

التبسيط من خلال الابتكار

التقرير السنوي 2019 م

نسعى لتبسيط حياتك وتسهيل أمورك المالية

لمحة عامة	البيانات المالية الموحدة
٤ نبذة عن البنك	٦١ تقرير مدققي الحسابات
٥ وعدنا	٦٢ بيان المركز المالي الموحد
٦ مبادئنا الإرشادية	٦٣ بيان الدخل الموحد
٧ قيم هوية بنك البحرين الإسلامي	٦٤ بيان التدفقات النقدية الموحدة
٨ المؤشرات المالية	٦٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩ إنجازات العمليات التشغيلية	٦٦ بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
	٦٧ بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
	٦٨ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
استعراض الأعمال	إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال
١٠ تقرير مجلس الإدارة	١١٦ الخلفية
١٢ مجلس الإدارة	١١٦ بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
١٦ هيئة الرقابة الشرعية	١١٨ كفاية رأس المال
٢٠ تقرير الرئيس التنفيذي	١٢٢ إدارة المخاطر
٢٢ الإدارة التنفيذية	
٣٠ استعراض العمليات التشغيلية	
٣٤ إدارة المخاطر	
٣٦ الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت	
٤٣ المسؤولية الاجتماعية	
٤٤ استعراض حوكمة الشركات	
٥٩ تقرير هيئة الرقابة الشرعية	

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

المنطقة الدبلوماسية

ص. ب. ٥٢٤٠، المنامة، مملكة البحرين

هاتف: ١٥١ ٥١٥ ١٧ (٩٧٣+)

فاكس: ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ (٩٧٣+)

البريد الإلكتروني: contactcentre@bisb.com

الموقع الإلكتروني: www.bisb.com

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي



صاحب السمو الملكي
الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة
رئيس الوزراء الموقر



صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد آل خليفة
ولي العهد نائب القائد الأعلى
النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء

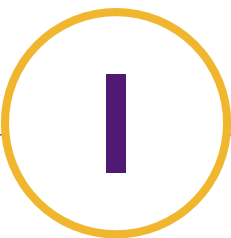
نبذة عن البنك

يعمل البنك بموجب ترخيص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع (تجزئة) إسلامي، كما أنه مدرج في بورصة البحرين.

وفي نهاية عام ٢٠١٩م، بلغ رأس مال البنك المدفوع ١.٦ مليون دينار بحريني، بينما بلغ إجمالي أصوله ١,٢٢٤ مليون دينار بحريني. يملك البنك شبكة من الفروع تضم ٤ فروع، و٤ مجمعات مالية مبتكرة، وفرع رقمي و٥٤ جهازاً للصراف الآلي منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

وقد التزم البنك بتركيز جهوده على الابتكار المستمر، وتطبيق مبادئ راسخة للحوكمة وإدارة المخاطر، فضلاً عن تطوير موظفيه، والاستفادة القصوى من التكنولوجيا المتطورة لتقديم خدمات متميزة لزيائنه، مما ساهم في ترسيخ مكانته المرموقة كونه مصرفاً إسلامياً رائداً تتوافق جميع أنشطته مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تأسس بنك البحرين الإسلامي في عام ١٩٧٩م باعتباره أول بنك إسلامي في مملكة البحرين والرابع خليجياً. وقد ساهم البنك بدور محوري هام في تطوير صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية ودعم الاقتصاد الوطني على مدى السنين.



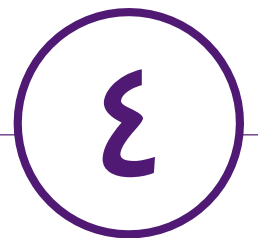
فرع رقمي



جهاز صراف آلي



مجمعات مالية
مبتكرة



فروع

وعدنا

بتفانٍ وإخلاص بحريني،
نبتكر طرقاً جديدة
لتبسيط أمورك المالية



دانة



الهوية بالبصمة

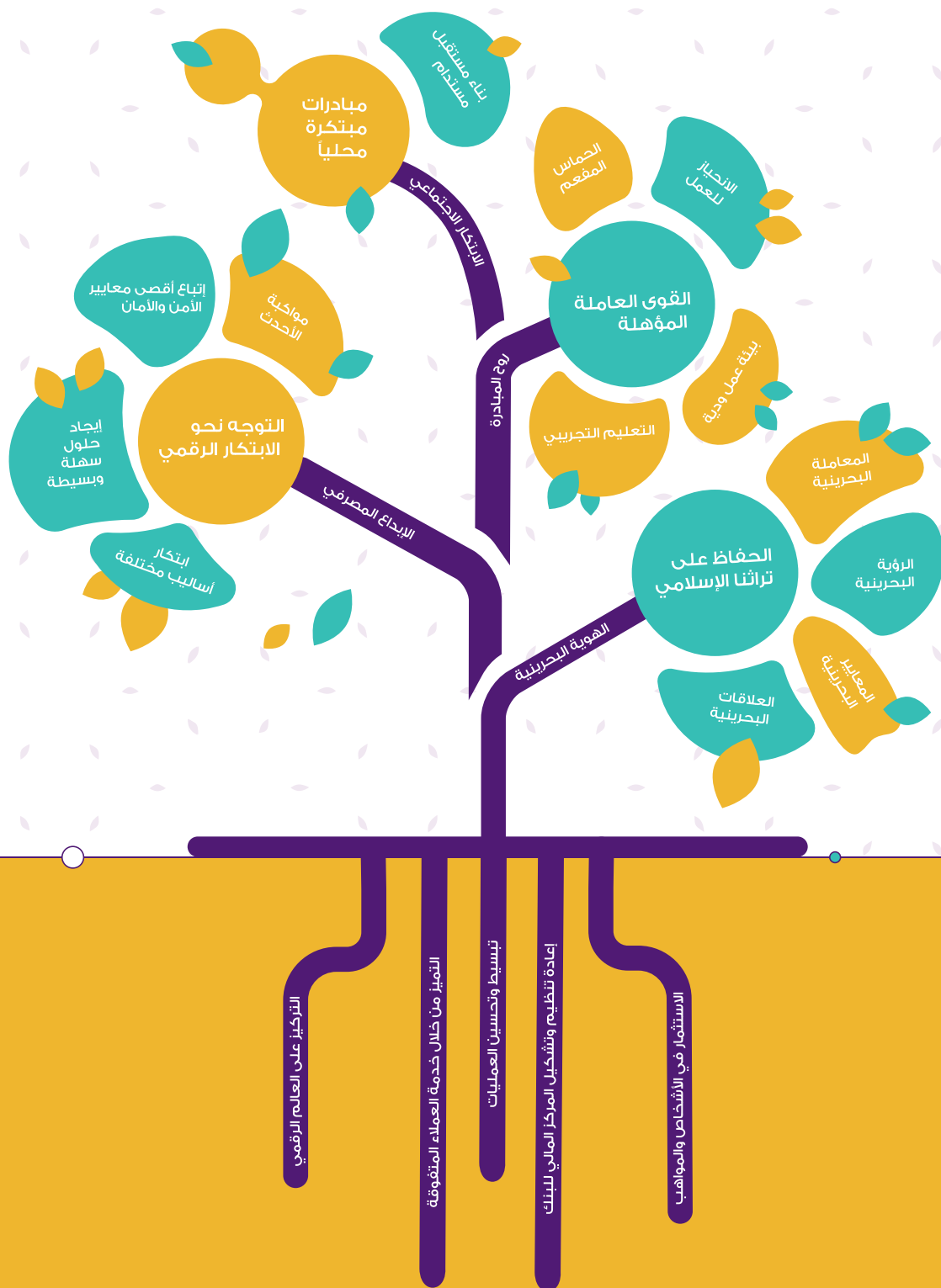


السيلفي



الهوية عبر الوجه

مبادئنا الإرشادية



قيم هوية بنك البحرين الإسلامي

الوطنية

نحرص على إتباع قيم وتعاليم ديننا الإسلامي الحنيف الذي يتميز بسخائه وإعتداله وبرفعته وإحترامه للآخرين. نحن شعب مضياف ونعامل الجميع سواسية. نرغب ببناء علاقات قوية مع الزبائن قبل تولي أعمالهم المصرفية. نحرص على توفير بيئة عمل مريحة وعملية. نحن لا نهتم فقط بالأشخاص الذين نتعامل معهم بل ونسعى إلى تقديم يد العون لهم أيضاً. نحن عصريون وبارعون ومثقفون للغاية.

الابتكار

نبذل قصارى جهدنا لتوفير منتجات وتقديم أفكار أكثر فاعلية. إن الابتكار لا يعني بالضرورة إختراع شيء جديد، بل يتعلق بتحدي الوضع الراهن والتكيف مع التغييرات الحاصلة بهدف تقديم منتجات أو خدمات أفضل للجميع.

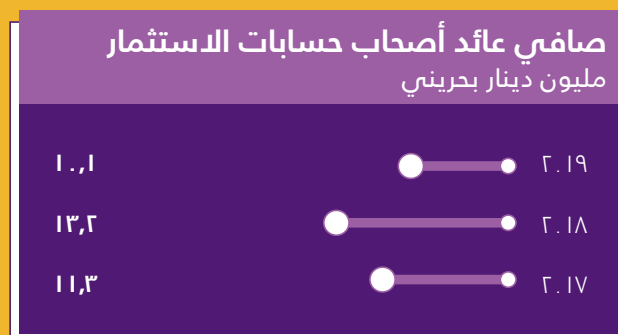
البساطة

نحن نسعى جاهدين للحفاظ على الوضوح والتناسق، ونتخذ قرارات عملية وواقعية من خلال التركيز على الأساسيات المجردة. ونظراً لصعوبة إجراء المعاملات المصرفية، نحن نبذل قصارى جهدنا للعثور على حلول مبسطة.

الجرأة

نحن لا نخاف أبداً من خوض التحديات التي من شأنها أن تدفعنا للنمو والازدهار. ودون المساس بقيمنا، نتحدى الأعراف لنتمكن من وضع بصمتنا. وفي ظل المنافسة التي نشهدها، نحرص على التميز لنحافظ على مكانتنا كبنك إسلامي رائد في مملكة البحرين.

المؤشرات المالية



إنجازات العمليات التشغيلية

الموارد البشرية

إن التركيز على توظيف وتطوير والحفاظ على الكفاءات البحرينية المؤهلة أمر بالغ الأهمية في استراتيجيتنا للموارد البشرية. كما نتج عن الدورات التدريبية التي تم تنظيمها لجميع الموظفين عبر الإنترنت إلى مشاركة أكثر من ٣٠٠ موظف في مجالات التدريب المتمثلة في مكافحة غسيل الأموال و «الفاتكا»، وسلسلة الكتل «البلوكشين»، وتمويل التجارة. كما تم تعزيز مشاركة الموظفين من خلال برنامج جديد يسمى «صوتي» بنسبة مشاركة بلغت ٩٤٪. هذا بالإضافة إلى أتمتة نظام عملنا والذي أتاح لنا إمكانية تحميل تقييم وتتبع أداء موظفي البنك.

الاتصالات المؤسسية، التسويق والعلامة التجارية

تم تفعيل وعدنا المؤسسي الجديد الذي أطلقناه العام الماضي والذي يكمن في تبسيط الأمور المالية للزبائن على نطاق واسع مع زبائننا وشركائنا في العمل، حيث قمنا بتطبيقه عملياً في جميع نواحي عمل البنك، الأمر الذي عزز من قيمنا ومبادئنا الإرشادية. كما قمنا بإطلاق «دانة»، وهي أول موظفة افتراضية للبنك، وقد كان لها دوراً بارزاً من خلال ما تنشره من مقالات حول «قيادة الفكر» عبر منصة LinkedIn. وعززنا انتشار علامتنا التجارية على النطاق الخارجي باستعانتنا بالمؤثر البحرين في وسائل التواصل الاجتماعية الشاب «عمر فاروق» بصفته سفيراً لابتكاراتنا والذي أعطى بدوره لعلامتنا التجارية وحدث #BisB الظهور والحيوية اللازمة.

تعزيز التجربة المصرفية لزبائننا

يتواصل التزامنا بشكل مستمر لتوفير خدمات مصرفية أسهل لزبائننا من خلال تبسيط أمورهم المالية، وذلك عبر تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتطورة، التي يعززها التحول الرقمي الشامل المستمر للبنك. ولقد تأثر كل جانب من جوانب أنشطة عملنا بشكل إيجابي، ابتداءً من التواصل مع الزبائن، إلى سهولة وفعالية التنسيق الداخلي، حيث أصبحت الرقمنة ركيزة أساسية وجوهرية من ركائز استراتيجية عمل البنك.

الخدمات المصرفية للأفراد

استطاعت خدماتنا المصرفية عبر الهاتف النقال ومنصة «الإسلامي الرقمي» من تبسيط قنواتنا للتواصل مع زبائن البنك. فمن خلال منصتنا الرقمية المختلفة، يمكن الاستفادة من الحصول على تمويل إضافي في أقل من أربع دقائق، كما أن خاصية فتح الحساب عبر تقنية «السيلفي» جعلت الخدمات المصرفية أسهل من قبل. وبالإضافة إلى ذلك، فقد طرحنا بطاقات الخصم والائتمان اللاتلامسية، واستبدلنا جميع أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي الخاصة بنا، مما أدى إلى تبسيط تجربة زبائننا المصرفية.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تعتبر منصتنا المصرفية الرقمية لخدمات الشركات العنصر الرئيسي للبنك في تحسين التجربة النهائية للزبون، مما يلغي الحاجة للاستثمار في البنية التحتية باهظة الثمن. كما أن كفاءة البنك في معالجة العمليات المالية والإدارية أصبحت فعالة بإدارة أقوى للمخاطر والالتزام التنظيمي. كما أدت التعديلات التي تمت لرغباتنا في تحمل المخاطر إلى إعادة هيكلة أعمالنا، والتكيف مع ظروف السوق والاقتصاد المحلي والإقليمي.

تقرير مجلس الإدارة



نمو في دخل الأرباح

وأخيراً، وبالنسبة عن المساهمين، يتوجه أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي بخالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة، ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

كما يتوجه أعضاء مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى جميع الوزارات والهيئات الحكومية وعلى وجه الخصوص مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة على توجيهاتهم السديدة وتعاونهم ودعمهم المستمر.

ويود أن يعبر أعضاء مجلس الإدارة عن خالص تقديرهم لهيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيّمة، ولفريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على إخلاصهم في العمل ومستواهم المهني الرفيع، والشكر موصول إلى زبائن البنك الكرام وشركاء العمل على ولائهم وتشجيعهم المستمر، وثقتهم الغالية في بنك البحرين الإسلامي.



د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

بالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أقدم إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي عن عام ٢٠١٩ م.

بالرغم من التحديات التي شهدتها المنطقة والتي تحدثت عنها في العام الماضي، إلا أن البنك قد نجح في تحقيق نتائج إيجابية ثابتة. ومقارنة بالعام الماضي، فقد ارتفعت الأرباح، ودخل الرسوم والعمولات، والأرباح قبل خصم مخصصات انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، وبالرغم من ارتفاع المصروفات بنسبة ٩٪، إلا أن البنك قد حقق نمواً بنسبة ٦٪ في دخل الأرباح و ١٠٪ في دخل الرسوم والعمولات.

من ناحية أخرى، لاتزال سياسات إدارة المخاطر وممارسات الحوكمة والامتثال التي يتبناها البنك حذرة، ويجري دراستها وتطويرها بشكل دوري لمواجهة آخر المستجدات فيما يتعلق باللوائح التنظيمية والأهم من ذلك تعزيز القدرة على التعامل مع المخاطر الخارجية المتزايدة. وحقق البنك نقلاً واسعاً في مجال التكنولوجيا في عام ٢٠١٩ م، حيث طرح عدداً من الخدمات الجديدة والمبتكرة في السوق، مستفيداً من الهواتف الذكية، وغيرها من القنوات الإلكترونية التي من شأنها تعزيز تجربة المستخدم.

ولاشك أن استحواذ بنك البحرين الوطني على حصة إضافية بنسبة ٤٩,٧٥٪ في بنك البحرين الإسلامي كان حدثاً هاماً، ليس فقط لكلا المصرفين، بل للصناعة المصرفية بأكملها وللبحرين أيضاً. إن هذه الشراكة الجديدة سوف تؤتي ثماراً جيدة للمصرفين، ومن المتوقع أن تسفر عن كيانين أكثر رسوخاً وقوة وتنوعاً في الخدمات في قطاعات السوق ذات الصلة. لذا فإنني مازلت متفائلاً بشأن مستقبل بنك البحرين الإسلامي، خاصة بعد الشراكة الجديدة مع بنك البحرين الوطني. وأتوقع بمشيئة الله تعالى أن تعكس النتائج المستقبلية الصورة الحقيقية لإيرادات بنك البحرين الإسلامي والتي أثقلتها المخصصات الزائدة القديمة.

نجاح استحواذ بنك البحرين الوطني على حصة
إضافية بنسبة ٤٩,٧٥٪ في بنك البحرين الإسلامي

مجلس الإدارة



اللواء إبراهيم عبدالله المحمود

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تم تعيينه في ٢٨ مايو ٢٠١٧ م



الدكتور عصام عبدالله فخرو

رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تم تعيينه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

يشغل اللواء إبراهيم المحمود حالياً منصب المدير المالي في قوة دفاع البحرين بعد ما تقلد فيها العديد من المناصب، مثل: مدير المؤسسة الاستهلاكية العسكرية، رئيس شعبة التدقيق الداخلي ومساعد المدير المالي. اللواء إبراهيم عبدالله المحمود هو نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحرين لسحب الألمنيوم (بلكسيكو)، وعضو مجلس إدارة صندوق التقاعد العسكري والمؤسسة الاستهلاكية العسكرية. اللواء إبراهيم المحمود محاسب قانوني عربي معتمد وحاصل على درجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، والبيكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت. هذا بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات في مجالات الإدارة والقيادة والتطوير، ويملك خبرة مهنية تزيد على ٣٨ عاماً.

يحمل الدكتور عصام عبدالله فخرو درجة الدكتوراه في الهندسة الميكانيكية من جامعة لندن وهو حائز على وسام البحرين من الدرجة الأولى، كما أنه عضو بالمجلس الأعلى لتطوير التعليم وعضو مجلس الأمناء بجامعة AMA الدولية، وهو أيضاً عضو سابق في مجلس التنمية الاقتصادية. ترأس في السابق شركة ألمنيوم البحرين بالإضافة إلى رئاسة غرفة تجارة وصناعة البحرين واتحاد غرف دول مجلس التعاون وهو عضو سابق في شركة ممتلكات. يت رأس الدكتور عصام فخرو مجموعة شركات عبدالله بن يوسف فخرو وأولاده في مجال المواصلات والالكترونيات بالإضافة إلى الأغذية والخدمات المالية. هو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة البحرين للسينما ونائب رئيس مجلس إدارة بنك البحرين الوطني وشركة قطر البحرين للسينما ورئيس مجلس إدارة شركة فوكس سينيكو بالإضافة إلى عضوية مجالس إدارة شركة ترافكو والمواشي البحرية.

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد محمد الزروق رجب

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تم إعادة تعيينه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م



السيد خالد يوسف عبدالرحمن

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تم تعيينه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

السيد محمد الزروق رجب حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، وزميل في معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز. شغل السيد محمد العديد من المناصب العليا في ليبيا، بما في ذلك مراجع عام، وزير الخزانة، أمين اللجنة الشعبية العامة، رئيس الوزراء من ١٩٨٣ إلى ١٩٨٥، محافظ مصرف ليبيا المركزي، والمؤسسة الليبية للاستثمار. يملك السيد محمد رجب خبرة مهنية رفيعة المستوى تزيد عن ٤٥ عاماً.

يشغل السيد خالد عبدالرحمن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة يوسف عبدالرحمن الهندسية القابضة ذ.م.م، كما يترأس مجلس إدارة شركة التجهيزات الغذائية المحدودة، وهو نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الوطنية للخدمات الفنية والتجارية، ونائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الوطنية للنقل، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوائل للألبان. السيد خالد عبدالرحمن عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات الكبرى في البحرين، بما في ذلك بنك البحرين الوطني، وشركة البحرين لتصلح السفن والهندسة. السيد خالد حاصل على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من باليموث بوليتكنك، المملكة المتحدة، كما أنه عضو في جمعية المهندسين البحرينية ولجنة تنظيم مزاولة المهن الهندسية (COEPP) الهندسة الميكانيكية فئة (ب)، ويملك خبرة مهنية واسعة تمتد لأكثر من ٤٠ عاماً.

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد محمد عبدالله الجلاهمة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم انتخابه في ٢١ مارس ٢٠١٩ م

يشغل السيد محمد عبدالله الجلاهمة منصب أمين صندوق الأوقاف الكويتية. وكان عضواً في مجلس إدارة العديد من المؤسسات الحكومية في الكويت. علاوة على ذلك، كان عضواً في مجلس إدارة بنك بنغلاديش الإسلامي وشركة المدار للتمويل والاستثمار. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كونكورديا في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد خالد عبدالعزيز الجاسم

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم انتخابه في ٢١ مارس ٢٠١٩ م

بدأ السيد خالد عبدالعزيز الجاسم مسيرته المهنية بالعمل لمدة ثلاث أعوام بوظيفة مدير قسم التسويق بالشركة الوطنية للصناعات الكيماوية (ناسك)، وهي شركة تابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، والتحق بعدها بالإدارة الاستشارية في شركة آرثر أندرسون في البحرين، كما شارك في وضع سياسات وإجراءات شؤون الطيران المدني في البحرين، وتقييم كفاءة وحدة التخطيط المركزي التابعة لحكومة مملكة البحرين.

في عام ١٩٨٨م التحق السيد خالد ببنك آركايتا، وقام على مدى ١٦ عامًا بدور أساسي في توجيه رؤية البنك ورسالته ووضع استراتيجيته، واشتملت مسؤولياته على تأسيس فريق توظيف الاستثمارات والإشراف على إدارة تقنية المعلومات وإدارة الشؤون الإدارية، كما شغل عضوية اللجنة التنفيذية لشؤون الاستثمار واللجنة التنفيذية للشؤون الإدارية بالبنك. السيد خالد الجاسم عضو بمجلس الإدارة لمجموعة متميزة من الشركات البحرينية والعالمية، وقد تم انتخابه مؤخرًا لعضوية مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي كعضو مستقل.

يحمل السيد خالد الجاسم درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة بيبيرداين بولاية كاليفورنيا الأمريكية، وحاصل على درجة البكالوريوس ثنائية التخصص في علوم الكمبيوتر والرياضيات من جامعة كاليفورنيا في لونغ بيتش كاليفورنيا. حضر السيد خالد عددًا من البرامج التعليمية للمدراء التنفيذيين، في كل من جامعة ستانفورد وجامعة هارفرد وكلية لندن لإدارة الأعمال. وقد أسهمت المؤهلات العلمية والخبرات العملية التي اكتسبها خالد بأن يصبح رائد أعمال متعدد التوجهات وبمهارات وكفاءات استثنائية، تشمل تميزه في الاستثمارات المالية والتواصل وتأسيس فريق عمل قوي وناجح.

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد محمد عبدالله نورالدين

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم انتخابه في ٢١ مارس ٢٠١٩ م



السيد مروان خالد طيارة

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم انتخابه في ٢١ مارس ٢٠١٩ م



السيد عبدالله أحمد كمال

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تم تعيينه في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ م

يشغل السيد محمد عبدالله نورالدين منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة Newbury Investments W.L.L، وهي شركة خاصة تأسست في مملكة البحرين تقدم خدمات استشارية مالية واستثمارية، كما إنه عضو في مجلس إدارة بنك البركة - مصر، وتضامن كايبتال. وكان السيد محمد عضواً سابقاً بمجلس إدارة بنك إيدار، وشغل كذلك عدداً من المناصب التنفيذية في كل من بنك أركايتا، وبنك الاستثمار الإسلامي الأول، وبنك البحرين الدولي، وبنك الخليج الدولي. يمتلك السيد محمد عبدالله شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.

السيد مروان خالد طيارة هو مؤسس وشريك إداري لشركة Stratum W.L.L، المختصة بتقديم الاستشارات الإدارية وتتخذ من مملكة البحرين مقراً لها، ويشغل أيضاً منصب عضو مجلس إدارة بورصة البحرين، وبنك البحرين للتنمية، وشركة مطاحن البحرين. وقبل تأسيسه لشركة Stratum، شغل السيد مروان عدداً من المناصب شملت عمله في قسم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار العالمي Citibank N.E في نيويورك ولندن ومملكة البحرين، وقد ساهم عبر هذا المنصب بخدمة مجموعة من المؤسسات الحكومية والشركات الكبرى من منطقة الشرق الأوسط والعالم. وهو حاصل على بكالوريوس العلوم في الهندسة وماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة Duke، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد عبدالله أحمد كمال هو رئيس العمليات بشركة أصول لإدارة الأصول في مملكة البحرين، كما أنه عضو في شركة البحرين لمواقف السيارات. وهو يتمتع بخبرة واسعة على مدار ١٥ عاماً في مجال التدقيق وخدمات التأكيد و استشارات مخاطر الأعمال. و قبل انضمامه الى شركة (أصول)، عمل السيد عبدالله لدى شركة (إرنست أند يونغ) حيث تولى إدارة مشاريع متنوعة متخصصة في التدقيق والاستشارات و حوكمة الشركات و تقييم المخاطر و الرقابة و المخاطر التشغيلية و برامج الإلتزام. ويحمل السيد عبدالله شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين. و هو عضو في كل من رابطة المحاسبين القانونيين و المعتمدين، ومعهد المدققين الداخليين، كما يحمل شهادة مساعد مدير معتمد لإدارة المخاطر.

هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

- درس في الجامعة الأهلية في النجف، وانضم إلى دراسات الحوزة للتعليم العالي في العلوم الشرعية (الدراسات المقارنة).
- قاضي سابق في محكمة الاستئناف الشرعية العليا، وانتدب رئيساً للمحكمة الشرعية العليا، وزارة العدل، مملكة البحرين.
- عضو سابق في لجنة الزكاة بوزارة العدل.
- شارك في عدد من اللجان والدورات والندوات والمؤتمرات الإسلامية.



