	٪٣,١٨	٪٢,٥٧	رسوم مضارب / موجودات مضاربة %
٪٢,٣١	٪١,٦١	٪١,٠٨	٪٠,٦٧	٪٠,٨٣	أرباح موزعة / موجودات مضاربة %
٪٢,١٥	٪١,٦٢	٪١,١١	٪٠,٨٦	٪١,١٥	معدل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار %
٪٠,٠٠	٪٠,٠٥	٪٠,٠٧	٪٠,١٧	٪٠,١٩	نسبة احتياطي معادلة الأرباح / حقوق حاملي حسابات الاستثمار %
٪٠,٠١	٪٠,٠١	٪٠,٠٢	٪٠,٠٤	٪٠,١٢	نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار / حقوق حاملي حسابات الاستثمار

عقوبات مصرف البحرين المركزي (١,٣,٤٤)

بلغت غرامة مصرف البحرين المركزي المفروضة على البنك ١٠ آلاف دينار بحريني خلال السنة والتي تخص قضية احتيال صراف.

www.bisb.com