فضيلة الشيخ د.عبد اللطيف محمود آل محمود

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

- أستاذ مشارك لقسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية بجامعة البحرين- سابقاً.
- عضو المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، البحرين.
- نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين المركزي، وعضو في هيئة الرقابة الشرعية لمصرف عُمان المركزي ومجموعة البركة المصرفية وشركة تكافل الدولية وبنك إيه بي سي الإسلامي في مملكة البحرين ولندن.
- خطيب وواعظ في عدد من المساجد في البحرين منذ عام ١٩٧٣.
- له العديد من دروس تفسير القرآن والفقه.
- شارك وتحدث في عدد من المؤتمرات والندوات الفقهية والتعليمية والاقتصادية والفكرية والاجتماعية والثقافية.

هيئة الرقابة الشرعية (يتبع)



فضيلة الشيخ أ.د. عصام خلف العنزي

عضو هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي

عضو هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ عدنان عبد الله القطان

عضو هيئة الرقابة الشرعية

- أستاذ الفقه المقارن وكلية الشريعة والدراسات الإسلامية، جامعة الكويت.
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك بوبيان - دولة الكويت، البنك الأهلي - الكويت، دار الاستثمار - الكويت، بيت الزكاة بالكويت.
- مشارك ومتحدث في عدد من المؤتمرات والندوات الفقهية الاقتصادية.

- عضو في هيئة الرقابة الشرعية في مصرف البحرين المركزي، بنك أبوظبي الإسلامي، مصرف الشارقة الإسلامي، بنك الإمارات، بيت التمويل الخليجي، بنك الخليج التجاري البحرين، بنك ABC Islamic، مملكة البحرين، ولندن وغيرها.
- عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- حاصل على عدد من المؤهلات العلمية والجوائز، منها وسام الكفاءة من الدرجة الأولى للخدمات الإسلامية داخل البحرين وخارجها من جلالة ملك البحرين، وجائزة Euro Money للإبداع والابتكار في الرقابة الإسلامية في المصارف الإسلامية- ماليزيا ٢٠١٧، جائزة ماليزيا للمساهمة في المصرفية الإسلامية، وغيرها.
- مشارك ومتحدث في عدد من المؤتمرات والندوات الفقهية والتعليمية والاقتصادية والفكرية والاجتماعية والثقافية.

- رئيس الدائرة الشرعية - محكمة التمييز، وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف، مملكة البحرين.
- نائب رئيس المؤسسة الخيرية الملكية.
- رئيس بعثة الحج بمملكة البحرين.
- خطيب مركز أحمد الفاتح المسجد الإسلامي.
- شارك في عدد من اللجان والدورات والندوات والمؤتمرات الإسلامية.
- عمل محاضرًا في قسم الدراسات الإسلامية بجامعة البحرين.
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية لبنك السلام وبنك إبدار وشركة إل إم سي.

التعرف على الوجه

خاصية التعرف على
الوجه رقمياً





تقرير الرئيس التنفيذي



وعلى صعيد الأداء، فيواصل بنك البحرين الإسلامي تحقيق المزيد من الإيرادات الناتجة عن أنشطته الرئيسية. وقد تجاوز دخل الأرباح والأرباح قبل مخصصات انخفاض القيمة ميزانية ٢٠١٩م. وواصلت باقي أنشطة البنك الرئيسية تحقيق تحسن ملموس مقارنة بأفضل ممارسات الصناعة المصرفية. كما حرص البنك على تعزيز ممارسات الحوكمة والامتثال لتتوافق مع المعايير العالمية. وواصلنا أيضاً الاستثمار في الكفاءات البحرينية من خلال التدريب المناسب ووضع خطط الإحلال على مختلف المستويات. وظل أمن المعلومات على قمة أولوياتنا.

وأخيراً، فإن عملية استحواذ بنك البحرين الوطني الأخيرة بنسبة ٤٩,٧٥٪ إضافية من أسهم بنك البحرين الإسلامي قد استكملت بنجاح وأنسباً. وتبدي إدارة بنك البحرين الإسلامي تفاؤلاً بشأن الشراكة الجديدة بين اثنتين من أعرق المؤسسات المالية الرائدة في البحرين. ومن المتوقع أن تسفر هذه الشراكة عن المزيد من التعاون وتعزيز مكانة المؤسساتتين وزيادة المنتجات والخدمات بمشيئة الله. وأود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى فريق الإدارة لمستواهم المهني الرفيع، وجهودهم الشاقة، واهتمامهم البالغ الذي ساهم في نجاح هذه العملية.



حسان أمين جرار
الرئيس التنفيذي

في ظل استمرار الصناعة المصرفية في تحقيق النمو بخطوات متسارعة وغير مسبوقة، فإن الحفاظ على القوة التنافسية بات أمراً يمثل تحدياً أكثر صعوبة عن أي وقت مضى. وتواصل البنوك جهودها المستمرة لمواكبة اللوائح التنظيمية الحالية والجديدة والتي لا تتطلب رأس مال كبير فحسب، بل وقد تعيق عمل البنك أيضاً إذا لم يكن قادراً على التطور والنمو لمواجهة هذا التنافس والتفوق عليه.

لذا، فقد مثل عام ٢٠١٩م مرحلة جديدة هامة من مراحل مسيرة تحول البنك التي بدأت مع شعار «تبسيط أمورك المالية». وقد أدركنا في وقت مبكر إنه لمواجهة المنافسة المتزايدة، والضغط التنظيمية، والعوامل الديموغرافية، وسلوك المستهلك، يتعين علينا إتباع منهج مختلف تماماً، منهج يركز على خدمة الزبون أولاً من خلال توفير تجربة مصرفية سلسة ومناسبة من ناحية التكاليف، مع الحفاظ على ممارسات حذرة لإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة، حيث أدركنا أن «التبسيط» هو المفتاح لتحقيق ذلك. وهذا يتضمن أولاً تبسيط عملياتنا وممارساتنا الداخلية من خلال الأتمتة والقضاء على حالة الانغلاق والانعزالية ما بين دوائر البنك المختلفة، مما سيجعل لنا الاستمرار في عملية رقمنة خدماتنا للزبائن. ومع تزايد اعتماد جيل الألفية على الهواتف المتنقلة والهواتف الذكية، فإننا نهدف من خلال منهجنا القائم على «التبسيط» إلى تقديم تجربة مصرفية سلسة وموثوقة.

وحافظت خدماتنا المصرفية للشركات والأفراد عبر الهواتف الذكية على مكانتها الرائدة من بين الأفضل في المنطقة. وفي عام ٢٠١٩م شهدت هذه الخدمة المزيد من التطور وسهولة الاستخدام من خلال إتاحة الفرصة للزبائن لفتح حسابات جديدة في أقل من خمس دقائق، بكل بساطة عبر استخدام «السيلفي» من خلال هواتفهم النقالة ودون أي تدخل بشري. كما يمكن للزبائن أيضاً زيادة تمويلهم من خلال استخدام الهواتف النقالة في أقل من أربع دقائق.

أما أحدث الأمانة على جهودنا المستمرة لتبسيط أمور زبائننا المالية، فهو ماتم طرحه في الربع الأخير من عام ٢٠١٩م من خلال تحديث نموذج «إعرف زبونك» والذي يعتبر الأول من نوعه في البحرين، وذلك عبر استخدام الهواتف النقالة، وبالتالي فلاتوجد حاجة إلى زيارة الفرع أو حتى تقديم ورقة واحدة. إن هذه المزايا والخدمات المبتكرة قد ساهمت في اكتساب البنك شهرة واسعة باعتباره البنك الرائد في الابتكار والتكنولوجيا في الصناعة المصرفية. وإنني فخور بالجهود الجارية التي بذلها فريق العمل في بنك البحرين الإسلامي خلال رحلة التحول الرقمي.

مثل عام ٢٠١٩م مرحلة جديدة وهامة من مراحل مسيرة تحول البنك التي بدأت مع شعار «تبسيط أمورك المالية». وقد أدركنا في وقت مبكر إنه لمواجهة المنافسة المتزايدة، والضغط التنظيمية، والعوامل الديموغرافية، وسلوك المستهلك، يتعين علينا إتباع منهج مختلف تماماً.

الإدارة التنفيذية



وسام عبدالعزيز باقر

رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات

السيد وسام باقر هو خبير مصرفي يتمتع بخبرة مهنية في مختلف مجالات العمل المصرفي التي تغطي الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، وتطوير الأعمال. انضم السيد وسام إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٠٨ بصفته مدير رئيسي للخدمات المصرفية للشركات. وقد شغل نفس المنصب في بنك الكويت الوطني، بينما تولى - في وقت سابق - إدارة علاقات الشركات مع بنك أتش إس بي سي لمدة 8 أعوام. وهو استشاري مالي معتمد، وعضو في معهد تشارترد للمصرفيين. كما يمثل السيد وسام باقر بنك البحرين الإسلامي في عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات، إضافة إلى عضويته الفعالة في العديد من الجمعيات الخيرية والاجتماعية في البحرين. حصل السيد وسام باقر على دبلوم القيادة التنفيذية من كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو حاصل أيضاً على درجة الماجستير في الاقتصاد التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين في اسكتلندا، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين.



حسان أمين جرار

الرئيس التنفيذي

السيد حسان جرار من أبرز القادة المصرفيين في المنطقة، كونه يتمتع بخبرة مصرفية تصل إلى أكثر من ٣٠ عاماً على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي. وقبل انضمامه للعمل في بنك البحرين الإسلامي في ١ يوليو ٢٠١٥ بصفته الرئيس التنفيذي، شغل منصب الرئيس التنفيذي في ستاندرد تشارترد بنك - البحرين. ويتمتع السيد حسان كذلك بخبرة واسعة في عدة قطاعات مصرفية متنوعة مثل: التجزئة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية للشركات بمنطقة الشرق الأوسط والولايات المتحدة الأمريكية. إقليمياً، شغل السيد حسان جرار منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في بنك أبوظبي التجاري، ومنصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك أبوظبي المشرق. ودولياً، قضى السيد حسان عقدين من الزمن في الولايات المتحدة الأمريكية تبوأ خلالها العديد من المناصب القيادية الرئيسية في كبرى المؤسسات المصرفية مثل: «سيكيورتي باسفيك بنك» وبنك أوف أمريكا. السيد حسان جرار هو رئيس مجلس إدارة مركز إدارة السيولة CML، عضو مجلس إدارة في بورصة البحرين، جمعية مصارف البحرين وتمكين البحرين. وهو حاصل على البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



أمير عبدالغني ديري
رئيس تنفيذي - الشؤون المالية

يتمتع السيد أمير عبد الغني ديري بخبرة تتجاوز ١٩ عامًا في الإدارة المالية، بالإضافة إلى معرفة مصرفية تجارية واسعة في مملكة البحرين. وقد انضم إلى بنك البحرين الإسلامي عام ٢٠١٧. يحمل السيد أمير شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين وهو محاسب معتمد من مجلس نيو هامشاير للمحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، ومحاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية.

كما يحمل السيد أمير شهادة في علم البيانات والتحليل من جامعة بيركلي في كاليفورنيا وفي القيادة من كلية إدارة الأعمال إيفي في كندا. ويمثل السيد أمير بنك البحرين الإسلامي في عضوية مجلس إدارة مركز إدارة السيولة المالية وشركة أبعاد العقارية.



دلال أحمد عبدالله الغيص
رئيس تنفيذي - الخدمات المصرفية للأفراد

قبل تعيينها في بنك البحرين الإسلامي بشهر أكتوبر من العام ٢٠١٧، اكتسبت السيدة دلال الغيص خبرة مصرفية عالية المستوى في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. فخلال مدة عملها الممتدة على مدى ١٦ عامًا مع بنك ستاندرد تشارترد البحرين، عملت السيدة دلال في كل من قطاعات التجزئة المصرفية بالفروع، تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وإدارة الثروات. وفي وقت لاحق، ترأست قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، لتكون منوطة بمسؤوليات إقليمية تغطي البحرين وقطر وعمان.

وضمن إطار المساعي الرامية إلى إعداد قادة المستقبل، حققت السيدة دلال الغيص إنجازًا متميزًا تمثل في كونها أول سيدة بحرينية تشغل منصب ضمن الإدارة التنفيذية في بنك البحرين الإسلامي، حيث تحظى السيدة دلال بخبرة ومعرفة متعمقة بتكنولوجيا القنوات الرقمية في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، مما أدى إلى تحقيقها نجاحًا هائلًا في قيادة هذا القسم لدى بنك البحرين الإسلامي، كما ساهمت بوضع الأهداف وتنفيذ الاستراتيجيات لتحقيق النمو، والرقمنة، والكفاءة التشغيلية، وتجربة زبائن فريدة من نوعها. تحمل السيدة دلال درجة البكالوريوس في الإدارة والتسويق والماجستير في التمويل من جامعة البحرين.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



مزار راشد محمد جلال
رئيس تنفيذي - الالتزام والحوكمة

يتمتع السيد مزار جلال بخبرة تتجاوز ١٩ عامًا في مجال الخدمات المالية، تتضمن إدارة الأصول وإدارة المخاطر وحوكمة الشركات والالتزام. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، شغل منصب رئيس إدارة الالتزام في بيت التمويل الكويتي - البحرين. يملك السيد مزار علاقة قوية وواسعة مع مختلف الجهات الرقابية في مجال الالتزام وحوكمة الشركات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وغيرها. يحمل السيد مزار جلال شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوم في الصيرفة الإسلامية والتأمين من معهد الصيرفة الإسلامية والتأمين - المملكة المتحدة وويلز، وهو حاصل أيضًا على زمالة متعاون. وفي عام ٢٠١٤، حصل على الدبلوم الدولي في الالتزام مع مرتبة الشرف.



فهم أحمد شفيقي
رئيس تنفيذي - المخاطر

يتمتع السيد فهم شفيقي بخبرة مصرفية دولية تصل إلى ٢٠ عامًا تقلد خلالها العديد من المناصب والمسؤوليات في مجال الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في مختلف الأسواق، بما في ذلك دول الخليج العربي وباكستان وإفريقيا والمملكة المتحدة. وقبل انضمامه لبنك البحرين الإسلامي، شغل السيد فهم شفيقي منصب رئيس دائرة المخاطر في ستاندرد تشارترد بنك - البحرين. يحمل السيد فهم دبلوم في التمويل الإسلامي، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وارويك بالمملكة المتحدة.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



أسامة نصر

رئيس تنفيذي - المعلومات

يتمتع السيد أسامة نصر بخبرة عملية تزيد عن ٢٠ عامًا في مجال تقنية المعلومات، ويشغل حاليًا منصب رئيس تنفيذي للمعلومات في بنك البحرين الإسلامي. شغل السيد أسامة العديد من المناصب القيادية في مجال تكنولوجيا المعلومات في بنك البحرين الإسلامي وفي عدد من الشركات المتخصصة في الخارج. بالإضافة إلى منصبه الحالي في بنك البحرين الإسلامي، فهو عضو غير تنفيذي في شركة خدمات الدفع العالمية (Global Payment Services- GPS W.L.L.) السيد أسامة نصر حاصل على درجة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول بالمملكة المتحدة.



خالد وهيب الناصر

رئيس تنفيذي - التدقيق الداخلي

يملك السيد خالد وهيب الناصر خبرة تزيد عن ١٠ سنوات في مجالات التدقيق الخارجي، التقارير والرقابة المالية، الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠١٤، عمل في شركة إرنست ويونغ (EY) كممدق حسابات خارجي مع التركيز على المؤسسات المالية الإسلامية. انضم السيد خالد إلى بنك البحرين الإسلامي بمنصب مدير رئيسي للمدفوعات وإعداد التقارير المالية، وقبل الانتقال إلى دائرة التدقيق الداخلي وشغل منصب رئيس تنفيذي التدقيق الداخلي، أوكلت إليه مهمة إنشاء ورئاسة دائرة الرقابة الداخلية. السيد خالد الناصر محاسب قانوني معتمد (CPA) من مجلس محاسبة من نيو هامبشاير (New Hampshire)، وممدق داخلي معتمد (CIA) من معهد المدققين الداخليين (IIA)، ومحاسب قانوني إسلامي معتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومحاسب إداري دولي معتمد (CGMA). كما أكمل السيد خالد الناصر برنامج تطوير القيادة من كلية داردن للأعمال بجامعة فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



داود خليل الأشهب
رئيس تنفيذي - الخدمات المشتركة

يتمتع السيد داود الأشهب بخبرة دولية في مجال العمل المصرفي، ومعرفة عميقة بأفضل الممارسات في إدارة الموارد البشرية. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، قام السيد داود الأشهب بإدارة فريق الموارد البشرية في ستاندرد تشارترد بنك، في البحرين وعمان وقطر والأردن والسعودية. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة، كما أنه مدرب معتمد من جامعة جالوب الراقية في المملكة المتحدة، وعضو في جمعية إدارة الموارد البشرية.



محمود قناطي
رئيس تنفيذي - الاتصالات المؤسسية والتسويق

يتمتع السيد محمود قناطي بخبرة كبيرة تتجاوز ١٨ عامًا في مجال التسويق والاتصال وإدارة الهوية التجارية وذلك على الصعيدين المحلي والإقليمي، حيث انخرط - على مدى مسيرته المهنية - ضمن مختلف القطاعات بما في ذلك: البنوك والاتصالات السلكية واللاسلكية والسيارات والطيران. وخلال الفترة التي قضاها في دولة الإمارات العربية المتحدة، عمل السيد محمود قناطي في مؤسسات بارزة من ضمنها ستاندرد تشارترد بنك، بصفته الرئيس الإقليمي للتسويق والعلامات التجارية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وباكستان. بالإضافة إلى شغره منصب الرئيس الإقليمي للتسويق والاتصال المؤسسي في شركة التأمين والخدمات الصحية العالمية (سيجنا) بالإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى شغره للعديد من المناصب العليا على الصعيد المحلي، واكتسابه خبرة في مجال التسويق والاتصالات لدى بنك إتش أس بي سي، ومطار البحرين الدولي، وشركة بتلكو. يحمل السيد محمود قناطي شهادة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سندرلاند البريطانية، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



إيمان علي عبدالله
رئيس العمليات المركزية

تمتلك السيدة إيمان عبدالله أكثر من ٢١ عامًا من الخبرة في العمليات المصرفية، تتضمن التنسيق ما بين العمليات المساندة للتمويل التجاري ودائرة الخزينة والتمويل الإسلامي، وهي مُلمة بالعمليات المصرفية التقليدية والإسلامية، بالإضافة إلى دعم المنتجات والخدمات المصرفية. انضمت السيدة إيمان علي إلى بنك البحرين الإسلامي عام ٢٠١٦، وذلك بعد عملها لمدة ٨ أعوام في البنك الأهلي المتحد بخدمة الزبائن ووظائف الدعم ذات الصلة.



حسين إبراهيم البنا
رئيس دائرة الخزينة

يتمتع السيد حسين البنا بأكثر من ١٥ عامًا من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية بمختلف المهام. وقد انضم إلى بنك البحرين الإسلامي عام ٢٠٠٨، وهو يشغل حاليًا منصب رئيس الخزينة، حيث تتركز مهامه على معاملات الصرف الأجنبي، وأسواق المال، فضلًا عن محفظة الصكوك في البنك. وقد بدأت مسيرته المصرفية في عام ٢٠٠٤ عندما انضم إلى بنك بي إن بي باريسا كمسؤول في قسم عمليات الخزينة الإقليمية. وتم اختياره لاحقًا - عام ٢٠٠٥ - للمشاركة في برنامج رفيع المستوى لتدريب التنفيذيين في بنك البحرين والكويت، حيث تعرف خلال البرنامج على كافة الأقسام الخاصة بدائرة الخزينة والاستثمارات. وقد اكتسب خبرة عميقة في مجال الصرف الأجنبي، وأسواق المال - إدارة الأصول، ومبيعات منتجات الخزينة في الشركات، وأخيرًا التعامل مع محفظة تضم سندات الدخل الثابت بقيمة تزيد عن ٧٠٠ مليون دولار. السيد حسين البنا حاصل على شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وقد استكمل بنجاح شهادة الدبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.



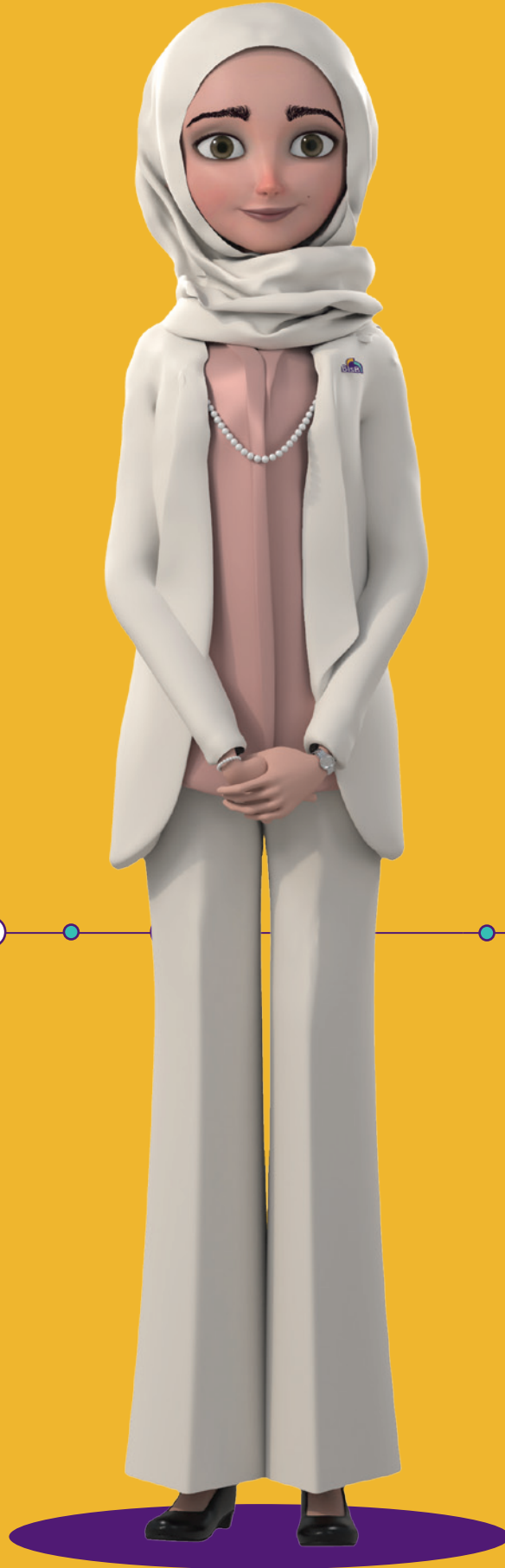
ميسا جودت شنار
رئيس تنفيذي - تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال

تتمتع السيدة ميسا شنار بخبرة تزيد على ٢٠ عامًا من العمل في الأسواق الدولية في الولايات المتحدة الأمريكية ومنطقة الشرق الأوسط. وقبل انضمامها إلى بنك البحرين الإسلامي، عملت السيدة ميسا شنار في بنك أبوظبي الوطني بمنصب مدير التحول، حيث أشرفت على إجراء العديد من التغييرات الرئيسية داخل البنك، مثل: مركزية أنشطة الأعمال غير الأساسية، وإنشاء مركز الخدمات المشتركة. كما ترأست قسم إعادة هندسة الإجراءات في هيئة المعلومات والحكومة الإلكترونية في البحرين، وقسم تطوير الإنتاجية المستمر لدى شركة EDS الأمريكية التي تدير حساب شركة طيران الخليج. وقبل انتقالها إلى منطقة الشرق الأوسط، عملت السيدة ميسا شنار في شركة شل للنفط والغاز لدى بلدية هيوستن في ولاية تكساس الأمريكية. تعد السيدة ميسا مدرّبة معتمدًا للأمم المتحدة في إعادة هندسة العمليات التجارية. تحمل السيدة ميسا شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة هيوستن، الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة الماجستير في الاتصالات التجارية والقيادة من جامعة جونز الدولية بالولايات المتحدة. وهي حاصلة أيضًا على العديد من الشهادات المهنية، منها: شهادات Fintech والشهادات الرقمية من كليات أكسفورد وكولومبيا للأعمال، ودبلوم في التمويل الإسلامي من CIMA، المملكة المتحدة.

دانة

أول موظفة افتراضية

رئيسة التبسيط



استعراض العمليات التشغيلية

يعتبر مختبر الابتكار بالبنك
المساحة المفضلة لجلسات
العصف الذهني، إجراء
التجارب على الخدمات،
تطوير المنتجات وتقديم
الحلول المبتكرة.



استعراض العمليات التشغيلية (يتبع)

الخدمات المصرفية للأفراد

شهدت معظم أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد دمجاً أكثر للتكنولوجيا الرقمية في كل جزء من أعمالنا. ومن بين المنتجات والخدمات التي قدمناها لزبائننا خلال العام إمكانية زيادة التمويل عبر منصة بنك البحرين الإسلامي الرقمية في أقل من أربع دقائق، حيث تعتبر هذه الخدمة الأولى من نوعها في البحرين.

كما طرح البنك بطاقات الخصم والائتمان والبطاقات اللامسية، مع استبدال جميع أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي الخاصة بنا. وساهمت إمكانية إنجاز المعاملات المصرفية عبر خاصية «السيلفي» في تبسيط المعاملات وتوفير تجربة مصرفية سلسلة لزبائننا.

ونجحت الدائرة في بناء علاقات شراكة وطيدة مع كبرى المؤسسات الحكومية مثل بابكو لترويج بطاقة الوقود «سديم»، فضلاً عن التعاون مع بطاقة «شكراً» التابعة لمجموعة الراشد.

وساهمت حملتنا الترويجية المتعددة طوال العام في تعزيز مبيعاتنا وزيادة قاعدة زبائننا.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تتركز استراتيجيتنا على تعزيز عمليات الرقمنة لتحسين قوتنا التنافسية في مواجهة المنافسة القوية في صناعة الخدمات المصرفية. إننا ملتزمون بالمضي قدماً للأمام لما هو أبعد من خدماتنا الأساسية نحو خدمات مصرفية رقمية أكثر تطوراً تتيح لنا تزويد زبائننا بتجربة مصرفية متميزة. إننا نؤمن إيماناً تاماً بأن تبني توجهات رقمية لمنتجاتنا وخدماتنا هو وسيلتنا لتحقيق النجاح في هذا النظام الديناميكي. وقد بدأ بنك البحرين الإسلامي تبني هذا المنهج الرقمي قبل باقي البنوك، الأمر الذي منحنا الريادة وميزة جذب زبائن جدد والاحتفاظ بهم، مع الاستفادة من الصعوبات التي واجهتنا خلال مرحلة التنفيذ وتحويلها إلى فرص أتاحت لنا الوصول إلى منصة مصرفية إلكترونية كاملة الخدمات، ومن ثم تعزيز سمعة البنك وصورته.

وقد طرح البنك خدمة رقمية رئيسية تتمثل في منصة خدمات الإسلامي المصرفية الرقمية. وتعد هذه المنصة خدمة مبتكرة تهدف إلى تحسين تجربة المستخدم النهائي من خلال إجراءات عالية الكفاءة ومناسبة التكاليف لإنجاز المعاملات المصرفية. والأهم من ذلك، هو أن هذه المنصة الإلكترونية تستبعد الحاجة إلى الاستثمار في البنية التحتية المادية المكلفة. وتمثل منصة خدمات الإسلامي المصرفية الإلكترونية في الوقت الحالي نقطة قوة أساسية لبنك البحرين الإسلامي لتحقيق النتائج المستدامة المرجوة.

المكسيك وكندا وأوروبا. وقد أدى تزايد اشتغال الخلاف بين اليابان وكوريا، إلى جانب مخاطر خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي إلى هبوط معدلات النمو إلى أقل مستوى منذ اندلاع الأزمة المالية الكبرى منذ عشر سنوات.

و أدى ببطء النشاط الاقتصادي في النصف الثاني من عام ٢٠١٩م إلى ثلاثة انخفاضات في أسعار الفائدة من جانب مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، ومعها تلاشت العديد من محركات النمو. وفي نفس الوقت، شهد العالم أعلى مستوى من العائدات السلبية للسندات الحكومية البالغ مجموع إصدارها ١٧ تريليون دولار أمريكي.

أما في المنطقة، فقد واصلت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي جهودها لتنويع اقتصادها بعيداً عن النفط. وقد أسفرت تلك الجهود عن زيادة حصة العائدات غير النفطية. وبدأ العام بأسعار نفط تبلغ ٤٥ دولار للبرميل، ووصلت إلى ٧٠ دولار تقريباً للبرميل. كما أدت التوترات السياسية إلى أن يشهد النفط أكبر ارتفاع له في يوم واحد منذ أكثر من عشر سنوات.

وفي البحرين، شهد الاقتصاد تقدماً ملموساً، حيث أظهرت الميزانية الحكومية وجود تعديلات مالية أكثر فعالية عن تلك المشار إليها في برنامج التوازن المالي برعاية دول مجلس التعاون الخليجي. وظلت تكاليف التمويل تحت السيطرة، مما أسفر عن تأكيد تصنيف المملكة مع نظرة مستقرة.

وبالرغم من ظروف السوق الصعبة، حافظ بنك البحرين الإسلامي على معدل سيولة جيدة، وواصل جهوده في خفض تكلفة التمويل من خلال السداد الكامل لاتفاقيات إعادة شراء تزيد قيمتها عن ١٧٥ مليون دولار أمريكي، وبالتالي خفض التكاليف المرتبطة بالتزاماته ما بين البنوك، وفي نفس الوقت تحسين المؤشرات التنظيمية مثل نسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي مصادر التمويل المستقرة.

وفيما يتعلق بإدارة محفظة المنتجات، ارتفعت محفظة الصكوك بنسبة ٣٪ لتصل إلى ٢١٤ مليون دينار بحريني، حيث شكلت محفظة الصناديق السيادية أكثر من ٩٥٪ من الصكوك.

واتجهت الدائرة أيضاً إلى تطبيق نظام جديد للخرينة، إدارة الأصول والخصوم، وإدارة المخاطر والذي يساعد على تلبية متطلبات كافة اللوائح التنظيمية الجديدة، ويتمشى مع معايير السيولة الدولية.

إننا نؤمن بأهمية تطبيق عمليات مالية وإدارية عالية الكفاءة، خاصة على ضوء تزايد متطلبات الامتثال للوائح التنظيمية، سواء فيما يتعلق بالتوجهات الخاصة لمصرف البحرين المركزي، أو الالتزام بالسياسات والإجراءات الحالية السارية في البنك. لذا حرصنا في عام ٢٠١٩م على التركيز على إجراءاتنا الحالية وفصل المهام، بما يتيح فصل عملية فتح الحسابات عن عمل الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، بما يضمن تطبيق ممارسات أقوى لإدارة المخاطر للمهام والوحدات. كما نسعى إلى تحقيق التميز ومواكبة التوجه العام فيما يتعلق بالتركيز على فريق العمل والعمليات داخل بنك البحرين الإسلامي لتجنب التعرضات أو المخاطر لأنشطتنا المصرفية.

وفيما يتعلق بمنصتنا للتدريب، فإننا نسعى جاهدين إلى تشجيع التطور المستمر لموظفينا على جميع المستويات بما يساعد على اكتساب خبرات واسعة ومعرفة مهنية متخصصة. كما نهدف أيضاً إلى الوصول إلى أعلى مستويات التدريب في الدائرة من خلال التعاون مع برامج التدريب والتطوير التابعة لدائرة الموارد البشرية في البنك، فضلاً عن تمكين. ويشترك كل موظف تقريباً من دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في برامج تدريبية ودورات مهنية وشهادات اعتماد وذلك لتعزيز مساره المهني وتحقيق التطور الشخصي. وتهدف مبادرات التدريب إلى دعم الأفراد العاملين في الدائرة لاكتساب وضوح في الرؤية والتفكير، وتعزيز قدرتهم على مواجهة التحديات، فضلاً عن تقديم الدعم لزملائهم وإبراز كفاءات وإمكانات فرق عملهم.

إننا نواجه المخاطر كل يوم في عملنا المصرفي، ولكننا حددنا بوضوح حجم المخاطر التي يمكن تحملها مقابل القيمة المحققة. ونؤكد بأننا نطبق إدارة للمخاطر تعد جزءاً من ثقافة دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات لتحقيق التوازن بين المخاطر والفرص في العمليات التشغيلية اليومية. ويقدم مجلس إدارة البنك خطة مراجعة لإدارة المخاطر تساعد على إعادة تشكيل أعمالنا ومخاطرها من خلال الأخذ في الاعتبار ظروف السوق الكلية والتوجهات الاقتصادية العامة في مملكة البحرين. وبالتالي ترتبط استراتيجيتنا بأهدافنا السنوية، مع الحرص على المتابعة الفعالة لعمليات التنفيذ لضمان الامتثال الكامل والسليم.

الخرينة

كانت حالة عدم اليقين سائدة في الاقتصاد العالمي خلال عام ٢٠١٩م. فقد بدأ هذا العام بتطلعات واسعة نحو تحقيق هدنة تجارية في الأسواق العالمية، خاصة لهؤلاء الذين تأثروا من زيادة التعرفة التجارية، وتفاقم الحرب التجارية بين أمريكا والصين، والتهديدات الأمريكية ضد

استعراض العمليات التشغيلية (يتبع)



واصلنا تعزيز مشاركة الموظفين، وتحسين تجربتهم، وزيادة الإنتاجية من خلال التركيز على المسؤوليات والمهام المنوطة بهم. وعلى مستوى مشاركة الموظفين، طرح البنك برنامج «صوتي».

استعراض العمليات التشغيلية (يتبع)

الموارد البشرية

يعد رأس المال البشري من أهم مواردنا الثمينة في البنك، و يظل توظيف الكفاءات البحرينية مع الحفاظ عليها وتطويرها من أهم أولوياتنا. وإننا فخورون بنسبة البحرة والتي بلغت ٩٣٪ منافسة لكبرى الشركات والمؤسسات في المملكة.

لقد واصلت دائرة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٩ م الاستثمار بكثافة في تطوير الموظفين وفريق الإدارة بجميع دوائر البنك، بالإضافة لتعزيز مشاركة الموظفين، وتحسين تجربتهم، وزيادة الإنتاجية من خلال التركيز على المسؤوليات والمهام المنوطة بهم.

وعلى مستوى مشاركة الموظفين، طرح البنك برنامج «صوتي» لقياس مستوى الارتباط الوظيفي لديهم حيث بلغت نسبة الموظفين المشاركين ٩٤٪ عمل فيها فريق الموارد البشرية بالتواصل مع جميع موظفي الدوائر لشرح النتائج ومن ثم وضع خطط عمل منفردة لكل دائرة لتحسين المستوى للفترة المقبلة.

كما تم طرح عدد من المبادرات التطويرية في مجال التكنولوجيا المالية للمدراء مثل المشاركة في برامج التكنولوجيا المالية (فينتك) من جامعة جورج تاون وجامعة أوكسفورد. وتركيزنا منا لتعزيز الامام المالي للموظفين شارك ٧٦ موظفاً وموظفة في برنامج الإدارة المالية لغير الماليين الذي قدمته مؤسسة زودياك. وفي إطار تعزيز الإحلال الوظيفي وخلق قاعدة راسخة من الكفاءات الوطنية، شارك البنك في برنامج تدريب وتأهيل المديرين الماليين تحت مظلة صندوق الوقف التابع لمصرف البحرين المركزي.

تم توفير فرص التطوير الذاتي والمهني لجميع موظفي بنك البحرين الإسلامي عبر أكاديمية بنك البحرين الإسلامي للتدريب الإلكتروني. تم إتاحة ما يفوق ٥٠٠ برنامج تدريب إلكتروني للموظفين بشكل لا محدود وإتاحة الفرصة لهم للاستفادة من البرامج المطروحة. حيث استفاد نحو ٣٠٠ موظف في الدورات الإلكترونية التي توفرها الأكاديمية في موضوعات مثل مكافحة غسيل الأموال، وقانون الامتثال الضريبي «الفاتكا»، وسلسلة الكتل «البلوكشين»، وتمويل التجارة وغيرها.

من جهة أخرى وفي إطار حرصنا ودعمنا للمؤسسات التعليمية وتعزيز مهارات الطلبة العملية وتأهيلهم لسوق العمل، استقبل البنك ٢٨ طالباً ضمن برنامج التدريب العملي خلال العام من مختلف المؤسسات والهيئات التعليمية في المملكة، فضلاً عن ١٤ متدرباً من المدارس الثانوية تحت برنامج التدريب الميداني «تكوين» الذي تنظمه وزارة التربية والتعليم.

ومن ناحية أخرى، تم إحراز تقدم ملموس في أتمتة إدارة أداء الموظفين في نظام الموارد البشرية، والذي تم تفعيله هذا العام. حيث يمكن استرجاع وتتبع مستوى أداء الموظفين في أي وقت. كما يتيح النظام التواصل بين الموظفين ومدراءهم المباشرين عند وضع الأهداف والخطط التطويرية ومتابعتها بشكل مستمر.

الاتصالات المؤسسية والتسويق والهوية التجارية

كان ٢٠١٩ م عاماً تاريخياً في مسيرة البنك. لقد كان نقطة محورية بين الماضي والمستقبل. احتفل بنك البحرين الإسلامي بمرور أربعين عاماً على تأسيسه. ولم يكن هناك وقتاً أنسب من ذلك للاحتفال بمستقبل البنك من خلال الكشف عن وعد العلامة التجارية الجديدة. حرص البنك خلال عام ٢٠١٨ م على غرس وإرساء تعهدات العلامة التجارية الجديدة، ومبادئها الإرشادية، والأهم، قيمها في عقول وقلوب موظفيه. وفي عام ٢٠١٩ م تم الكشف عن هيكلة العلامة التجارية الجديدة للجمهور العام والأطراف ذات الصلة. لقد نجح البنك في تطبيق مفهوم متميز للتشغيل يركز على اعتبار البنك بمثابة شركة تكنولوجية توفر خدمات مصرفية لربائنها. وقد جاءت جهود الاتصالات المؤسسية والتسويق والمحتوى لتعكس ذلك.

وشهد العام العديد من المبادرات مثل الإعلان عن «دانة»، وهي الوظيفة الافتراضية المبتكرة التي حظيت باستجابة جيدة، فضلاً عن إمكانية تحميل الأفكار الريادية والآراء المختلفة على منصة Linked In، وفعالية BisB#، واحتضان الجيل الشبابي، واختيار عمر فاروق الشخصية المؤثرة على مواقع التواصل الاجتماعي ليكون السفير الجديد لابتكارات بنك البحرين الإسلامي.

إدارة المخاطر

تمثل وظيفة إدارة المخاطر محور أنشطة البنك، والتي يتم من خلالها تحديد وقياس ومتابعة والإبلاغ عن كافة المخاطر التي تنشأ عن معاملات البنك، فضلاً عن المخاطر التي يكون البنك قادراً على تحملها إلى جانب الاستراتيجيات ذات الصلة المحددة لكل مخاطرة. ويتولى مجلس الإدارة، تحت إرشادات لجنة المخاطر التابعة له، وضع إطار عمل للمخاطر التي يستطيع البنك تحملها. وتساهم هذه العناصر في بناء وتعزيز ثقافة سليمة لإدارة المخاطر في البنك، حيث يتحمل جميع العاملين مسؤوليتهم عن كشف المخاطر المتعلقة بمهامهم المهنية.

ويتم تطبيق ثقافة إدارة المخاطر في البنك من خلال السياسات المناسبة، ووسائل الرقابة، وأنظمة متابعة المخاطر، مع حرص مجلس الإدارة على ضمان تنفيذ ذلك بكفاءة وفعالية. يشتمل إطار العمل على حدود داخلية لمختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق أنظمة مناسبة لإدارة المعلومات لمتابعة المخاطر والإبلاغ عنها إلى الأطراف ذات الصلة. إن الهدف الأساسي لإطار عمل المخاطر هو ضمان توافق قدرة البنك على تحمل المخاطر والعائدات المرتبطة بها مع المخاطر التي يتحملها البنك بالفعل، بما يساعد على خلق القيمة للمساهمين والحفاظ عليها. وعلى ضوء ذلك، يأخذ إطار عمل إدارة المخاطر في البنك بعين الاعتبار اللوائح التنظيمية التي يضعها مصرف البحرين المركزي، فضلاً عن مخصصات اتفاقية بازل، وأفضل ممارسات الصناعة.

ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (بما في ذلك معدل الربح، وسعر السهم، ومخاطر العملات)، إضافة إلى المخاطر التشغيلية، ومخاطر السمعة، ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

إدارة المخاطر (يتبع)

فلسفة إدارة المخاطر

تتركز فلسفة إدارة المخاطر في بنك البحرين الإسلامي على تحديد وضبط ومتابعة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر. ويهدف ذلك إلى حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل وتعزيز جودة محفظة البنك، بما يضمن حماية مصالح الأطراف ذات الصلة مع زيادة العائدات للمساهمين والإبقاء على المخاطر ضمن المعايير التي حددها مجلس الإدارة.

وقد حدد البنك قدرته على تحمل المخاطر من خلال استراتيجيته لإدارة المخاطر. ويحرص على مراجعة قدرته على تحمل المخاطر بما يتماشى مع خطة العمل المتنامية، والأوضاع الاقتصادية وظروف السوق المتغيرة. كما يحرص أيضاً على تقييم مدى تحملته لفئات معينة من المخاطر واستراتيجيته في إدارة تلك المخاطر. ولمتابعة التعرضات الخاصة بهذه المخاطر المحددة والإبلاغ عنها، يطبق البنك إطار عمل شامل لإدارة المخاطر في جميع أنحاء البنك، ويشتمل على هياكل لحدود المخاطر ومتابعتها والإبلاغ عنها.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

خلال عام ٢٠١٩، قام البنك بتشكيل لجنة المخاطر والتي تتكون من ثلاثة أعضاء مستقلين. وتتركز مهمة اللجنة في إعداد إطار عمل فعال لإدارة المخاطر في البنك والإشراف على تطبيقه. كما تتولى اللجنة أيضاً متابعة مخاطر البنك والتعرضات الجارية والمحتملة لمختلف أنواع المخاطر، بهدف ضمان تحديد وقياس وإدارة وتقليص جميع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

يتبنى بنك البحرين الإسلامي إطار عمل متكامل على مستوى البنك بأكمله. ويشتمل ذلك على جميع مستويات الصلاحيات، والهيكل التنظيمي، والموظفين، والأنظمة اللازمة لضمان تطبيق سياسات إدارة المخاطر في البنك.

وخلال فترة قصيرة، قدمت لجنة المخاطر الدعم لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالموضوعات المؤثرة على المخاطر في البنك، مثل التأثير على إطار عمل تحمل المخاطر (وآلية المتابعة المرتبطة بها)، والإشراف على حوكمة المخاطر. وقد تم إنجاز هذه المهام تحت إشراف وموافقة مجلس الإدارة التي يحتفظ بالمسؤولية النهائية والصلاحيات الكاملة لجميع الأمور الخاصة بالمخاطر، بما في ذلك وضع السياسات والإجراءات.

وتتولى دائرة المخاطر والائتمان، برئاسة رئيس تنفيذي للمخاطر، إنجاز كافة مهامهم اليومية في إدارة المخاطر في جميع أنحاء البنك ومختلف أقسامه. وتقوم دائرة المخاطر والائتمان بتحديد وقياس ومتابعة والتحكم في جميع عناصر المخاطر، مع التنسيق مع الأقسام التي تتعرض لمثل هذه المخاطر بشكل أساسي. تضم دائرة الائتمان والمخاطر عدداً من الوحدات المتخصصة، بما في ذلك إدارة المخاطر، مراجعة الائتمان وتحليله، الشؤون الإدارية للائتمان. وتشتمل مظلة دائرة المخاطر على الوظائف الهامة: مثل الإشراف على المخاطر التشغيلية، وإدارة مخاطر السوق والسيولة. كما ينفذ قسم إدارة المخاطر والائتمان وظائف هامة أخرى في البنك مثل خدمات التحصيل للأفراد.

وفي أعقاب النجاحات التي حققتها دائرة المخاطر والائتمان في العام الماضي، تسعى الدائرة في الوقت الراهن إلى تحديث بنيتها التحتية الحالية لإدارة المخاطر، بما يتماشى مع لوائح مصرف البحرين المركزي. وترتبط هذه اللوائح باتفاقية بازل ٣، وتركز بشكل خاص على مخاطر السيولة ومخاطر السمعة، إضافة إلى التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في البنك، إلى جانب تعزيز إطار عمل اختبار الضغط المصرفي. وتركز اللوائح بشكل خاص على إدارة المخاطر المرتبطة بالبنك.

ومن أهم التطورات التي شهدتها العام:

- تشكيل وتفعيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
 - تطبيق بيان تحمل المخاطر على مستوى البنك بأكمله والذي يركز على المخاطر المادية للبنك، ويحدد الإمكانات وحدود التحمل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي ترتبط بتلك المخاطر.
 - مراجعة إطار عمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مع إيلاء أهمية لتحديد وحساب المخاطر وفق اتفاقية بازل ٢ المطورة.
 - تعزيز إدارة مخاطر السيولة للبنك من خلال المتابعة المتطورة لنسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقل، وتركزات السيولة، والفجوة التمويلية.
 - تنفيذ المزيد من اختبارات الضغط المعقدة، وربطها باستراتيجية العمل وأنظمة المخاطر.
 - تطبيق إطار عمل تقييم ومتابعة مخاطر السمعة على مستوى البنك بأكمله، وعملية تقييم مخاطر التدخل ذات الصلة وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي واتفاقية بازل.
 - تعزيز أنظمة إدارة المعلومات وعملية إعداد تقارير المخاطر المقدمة إلى مجلس الإدارة وفريق الإدارة، من خلال لوحة إدارة المخاطر التي توفر آلية متابعة مختصرة تعتمد على ضوء إشارات المرور لتوضيح مؤشرات المخاطر الرئيسية المرتبطة بقدرة البنك على تحمل المخاطر.
 - ضمان مواصلة الالتزام بسياسات البنك، والمتطلبات التنظيمية ومتابعة ذلك في جميع الأقسام والدوائر من خلال مختلف الأنظمة والعمليات.
- ملاحظة: يمكن الإطلاع على معلومات إضافية عن إطار عمل إدارة المخاطر، والسياسات، والعمليات، والإجراءات في إفصاحات البيانات المالية الموحدة، وقسم إفصاحات الشريحة الثالثة لاتفاقية بازل ٣ في هذا التقرير السنوي.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

تحدد السياسة العامة للبنك والمتعلقة بالمكافآت والتي تضم المكافآت المتغيرة وبرنامج أسهم الحوافز، سياسة البنك الخاصة بمكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا والعوامل الأساسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد هذه السياسة.

وقد تبني البنك الأنظمة المتعلقة بالممارسات السليمة للمكافآت الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي. كما تم التصديق على التعديلات في إطار المكافآت المتغيرة ومكونات نظام الحوافز من قبل مجلس الإدارة، وبدأ تطبيق السياسة اعتباراً من يناير ٢٠١٤م.

وتنحصر الخصائص الأساسية لنظام المكافآت المقترح على ما يلي:

استراتيجية المكافآت

تقوم فلسفة التعويض الأساسية للبنك على تقديم مستوى منافس من المكافآت، وذلك بهدف جذب الموظفين المؤهلين والأداء والاحتفاظ بهم. وترتكز سياسة المكافآت المتغيرة للبنك وبشكل أساسي على ثقافة تعتمد على الأداء وتهدف إلى ربط مصالح الموظفين بمصالح مساهمي البنك.

وتدعم هذه العناصر عملية تحقيق أهداف البنك من خلال التوازن بين المكافآت التي يتم منحها مقابل تحقيق نتائج قصيرة الأجل، والأداء المستدام على المدى الطويل. وقد تم تصميم هذه الاستراتيجية بهدف المشاركة في النجاح والربط بين حوافز الموظفين ونطاق المخاطر ونتائجها في نفس الوقت.

وتعتبر الكفاءة والالتزام طويل الأجل من جميع الموظفين داعماً أساسياً لنجاح البنك. ولهذا فإن البنك يسعى لإستقطاب وتحفيز والحفاظ على الكفاءات والكوادر الملتزمة باستمرارية العمل لدى البنك والمستعدة للقيام بدورها في خدمة المصالح طويلة الأجل للمساهمين. ويتكون برنامج مكافآت البنك من العناصر الأساسية التالية:

١- الراتب الثابت

٢- المزايا

٣- مكافآت الأداء السنوية

إن وجود إطار حوكمة قوي وفعال من شأنه ضمان عمل البنك ضمن حدود وأطر واضحة فيما يتعلق باستراتيجية وسياسة التعويض الخاصة به. ويتم الإشراف على جميع الأمور المتعلقة بالتعويض والمكافآت والالتزام العام بالأحكام الرقابية والتنظيمية من قبل لجنة التعيينات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وفي إطار سياسة المكافآت التي يتبعها البنك على وجه الخصوص، يتم الأخذ في الاعتبار دور كل موظف ويتم وضع الإرشادات وذلك بالاعتماد على ما إذا كان الموظف يتحمل مخاطر جوهرية و/أو شخص معتمد ضمن دوائر الأعمال والرقابة والدعم. ويعرف الشخص المعتمد بأنه موظف يحتاج تعيينه إلى موافقة السلطات الرقابية مسبقاً نظراً لأهمية المنصب الذي يشغله داخل البنك. بينما يعتبر الموظف بأنه يتحمل مخاطر جوهرية إذا كان يترأس دائرة أعمال هامة أو أي أفراد ضمن دائرته لديهم آثار جوهرية على توزيع وتشكيل مخاطر البنك.

ومن أجل ضمان التوافق بين مكافآت الموظفين واستراتيجية الأعمال للبنك، فإننا نقوم بتقييم الأداء الفردي للموظف مقابل الأهداف المالية وغير المالية السنوية وطويلة الأجل، وذلك بما يتماشى مع نظام تقييم الأداء الخاصة بالبنك. وتأخذ عملية التقييم هذه كذلك بعين الاعتبار الالتزام بقيم البنك والمخاطر ومعايير وإجراءات الالتزام، هذا عدا عن التصرف بكل نزاهة. وبشكل عام، فإن الحكم على الأداء يجري ليس على أساس ما يتم تحقيقه على المدى القصير أو الطويل فحسب، بل وبأنفس الأهمية على أساس كيف تم تحقيقه، وذلك حيث أن لجنة التعيينات والمكافآت تؤمن بأن العامل الأخير يسهم في استدامة واستمرارية العمل على المدى الطويل.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

دور لجنة التعيينات والمكافآت ومهامها

تتولى لجنة التعيينات والمكافآت مسؤولية الإشراف على جميع سياسات المكافآت الخاصة بموظفي البنك. وتعتبر اللجنة المسؤولة عن الإشراف والتنظيم فيما يتعلق بسياسات وممارسات وخطط المكافآت، وهي المنوطة تحديد ومراجعة واقتراح سياسة المكافآت المتغيرة لمجلس الإدارة من أجل الموافقة عليها. كما أن اللجنة مسؤولة كذلك عن تحديد المبادئ وإطار الحوكمة لجميع قرارات المكافآت. وتضمن لجنة التعيينات والمكافآت مكافأة جميع موظفي البنك بشكل عادل ومسؤول. وتتم مراجعة سياسة المكافآت على أساس منتظم، وذلك لكي تعكس هذه السياسة التغييرات التي تحدث في ممارسات السوق وخطه العمل وتوزيع المخاطر التي يواجهها البنك.

وتشتمل مسؤوليات لجنة التعيينات والمكافآت، فيما يتعلق بسياسة المكافآت المتغيرة للبنك كما هو محدد في مهامها واختصاصاتها وعلى سبيل المثال لا الحصر على المهام التالية:

- اعتماد ومراقبة ومراجعة نظام المكافآت، وذلك لضمان سير النظام حسب ما هو مخطط له.
- اعتماد سياسة المكافآت والمبالغ المخصصة لكل شخص معتمد، وكل موظف يتحمل المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى إجمالي المكافآت المتغيرة التي يتم توزيعها، مع الأخذ بعين الاعتبار إجمالي المكافآت، بما في ذلك الرواتب والأتعاب والمصروفات والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.
- التأكد من تعديل المكافآت لجميع أنواع المخاطر، وأن نظام المكافآت يأخذ بعين الاعتبار الموظفين الذين يحققون الأرباح على المدى القصير ولكنهم في نفس الوقت يتحملون حجماً مختلفاً من المخاطر بالنيابة عن البنك.
- التأكد من أنه بالنسبة لمن يتحملون المخاطر الكبيرة، تشكل المكافآت المتغيرة جزءاً كبيراً من مجموعة المكافآت التي يحصلون عليها.
- مراجعة نتائج اختبار الإجهاد والاختبار المساند قبل اعتماد إجمالي المكافآت المتغيرة التي سيتم توزيعها، بما في ذلك الرواتب والأتعاب والمصروفات والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.
- التقييم الحذر للطريقة التي بموجبها يتم دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي يبقى توقعها واحتمالها غير مضمون. ويقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت الاعتراض على المبالغ المدفوعة على الدخل الذي لا يمكن تحقيقه أو الذي يبقى احتمال تحقيقه غير مضمون وقت القيام بعملية الدفع.
- التأكد من أنه بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر ودوائر التدقيق الداخلي والعمليات والرقابة المالية والالتزام، فإن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة يميل ويرجح لصالح المكافآت الثابتة.

- تقديم توصيات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أساس حضورهم وأدائهم، وذلك وفقاً لنص المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحريني.
- التأكد من وضع آليات الالتزام المناسبة من أجل ضمان التزام الموظفين بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو التأمين المتعلقة بالمكافآت والمسؤولية بهدف الإضرار بأثار المخاطر الكاملة في ترتيبات مكافآتهم.

مجال تطبيق سياسة المكافآت

لقد تم تبني سياسة المكافآت المتغيرة على جميع مستويات البنك وفي فروعه المختلفة.

مكافآت مجلس الإدارة

يتم تحديد ودفع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً لنص المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحريني. ويتم وضع سقف محدد لمبالغ مكافآت مجلس الإدارة بحيث يجب أن لا يتجاوز مجموعة المكافآت (باستثناء الأتعاب مقابل حضور جلسات المجلس) نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية للبنك، وذلك بعد خصم جميع الاستقطاعات المنصوص عليها في المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحرين وذلك في أي سنة مالية. وتخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك. ولا تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين العناصر المرتبطة بالأداء مثل الأسهم الممنوحة وخيارات الأسهم أو برامج الحوافز الأخرى المؤجلة المتعلقة بالأسهم والمكافآت أو المزايا التقاعدية.

المكافآت المتغيرة للموظفين

إن المكافآت المتغيرة تتعلق بالأداء وهي تتكون في غالبها من مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء. وكجزء من التعويضات والمكافآت المتغيرة، فإن المكافآت السنوية ضمن الأهداف التشغيلية والمالية تحدد كل عام مع الأداء الفردي المطلوب من الموظفين لتحقيق هذه الأهداف ومساهماتهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وقد تبني البنك إطاراً يركز على الشفافية معتمداً من قبل مجلس الإدارة يهدف إلى الربط بين الأداء والمكافآت المتغيرة. وقد تم تصميم هذا الإطار على أساس أن الجمع بين الأداء المالي وتحقيق الأهداف غير المالية الأخرى من شأنه - في حال تساوي جميع الأمور الأخرى - أن يحقق مجموعاً مشتركاً من المكافآت المستهدفة للموظفين، وذلك قبل أن يتم تقرير أي مخصصات لدوائر الأعمال والأفراد بشكل فردي. وضمن الإطار الذي تم تبنيه في سياق تحديد المجموع المشترك للمكافآت المتغيرة، فإن لجنة التعيينات والمكافآت تهدف إلى تحقيق التوازن بين توزيع أرباح البنك بين المساهمين والموظفين.

وتشتمل مقاييس الأداء الأساسي على مستوى البنك الجمع بين القياسات قصيرة الأجل وطويلة الأجل والتي تشمل الربحية والملاءة المالية والسيولة ومؤشرات النمو. وتضمن عملية إدارة الأداء أن جميع الأهداف تتوزع بشكل مناسب على وحدات الأعمال وعلى الموظفين ذوي العلاقة.

وفي سياق تحديد مبلغ المكافآت المتغيرة، فإن البنك يبدأ أولاً بوضع أهداف محددة وتدابير وإجراءات أداء نوعية والتي تؤدي إلى وضع مبالغ مشتركة كمكافآت مستهدفة. ويتم تعديل هذا المجموع المشترك للأخذ بعين الاعتبار المخاطر من خلال استخدام الوسائل المرتبطة بالمخاطر (بما في ذلك الاعتبارات ذات التوجهات المستقبلية).

وتقوم لجنة التعيينات والمكافآت بتقييم الممارسات بكل عناية، والتي يتم بموجبها دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي يبقى توقعها واحتمالها غير مؤكد. وينبغي أن تظهر اللجنة بأن قراراتها تتفق مع تقييم الوضع المالي للبنك وفرصه المستقبلية.

ويقوم البنك بكل شفافية بعملية تعديل المجموع المشترك للمكافآت لكي يتم ضمن ذلك الأخذ بعين الاعتبار نوعية الأرباح. ويسعى البنك إلى دفع مكافآت من الأرباح المحققة والقابلة للاستدامة. وإذا كانت نوعية الأرباح غير جيدة وغير قابلة للاستدامة، فإنه يمكن تعديل قاعدة الأرباح وذلك بمحض التقدير المطلق للجنة التعيينات والمكافآت.

ويجب تحقيق المؤشرات الخاصة بالأهداف المالية حتى تتكون لدى البنك أي مبالغ قابلة للتوزيع ضمن المجموع المشترك للمكافآت. وتضمن معايير الأداء أن مجموع المكافآت المتغير يتم تخفيضه بشكل عام عندما يحقق البنك أداءً مالياً غير مشجع أو سلبي. وعلاوة على ذلك، فإن المجموع المشترك للمكافآت المذكور أعلاه يخضع لتعديلات المخاطر وذلك بما يتفق مع تعديلات المخاطر وإطار الربط.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

مكافآت دوائر الرقابة

يسمح مستوى المكافآت المقدمة للموظفين في دوائر الرقابة والدعم في البنك بالاستعانة بموظفين أكفاء من ذوي الخبرة العالية في هذه الدوائر. ويضمن البنك أن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة لموظفي دوائر الرقابة والدعم يجب أن يميل ويرجح لصالح المكافآت الثابتة. وتعتمد المكافآت المتغيرة لدائرة الرقابة على الأهداف الخاصة بالدائرة ولا يتم تحديدها بناء على الأداء المالي الفردي لمجال العمل الذي تقوم هذه الدائرة بمراقبته.

ويساهم نظام إدارة أداء البنك بدور رئيسي في تقرير أداء وحدات الدعم والرقابة على أساس الأهداف المحددة لها. ويتم تركيز هذه الأهداف بشكل أكبر على الأهداف غير المالية والتي تشمل المخاطر والرقابة والالتزام والاعتبارات الأخلاقية، بالإضافة إلى بيئة السوق والبيئة الرقابية، إلى جانب المهام التي تمثل قيمة مضافة والخاصة بكل وحدة من وحدات الأعمال.

المكافآت المتغيرة لوحدات الأعمال

يتم تحديد المكافأة المتغيرة لوحدات الأعمال وبشكل رئيسي من خلال أهداف الأداء الأساسية المحددة لنظام إدارة أداء البنك. وتتضمن الأهداف المالية وغير المالية، بما في ذلك رقابة المخاطر والالتزام وأخلاقيات العمل، بالإضافة إلى بيئة السوق والبيئة الرقابية. ويضمن الأداء في الاعتبار تقييم المخاطر عند تقييم أداء الأفراد، فعلى سبيل المثال إن أي اثنين من الموظفين يحققان نفس الأرباح على المدى القصير ولكنهما يتحملان حجماً مختلفاً من المخاطر نيابة عن البنك تتم معاملتهما بشكل مختلف بموجب نظام المكافآت.

إطار تقييم المخاطر

إن الغرض من روابط المخاطر وهو ربط المكافآت المتغيرة بتوزيع المخاطر التي يواجهها البنك. وضمن مساعي الهادفة إلى تحقيق ذلك، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعايير الكمية والمعايير النوعية ضمن عملية تقييم المخاطر. وتلعب المعايير الكمية وحكم الأفراد دوراً في تحديد تعديلات المخاطر. وتشمل عملية تقييم المخاطر الحاجة لضمان أن سياسة المكافآت قد تم تصميمها لتقليل حوافز الموظفين لقبول مخاطر كبيرة وغير ضرورية تتناسب مع نتائج المخاطر، وإنها تتضمن مزيجاً مناسباً من المكافآت التي تتفق مع عملية ضبط المخاطر.

وتأخذ لجنة التعيينات والمكافآت بعين الاعتبار ما إذا كانت سياسة المكافآت المتغيرة تنسجم مع توزيع مخاطر البنك وتضمن بأنه من خلال عمليات تقييم المخاطر حسب التوقعات المستقبلية وتقييم المخاطر بأثر رجعي، فإن ممارسات المكافآت التي تعتبر فيها الإيرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المضمون يتم تقييمها بكل عناية.

وتأخذ تعديلات المخاطر بعين الاعتبار جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك المخاطر غير الملموسة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر السيولة وكلفة رأس المال. ويقوم البنك بعمليات تقييم المخاطر من أجل مراجعة الأداء المالي والتشغيلي مقابل استراتيجية الأعمال وأداء المخاطر قبل توزيع المكافآت السنوية. ويضمن البنك بأن إجمالي المكافآت المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز وتقوية قاعدته الرأسمالية. ويلعب الوضع الحالي لرأس المال وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي دوراً أساسياً في تحديد مدى أهمية بناء رأس المال.

ويأخذ المجموع المشترك للمكافآت بعين الاعتبار أداء البنك والذي يتم الحكم عليه في إطار إدارة مخاطر البنك. ويضمن هذا أن المجموع المشترك للمكافآت يتم تشكيله على أساس اعتبارات المخاطر والأحداث الهامة على مستوى البنك بشكل عام.

إن حجم المكافآت المتغيرة وتخصيصها ضمن دوائر البنك يأخذ في اعتباره التشكيلة الكاملة من المخاطر الحالية والمحتملة، بما في ذلك ما يلي:

- أ- تكلفة وحجم رأس المال المطلوب لدعم المخاطر التي يتم تحملها وقبولها.
- ب- تكلفة وحجم مخاطر السيولة التي يتم تحملها وقبولها في سياق مزاوله نشاطات العمل.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

- قيام الموظف عن قصد وبشكل متعمد بتضليل السوق و/أو المساهمين، فيما يتعلق بالأداء المالي للبنك خلال سنة الأداء ذات العلاقة.
- يمكن استخدام الاسترداد إذا كان التعديل الخاطئ للجزء غير المستحق غير كاف وذلك بالنظر إلى طبيعة وحجم المسألة.

عناصر المكافآت المتغيرة

تشتمل المكافآت المتغيرة على العناصر الرئيسية التالية:

نقد مدفوع مقدماً:

الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه نقداً عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل سنة.

نقد مؤجل:

الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه نقداً على أساس نسبي على مدى ٣ سنوات

مكافآت أسهم مقدماً:

الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه وإصداره على شكل أسهم عند الانتهاء من عملية تقييم الأداء لكل سنة.

أسهم مؤجلة:

الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يتم منحه ودفعه على شكل أسهم على أساس نسبي على مدى ٣ سنوات.

هذا وتخضع جميع المكافآت المؤجلة للمخصصات الخاطئة. ويتم دفع جميع مكافآت الأسهم لصالح الموظف بعد فترة احتفاظ مدتها ستة شهور اعتباراً من تاريخ استحقاقه لها. ويرتبط عدد مكافآت أسهم رأس المال بسعر أسهم البنك حسب القواعد التي يتضمنها برنامج جوائز أسهم البنك. ويتم دفع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم إلى الموظف، بالإضافة إلى الأسهم (أي بعد فترة الاحتفاظ).

ج- التناسق والاتساق مع توقيت واحتمال تحقيق إيرادات مستقبلية محتملة ضمن الأرباح الحالية.

وتبقى لجنة التعيينات والمكافآت على إطلاع دائم بأداء البنك مقابل نظام إدارة المخاطر. وتستخدم لجنة التعيينات والمكافآت هذه المعلومات عند أخذ المكافآت بعين الاعتبار من أجل ضمان التناغم والتوافق بين العوائد والمخاطر والمكافآت.

تعديلات المخاطر

لدى البنك نظام لتقييم المخاطر بأثر رجعي وهي عملية تقييم نوعية الأداء الحقيقي من خلال الاختبار الفعلي مقابل افتراضات المخاطر السابقة.

وفي السنوات التي يعاني فيها البنك من خسائر جوهريّة في أدائه المالي، فإن نظام تعديل المخاطر سيعمل بالطريقة التالية:

- سيكون هناك تخفيض ملحوظ في إجمالي المكافآت المتغيرة.
- على مستوى الأفراد، فإن الأداء الضعيف للبنك يعني عدم تحقيق مؤشرات الأداء الأساسية أو الوفاء بها. ولهذا فإن تصنيفات أداء الموظف تكون أقل مستوى.
- تخفيض قيمة الأسهم أو المكافآت المؤجلة.
- تغييرات محتملة على فترات الاستحقاق وتأجيلات إضافية للمكافآت غير المستحقة.
- وأخيراً إذا تم اعتبار أهمية الأثر النوعي والكمي لحادث الخسارة، فإنه يمكن الأخذ بعين الاعتبار التخصيصات القابلة للاسترداد للمكافآت المتغيرة.
- وتستطيع لجنة التعيينات والمكافآت، ومن خلال موافقة مجلس الإدارة، استخدام وسائل الترشيد واتخاذ القرارات الاختيارية التالية:
- زيادة/ تقليل تقييم المخاطر المعدل بأثر رجعي.
- إمكانية إجراء تأجيلات إضافية أو زيادة مبلغ مكافآت الأسهم.
- استرداد المكافآت من خلال ترتيبات التخصيصات القابلة للاسترداد.

إطار الخطأ والاسترداد

تسمح المخصصات القابلة للاسترداد لمجلس إدارة البنك بأن يقرر أنه : إذا كان مناسباً : يمكن للعناصر غير المستحقة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة أن يسقط الحق فيها/ يتم تعديلها أو بإمكانية استرداد التعويض المتغير الذي تم تسليمه وذلك في حالات معينة. أما الهدف من وراء ذلك فهو السماح للبنك بالرد وبشكل مناسب إذا تبين بأن عوامل الأداء التي تعتمد عليها قرارات المكافآت لا تعكس الأداء المقابل على المدى الطويل. وتتضمن جميع المكافآت التعويضية المؤجلة تخصيصات تساعد البنك على تقليل أو إلغاء المكافآت للموظفين الذين كان لسلوكهم الفردي آثار ضارة بشكل جوهري على البنك خلال سنة الأداء ذات العلاقة.

ولا يمكن اتخاذ أي قرار بسحب مكافأة الفرد إلا فقط بقرار من قبل مجلس إدارة البنك.

وتسمح المخصصات القابلة للاسترداد التي يتبعها البنك لمجلس الإدارة بأن يقرر أنه – إذا كان مناسباً- يمكن تعديل العناصر المستحقة/ غير المستحقة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة وذلك في حالات معينة. وتشمل هذه الحالات ما يلي:

- وجود أدلة معقولة بأن هناك سوء سلوك متعمد أو أخطاء جوهريّة أو إهمال أو عدم كفاءة لدى الموظف، مما يتسبب في تعريض البنك/ وحدة عمل الموظف لخسائر جوهريّة في أدائها المالي أو معلومات غير صحيحة في البيانات المالية للبنك، أو إخفاق جوهري في إدارة المخاطر أو خسائر في سمعة البنك أو مخاطر تنشأ نتيجة لتصرفات هذا الموظف أو إهماله أو سوء سلوكه أو عدم كفاءته وذلك خلال سنة الأداء ذات العلاقة.

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

التعويض المؤجل

يخضع الرئيس التنفيذي ونوابه وأكبر خمسة موظفين في الدوائر من حيث الراتب لقواعد التأجيل التالية:

عنصر التعويض المتغير	نسبة المبالغ المدفوعة	فترة الاستحقاق	الاحتفاظ	الخطأ*	الاسترداد*
نقد مدفوع مقدماً	٤٠٪	فوري	-	-	نعم
نقد مؤجل	١٠٪	٣ سنوات	-	نعم	نعم
مكافآت أسهم مؤجلة	٥٠٪	٣ سنوات	٦ شهور	نعم	نعم

يخضع جميع الموظفين لديهم التغطية - أي مستوى مساعد المدير العام فما فوق - لقواعد التأجيل التالية:

عنصر التعويض المتغير	نسب المبالغ المدفوعة	فترة الاستحقاق	الاحتفاظ	الخطأ*	الاسترداد*
نقد مدفوع مقدماً	٥٠٪	فوري	-	-	نعم
مكافآت أسهم مقدمة	١٠٪	فوري	٦ شهور	نعم	نعم
مكافآت أسهم مؤجلة	٤٠٪	٣ سنوات	٦ شهور	نعم	نعم

ويمكن للجنة التعيينات والمكافآت، وبالاتتماد على تقييمها لتوزيعات الأدوار والمخاطر التي يتحملها الموظف أن تقوم بزيادة تغطية الموظفين والتي ستخضع لترتيبات التأجيل.

بيانات المكافآت المدفوعة

(أ) مجلس الإدارة و اللجان

بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩	٢٠١٨
أتعاب حضور جلسات	*٢٢١	*١٥٣
مكافآت	**٢٨٢	٢٨٢

*تشمل مصاريف تعيين المكافآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و البالغة ١٢ ألف د.ب (٢٠١٨ : ١٥ ألف د.ب)
**خاضع لموافقة الجمعية العمومية والجهات الرقابية

(ب) هيئة الرقابة الشرعية

بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩	٢٠١٨
أتعاب حضور جلسات، المكافآت، المصاريف و الرسوم	٦٦	٦٥

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (ج) مكافآت الموظفين

٢٠١٩

المجموع	المكافأة المتغيرة					مكافآت مضمنة	مكافآت عند التوقيع	المكافآت الثابتة		عدد الموظفين	بآلاف الدنانير البحرينية
	مؤجلة			مقدمة				نقدًا	أخرى		
	أخرى	أسهم	نقدًا	أسهم	نقدًا						
الأشخاص المعتمدون											
- وحدات العمل	١,٧٩٢	٣	١٢٨	٢٦	-	١٢٨	-	-	-	١,٥٠٧	١٢
- الرقابة والدعم	٢,٤٠٦	٧	٥٧	-	١٤	١٥٢	-	-	-	٢,١٧٦	٢٤
أشخاص آخرون يتحملون مخاطر جوهريّة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موظفون آخرون	٩,٠٥٢	-	-	-	-	٩٨٣	-	-	-	٨,٠٦٩	٣٢٥
المجموع	*١٣,٢٥٠	١٠	١٨٥	٢٦	١٤	١,٢٦٣	-	-	-	١١,٧٥٢	٣٦١

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة ومصاريف الموظفين المستقلين خلال العام

٢٠١٨

المجموع	المكافأة المتغيرة					مكافآت مضمنة (نقداً/أسهم)	مكافآت عند التوقيع (نقداً/ أسهم)	عدد الموظفين		عدد الموظفين	بآلاف الدنانير البحرينية
	مؤجلة			مقدمة				نقداً	أخرى		
	أخرى	أسهم	نقداً	أسهم	نقداً						
الأشخاص المعتمدون											
- وحدات العمل	١,٢٥٧	-	١٦٨	٣٤	-	١٤١	-	-	-	٩١٤	٦
- الرقابة والدعم	١,٧٧٩	١٤	١٠٠	-	٢٥	١٧٧	-	-	-	١,٤٦٣	١٧
أشخاص آخرون يتحملون مخاطر جوهريّة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موظفون آخرون	٩,٦٦٤	-	-	-	-	٨٤٨	-	-	-	٨,٨١٦	٣٤٢
المجموع	١٢,٧٠٠*	١٤	٢٦٨	٣٤	٢٥	١,١٦٦	-	-	-	١١,١٩٣	٣٦٥

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت (يتبع)

المكافآت المؤجلة:

٢٠١٩

المجموع	الأسهم		نقداً	بآلاف الدنانير البحرينية
	بآلاف الدنانير البحرينية	عدد		
٨٠١	٧١٠	٤,٩٥٧,٧٤٣	٩١	الرصيد الافتتاحي
-	-	٧١,٤٥٧	-	التعديل على أساس سعر السهم النهائي لعام ٢٠١٨
٢٢٥	١٩٩	١,٦٦٢,١٠٦	٢٦	المكافآت التي تم منحها خلال العام
(٢٤٤)	(٢١٥)	(١,٦١٩,٢٥٧)	(٢٩)	المكافآت التي تم دفعها/إصدارها/إعادة شرائها خلال العام
-	-	-	-	تعديلات على الخدمة والأداء والمخاطر
-	-	-	-	تغيير في قيمة المكافآت غير المستحقة
٧٨٢	٦٩٤	٥,٠٧٢,٠٤٩	٨٨	الرصيد النهائي

عدد أسهم المكافآت المؤجلة التي يتم منحها ودفعها على شكل أسهم تم احتسابها على أساس سعر السوق للسهم في نهاية العام بما يتطابق مع نظام المكافآت للبنك والذي سوف يتم تحديده لاحقاً.

٢٠١٨

المجموع	الأسهم		نقداً	بآلاف الدنانير البحرينية
	بآلاف الدنانير البحرينية	عدد		
٥٤٤	٤٦٩	٣,٧٣٠,٩٦٤	٧٥	الرصيد الافتتاحي
٣٢٧	٢٩٣	٢,٢٥٠,٧٤٣	٣٤	المكافآت التي تم منحها خلال العام
(١٨٠)	(١٦٢)	(١,٢٠٥,٢٩٤)	(١٨)	المكافآت التي تم دفعها/إصدارها خلال العام
-	-	-	-	تعديلات على الخدمة والأداء والمخاطر
١١٠	١١٠	١٨١,٣٣٠	-	تغيير في قيمة المكافآت غير المستحقة
٨٠١	٧١٠	٤,٩٥٧,٧٤٣	٩١	الرصيد النهائي

المسؤولية الاجتماعية

برنامج المسؤولية الاجتماعية «جود»

حرص بنك البحرين الإسلامي طوال عام ٢٠١٩م على تعزيز مشاركاته ومبادراته الرامية إلى دعم برامج المسؤولية الاجتماعية.

وفي ظل رغبتنا في تحقيق التوافق بين برنامج المسؤولية الاجتماعية والتطور الاجتماعي المبتكر، قررنا تسمية برنامج المسؤولية الاجتماعية في البنك باسم «جود» مع التركيز على الاستثمار في المبادرات التي من شأنها تعزيز التعليم والإبتكار في العصر الرقمي، وخلق تأثير إيجابي ومستدام على مجتمعاتنا المحلية.

لقد تمت هيكلة «جود» ليكون بمثابة مظلة شاملة تغطي المجالات التالية:

- التبرعات
- الرعايةات
- الأنشطة التطوعية
- الزكاة

وقد قدم موظفو البنك العديد من مبادرات «جود» المتنوعة خلال العام.

فعلى الجانب التعليمي، وبالشراكة مع وزارة التربية والتعليم، قام بنك البحرين الإسلامي برعاية حملة «أقرأ» والتي تهدف إلى تشجيع القراءة بين طلاب المدارس. كما ساهمت الشراكة مع مؤسسة «إنجاز البحرين» على تنظيم معسكرين للإبتكار لطلاب معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية، وطلاب الجامعة الملكية للبنات. كما قام موظفو البنك بتقديم وجبات «إفطار على الطريق» للسائقين خلال شهر رمضان المبارك، إضافة إلى تقديم هذه الوجبات للأسر المحتاجة وغيرها. هذا علاوة على تقديم الدعم للمناطق المتضررة من الأمطار. ومن خلال برنامج «جود» قام البنك بشراء كسوة العيد للأطفال الأيتام.

وفي مجال الرعاية الصحية، قدمنا الدعم لوزارة الصحة لشراء عدد من أجهزة الأشعة للقلب، كما حرص موظفونا على تكريس وقتهم وجهدهم لدار يوكو لرعاية الوالدين.

وواصل البنك تعزيز إنتمائه الإسلامي من خلال رعاية مؤتمرات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية (WIBC).



رعاية البنك للمؤتمر العالمي السادس والعشرين للمصارف الإسلامية



مشاركة فريق «جود» في حملة تفتير صائم



مشاركة فريق «جود» في تقديم هدايا للعمال بمناسبة يوم العمال

استعراض حوكمة الشركات

إطار عمل حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال، والالتزام التنظيمي، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية، مع خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة. كما ينطوي الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحيحة في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة.

مدونة المسؤوليات

يعد مجلس إدارة البنك مسؤولاً أمام المساهمين لتحقيق أداء مالي قوي ومستدام، بالإضافة إلى خلق قيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال المبادرات الاستراتيجية التي يضعها البنك. ويكون رئيس مجلس إدارة البنك مسؤولاً عن قيادة مجلس الإدارة لضمان فعاليته، مع متابعة أداء الإدارة التنفيذية وتعزيز التواصل مع مساهمي البنك. هذا وقد قام مجلس الإدارة بتعيين اللجان التالية لمساعدته على إنجاز مسؤولياته ومهامه:

١. لجنة الائتمان
٢. لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
٣. لجنة التعيينات والمكافآت
٤. لجنة المخاطر

خلال عام ٢٠١٩ تم تغيير اسم اللجنة التنفيذية للمجلس إلى لجنة الائتمان. علاوة على ذلك، تم إنشاء لجنة المخاطر المستقلة. بالإضافة إلى إنشاء لجنة مستقلة لمجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي المنصوص عليها في وحدة عمليات الاستحواذ والاندماج والاستحواذ في المجلد ٦، وذلك بعد عرض بنك البحرين الوطني لزيادة حصته في بنك البحرين الإسلامي.

يعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على قواعد السلوك المهني والسياسات والإجراءات، والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة وتدقيق الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي والخارجي، بالإضافة إلى وظائف الالتزام. ويستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة وشفافية الإفصاحات وقياس الأداء والمساءلة. وقد تم إنشاء إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

مدونة سلوك العمل

يمارس بنك البحرين الإسلامي نشاطه وفقاً لأعلى معايير السلوك الأخلاقي. وقد تم تطوير مدونة قواعد السلوك المهني بناءً على لوائح مصرف البحرين المركزي، والتي تنظم السلوك الشخصي والمهني لأعضاء المجلس وموظفي البنك. هذا وتعتمد هذه المدونة على المبادئ التالية:

- ١ النزاهة
- ٢ تضارب المصالح
- ٣ المهارات والقدرات والرعاية والعناية الواجبة
- ٤ السرية
- ٥ سلوك العمل في السوق
- ٦ أصول الزبائن
- ٧ مصالح الزبائن
- ٨ العلاقات مع الجهات التنظيمية
- ٩ الموارد الكافية
- ١٠ الإدارة والنظام والضوابط

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

وبالنظر إلى استراتيجية العمل الرقمية التي يتبناها البنك، فضلاً عن توسع عمليات التدقيق والفحص، فإن إدارة الالتزام والحوكمة في البنك تحرص على مواكبة أحدث التطورات الرقمية من خلال المساهمة بفعالية وبشكل مباشر في عملية إدارة المخاطر.

التواصل

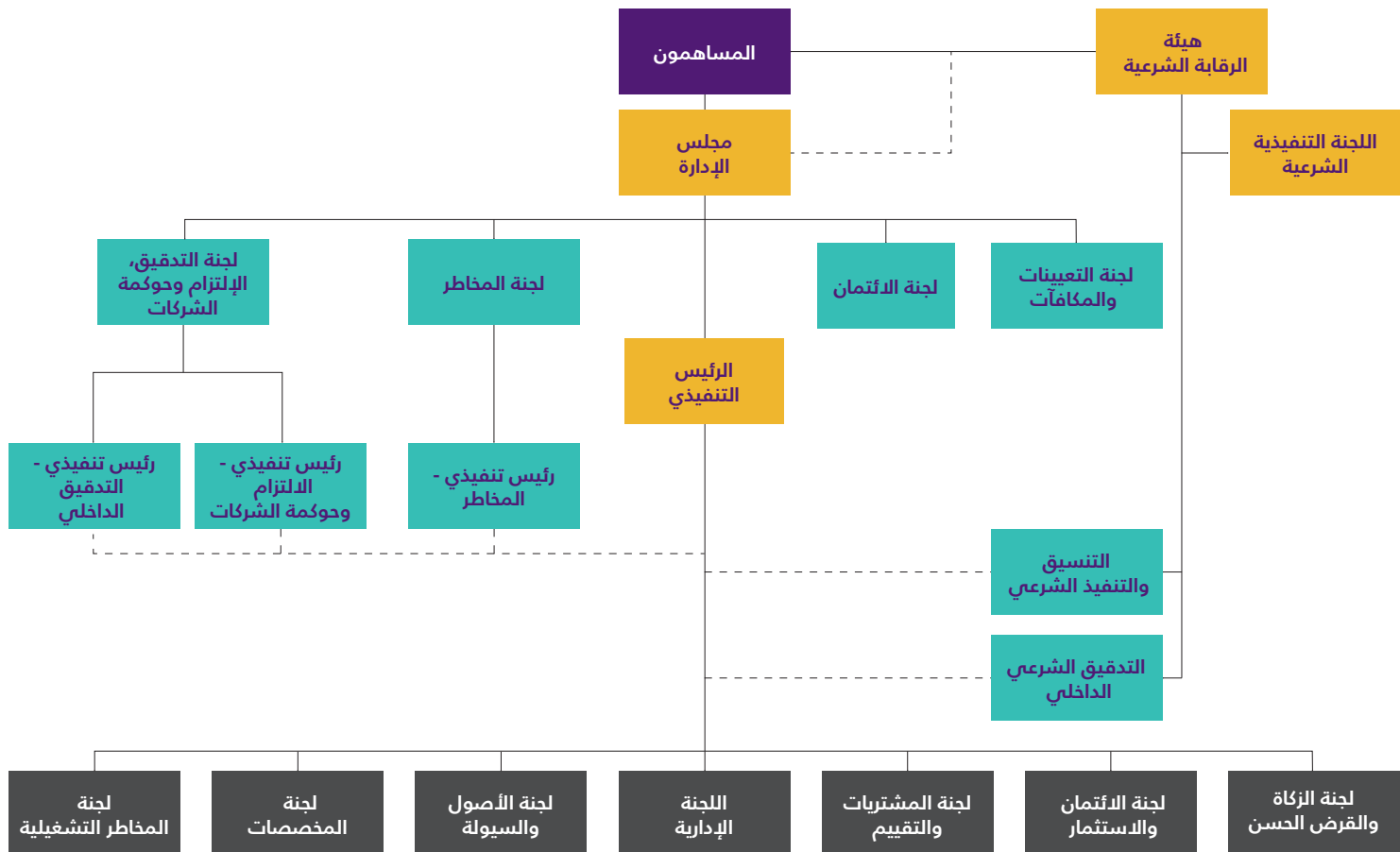
يقوم بنك البحرين الإسلامي بالتواصل مع الأطراف أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات التواصل الرئيسية التقارير المالية السنوية وموقع البنك الإلكتروني والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية.

وقد تم تعريف كل من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك بالمتطلبات المندرجة تحت كل من المبادئ المذكورة أعلاه. ويتابع المجلس أي استثناءات للمبادئ المذكورة أعلاه من خلال مراجعة التقارير الرسمية الصادرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

الالتزام

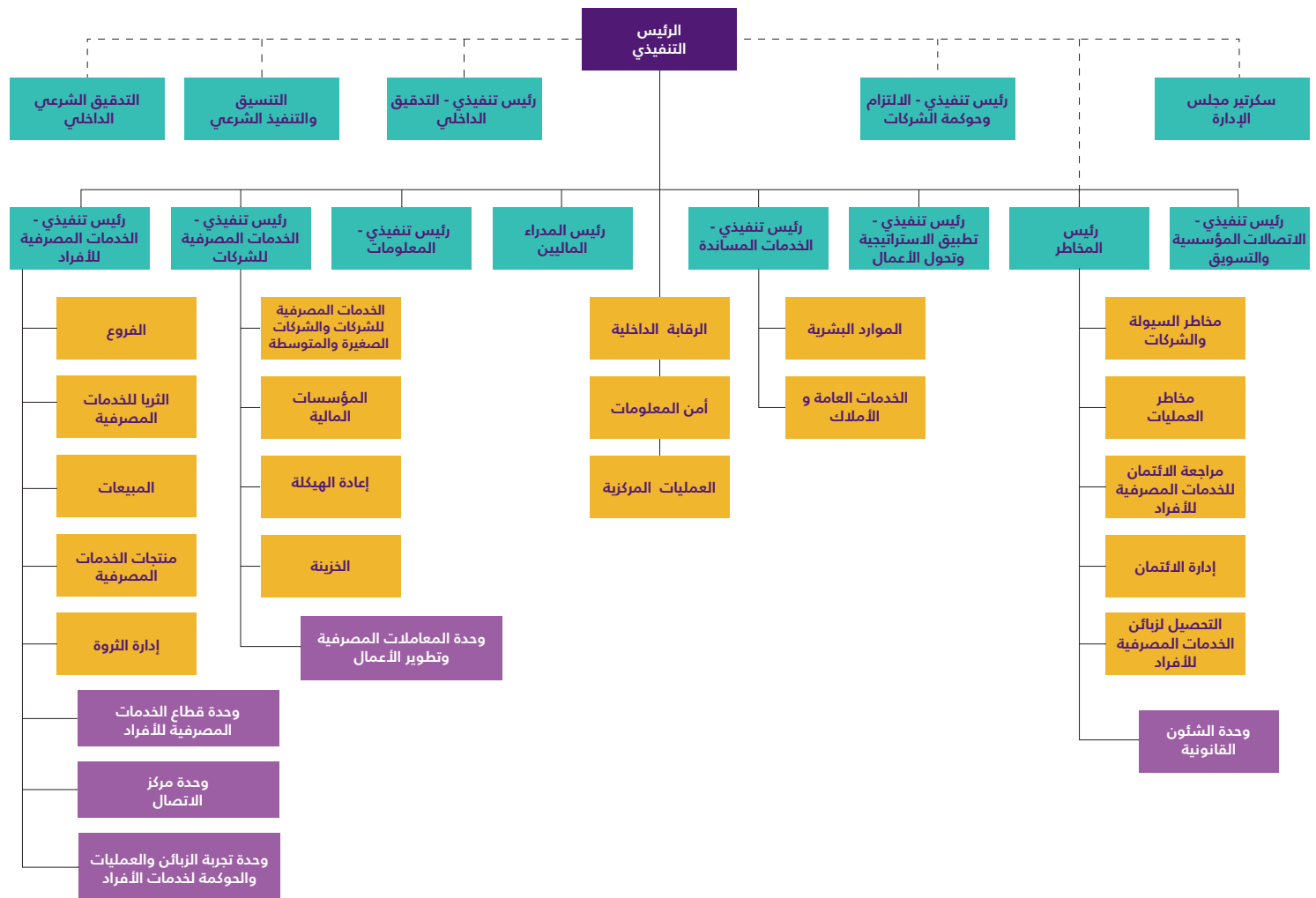
دائرة الالتزام لديها مهام وظيفية مستقلة، وتقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات، مسترشدة بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعمل مع مختلف الإدارات والوظائف الخاضعة للرقابة داخل البنك، وذلك لضمان الالتزام بالقواعد واللوائح الصادرة من مصرف البحرين المركزي والتقييد بها.

الهيكل التنظيمي للحوكمة



استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الهيكل التنظيمي للبنك



استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

تشكيل مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو	الوظيفة	تاريخ البدء	الفترة
١	الدكتور عصام عبدالله فخرو	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٢	اللواء إبراهيم عبد الله المحمود (حتى ٢٧ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٨ مايو ٢٠١٧	الثانية
٣	السيد خالد يوسف عبد الرحمن	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٤	السيد طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٥	السيد خليل إبراهيم نور الدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٦	السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٧	السيد عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	-
٨	السيد محمد زروق رجب (حتى ٣٠ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثالثة
٩	السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٠	السيد محمد عبدالله الجلاهية	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١١	السيد عبدالله أحمد كمال (حتى ٢٧ يناير ٢٠٢٠)	غير تنفيذي و غير مستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٢	السيد مروان خالد طيارة	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى
١٣	السيد محمد عبدالله نور الدين	غير تنفيذي ومستقل	٢١ مارس ٢٠١٩	الأولى

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة متاحة على الموقع الإلكتروني للبنك.

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة على شؤون البنك المختلفة لصالح أصحاب المصلحة، وتحقيق التوازن بين مصالح مختلف دوائره، بما في ذلك المصالح المرتبطة بالموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين. وفي جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة حكمهم بشكل مقبول في ما يعتقدون من أنه في مصلحة البنك.

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تنفيذ استراتيجيات البنك ويشرف عليها ويراجع الخطة الإستراتيجية للبنك واعتمادها. وكجزء من عملية المراجعة الاستراتيجية يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط العمل والإجراءات الرئيسية، ووضع أهداف الأداء، والإشراف على الاستثمارات الكبيرة والتصفيات وعمليات الاستحواذ. كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً في نهاية المطاف عن ضمان فعالية إدارة المخاطر، والالتزام التنظيمي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية، فضلاً عن الالتزام للحكام الشريعة. ويقوم المجلس في نهاية كل عام عند عقده لدورة استراتيجية المجلس السنوية بإعادة تقييم أهداف البنك واستراتيجياته وخطته.

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة، حيث يسعى مجلس الإدارة لضم أعضاء من خلفيات مهنية متنوعة، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع النزاهة والسمعة الطيبة، حيث يجب أن يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة

عالية من المسؤولية، ويمثلون القادة في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها. ويتم اختيارهم بناءً على المساهمات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

وقد لا يقوم مجلس الإدارة بالضرورة بجميع هذه المسؤوليات المذكورة سابقاً، ولكن يجب عليه التأكد من أن هذه المهام قد تم تفويضها إلى اللجان المختلفة لأعضاء مجلس الإدارة أو لجان الإدارة التنفيذية، وذلك للعمل نيابة عنهم وإرسال التقارير الدورية لهم بغرض مراجعتها.

البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامجاً تعريفيّاً لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، والذي يشمل عروضاً توضيحية من قبل موظفي الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر، وبرامج الالتزام، والعمليات التشغيلية، ومدونة قواعد السلوك، فضلاً عن هيكله الإداري والموظفين التنفيذيين ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين.

قواعد السلوك

يتبنى البنك قواعد للسلوك والسياسات والإرشادات الداخلية الأخرى بغرض الامتثال للقوانين والقواعد واللوائح التي تحكم عمليات البنك التجارية. وتنطبق قواعد السلوك هذه على جميع موظفي البنك، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

يمكن إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

- إذا عجز العضو عن حضور ما لا يقل عن ٧٥٪ من الاجتماعات المتتالية للمجلس بدون سبب معقول.
- إذا تقدم باستقالته كتابياً.
- إذا عجز العضو عن الوفاء بأي شروط مشار إليها في مذكرة تأسيس البنك.
- إذا تم تعيينه أو انتخابه بما يخالف شروط قوانين مصرف البحرين المركزي و/أو قانون الشركات التجارية في البحرين.
- إذا أساء إلى عضويته من خلال تولي نشاط آخر ينافس أو يضر بنشاط الشركة.
- إذا تقدم المساهم الذي رشحه بطلب إبعاده.

مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق والالتزام والحوكمة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على أكمل وجه، حيث تقوم إدارة المراجعة الداخلية بانتظام بمراجعة أعمال البنك والتأكد من الالتزام بالجراءات والضوابط الداخلية.

عضوية مجلس الإدارة

مدة عضوية مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويتعين على المساهمين الذين يملكون ١٪ أو أكثر من أسهم رأس المال ترشيح ممثل في مجلس الإدارة بشكل تناسبي مع عدد أعضاء المجلس. ويتم إجراء اقتراح سري في الجمعية العمومية العادية لباقي أعضاء المجلس. ويتولى مجلس الإدارة انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وذلك من خلال إجراء اقتراح سري أيضاً.

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

اسم العضو	٢٤ فبراير	٢٥ فبراير	٢٨ أبريل	٤ مايو	٨ أغسطس	٤ نوفمبر	٧ نوفمبر	٩ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد خليل إبراهيم نور الدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-	-	-	-	-
السيد خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد زروق رجب	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالله أحمد كمال	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد عبدالله نور الدين	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد عبدالعزيز الجاسم	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد عبدالله الجلاهية	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مروان خالد طيارة	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

أعضاء لجان مجلس الإدارة

الأهداف	الأعضاء	لجنة الإدارة
تقوم لجنة الائتمان بمراجعة واعتماد/التوصية بشأن العروض الائتمانية التي تقدم إلى المجلس بغرض اعتمادها.	اللواء إبراهيم عبدالله المحمود رئيس اللجنة الأعضاء: • خالد يوسف عبدالرحمن • محمد زروق رجب	لجنة الائتمان
تشرف لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات على سلامة التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك وتقديم التقارير عنها. كما يشمل مهامها مراجعة نتائج التدقيق، والمخصصات، وكذلك الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية.	خالد عبدالعزيز الجاسم رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله الجلاهية • عبدالله أحمد كمال	لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
هذه اللجنة مسؤولة عن تطوير وتقديم التوصية بالتغييرات التي تتم من وقت لآخر في سياسة التعيينات والمكافآت الخاصة بالبنك، بما في ذلك سياسة الدفع المتغير. كما يشمل مهامها أيضًا الاختيار والتوصية للأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة.	الدكتور عصام عبدالله فخرو رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله نور الدين • مروان خالد طيارة	لجنة التعيينات والمكافآت
تأسست لجنة المخاطر لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة في الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في البنك.	مروان خالد طيارة رئيس اللجنة الأعضاء: • محمد عبدالله نور الدين • خالد عبدالعزيز الجاسم	لجنة المخاطر

اجتماعات وحضور لجنة الائتمان

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٢٤ يناير	١٧ مارس	٧ أغسطس	٣ نوفمبر
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓
خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓
خليل إبراهيم نورالدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	✓	-	-
محمد زروق رجب	-	-	✓	✓
حسان جرار	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 4

الأعضاء	٧ فبراير	٤ مايو	٢٠ يونيو	٧ أغسطس	٢٩ سبتمبر	٣ نوفمبر	٨ ديسمبر
إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-	-	-	-
عثمان إبراهيم ناصر العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-	-	-	-
محمد زروق رجب	✓	-	-	-	-	-	-
خالد عبدالعزيز الجاسم	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله الجلاهمة	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله أحمد كمال	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

اجتماعات وحضور لجنة التعيينات والمكافآت

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 2

الأعضاء	٦ فبراير	٢٦ يونيو	٢٥ سبتمبر	٢ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓
طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-
إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	✓	-	-	-
محمد عبدالله نورالدين	-	✓	✓	✓
مروان خالد طبارة	-	✓	✓	✓

اجتماعات وحضور لجنة المخاطر

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = 2

الأعضاء	٢٠ مايو	١٦ يونيو	٣ يوليو	٤ سبتمبر	٣ أكتوبر	١٣ نوفمبر	٢٨ نوفمبر	٤ ديسمبر
مروان خالد طبارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

اجتماعات وحضور لجنة مجلس الإدارة المستقلة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = لا ينطبق

الأعضاء	١ أغسطس	١٩ أغسطس	٥ سبتمبر	١٢ سبتمبر	٢٦ سبتمبر	٣ أكتوبر	١٥ أكتوبر	٢١ أكتوبر	٣١ أكتوبر	٦ نوفمبر	١٨ نوفمبر	٢٨ نوفمبر	٤ ديسمبر	٢٦ ديسمبر
مروان خالد طبارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالله نورالدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد عبدالعزيز الجاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ شارك في الاجتماع عبر مكالمة هاتفية/فيديو

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

تتولى لجنة التعيينات والمكافآت إجراء تقييم لمجلس الإدارة ولجانه من خلال توزيع استبيان رأي على كل عضو من أعضاء المجلس، ثم إجراء تقييم بعده للجان والأعضاء. وقد أبدت اللجنة رضاها عن النتائج الإيجابية للمجلس ولجانه.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم حضور الجلسات

يتقاضى مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بأداء البنك، فإن هناك عوامل أخرى تؤخذ في الاعتبار مثل أداء البنك مقارنة بالمنافسين في القطاع المصرفي والوقت والجهد المبذولين من قبل الأعضاء، وذلك بغرض تحديد إجمالي المكافآت. بالإضافة إلى ذلك، يتم دفع رسوم حضور الجلسات للأعضاء الذين يحضرون مختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين الحصول على مصاريف السفر أيضاً.

كما تتوافر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا في التقرير السنوي للبنك.

هيئة الرقابة الشرعية

الغرض

يتركز الهدف الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف للبنك بشأن أي أمور تتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في عملياته التشغيلية. ويتم تكليف هيئة الرقابة الشرعية بمهمة توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة البنك لضمان التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية وقواعد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة في صفحة ١٦ في هذا التقرير السنوي.

وقد أنشأت هيئة الرقابة الشرعية وظيفة التنسيق والتنفيذ الشرعي لمساعدة البنك في إدارة أعماله اليومية. كما قامت أيضاً بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل التي تقوم برفع التقارير لهيئة الرقابة الشرعية التي تبين مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٢٠ مارس	١٦ يونيو	١٥ سبتمبر	٩ ديسمبر	١٢ ديسمبر
فضيلة الشيخ د. عبداللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ محمد الجفيري	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ عدنان القطان	✓	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ د. نظام يعقوبي	✓	✓	✓	✗	✓
فضيلة الشيخ د. عصام العنزي	✓	✓	✓	✗	✓

الادارة التنفيذية

يمكن الحصول على الهيكل الإداري للبنك والذي يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والتبعية الإدارية في التقرير السنوي للبنك. كما يضم الهيكل الإداري بداخله لجاناً منفصلة تقوم بعقد الاجتماعات على أساس منتظم لمناقشة القضايا الاستراتيجية والتكتيكية المختلفة والبت فيها حسب اختصاص كل منها.

اسم العضو ومنصبه	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
حسان أمين جزار الرئيس التنفيذي	صيرفة	٣١	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.
وسام عبدالعزيز باقر رئيس تنفيذي-الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	صيرفة	١٨	ماجستير (اقتصاد) في التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين، اسكتلندا. بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. استشاري مالي معتمد.
دلال أحمد الغيص رئيس تنفيذي- الخدمات المصرفية للأفراد	صيرفة	١٨	ماجستير في التمويل من جامعة AMA. بكالوريوس في الإدارة والتسويق من جامعة البحرين.
أمير عبدالغني ديري رئيس تنفيذي- الشؤون المالية	محاسبة	١٩	محاسب معتمد من مجلس نيو هامشير للمحاسبة. محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الادارة التنفيذية (يتبع)

اسم العضو ومنصبه	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
فهيم أحمد شفيقي رئيس تنفيذي - دائرة المخاطر	صيرفة	٢١	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ووريك في المملكة المتحدة. دبلوما في التمويل الإسلامي.
إيمان علي عبدالله إبراهيم رئيس دائرة العمليات المركزية	صيرفة	٢٣	دبلوم زمالة المحاسبين من جامعة البحرين.
حسين إبراهيم البنا رئيس دائرة الخزينة	صيرفة	١٦	بكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين. دبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
داود خليل الأشهب رئيس تنفيذي - الخدمات المشتركة	موارد بشرية	٢٠	بكالوريوس في الإدارة العامة. شهادة الاحترافية كمدرّب من جامعة كالوب، إنجلترا.
محمود قناطي رئيس تنفيذي - التسويق والاتصالات المؤسسية	تسويق	١٩	ماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سنڤرلاند البريطانية. شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.
أسامة علي نصر رئيس تنفيذي - تكنولوجيا المعلومات	تكنولوجيا المعلومات	٢٢	ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة. بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الاسراء في الأردن.
مزار راشد جلال رئيس تنفيذي - الالتزام والحوكمة	صيرفة	١٩	بكالوريوس محاسبة من جامعة البحرين. دبلوما دولية في الالتزام من الولايات المتحدة. دبلوما في الصيرفة الإسلامية والتأمين، ويلز، المملكة المتحدة.
محمد عيادة مطر مسؤول مكافحة غسيل الأموال	صيرفة	١٥	ماجستير في التمويل من جامعة AMA الدولية. اختصاصي معتمد في مكافحة غسيل الأموال. دبلوما في الحوكمة، المخاطر والالتزام من الجمعية الدولية للامثال.
ميسا جودت شنار رئيس تنفيذي - تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال	تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال	٢٠	ماجستير في القيادة والاتصالات من جامعة جونز إنترناشيونال، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم المعلومات من جامعة هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.
حمد فاروق الشيخ رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي	صيرفة	١٥	ماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة الإمام الأزاعي في لبنان. متخصص معتمد في الصيرفة الإسلامية. دبلوم الفقه التجاري الإسلامي. بكالوريوس في القانون والشرعية من جامعة قطر.
إيمان محمد البنغدير رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	صيرفة	١٥	دبلوم متخصص في التدقيق الشرعي. اختصاصي معتمد في المحاسبة الإسلامية- مصرفي إسلامي معتمد. استشاري ومدقق شريعة معتمد. دبلوم في الحاسوب ودراسات الأعمال، جامعة بورنموث ومركز التكنولوجيا، المملكة المتحدة.
خالد وهيب الناصر رئيس تنفيذي- التدقيق الداخلي	تدقيق وصيرفة	١٣	محاسب عام معتمد. مدقق داخلي معتمد. محاسب إسلامي متخصص معتمد. بكالوريوس محاسبة إدارية، NYIT. COSO الرقابة الداخلية.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

لجان الإدارة

اللجنة	الأعضاء	الأهداف
اللجنة الإدارية	حسان أمين جزار رئيس اللجنة الأعضاء: • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • فهيم أحمد شفيقي • إيمان علي عبدالله إبراهيم • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • مزار راشد جلال • ميساء جودت شنار • محمود قناطي	يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الإدارية في مراجعة تطبيق استراتيجية البنك. كما تساهم اللجنة بدور هام في وضع السياسات والإجراءات وأطر العمل التي تغطي إدارة المخاطر، والالتزام، والخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وتتابع اللجنة أيضاً أداء العمل، وأداء وظائف الدعم والرقابة في البنك.
لجنة الأصول والمديونيات	أمير عبدالغني ديري رئيس اللجنة الأعضاء: • حسان أمين جزار • دلال أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي • حسين إبراهيم البنا • وسام عبدالعزيز باقر	الهدف الأساسي للجنة الأصول والمديونيات هو أن تكون بمثابة كيان لإتخاذ القرارات، وقوة توجيهية مسؤولة عن تخطيط الميزانية من ناحية المخاطر والعائدات، بما في ذلك الإدارة الاستراتيجية للإيرادات ومخاطر السيولة.
لجنة الائتمان والاستثمار	حسان أمين جزار رئيس اللجنة الأعضاء: • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي (يحق له الاعتراض) • أمير عبدالغني ديري	تتولى لجنة الائتمان والاستثمار تحديد سياسة الائتمان والاستثمار للبنك. كما تقوم بتحديد المخاطر المحتملة التي قد يتحملها البنك نتيجة الأنواع المختلفة من المعاملات التي يقوم بها. وتملك لجنة الائتمان والاستثمار الصلاحية لاتخاذ قرار بالموافقة أو رفض أي معاملة مقترحة ضمن صلاحياتها، فضلاً عن متابعة أداء وجودة محفظة الائتمان والاستثمار للبنك.
لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن	حمد فاروق الشيخ رئيس اللجنة الأعضاء: • خالد وهيب الناصر (حتى أكتوبر) • ندى إسحق عبدالكريم • حمد البسام • نايف ناصر الناصر (من سبتمبر) • عائشة علي الناصر (من أكتوبر)	تهدف لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن إلى الوفاء بمسؤوليات البنك الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع أموال الزكاة والأموال الخيرية والتبرعات وتقديم القروض الحسنة لأغراض العلاج والزواج وغيرها.
لجنة المخصصات	أمير عبدالغني ديري رئيس اللجنة الأعضاء: • فهيم أحمد شفيقي • خالد محمود (مراقب - حتى يونيو) • خالد وهيب الناصر (مراقب - من يونيو) • صلاح ياسين (يحق له التصويت)	الهدف الرئيسي للجنة المخصصات هو مراجعة مخصصات البنك، بالإضافة إلى وضع السياسات للمخصصات، وذلك بهدف المحافظة على مستويات المخاطر الاستراتيجية المرغوبة للبنك.
لجنة المخاطر التشغيلية	فهم أحمد شفيقي رئيس اللجنة الأعضاء: • سهيل كبير • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبدالغني ديري • إيمان علي عبدالله إبراهيم • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • مزار راشد جلال	الغرض من لجنة المخاطر التشغيلية هو: أ) الإشراف على إطار عمل البنك للمخاطر التشغيلية ومراجعتها. ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها لإدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.
لجنة المشتريات والتقييم*	حمد محمد البسام رئيس اللجنة الأعضاء: • ميثاء عبدالله سعد فراج • عائشة علي الناصر	قام البنك بتأسيس لجنة المشتريات والتقييم التي تتولى بشكل مستقل الإشراف على إدارة شؤون الموردين وعمليات المشتريات.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

خطة الإحلال الوظيفي

تستند خطة الإحلال الوظيفي بالبنك على استراتيجية أعمالنا المصرفية والنظرة المستقبلية. والهدف الرئيسي من هذه الخطة هو تطوير العاملين لتلبية المتطلبات الوظيفية المستقبلية للبنك. وتستشير إدارة الموارد البشرية سنوياً لجنة التعيينات والمكافآت للتأكد من وجود خطة عملية للإحلال وقابلة للتنفيذ.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح مصرف البحرين المركزي، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة، وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تضارب المصالح. ويشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد أعضاء مجلس الإدارة وظيفة في شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن التعارضات للمساهمين الرئيسيين، وأعضاء المجلس والإدارة العليا تخضع للوائح مصرف البحرين المركزي.

ويتم إبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية، حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد عملية مناقصة وتقديم عطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك في إدارة الموردين. وبناء عليها يتم استبعاد أي عضو مجلس إدارة أو عضو في الإدارة العليا لديه تضارب في مصالحه وفقاً لإجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الإفصاح عن تفاصيل المعاملات للأطراف ذات العلاقة، والتي تتم بصورة مباشرة بينهما في إيضاح رقم ٢٦ من البيانات المالية.

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتفويض بعض السلطات إلى الإدارة التنفيذية لضمان إدارة سليمة وفعالة للمعاملات اليومية التي يجريها البنك، ومع ذلك، تخضع جميع معاملات التمويل المادية، على النحو المنصوص عليه في مدونة تفويض السلطات الخاصة بالبنك، لموافقة المجلس عليها. علاوة على ذلك، فإن القرارات الرئيسية مثل التغييرات في الاستراتيجية أو التغييرات في الهيكل التنظيمي، والنفقات الرأسمالية، وتعديل السياسات، وتعيين الإدارة التنفيذية، تخضع إما لمجلس الإدارة أو لجان مجلس الإدارة ذات الصلة.

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالنموذج المتعلق بالرقابة عالية المستوى في كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي (نموذج الرقابة عالية المستوى) والذي يحتوي على كل من القواعد والإرشادات. وفي هذا الخصوص يجب الالتزام بالقواعد والاسترشاد بالإرشادات أو التقيد بها، وتوضيح أسباب عدم الالتزام بها للمساهمين وأيضاً لمصرف البحرين المركزي. وفيما يلي توضيح للاستثناءات الخاصة بالارشادات الصادرة من مصرف البحرين المركزي:

المرجع	الإيضاحات
HC-١,٣,١٣	تنص المادة ١٣,١٣ HC-١ على أنه لا ينبغي لأحد أن يشغل أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين، بشرط عدم وجود تضارب في المصالح. يشغل الدكتور عصام عبدالله فخرو، رئيس مجلس الإدارة، أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة، حيث أنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح بين إدارته الأخرى ومسؤولياته المصرفية في البنك.

HC-١,٤,٦	تنص المادة ١,٤,٦ HC-١ على أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. تم ترشيح الدكتور عصام عبدالله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني ليكون رئيساً للبنك. وعليه، تم الإبلاغ عن الدكتور فخرو كعضو غير مستقل. يرى مجلس الإدارة أن بنك البحرين الإسلامي ليس لديه معاملات تجارية مع بنك البحرين الوطني، ولا يوجد تضارب في المصالح، وبالتالي فإن رئاسة الدكتور فخرو سليمة.
HC-١,٨,٢	تنص المادة ١,٨,٢ HC-١ على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات تضم ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل، بينما تنص المادة ١,٨,٥ HC-١ على أن الجمع بين اللجان. وقد جمع البنك بين مسؤولية لجنة الحوكمة ومسؤولية لجنة التدقيق. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يضر بالمعايير العليا لحوكمة الشركات لأن لجنة التدقيق لديها ما يكفي من الموارد والوقت للاضطلاع بواجباتها، وقد عقدت عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
HC-٥,٣,٢	تنص المادة ٥,٣,٢ HC-٥ على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط، أو بدلا من ذلك، أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وبحيث يكون أغلبيتهم أعضاءً مستقلين ويكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. يتم الجمع بين لجنة المكافآت التابعة للبنك ولجنة التعيينات على النحو المسموح به بموجب المادة ١,٨,٥ HC-١. يعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت، الدكتور عصام عبد الله فخرو، على أنه غير مستقل على أساس أن ترشيحه يتم من خلال بنك البحرين الوطني كرئيس للبنك. يرى مجلس الإدارة أنه نظراً لأن مكافأة المجلس تخضع لقانون الشركات التجارية في البحرين، فلا يوجد تضارب في المصالح في أن يكون الدكتور فخرو رئيساً لمجلس الإدارة.

توظيف الأقارب

لدى البنك سياسة مطبقة بشأن توظيف الأقارب لمنع تضارب المصالح المحتمل. وفي إطار سياسة البنك، لا يُسمح بتوظيف الأقارب، ولكن في حالة وجود أي استثناء، يُطلب موافقة لجنة التعيينات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

مكافآت المدققين الخارجيين

تم اختيار كي بي إم جي فخرو لتكون المدقق الخارجي للبنك للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وتوجد تفاصيل رسوم المراجعة المدفوعة لمدققي الحسابات خلال عام ٢٠١٩، وكذلك توجد تفاصيل للخدمات غير التدقيقية والرسوم المدفوعة لها في مقر البنك، وهو متاح للمساهمين المؤهلين بناءً على طلب محدد.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

يتم توفير معلومات عن المنتجات الجديدة والإعلانات والمعلومات المتعلقة بها لجميع أصحاب المصلحة في الوقت المناسب، وذلك من خلال قنوات الاتصال المختلفة والتي قد تشمل المنشورات، والموقع الإلكتروني، والمراسلات المباشرة، والبريد الإلكتروني، ووسائل الإعلام المحلية. بالإضافة إلى ذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لفترة لا تقل عن ٥ سنوات، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التكميلية التي تتطلبها لوائح مصرف البحرين المركزي والتي تكون متاحة على موقع البنك.

شكاوى الزبائن

يظل قسم ضمان الجودة بالبنك مسؤولاً عن إدارة شكاوى الزبائن. ويمكن لزبائن بنك البحرين الإسلامي استخدام الموقع الإلكتروني للبنك أو مركز الاتصال لتقديم الشكاوى، حيث يتم تسجيل جميع الشكاوى ومراقبتها والإبلاغ عنها إلى مصرف البحرين المركزي. كما يتم توفير دليل سهل لاستخدام الزبائن عن طريق إشعار واضح وموقع البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تبنى مجلس الإدارة سياسة إبلاغ الموظف عن السلوك غير الأخلاقي الصادر من زملائه للبنك. وهذا النظام يوفر لجميع الموظفين فرصة لإثبات أي ملاحظة فيما يتعلق بالممارسات غير الأخلاقية وغير السليمة، أو أي سلوك غير قانوني ذي طبيعة مالية أو قانونية في البنك ولمنع الموظفين الإداريين من اتخاذ أي إجراء سلبي ضد الموظفين عند قيامهم بذلك.

ملكية المساهمين (٥٠٪ فما فوق)

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة	نوع الملكية
بنك البحرين الوطني	مملكة البحرين	٣.٩,٢.٦,٢٦٦	٢٩,٠٦٪	أسهم الأغلبية مملوكة للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية- التقاعد العسكري	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	١٤,٥٣٪	كيان مملوك للحكومة
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	مملكة البحرين	١٥٤,٦.٤,٥٨٥	١٤,٥٣٪	كيان مملوك للحكومة
بنك التنمية الإسلامي	المملكة العربية السعودية	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	١٤,٤٢٪	كيان مملوك للحكومة
مؤسسة الأوقاف العامة الكويتية	دولة الكويت	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٧,١٨٪	كيان مملوك للحكومة

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٧٢,٧٦٪	٧٧٤,٢٤٠,٢١٣
المملكة العربية السعودية	١٥,٢٩٪	١٦٢,٧١٢,٥٤١
الكويت	٨,٧٣٪	٩٢,٨٥٣,٦٩٧
الإمارات العربية المتحدة	٢,٩٥٪	٣١,٣٧٣,٦٨١
قطر	٠,١٣٪	١,٣٨١,١٨٥
أخرى	٠,١٤٪	١,٤٩٧,٢٧٠
المجموع	١٠٠,٠٠٪	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيعت خلال عام ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدكتور عصام عبدالله فخرو	٥٢,٥٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٥٢,٥٠٠
محمد زروق رجب*	١٤٠,٩٤٣	-	-	١٤٠,٩٤٣
خالد يوسف عبدالرحمن**	-	-	-	-
محمد عبدالله الجلاهية	-	-	-	-
عبدالله أحمد كمال	-	-	-	-
مروان خالد طيارة	-	-	-	-
خالد عبدالعزيز الجاسم	-	-	-	-
محمد عبدالله نورالدين	-	-	-	-
اللواء إبراهيم عبدالله المحمود	-	-	-	-
طلال علي الزين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	-	-	-	-
خليل إبراهيم نورالدين (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	-	-	-	-
إبراهيم حسين الجسمي (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	٢٠١,٦٤٦	-	-	٢٠١,٦٤٦
عثمان إبراهيم العسكر (حتى ٢١ مارس ٢٠١٩)	٩٢,٤٩٦	٩٢,٤٩٦	-	-

* يملك محمد زروق رجب ١٤٠,٩٤٣ سهم في بنك البحرين الإسلامي نيابة عن بنك التنمية الإسلامي.
 ** يملك خالد يوسف عبدالرحمن ٣٢,٥٪ من الأسهم في شركة يوسف عبدالرحمن الهندسية (قابضة) ذ.م.م التي تملك ٥٣٦,٠٢٠ سهماً في بنك البحرين الإسلامي.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيعت خلال عام ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فضيلة الشيخ د. عبداللطيف محمود آل محمود	١٧٧,٥٨٠	٣,١٥٤	-	١٧٤,٤٢٦
فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي	١٣,٢٣٧	-	-	١٣,٢٣٧
فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري	-	-	-	-
فضيلة الشيخ عدنان عبدالله القطان	-	-	-	-
فضيلة الشيخ د. عصام خلف العنزي	-	-	-	-

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية (يتبع)

الإدارة التنفيذية	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بيعت خلال عام ٢٠١٩	اكتسبت خلال عام ٢٠١٩	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسان أمين جرار - الرئيس التنفيذي	٨٢٧,٠٥٧	١٠٠,٠٠٠	٢١٦,٩٠١	٩٤٣,٩٥٨
وسام عبدالعزيز باقر - رئيس تنفيذي الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية	١٥٦,٥٢٨	-	١١,٩٩٢	١٦٨,٥٢٠
دلال أحمد الغيص - رئيس تنفيذي الخدمات المصرفية للأفراد	-	-	-	-
أمير عبدالغني ديري - رئيس المدراء الماليين	-	-	-	-
فهيم أحمد شفيقي - رئيس تنفيذي دائرة المخاطر	٦٥,٩٣٦	٦٥,٩٣٦	-	-
داود خليل الأشهب - رئيس تنفيذي - الخدمات المشتركة	-	-	-	-
إيمان علي عبدالله - رئيس دائرة العمليات المركزية	-	-	-	-
حمد فاروق الشيخ - رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي	-	-	-	-
إيمان محمد البنغدير - رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	-	-	-	-
محمود قناطي - رئيس تنفيذي التسويق و الاتصالات المؤسسية	٤,٥٠٠	-	-	٤,٥٠٠
حسين إبراهيم البنا - رئيس دائرة الخزينة	-	-	-	-
أسامة علي نصر - رئيس تنفيذي تكنولوجيا المعلومات	١٢,٦٧٥	-	-	١٢,٦٧٥
ميسا جودت شنار - رئيس تنفيذي تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال	-	-	-	-
خالد وهيب الناصر - رئيس تنفيذي التدقيق الداخلي	-	-	-	-
نايف ناصر يوسف - القائم بأعمال رئيس الأصول الخاصة	١٤,٣٨٣	-	-	١٤,٣٨٣
مزار جلال - رئيس تنفيذي الالتزام والحوكمة	-	-	-	-
محمد عيادة مطر - مسؤول مكافحة غسيل الأموال	-	-	-	-
حمد حسين القطان - مساعد مسؤول مكافحة غسيل الأموال	-	-	-	-

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية (يتبع)

-	-	-	-	محمد جمال عيش - مساعد مسؤول مكافحة غسيل الأموال
-	-	-	-	سلمان مازن مطر - رئيس الرقابة الداخلية
-	-	-	-	علي يوسف العرادي - رئيس الفروع
-	-	-	-	عمار فؤاد الصباح - رئيس المؤسسات المالية
-	-	-	-	فيصل العبدالله - رئيس الثريا للخدمات المصرفية
-	-	-	-	حسين علي بهرام - رئيس إدارة الثروة
-	-	-	-	محمد شوقي البنمحمّد - رئيس المبيعات
-	-	-	-	محمد عبدالرحمن العباسي - رئيس التحصيل للأفراد
-	-	-	-	سهيل كبير الدين - رئيس المخاطر التشغيلية
-	-	-	-	سيدارث كومار - رئيس إدارة مخاطر الشركات و السيولة
-	-	-	-	صلاح داود الأنصاري - رئيس الشؤون الإدارية للائتمان
-	-	-	-	صالح عيسى المحري - رئيس مراجعة الائتمان للأفراد
-	-	-	-	أفنان أحمد صالح - رئيس الموارد البشرية
-	-	-	-	محمد عيسى حماد - رئيس أمن المعلومات
-	-	-	-	حمد محمد البسام - رئيس الخدمات العامة

كما في من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية ١,٨٢٥,١٤٢ أي ما يمثل ١٧٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. تتضمن الأسهم التي تحتفظ بها الإدارة التنفيذية على الأسهم الممنوحة من البنك بموجب خطة تشجيع الموظفين.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك البحرين الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تنفيذاً للتكليف المناط بها وفقاً للنظام الأساسي:

أولاً: الرقابة والمراجعة على أعمال البنك

لقد أشرفت وراقبت الهيئة مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي على المنتجات التي يطبقها البنك والرسوم المحتسبة عليها، والأدلة واللوائح الداخلية، كما اطلعت على العقود والاتفاقيات والنماذج المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م لبدء رأيها عن التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي صدرت من قبلها.

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

ثانياً: التدقيق الشرعي على أعمال البنك

أ) التدقيق الشرعي الداخلي

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

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

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

وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي بلغت أربعة عشر (١٤) تقريراً نتائج مراجعة الملفات والعقود والعمليات المنفذة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة، وحصلت الهيئة على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الدوائر المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

ب) التدقيق الشرعي الخارجي المستقل

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

ثالثاً: حوكمة الرقابة الشرعية

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

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

رابعاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

عقدت الهيئة ولجانها ستة عشر (١٦) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها مائة وستين (١٦٠) قراراً وفتوى، وأقرت فيها واحداً وتسعين (٩١) عقداً.

خامساً: الميزانية العامة وأسس احتساب الزكاة

اطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بها وأسس احتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

وبناءً على ما ورد، تقرر الهيئة التالي:

١. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٢. أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقاً للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.
٣. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
٤. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد حُوِّلت لصندوق التبرعات.
٥. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة احتساب صافي الأصول المستثمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.
٦. أن البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وفقاً لما ورد في المعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو الهيئة



الشيخ محمد جعفر الجيفري
نائب الرئيس



الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس الهيئة



الشيخ د. عصام خلف العنزي
عضو الهيئة



الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو الهيئة

المحتويات

٦١	تقرير مدققي الحسابات
٦٢	بيان المركز المالي الموحد
٦٣	بيان الدخل الموحد
٦٤	بيان التدفقات النقدية الموحدة
٦٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦٦	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
٦٧	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
٦٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات

إلى حضرات السادة المساهمين بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

إن هذه البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة البنك، وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب منا وضع وتنفيذ خطة للتدقيق للتأكد بدرجة معقولة من خلو البيانات المالية الموحدة من أي خطأ جوهري. يشتمل التدقيق على فحص للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة بالبيانات المالية الموحدة وذلك عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها، كما ويشتمل أيضاً على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عام لعرض البيانات المالية. إننا نرى أن ما قمنا به من أعمال التدقيق يشكل أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة حقيقية وعادلة للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

(أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

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

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

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

محمد بن علي

كي بي أم جي فخرو

رقم قيد الشريك ٢١٣

١١ فبراير ٢٠٢٠

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
الموجودات			
٦٥,٤٣٧	٦١,٦٢٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
١٣٧,٤٥٠	٧٦,٠٦٨	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٨٠,٠٧٦	٥٧٤,٨٥١	٥	موجودات التمويل
٢٤٠,٠٥٣	٢٤٦,٢١٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
١٦٥,٧٣٠	١٧٩,٨٥٧	٨	إجارة منتهية بالتملك
٢١,١٤١	٢٤,٥٤٦	٨	إيجارات مستحقة القبض
٢١,٦٤٣	١٨,٧٥٠	٧	استثمارات في شركات زميلة
٢٤,٢٨٤	١٨,٧٥٦	١٠	استثمارات في عقارات
١٣,٦٤١	١٣,٥٩١	٩	ممتلكات ومعدات
١١,٠٦٢	٩,٢٩٩	١١	موجودات أخرى
١,٢٨٠,٥١٧	١,٢٢٣,٥٦٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١١٤,٧٤٤	١٨٨,٥٥١		إيداعات من مؤسسات مالية
٣٦,٢٣٤	٢٥٣,٦١٠		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٩٦,٣٨٦	٢٩,٥٦٦	١٢	تمويلات من مؤسسات مالية
١٣٣,٢٤٤	١٨١,٦٩٢		حسابات جارية للعملاء
٢٥,١٤٨	٢١,٥١٦	١٣	مطلوبات أخرى
٤٠٥,٧٥٦	٦٧٤,٩٣٥		مجموع المطلوبات
٧٥٧,٠١٢	٤٢٧,٧٠٢	١٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
حقوق الملكية			
١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦	١٥	رأس المال
(٨٩٢)	(٨٩٢)	١٥	أسهم خزينة
(٣٩١)	(٢٨١)		أسهم تحت خطة حوافز الموظفين
١٢٠	١٨٠		علاوة إصدار أسهم
١٢,٥٠٦	١٥,٥١٠		إحتياطيات
١١٧,٧٤٩	١٢٠,٩٢٣		مجموع حقوق الملكية
١,٢٨٠,٥١٧	١,٢٢٣,٥٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:


حسن أمين جزار
الرئيس التنفيذي

خالد يوسف عبدالرحمن
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح
الدخل		
٤٣,١١٠	٤٥,٤٦٤	١٨
١٠,٨٢٩	١١,٩٣٢	
٥٣,٩٣٩	٥٧,٣٩٦	
(٤٠,٤٤٠)	(٣٣,٠٧١)	
٢٧,٢٢٣	٢٣,٠٠١	
(١٣,٢١٧)	(١٠,٠٧٠)	١٤,٥
٤٠,٧٢٢	٤٧,٣٢٦	
(٢,٠٤٣)	(٤,٣١٥)	
(٧٧٩)	(٥,٩٤٤)	
(٤,٠٣٤)	(٢,٣٨٦)	
٥,٣٩٤	٥,٩١٦	
٢١٦	٦١٣	١٩
(٥٥٦)	(٢٧٤)	٢٠
٨٦	(١٣٣)	٧
٤,٣٧٢	١,٤٩١	٢١
٤٣,٣٧٨	٤٢,٢٩٤	
مجموع الدخل		
المصروفات		
١٢,٥٨٨	١٤,١١٩	
١,٤٧٣	١,٣٥٣	٩
٩,٠٤١	٩,٦١٠	٢٢
٢٣,١٠٢	٢٥,٠٨٢	
٢٠,٢٧٦	١٧,٢١٢	
(٨,٨٩٥)	(١٠,٩٩٨)	٢٣
١١,٣٨١	٦,٢١٤	
١٠,٠٨٣	٥,٠٩١	٢٥



حسان أمين جرّار
الرئيس التنفيذي



خالد يوسف عبدالرحمن
نائب رئيس مجلس الإدارة



د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
١١,٣٨١	٦,٢١٤		ربح السنة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
١,٤٧٣	١,٣٥٣	٩	استهلاك
٨,٨٩٥	١٠,٩٩٨	٢٣	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٢٠٤	٤٨٤	٢٠	انخفاض القيمة لاستثمارات في عقارات
٥٣١	(٦٣)	٢٠	(ربح) / خسارة بيع استثمارات في عقارات
٢٩	(٥)		(ربح) / خسارة من إعادة تقييم عملات أجنبية
(٣,٤٧٢)	-		استرداد من حسابات مشطوبة
(٨٦)	١٣٣	٧	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
١٨,٩٥٥	١٩,١١٤		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تعديلات في رأس المال العامل:
١٠٠	(٤١٠)		إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(٣٤,٤٨٥)	(٢,٠٦١)		موجودات التمويل
(٨,٣٥٩)	(١٨,٧٨٠)		إجارة منتهية بالتمليك
(٦٩٣)	١,٥٦٥		موجودات أخرى
١,٥٧٨	٤٨,٤٤٨		حسابات جارية للعملاء
١١,٧٢٩	(٣,٧٤٤)		مطلوبات أخرى
٤٤,٧١٩	٧٥,٩٦٠		إيداعات من مؤسسات مالية
٧,٢٥٥	٢١٧,٣٧٦		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(٧,٧٦٥)	(٣٢٩,٣١٠)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٣٣,٠٣٤	٨,١٥٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
٣,٤٨٠	٢,٣٠٨		استبعاد استثمارات في عقارات
-	٨٨٧		استرداد استثمار في شركات زميلة
(٧٥,٥٩٠)	(٣٦,٠٥٩)		شراء استثمارات في أوراق مالية
(٨٤٤)	(١,٣٠٣)		شراء ممتلكات ومعدات
٩٥,٥٠٤	٢٩,٥١١		مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
٢٢,٥٥٠	(٤,٦٥٦)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
-	(١٢١)		شراء أسهم خزينة
(٥,١٩٠)	(٦٦,٨٢٠)		مدفوعات السداد من تمويل من مؤسسات مالية
(٧٢)	(٧)		أرباح أسهم مدفوعة
(٥,٢٦٢)	(٦٦,٩٤٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٠,٣٢٢	(٦٣,٤٤٦)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٦٣,١١٦	٩٩,٦٧٠		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٥,٣١٨	١٦,٢٢١	٣	نقد في الصندوق
٢٤٢	٤٦٥	٣	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
١٠,١٠٦	٦,٩١٦	٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة
١٣٧,٤٥٠	٧٦,٠٦٨	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوماً
١٦٣,١١٦	٩٩,٦٧٠		

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٩	رأس المال	أسهم خزانة	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	إحتياطيات		مجموع حقوق الملكية
								أرباح مستبقة	مجموع الإحتياطيات	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٦,٤٠٦	(٨٩٢)	(٣٩١)	١٢٠	٤,١١٥	٤,٨٣٠	٧١٨	٢,٨٤٣	١٢,٥٠٦	١١٧,٧٤٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢١٤	٦,٢١٤	٦,٢١٤
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٩)	(١٧٩)	(١٧٩)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	٢٣١	٦٠	-	-	-	-	-	٢٩١
شراء أسهم خزانة	-	(١٢١)	-	-	-	-	-	-	-	(١٢١)
المحول إلى أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	-	١٢١	(١٢١)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	(٢,٧٨١)	-	-	(٢,٧٨١)	(٢,٧٨١)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	٦٢١	-	-	(٦٢١)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٦,٤٠٦	(٨٩٢)	(٢٨١)	١٨٠	٤,٧٣٦	٢,٠٤٩	٧١٨	٨,٠٠٧	١٥,٥١٠	١٢٠,٩٢٣

٢٠١٨										
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٠١,٣٣٩	(٨٦٤)	(٤٩٨)	٩٨	٢,٩٧٧	٦,١٤٥	٧٤٥	١٢,٣٢٨	٢٢,١٩٥	١٢٢,٢٧٠
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ من قبل شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠)	(٣٥٠)	(٣٥٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	١٠١,٣٣٩	(٨٦٤)	(٤٩٨)	٩٨	٢,٩٧٧	٦,١٤٥	٧٤٥	(١,٩٦٥)	٧,٩٠٢	١٠٧,٩٧٧
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨١	١١,٣٨١	١١,٣٨١
أسهم منحة معلنة لسنة ٢٠١٧	٥٠,٠٦٧	(٢٨)	(٣٤)	(٣٥)	-	-	-	(٤,٩٧٠)	(٤,٩٧٠)	-
زكاة معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٥)	(٢٦٥)	(٢٦٥)
تبرعات معتمدة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠)	(٢٠٠)	(٢٠٠)
أسهم مخصصة للموظفين خلال السنة	-	-	١٤١	٥٧	-	-	-	-	-	١٩٨
صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	(٢٧)	-	(٢٧)	(٢٧)
صافي الحركة في إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	-	-	-	-	-	(١,٣١٥)	-	-	(١,٣١٥)	(١,٣١٥)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	-	١,١٣٨	-	-	(١,١٣٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٦,٤٠٦	(٨٩٢)	(٣٩١)	١٢٠	٤,١١٥	٤,٨٣٠	٧١٨	٢,٨٤٣	١٢,٥٠٦	١١٧,٧٤٩

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن بآلاف الدنانير البحرينية	قرض حسن مستحق القبض بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
٧١	٥٧	١٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		
مصادر أموال صندوق القرض الحسن		
-	٨٩	٨٩
دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية		
(٣٧)	٣٧	-
المدفوعات		
(٣٧)	١٢٦	٨٩
مجموع المصادر خلال السنة		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
١٤	(١٤)	-
الزواج		
٩	(٩)	-
أخرى (الأوقاف)		
٢٣	(٢٣)	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
٥٧	١٦٠	٢١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٧١	٥٧	١٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
مصادر أموال صندوق القرض الحسن		
(٣٦)	٣٦	-
المدفوعات		
(٣٦)	٣٦	-
مجموع المصادر خلال السنة		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
١٠	(١٠)	-
الزواج		
٢٦	(٢٦)	-
أخرى (الأوقاف)		
٣٦	(٣٦)	-
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
٧١	٥٧	١٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية
مصادر القرض الحسن	
١٢٥	١٢٥
مساهمة البنك	
٣	٣
تبرعات	
٨٩	-
دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	
٢١٧	١٢٨

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
٢٥٩	٣١٤	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
٣٧٤	٥٨٠	دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية / أتعاب محتسبة على تمويلات متأخرة السداد
٢٦٥	١٩٢	مساهمة البنك للزكاة
٢٠٠	٢٥٠	مساهمة البنك للتبرعات
١,٠٩٨	١,٣٣٦	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات		
٣٦٦	٣٣٤	الجمعيات الخيرية
٣٨١	٥٢٧	مساعدات للأسر محتاجة
٣٧	-	فعاليات إسلامية
-	٧٤	أخرى
٧٨٤	٩٣٥	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة
٣١٤	٤٠١	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. تقرير المنشأة

تأسس بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب («البنك») في مملكة البحرين سنة ١٩٧٩ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢ لسنة ١٩٧٩، ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٩٩٠، لمزاولة الأعمال المصرفية والأنشطة المالية التجارية الأخرى وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. يزاول البنك أعماله بموجب ترخيص مصرفي إسلامي للتجربة صادر عن مصرف البحرين المركزي. إن هيئة الرقابة الشرعية للبنك هي الجهة المنوط بها التأكد من التزام البنك في معاملاته وأعماله بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. إن البنك مدرج في بورصة البحرين.

عنوان البنك المسجل هو مبنى ٧٢٢، طريق ١٧.٨، مجمع ٣١٧، المنامة، مملكة البحرين.

لدى البنك تسعة فروع (٢٠١٨: تسعة فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركات التابعة (معاً «المجموعة»). يمتلك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأس مال أبعاد العقارية ش.ش.و.

شركة أبعاد العقارية ش.ش.و. («أبعاد»)

تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٣ برأس مال مصرح به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠١٧.

لقد تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠.

أ) أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء «الاستثمارات في العقارات» و«أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية» والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة اجتهاداً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة تعرض الوضع المالي والنتائج بشكل عادل. إن الأمور التي تتطلب قدر كبير من الاجتهاد أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح ٢ (غ).

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

ب) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وطبقاً لقانون الشركات التجارية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تستخدم المجموعة توجيهات من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة.

أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة:

لا توجد معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة.

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد:

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية هي سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد: (يتبع)

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار لبيان مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، والأصول والالتزامات ذات العلاقة، كلما كان ذلك مناسباً، للمؤسسات المالية الإسلامية، من كلا المنظورين، الموكل (المستثمر)، والوكيل.

الموكل (المستثمر)

يتطلب المعيار من المستثمر إما اتباع منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار (كخيار مفضل)، أو منهجية مدير الاستثمار بالوكالة.

منهجية انكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار

الاستثمار بالانكشاف المباشر لمخاطر الاستثمار، هو الاستثمار الذي يكون فيه مشاركة الوكيل، بالإضافة لخيارات قابلية تحويل الأداة، محدودة، ويتحمل المستثمر بصورة رئيسية التعرضات المباشرة للأصول المعنية. هناك افتراض قابل للدحض، هو أن في جميع ترتيبات الوكالة بالاستثمار، يتحمل المستثمر التعرضات المباشرة على الأصول المعنية (بما في ذلك الأعمال التجارية) في الجهة الخلفية. نتيجة لذلك، يجب على المستثمر احتساب هذه الأصول (بما في ذلك الأعمال التجارية) في سجلاته المحاسبية مباشرة، وفقاً لسياسات محاسبية مناسبة وقابلة للتطبيق على مثل هذه الأصول (أو الأعمال التجارية) تماشياً مع المعايير المحاسبية المالية ذات العلاقة، أو المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، في حال عدم توافر معايير محاسبية مالية محددة حول الموضوع.

منهجية مدير الاستثمار بالوكالة

من الممكن تطبيق منهجية مدير الاستثمار بالوكالة عندما تستوفي عقود وكالة الاستثمار شروط الأداة القابلة للتحويل، ويخضع الاستثمار لتغييرات متكررة وفقاً لتقدير الوكيل. في حال استخدام هذه المنهجية، يقوم المستثمر باحتساب الاستثمار من خلال تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

الوكيل

يتطلب المعيار من الوكيل إما اتباع منهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية، أو منهجية الاحتساب في الميزانية العمومية (فقط عند الاستثناءات بناءً على اعتبارات إضافية ملحقه وكالة الاستثمار).

منهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية

عند بدء المعاملة، يجب على الوكيل احتساب ترتيبات الوكالة وفقاً لمنهجية الاحتساب خارج الميزانية العمومية، بما أن الوكيل لا يتحكم في الأصول/ الأعمال التجارية ذات العلاقة، وبالتالي لا يقوم بتسجيل الأصول، والإيرادات والمصروفات ذات الصلة في دفاتر حساباته. يجب على الوكيل عدم احتساب الأصول و/أو المطلوبات التي يملكها المستثمر (المستثمرون) (الموكل) (الموكلون) في دفاتر حساباته.

إذا كان الوكيل يمتلك هذه الأصول سابقاً، بشكل مباشر أو من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الميزانية العمومية، أو أدوات مشابهة، فيجب على الوكيل إلغاء احتساب الأصول (والمطلوبات) من دفاتر حساباته.

منهجية الاحتساب في الميزانية العمومية

يجوز للوكيل الاحتفاظ بترتيبات استثمارية متعددة المستويات، بناءً على معاملات مستقلة مسموح بها مع الوكيل نفسه. بغض النظر عن متطلبات هذا المعيار فيما يتعلق بترتيبات الاستثمار بالوكالة، فإنه يجب احتساب هذه المعاملات الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة، في الدفاتر المحاسبية للوكيل.

يجب على الوكيل أن يأخذ بالاعتبار أن ترتيبات الاستثمار بالوكالة هي أداة شبه حقوق ملكية وذلك لأغراض المعالجة المحاسبية، إذا كانت أداة الاستثمار بالوكالة وفقاً للاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة، تابعة لجميع مطلوبات الوكيل.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار فقط بالنسبة لمثل هذه المعاملات:

أ. التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة؛ و

ب. لا يتجاوز تاريخ استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

٢ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد: (يتبع)

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (١٣٣) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة من قبل المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء في شكل سندات دين أو أسهم. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)- الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، ويقدم إرشادات معدلة لتصنيف وقياس الاستثمارات، لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يمكن تصنيف وقياس الاستثمار بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تعتمد فئات التصنيف الآن على اختبارات نموذج العمل، ولن يسمح بإعادة التصنيف إلا في حال تغيير نموذج العمل، وسيتم تطبيقه بصورة مستقبلية.

يصنف المعيار الاستثمارات إلى استثمارات حقوق ملكية، واستثمارات أدوات دين، وأدوات استثمارية أخرى. يجب أن تكون الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، ولن تكون خاضعة لمخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) – انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المثقلة بالآباء، في ظروف محددة، وعندما لا تكون المؤسسة قادرة على تحديد قياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية، قد تعتبر التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة.

هذا المعيار ساري المفعول للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

سيكون هذا المعيار قابلاً للتطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن التأثير المتراكم، إن وجد، المنسوب لأصحاب المصلحة الذي يتحملون الأرباح والخسائر، بما في ذلك أصحاب حسابات الاستثمار المتعلقة بفترات سابقة، يجب تعديله مع احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بهذه الفئة من أصحاب المصلحة.

لا يزال البنك بصدد تقدير الأثر الناتج من تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (١٣٤) – التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للموجودات والأعمال المعنية بالصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وبخاصة حاملي الصكوك.

سيطبق هذا المعيار على الصكوك، وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن المؤسسة المالية الدولية، أو مؤسسة أخرى (تسمى «المنشئ») مباشرة، أو من خلال استخدام شركة ذات أغراض خاصة، أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يحتفظ بها المنشئ في الميزانية العمومية، تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٩) – الصكوك في سجلات المنشئ، قد يختار المنشئ عدم تطبيق هذا المعيار.

يصنف المعيار الصكوك باعتبارها صكوكاً تجارية وصكوكاً غير تجارية، و يوضح المعالجة المحاسبية لكل منهما.

هذا المعيار ساري المفعول للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أحكام انتقالية

قد تختار المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار فقط بالنسبة لمثل هذه المعاملات:

أ. التي تم تنفيذها فعلاً قبل تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة؛ و

ب. لا يتجاوز تاريخ استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار للمنشأة.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة.

(ب) أساس التوحيد

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) النقد وما في حكمه

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

د) إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

١- إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

٢- تمويلات من مؤسسات مالية

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

هـ) موجودات التمويل

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

و) تمويل المرابحات

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

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

ز) تمويل المشاركات

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

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

ح) استثمارات في الأوراق المالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

١- أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة

هذه استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد متضمنة الربح ورأس المال. لاحقاً لتاريخ الاحتساب المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد طرح مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب أي ربح أو خسارة ناتجة من أدوات الدين في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب أو انخفاض قيمة أدوات الدين.

٢- أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات. عند الاحتساب المبدئي، تصنف أدوات حقوق الملكية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لاحقاً لعملية الشراء، يتم إعادة قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، مع احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة كبنء منفصل في حقوق الملكية حتى يتم إلغاء احتساب الاستثمار، أو عندما يصبح الاستثمار منخفض القيمة. عند إلغاء الاحتساب أو انخفاض قيمته، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد للسنة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم احتساب الزيادة في قيمتها العادلة بعد احتساب انخفاض القيمة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مبادئ القياس

١- قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر.

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا تستطيع المجموعة تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

٢- التكلفة المطفأة

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

ي) استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

ك) إجارة منتهية بالتملك

تظهر الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير، بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدر. تُحْمَل خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) في بيان الدخل.

ل) استثمارات في عقارات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) ممتلكات ومعدات

تحتسب الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليحات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. تحتسب الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد ضمن الإيرادات الأخرى. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات. يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

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

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

(س) إحتياطي مخاطر الاستثمار

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

(ع) إحتياطي معادلة الأرباح

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

(ف) الزكاة

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

(ص) مخصصات

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

(ق) أرباح أسهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ر) إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

١- موجودات مالية

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

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

٢- مطلوبات مالية

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

ش) أسهم خزينة

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

ت) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ث) مقاصة الأدوات المالية

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

خ) احتساب الإيراد

١- مرابحة ووكالة

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

٢- مشاركة

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

٣- صكوك

يتم احتساب الإيراد من الصكوك بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

٤- إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

٥- إجارة منتهية بالتملك

يتم احتساب إيراد الإجارة المنتهية بالتملك بالتناسب على الفترة الزمنية التي يغطيها عقد التأجير.

٦- إيراد أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(خ) احتساب الإيراد (يتبع)

٧- إيراد الرسوم والعمولات

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

ذ) العملات الأجنبية

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

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

ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- نقد وأرصدة لدى البنوك و إيداعات لدى المؤسسات المالية؛
- موجودات التمويل؛
- إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض؛
- استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛ و
- التزامات تمويلية غير مسحوبة.

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

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

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

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ض) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة ائتمانياً

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة ائتمانياً

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

١- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- (١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير منخفضة ائتمانياً كما في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- (٢) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- (٣) الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- (٤) عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

٢- تعرضات معاد هيكلتها

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

٣- تعرضات منخفضة ائتمانياً

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

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

- (١) صعوبات مالية جوهريّة للمقترض أو المصدّر؛
- (٢) الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع؛
- (٣) إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى؛ أو
- (٤) وجود مؤشرات على أن المقترض سيعلن إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

٤- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

٥- الشطب

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الانخفاض الجوهرى أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أي خسارة انخفاض القيمة تم احتسابها مسبقاً في بيان الدخل الموحد.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية، فإن خسائر انخفاض القيمة المحتملة في بيان الدخل الموحد يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة بسبب عدم توفر أدوات قياس موثوقة للقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الإقتصادية. يتم احتساب مخصص انخفاض في القيمة إذا كانت القيمة التقديرية القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية للاستثمار.

غ) استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام لتحديد المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة. إن أهم استخدامات الفرضيات والتقديرات هي ما يلي:

١- الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

- وضع المعايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).
- الانخفاض في قيمة الإيجارات مستحقة القبض: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للإسترداد، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض).
- تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم (٢) (ض) وإيضاح (٢٧).

٢- فرضية الاستمرارية

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

٣- تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كأدوات استثمار في دين يظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات استثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٢ (ح)).

٤- الانخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

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

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

في حالة الأسهم غير المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت هناك أي أدلة موضوعية على انخفاض قيمة كل استثمار عن طريق تقييم المؤشرات المالية أو التشغيلية أو الإقتصادية. يتم احتساب الانخفاض عندما تكون القيمة المقدرة القابلة للإسترداد أقل من تكلفة الاستثمار. عند القيام بهذه التقديرات، يقوم البنك بتقييم بعض العوامل التي من ضمنها وجود دلائل على تدهور في الوضع المالي للشركة المُستثمر فيها، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. من الممكن، بناءً على معلومات متوفرة، أن يتطلب التقييم الحالي لأي انخفاض في القيمة تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للاستثمارات خلال السنة المالية القادمة بسبب تغيرات جوهرية في التقديرات المستخدمة لهذه التقييمات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المحاسبة بتاريخ المتجارة

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

ب) حسابات جارية للعملاء

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

ج) منافع للموظفين

١- المنافع قصيرة الأجل

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

٢- منافع نهاية الخدمة

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

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

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

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

٣- برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم البنك

يتم إحتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي لم تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح. بالنسبة للمنح التي لا تملك شروط استحقاق، فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ المنح لتعكس مثل هذه الشروط، ولا يوجد هناك ما يصل الفرق بين النتائج المتوقعة والفعلية.

د) ضمانات مالية

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

هـ) موجودات مستردة

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

و) الاحتياطي القانوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع («البرنامج») الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى البنك وتخضع لإستبعايدات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٣. نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٥,٣١٨	١٦,٢٢١	نقد في الصندوق
٢٤٢	٤٦٥	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الاحتياطي الإجمالي
١٤,٧٧٢	٩,٤٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠,٣٣٢	٢٦,١١٤	ودائع الاحتياطي الإجمالي لدى مصرف البحرين المركزي
٣٥,١٠٥	٣٥,٥١٥	
٦٥,٤٣٧	٦١,٦٢٩	

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

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ٢,٥١٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٤,٦٦٦ ألف دينار بحريني)، غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٤. إيرادات لدى مؤسسات مالية

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٤,٩٧٥	٥١,١٤٧	مراجعات سلع
(٦)	(٥)	أرباح مؤجلة
٥٤,٩٦٩	٥١,١٤٢	
٨٢,٤٨٦	٢٤,٩٢٩	وكالة
١٣٧,٤٥٥	٧٦,٠٧١	
(٥)	(٣)	مخصص انخفاض القيمة
١٣٧,٤٥٠	٧٦,٠٦٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. موجودات التمويل

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٤٨٢,٧٣٥	٤٨١,٤٢٩	مرابحة (إيضاح ٥,١)
٩٧,٣٤١	٩٣,٤٢٢	مشاركة (إيضاح ٥,٢)
٥٨٠,٠٧٦	٥٧٤,٨٥١	

٥.١. مرابحات

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢١٧,٦٢٢	٢٤٣,١٩٠	تسهيل
٢١٤,٧٧٨	١٩٦,٢٩١	التورق
٨٢,١٢٨	٨٦,٧٠١	التمويل المرن
٣٢,٨١٩	٢٣,٩٢٥	خطابات ائتمان معاد تمويلها
٧,٨٥٨	٥,٩٠٤	مرابحات المركبات
١٩,٧١٩	٢٠,١٩١	بطاقات الائتمان
٤٦	٣٦	أخرى
٥٧٤,٩٧٠	٥٧٦,٢٣٨	
٧١	٥٧	صندوق القرض الحسن
٥٧٥,٠٤١	٥٧٦,٢٩٥	إجمالي الذمم المدينة
(٦٥,٢٥٣)	(٦٨,٢٨٨)	أرباح مؤجلة
(٢٧,٠٥٣)	(٢٦,٥٧٨)	مخصص انخفاض القيمة
٤٨٢,٧٣٥	٤٨١,٤٢٩	

بلغت المربحات المستحقة المتعثرة مبلغ ٩١,١٨ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧١,٢٦٥ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المربحات ملزماً لطالب الشراء.

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

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٠,٧٦٢	١٣٣,٦٧١	تجاري
٢٦,٣١٠	٢٢,٨٩٥	مؤسسات مالية
٣٦٢,٧١٦	٣٥١,٤٤١	أخرى شاملة قطاع التجزئة
٥٠٩,٧٨٨	٥٠٨,٠٠٧	

تعرضات محفظة المجموعة في المربحات التمويلية متركزة في الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥.٢ مشاركات

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٠٠,١٢٧	٩٦,٣١٤	مشاركات عقارية
(٢,٧٨٦)	(٢,٨٩٢)	مخصص انخفاض القيمة
٩٧,٣٤١	٩٣,٤٢٢	

بلغت المشاركات التمويلية القائمة المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٥٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ٤,٩٢ ألف دينار بحريني).

٥.٣ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠١٩	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠١٩	٢,١٥٧	٣,١٤٦	٢٤,٥٣٦	٢٩,٨٣٩
صافي الحركة بين المراحل	٢٠٥	(٢٨٦)	٨١	-
صافي المخصص للسنة	(٧٤٧)	(١,٣٠٣)	٩,٤٦٥	٧,٤١٥
مشطوبات	-	-	(٧,٧٨٤)	(٧,٧٨٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٦١٥	١,٥٥٧	٢٦,٢٩٨	٢٩,٤٧٠

٢٠١٨	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٣٦٧	٩,٤٨٦	١٥,٣٤٥	٢٧,١٩٨
صافي الحركة بين المراحل	١,٣٠٢	(٤,٣٠٤)	٣,٠٠٢	-
صافي المخصص للسنة	(١,٥١٢)	(٢,٠٣٦)	٩,٢٩٥	٥,٧٤٧
مشطوبات	-	-	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,١٥٧	٣,١٤٦	٢٤,٥٣٦	٢٩,٨٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية

أ. أدوات دين*

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
		صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٢٧	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٤١,٨٩١	٣٥,٩٩٩	شراء
(٥٧,٩٧٠)	(٦,٢٥٣)	إستبعادات واستحقاقات
١٦٠,٧٢٧	١٩٠,٤٧٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(٢٣)	(٧)	مخصص انخفاض القيمة
١٦٠,٧٠٤	١٩٠,٤٦٦	صافي الرصيد في نهاية السنة
		صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة
٦٢,٥٨١	٥٨,٧٢٥	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٣٣,٦٩٩	٦٠	شراء
(٣٧,٥٣٤)	(٢٣,٢٥٨)	إستبعادات واستحقاقات
(٢١)	٧	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
٥٨,٧٢٥	٣٥,٥٣٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(١٢,١٩٦)	(١٢,١٨٧)	مخصص انخفاض القيمة
٤٦,٥٢٩	٢٣,٣٤٧	صافي الرصيد في نهاية السنة

ب. أدوات حقوق الملكية

		أسهم غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
٢٨,٤٣٦	٢٨,٤٣٦	إجمالي الرصيد
(٩,٧٨٤)	(١٠,٢٠٤)	مخصص انخفاض القيمة
١٨,٦٥٢	١٨,٢٣٢	صافي الرصيد في نهاية السنة
		صناديق مدارة غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	إجمالي الرصيد
-	-	مخصص انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٤٠,٠٥٣	٢٤٦,٢١٣	مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية

* تتضمن صكوك بقيمة ٣٨,٨٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني) مرهونة ضد تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ٢٩,٥٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني) (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

ب. أدوات حقوق الملكية (يتبع)

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

٢٠١٩	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠١٩	٥٢	-	١٢,١٦٧	١٢,٢١٩
صافي المخصص للسنة	(٣٢)	-	-	(٣٢)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	٧	٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠	-	١٢,١٧٤	١٢,١٩٤

٢٠١٨	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير ٢٠١٨	٩٦	-	١١,٤٨١	١١,٥٧٧
صافي المخصص للسنة	(٤٤)	-	٧.٧	٦٦٣
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(٢١)	(٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢	-	١٢,١٦٧	١٢,٢١٩

بلغ مخصص الانخفاض في القيمة المحتسب خلال السنة مبلغ ٤١٩ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١,١٤٧ ألف دينار بحريني) على استثمارات في حقوق الملكية.

٧. استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية
في ١ يناير	٢٣,٧٣٩
الحصة في نتائج الشركات الزميلة، صافي	٨٦
الحصة في تغيرات حقوق الملكية للشركة الزميلة	(٢٧)
استرداد استثمار في شركات زميلة	(٨٨٧)
أثر تطبيق المعيار المالي رقم (٣٠)	(٣٥٠)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	(٢٩)
مخصص انخفاض القيمة	(١,٧٧٦)
في ٣١ ديسمبر	٢١,٦٤٣

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

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية
مجموع الموجودات	١٦٣,٩٣٢
مجموع المطلوبات	٧٧,٧٢٦
مجموع الإيرادات	٣,١٨٦
مجموع صافي الخسارة	(٢,٥٥٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧. استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

اسم الشركة الزميلة	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	طبيعة العمل
مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب (مقفلة)	٢٥,٠٠ %	البحرين	تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنوك، والذي يمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية.
شركة أرابيان سي العقارية	١٩,٠٠ %	الكويت	تأسست وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتي. أنشطة الشركة تركز على تطوير العقارات والإدارة العامة لمجموعة متنوعة من الاستثمارات الاستراتيجية في قطاعي العقارات والبنس التحتية في منطقة الخليج العربي/الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الدور لاستثمار الطاقة	٢٩,٤١ %	البحرين	هي شركة معفاة، وذات مسؤولية محدودة وتأسست في جزر الكايمان بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٩، وتزاول أنشطتها بموجب سجل تجاري رقم ٢٢٧.٣٢. تعمل الشركة في مملكة البحرين لغرض واحد هو الاحتفاظ بصورة غير مباشرة بنسبة ١٥ % من مشروع محطة لإنتاج الطاقة والمياه، وهي شركة الدور لإنتاج الطاقة والمياه ش.م.ب (مقفلة) في مملكة البحرين.

٨. إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٨			٢٠١٩			
عقارات بالآلاف	موجودات متعلقة بالطيران بالآلاف	المجموع بالآلاف	عقارات بالآلاف	موجودات متعلقة بالطيران بالآلاف	المجموع بالآلاف	
الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	
التكلفة:						
٢١٧,٤١٢	٧,٥٤٠	٢٢٤,٩٥٢	٢١٧,٤١٢	٧,٥٤٠	٢٢٤,٩٥٢	في ١ يناير
٦٤,٢٠٢	-	٦٤,٢٠٢	٦٤,٢٠٢	-	٦٤,٢٠٢	إضافات
(٣٩,٦٤٣)	-	(٣٩,٦٤٣)	(٣٩,٦٤٣)	-	(٣٩,٦٤٣)	تسويات / تعديلات
٢٤١,٩٧١	٧,٥٤٠	٢٤٩,٥١١	٢٤١,٩٧١	٧,٥٤٠	٢٤٩,٥١١	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم:						
٥٧,٢٢٢	٢,٠٠٠	٥٩,٢٢٢	٥٧,٢٢٢	٢,٠٠٠	٥٩,٢٢٢	في ١ يناير
٢٤,٧٨٧	٨٨٧	٢٥,٦٧٤	٢٤,٧٨٧	٨٨٧	٢٥,٦٧٤	المخصص خلال السنة
(١٥,٢٤٢)	-	(١٥,٢٤٢)	(١٥,٢٤٢)	-	(١٥,٢٤٢)	تسويات / تعديلات
٦٦,٧٦٧	٢,٨٨٧	٦٩,٦٥٤	٦٦,٧٦٧	٢,٨٨٧	٦٩,٦٥٤	في ٣١ ديسمبر
١٧٥,٢٠٤	٤,٦٥٣	١٧٩,٨٥٧	١٧٥,٢٠٤	٤,٦٥٣	١٧٩,٨٥٧	صافي القيمة الدفترية:

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض بمبلغ ٢.٤٤٠.٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٨٦,٨٧١ ألف دينار بحريني) هي صافي بعد خصم مخصص انخفاض قيمة والبالغ ١٤,٧٩١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١٣,٥٤٣ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٧ (هـ). خلال السنة، قامت المجموعة باحتساب مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٢٤٨ ألف دينار بحريني على إيجارات مستحقة القبض (٢٠١٨: إطلاق مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧٧٤ ألف دينار بحريني)، (انظر إيضاح ٢٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠١٩							
أراضي بآلاف الدنانير البحرينية	مباني بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	
التكلفة:							
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,١٦٤	١٢,٣١٢	٨٩٤	١٨٦	٣٠,٧٢٨	في ١ يناير
-	-	٢٦	٩٤١	٦	٣٣٠	١,٣٠٣	إضافات / تحويلات
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,١٩٠	١٣,٢٥٣	٩٠٠	٥١٦	٣٢,٠٣١	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك:							
-	٢,٤٨٣	٣,٥٤٧	١٠,٢١٠	٨٤٧	-	١٧,٠٨٧	في ١ يناير
-	٢٥٤	٢١٣	٨٥٨	٢٨	-	١,٣٥٣	المخصص خلال السنة
-	٢,٧٣٧	٣,٧٦٠	١١,٠٦٨	٨٧٥	-	١٨,٤٤٠	في ٣١ ديسمبر
٥,٥٢١	٤,٩١٤	٤٣٠	٢,١٨٥	٢٥	٥١٦	١٣,٥٩١	صافي القيمة الدفترية

٢٠١٨							
أراضي بآلاف الدنانير البحرينية	مباني بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	
التكلفة:							
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٣,٨٣٧	١١,٥١٩	٨٩٠	٥٦٩	٢٩,٩٨٧	في ١ يناير
-	-	٤٠١	٨١٧	١٠	(٣٨٣)	٨٤٥	إضافات / تحويلات
-	-	(٧٤)	(٢٤)	(٦)	-	(١٠٤)	استبعادات
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,١٦٤	١٢,٣١٢	٨٩٤	١٨٦	٣٠,٧٢٨	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك:							
-	٢,٢٢٣	٣,٤٠٤	٩,٢٨٧	٨٠٣	-	١٥,٧١٧	في ١ يناير
-	٢٦٠	٢١٧	٩٤٦	٥٠	-	١,٤٧٣	المخصص خلال السنة
-	-	(٧٤)	(٢٣)	(٦)	-	(١٠٣)	متصلة بموجودات مستبعدة
-	٢,٤٨٣	٣,٥٤٧	١٠,٢١٠	٨٤٧	-	١٧,٠٨٧	في ٣١ ديسمبر
٥,٥٢١	٥,١٦٨	٦١٧	٢,١٠٢	٤٧	١٨٦	١٣,٦٤١	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١.١ استثمارات في عقارات

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٣,٩٦٦	١٨,٦٧٥	أراضي
٣١٨	٨١	مباني
٢٤,٢٨٤	١٨,٧٥٦	
٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
		حركة الاستثمارات في العقارات:
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	في ١ يناير
(٤,٠٢٨)	(٢,٢٦٣)	استبعاات
(١,٥١٩)	(٣,٢٦٥)	تغيرات القيمة العادلة
٢٤,٢٨٤	١٨,٧٥٦	في ٣١ ديسمبر

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

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

١.٢ موجودات أخرى

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥,١٠٣	٥,١٠٣	موجودات مستردة*
٣,٢٢٤	١,٤٥٣	ذمم مدينة**
١,٧١٧	١,٦٩٧	سلفيات للموظفين
٨٠٣	٤٨٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢١٥	٥٦٠	أخرى
١١,٠٦٢	٩,٢٩٩	

*موجودات مستردة هي صافية من مخصص انخفاض قيمة والبالغ ٥٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٥٨٥ ألف دينار بحريني).

** مخصص انخفاض القيمة على ذمم المدينة يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة: المرحلة الأولى لا شيء، المرحلة الثانية لا شيء، المرحلة الثالثة لا شيء، ألف دينار بحريني والمرحلة الثالثة ٣٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : المرحلة الأولى ٥ آلاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ١٢٧ ألف دينار بحريني والمرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني). خلال السنة، تم احتساب مخصص انخفاض في القيمة والبالغ ٢٠٢ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٧٣ ألف دينار بحريني)، والذي يمثل إطلاق خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٥ آلاف دينار بحريني (المرحلة الأولى)، واحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢٠٧ ألف دينار بحريني (المرحلة الثالثة) (٢٠١٨ : ٥ آلاف دينار بحريني (المرحلة الأولى)، ٦٧ ألف دينار بحريني (المرحلة الثانية) و ١٠١ ألف دينار بحريني (المرحلة الثالثة)).

١.٢ تمويلات من مؤسسات مالية

خلال السنة، حصلت المجموعة على مرابحات لأجل بمبلغ ٢٩,٥٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ٣٨,٨٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٨ : ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني) تستحق في غضون شهر واحد من نهاية السنة. يبلغ متوسط سعر التمويلات ٣,٤٩٪ (إيضاح ٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣. مطلوبات أخرى

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية
٤,٣٨٢	٣,٥٦٠
٦,٨٤٦	٣,٨٧٤
٣,٧٩٢	٣,٥٥١
٩٢١	٩٢٨
٤٠١	٣١٤
٥,١٧٤	١٢,٩٢١
٢١,٥١٦	٢٥,١٤٨

١٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

١٤.١ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار يتمثل في:	
حسابات استثمار العملاء	
٢٩٥,٠٩٦	٢٩٦,١٤٠
١٣٢,٦٠٦	٤٦٠,٨٧٢
٤٢٧,٧٠٢	٧٥٧,٠١٢

١٤.٢ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها

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

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية
موجودات	
٢١,٥٦٤	٤٣,٣٣٤
٢٣٥,٠٩٩	٤٢٤,٦٢٧
٨٣,٥٩٥	١٣٧,٠٥٧
٨٧,٤٤٤	١٥١,٩٩٤
٤٢٧,٧٠٢	٧٥٧,٠١٢

يقوم البنك بتخصيص الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) إلى مجموعة الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار. ويتم أيضاً تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مجموعة أصحاب حسابات الاستثمار، بنسبة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على مجموع الموجودات المتعثرة. المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٢٣,٠٨٩ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠١٨: ٤٢,٣٥١ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة) على أصحاب حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

١٤.٣ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

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

نوع الحساب	٢٠١٩			٢٠١٨		
	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع
تجوري	٪٩٠	٪٩٧,٨٨	٪٢,١٢	٪٩٠	٪٩٧,٤٩	٪٢,٥١
حسابات توفير	٪٩٠	٪٩٧,٨٧	٪٢,١٣	٪٩٠	٪٩٧,٤٧	٪٢,٥٣
فيقو	٪٩٠	٪٩٧,٨٩	٪٢,١١	٪٩٠	٪٩٧,٤١	٪٢,٥٩
أقرأ	٪١٠٠	٪٧٧,٤٦	٪٢٢,٥٤	٪١٠٠	٪٧٢,٩٩	٪٢٧,٠١
ودائع محددة	٪١٠٠	٪٥٠,١٨	٪٤٩,٨٢	٪١٠٠	٪٤٥,٥٠	٪٥٤,٥٠

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

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

الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم استثمارها في الموجودات على أساس الأولوية.

١٤.٤ إحتياطيات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	الحركة بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية
إحتياطي معادلة الأرباح	١,٢٤٥	-	١,٢٤٥
إحتياطي مخاطر الاستثمار	-	(١,١٧٧)	١,١٧٧

١٤.٥ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية
إجمالي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣١,٨٩٤	٤٠,٤٤٠
حصة المجموعة كمضارب	(٢٣,٠٠١)	(٢٧,٢٢٣)
استخدام إحتياطي مخاطر الاستثمار	١,١٧٧	-
صافي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	١٠,٠٧٠	١٣,٢١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
		(١) المصرح به
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٨: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ دينار بحريني للسهم
		(٢) الصادر والمدفوع بالكامل
١,٦٤,٥٨٧	١,٦٤,٥٨٧	١,٦٤,٥٨٧ سهم (٢٠١٨: ١,٦٤,٥٨٧ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ دينار بحريني للسهم

(ب) أسهم خزينة

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	عدد الأسهم
٨٩٢	٨٩٢	٥,٨٥٥,٣٥٨
في ٣١ ديسمبر		

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٨٩٢	تكلفة أسهم الخزينة، باستثناء أسهم تحت خطة حوافز الموظفين
٧.٣	القيمة السوقية لأسهم الخزينة

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو ٠.٥٥٪.

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

(ج) الاحتياطيات

(١) الإحتياطي القانوني

خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٦٢١ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١,١٣٨ ألف دينار بحريني) إلى الإحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة البالغ ٦,٢١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٨: ١١,٣٨١ ألف دينار بحريني). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٢) الإحتياطي العام

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

(٣) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات

تمثل هذه متراكم أرباح إعادة تقييم غير محققة على الاستثمارات في العقارات. يتم تحويل هذا الإحتياطي إلى بيان الدخل الموحد عند بيع هذه الاستثمارات.

(٤) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

تمثل هذه صافي أرباح أو خسائر غير محققة من استثمارات أسهم حقوق الملكية متعلقة باستثمارات ممولة ذاتياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

(د) معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

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

الأسماء	الجنسية	٢٠١٩		٢٠١٨	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك البحرين الوطني	بحريني	٣.٩,٢.٦,٢٦٦	٪٢٩,٠٦	٣.٩,٢.٦,٢٦٦	٪٢٩,٠٦
هيئة العامة للتأمين الاجتماعي	بحريني	١٥٤,٦.٤,٥٨٥	٪١٤,٥٣	١٥٤,٦.٤,٥٨٥	٪١٤,٥٣
هيئة العامة للتأمين الاجتماعي - صندوق التقاعد العسكري	بحريني	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	٪١٤,٥٣	١٥٤,٦.٤,٥٨٧	٪١٤,٥٣
البنك الإسلامي للتنمية	سعودي	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	٪١٤,٤٢	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	٪١٤,٤٢
المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٪٧,١٨

انظر إيضاح رقم ٣٣، أحداث لاحقة.

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

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

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع الأسهم القائمة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع الأسهم القائمة
أقل من ١٪	١٢٣,٤٤٧,٢٦٦	٣,٢٢٦	٪١١,٦٠	١٣٦,٩٩٩,١٦٤	٣,٢٤١	٪١٢,٨٧
من ١٪ لغاية أقل من ٥٪	٩٢,٤٠٦,٤٨١	٥	٪٨,٦٨	٧٨,٨٥٤,٥٨٣	٤	٪٧,٤١
من ٥٪ لغاية أقل من ١٠٪	٧٦,٣٦٦,٣٢١	١	٪٧,١٨	٧٦,٣٦٦,٣٢١	١	٪٧,١٨
من ١٠٪ لغاية أقل من ٥٠٪	٧٧١,٨٣٨,٥١٩	٤	٪٧٢,٥٤	٧٧١,٨٣٨,٥١٩	٤	٪٧٢,٥٤
	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	٣,٢٣٦	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	٣,٢٥٠	٪١٠٠,٠٠

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

الفئات:	٢٠١٩		٢٠١٨	
	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة
أقل من ١٪	٤٩٣,٤٤٣	٢	٤٨٧,٥٣٥	٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

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

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
٤٦.٠٪	٤٨٧,٥٣٥	٤٦.٠٪	٤٩٣,٤٤٣	أعضاء مجلس الإدارة
١٨.٠٪	١٩٠,٨١٧	١٨.٠٪	١٨٧,٦٦٣	أعضاء الرقابة الشرعية
١١٣.٠٪	١,٢٠,٥٣٤	١٠٦.٠٪	١,١٢٥,١٥٣	الإدارة العليا
١٧.٠٪	١,٨٠,٨٨٦	١٧.٠٪	١,٨٠,٦,٢٥٩	

هـ) التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ٣٢٨ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٧٩ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٥٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٨: لا شيء)، والتي تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

١٦. إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية

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

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

يوجد لدى المجموعة الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والالتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٦,١٦٦	٧,٤٤٨	خطابات ائتمان وخطابات قبول
٦٦,٣١٦	٦٣,٣٢٤	خطابات ضمان
٣٤,٠٤٨	٣٤,٦٣٨	بطاقات ائتمان
١٥,٤٠٥	٢٣,١١٣	التمويل المرن
٣٢٧	٢٦٨	إرتباطات عقود التأجير التشغيلية*
٣٥,٤٢٢	٣٩,٢٠٢	التزام بالتمويل
١٥٧,٦٨٤	١٦٧,٩٩٣	

* أبرمت المجموعة عقود تأجير تجارية لبعض الفروع. إن متوسط الفترات لعقود التأجير يتراوح بين شهر واحد إلى ثلاث سنوات، وتتضمن العقود بنود لتجديد التأجير. إن التجديدات هي حق خيار للجهة المعينة التي تحمل حق الإيجار. ليس هناك قيود موضوعة على المستأجر عند إبرام عقود الإيجار هذه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة (يتبع)

إرتباطات متعلقة بتسهيلات ائتمانية (يتبع)

إن الحد الأدنى للإيجارات المستقبلية المستحقة الدفع بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٧١	١٨٢	خلال سنة واحدة
٩٧	١٤٥	بعد سنة واحدة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
٢٦٨	٣٢٧	

١٧. كفاية رأس المال

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

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

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية والمصادر وإستخدامات الصناديق المستقبلية.

أصدر مصرف البحرين المركزي التعليمات النهائية لتفعيل إطار بازل ٣ والذي أصبح ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥. إطار بازل ٣ يراجع تعريف رأس المال التنظيمي بصورة جوهريّة. يركز الإطار على أن اسهم حقوق الملكية العادية هي العنصر المهيمن على الفئة ١ لرأس المال، عن طريق إضافة الحد الأدنى من معدل رأس المال العادي من الفئة ١. كما أن أحكام إطار بازل ٣ تتطلب من المؤسسات المالية الإحتفاظ بمصداً لرأس المال. لغرض احتساب معدل رأس المال العادي من الفئة ١، فإن التعديلات التنظيمية (الخصومات) بما في ذلك المبالغ التي تفوق إجمالي حدود الإستثمارات الجوهريّة في المؤسسات المالية، وحقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة من الفروقات المؤقتة، سيتم طرحها من معدل رأس المال العادي من الفئة ١ على مدى مراحل، ليتم الانتهاء من طرحها بالكامل بحلول ١ يناير ٢٠١٩. الوضع الحالي لرأس مال البنك يكفي للوفاء بمتطلبات رأس المال التنظيمية الجديدة.

فيما يلي تصنيف رأس مال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١١٨,٨٧٤	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	يطرح: التعديلات التنظيمية
١١٨,٨٧٤	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية
٨,٢٩٤	١٢,٥٥٩	تعديلات الفئة الثانية لرأس المال
١٢٧,١٦٨	١٢٥,٤٧٨	إجمالي رأس المال التنظيمي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧. كفاية رأس المال (يتبع)

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

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
تعرض المخاطر الموزونة:		
٧٤١,٠٦٨	٦١٨,٢٩٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١,٢٦٣	١١,٨٩١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١١٤,٠٩٥	١٠٣,٨١٢	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨٥٦,٤٢٦	٧٣٣,٩٩٦	المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر
-	٣٥٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣٧٤	٣٧٤	احتياطي المعادلة (٣٠٪ فقط)
٨٥٦,٠٥٢	٧٣٣,٢٦٩	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪١٤,٨٦	٪١٧,١١	نسبة كفاية رأس المال
٪١٣,٨٩	٪١٥,٤٠	معدل كفاية رأس المال للفئة ١
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

١٨. دخل التمويل

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٧,١٣٥	٢٥,٧٥٥	إيراد مرابحات تمويلية
١٠,٧٧٠	٩,٥٢٩	إيراد إجارة منتهية بالتمليك
٥,٣١٢	٥,٩٢٣	إيراد تمويلات مشاركات
٢,٢٤٧	١,٩٠٣	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٥,٤٦٤	٤٣,١١٠	

١٩. دخل استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٦١٣	٢١٦	إيراد أرباح الأسهم
٦١٣	٢١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠. دخل استثمارات في العقارات

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية	
٦٣	(٥٣١)	ربح / (خسارة) بيع استثمارات
١٤٧	١٧٩	إيرادات الإيجار
(٤٨٤)	(٢٠٤)	مخصص انخفاض القيمة
(٢٧٤)	(٥٥٦)	

٢١. دخل آخر

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية	
٦٥١	٤,٤٩١	استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً
١٣٨	(١٢٣)	ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
٧٠٢	٤	أخرى
١,٤٩١	٤,٣٧٢	

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٩ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية	
٢,٣٧٤	٢,٢٢٤	مصروفات التسويق والإعلان
٢,١٧٥	١,٤٤٢	خدمات مهنية
١,١٣٨	١,٠٣٢	مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات
٨٥٧	٩١٨	مصروفات الممتلكات ومعدات
٥٧٣	٦٦٢	مصروفات الاتصالات
٧٩	٢٦٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٢١	١٥٣	أتعاب جلسات مجلس الإدارة
٦٦	٦٥	أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية
٢,١٢٧	٢,٢٧٩	أخرى
٩,٦١٠	٩,٠٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣. مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥,٧٤٧	٧,٤١٥	موجودات التمويل (إيضاح ٥,٣)
(٧٧٤)	١,٢٤٨	إيجارات مستحقة القبض (إيضاح ٨)
٦٦٣	(٣٢)	استثمارات في صكوك (إيضاح ٦)
١,١٤٧	٤١٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٦)
١,٧٧٦	١,٨٧٧	استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧)
٣	(٢)	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧٥٨	٢٠٢	موجودات أخرى
(٤٢٥)	(١٢٩)	إلتزامات
٨,٨٩٥	١٠,٩٩٨	

٢٤. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ٢,٢٠٧ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٩٦١ ألف دينار بحريني)، منها ٣٢٨ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠١٨: ١٧٩ ألف دينار بحريني) بناء على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٠. مبلغ الزكاة البالغ ١,٨٧٨ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٨ فلس للسهم (٢٠١٨: ١,٧٨٢ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٧ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٥. العائد على السهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٣٨١	٦,٢١٤	صافي الربح للسنة بآلاف الدنانير البحرينية
١,٠٥١,٠٩٣	١,٠٥٢,٢٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,٨٣	٥,٩١	العائد الأساسي والمخفض على السهم (فلس)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٢٠١٩					
مساهمين بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية	الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	
الموجودات					
-	-	١,٢٦١	-	١,٢٦١	موجودات التمويل
-	١٨,٧٥٠	-	-	١٨,٧٥٠	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	٢٦٦	٢٦٦	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
-	١,٨٥٧	٣٩٠	١٠٩	٢,٣٥٦	حسابات جارية للعملاء
-	-	٢٩٧	-	٢٩٧	مطلوبات أخرى
-	-	٩٥٩	١,١٥٩	٢,١١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤٤,٩٣٠	-	٥٠	-	٤٤,٩٨٠	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
الدخل					
-	-	١٠٣	-	١٠٣	دخل التمويل
-	-	-	(٧٢)	(٧٢)	دخل الاستثمارات في عقارات
-	(١٣٣)	-	-	(١٣٣)	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
(١,١١٣)	-	(١)	(٥١)	(١,١٦١)	عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
(٤٧٠)	-	-	-	(٤٧٠)	مصروفات تمويلات من مؤسسات غير مالية وأفراد
المصروفات					
-	-	(٣٦٦)	-	(٣٦٦)	مصروفات أخرى
-	-	-	(١,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	تكاليف الموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٢٠١٨				
المساهمون بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية	الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات				
-	-	١,٦١٥	-	١,٦١٥
-	٢١,٦٤٣	-	-	٢١,٦٤٣
-	-	-	٢٨٥	٢٨٥
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
-	-	-	-	-
-	١٧٧	٤٢٥	٧٧	٦٧٩
-	-	٥٠٠	-	٥٠٠
٤٨,٩٧٢	-	٦٩٥	٩٨٠	٥٠,٦٤٧
الدخل				
-	-	١٠٥	-	١٠٥
-	٨٦	-	-	٨٦
(١,٥١٢)	-	(٣٣)	(٣٥)	(١,٥٨٠)
(٥٣٢)	-	-	-	(٥٣٢)
المصروفات				
-	-	(٤٨٤)	-	(٤٨٤)
-	-	-	(١,٤٠٥)	(١,٤٠٥)

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,١٤٣	١,٢٤٤	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٦٢	٣٠٨	مكافآت أخرى طويلة الأجل
١,٤٠٥	١,٥٥٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر

أ. المقدمة

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

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

ب. أهداف إدارة المخاطر

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

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

ج. الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

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

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

(أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

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

تتكون لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة. أعضاء اللجنة مسؤولون عن الإشراف على حوكمة إدارة المخاطر، خاصة فيما يتعلق برصد، قياس، مراقبة، ورفع تقارير عن المخاطر الحرجة المتعلقة بعمليات البنك.

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

لجنة الائتمان والاستثمار: تحدد اللجنة سياسة المجموعة المتعلقة بالائتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر المجموعة المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية باتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والاستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسؤوليتها الرقابية في ما يخص الاهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والإجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات واستثمارات المجموعة، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التركز للاطراف الأخرى، وحدود المجموعة.

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

د. قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان

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

١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)

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

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

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

٢ (تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد)

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

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

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

أ) الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة

ب) مجموع الاستثمارات

ج) إجمالي المدخرات الوطنية

د) التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك

هـ) حجم الواردات من السلع والخدمات

و) حجم الصادرات من السلع والخدمات (بما في ذلك النفط)

ز) عدد السكان

ح) الإيرادات الحكومية العامة

ط) إجمالي الانفاق الحكومي العام

ي) صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام

ك) صافي الدين الحكومي العام

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

أ) تمويل السيارات؛

ب) تمويل الرهن؛

ج) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى؛ و

د) بطاقات الائتمان.

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

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

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

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

وكعامل مساند، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ تخلف السداد. يتم تحديد أيام تخلف السداد من خلال جمع عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق، والذي لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكن متاحة للمقترض.

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

تصنف المجموعة أدواتها المالية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناءً على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

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

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

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

٤) تعريف التخلف عن السداد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تدرج المجموعة معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للتعرض بشكل جوهري عند احتسابها المبدئي وقياسه لمخاطر الائتمان المتوقعة. تقوم المجموعة سنوياً بإصدار بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لأحد عشر متغيراً من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي للبحرين.

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

٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

(أ) احتمالية التخلف عن السداد؛

(ب) الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛ و

(ج) التعرض في حال التخلف عن السداد.

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٧) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعمل، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل.

عند تعديل شروط التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، وعندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

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

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

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

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

بصورة عامة، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض منخفض ائتمانياً / متعثر، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

٨) تقليل مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٨) تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

٢٠١٩	عقارات بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
موجودات التمويل	٥٣٣,٥٦٤	٢٨,٠١١	٥٦١,٥٧٥
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض	٢٧٣,٠٤٤	٢٧,٦٩٠	٣٠٠,٧٣٤
	٨٠٦,٦٠٨	٥٥,٧٠١	٨٦٢,٣٠٩

٢٠١٨	عقارات بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
موجودات التمويل	٦٥٠,٨١٩	٥٢,٩٢٤	٧٠٣,٧٤٣
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض	٢٢١,٧٤٥	٢٧,٦٤٧	٢٤٩,٣٩٢
	٨٧٢,٥٦٤	٨٠,٥٧١	٩٥٣,١٣٥

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتصلة بالتسهيلات المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تبلغ ١٤٨,٨٥٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٢,٥٠٥ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. إستخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

٩) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

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

٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٤٥,٤٠٨	٥٠,١١٩	أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
٧٦,٠٦٨	١٣٧,٤٥٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٧٤,٨٥١	٥٧٨,٩٥٣	موجودات التمويل
٢٠٤,٤٠٣	١٨٦,٨٧١	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
٢١٣,٨١٣	٢٠٧,٢٣٣	استثمارات في سندات دين
١,١١٤,٥٤٣	١,١٦٠,٦٢٦	
٧٠,٧٧٢	٧٢,٤٨٢	خطابات ائتمان، وضمان، وقبول

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

١. تمرکز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

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

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار		مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار		موجودات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	
الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	
						الإقليم الجغرافي
١٥٧,٦٨٤	١٦٧,٩٩٣	١,١٥٤,٤٩٢	١,٠٩٩,٧٠٧	١,٦٦١,٤٦١	١,٢٠٩,٦٣٢	الشرق الأوسط
-	-	٢٥٨	٢,١٢٨	٥,٧٥١	٤,٥٩١	أمريكا الشمالية
-	-	٧,٢٦٥	١٦٥	١٣,٢٨٥	٩,٣١٥	أوروبا
-	-	٧٥٣	٦٣٧	٢٠	٢٢	أخرى
١٥٧,٦٨٤	١٦٧,٩٩٣	١,١٦٢,٧٦٨	١,١٠٢,٦٣٧	١,٦٨٠,٥١٧	١,٢٢٣,٥٦٠	
						القطاع الصناعي
٣٩,٧٧١	٢٧,٣٦٣	٤٦,٠٧٦	٢٧,٣٨٤	١٢٤,٨٤٦	١٢٦,٠١١	تجاري وصناعي
-	-	١٢٩	١٤٣	-	-	طيران
٤٠,٧٩٠	٣٧,٤٧٠	٧٩,٨٣٢	٧٠,٥٧١	١٧٣,٣٦٠	١٥٤,٣١٨	عقاري
١,٤٠٣	٢,٠٦٠	٢٤٩,١٨٤	١٥٤,٣٧٧	٢٠٦,٥٩٤	١٢٨,٣٤٣	بنوك ومؤسسات مالية
٣٤,٩٣٥	٣٥,٠٠٤	٥٢٨,٠٧٩	٥٤٨,٩٧٠	٤٣١,٤٩٧	٤٥٦,٨٦٢	شخصي/ استهلاكي
٢٠,١٥٩	٥١,٩٣٠	١٥٧,٩٨٩	١٤٣,٨٣٥	٢٧٣,٥١٨	٢٩٩,٣٨٧	هيئات حكومية
٢٠,٦٢٦	١٤,١٦٦	١٠١,٤٧٩	١٥٧,٣٥٧	٧٠,٧٠٢	٥٨,٦٣٩	أخرى
١٥٧,٦٨٤	١٦٧,٩٩٣	١,١٦٢,٧٦٨	١,١٠٢,٦٣٧	١,٦٨٠,٥١٧	١,٢٢٣,٥٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣* بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية
موجودات التمويل (الممولة)			
٤٠٠,٦١٢	-	٦,٠١٠	٣٩٤,٦٠٢
منخفضة الخطورة			
١٠٢,٠٥١	-	٢٣,٢٩٥	٧٨,٧٥٦
مخاطر مقبولة			
٣,٩٤٨	-	٣,٧١٣	٢٣٥
تحت المراقبة			
٩٧,٧١٠	٩٧,٧١٠	-	-
متعثرة			
٦٠٤,٣٢١	٩٧,٧١٠	٣٣,٠١٨	٤٧٣,٥٩٣
إجمالي القيمة الدفترية			
(٢٩,٤٧٠)	(٢٦,٢٩٨)	(١,٥٥٧)	(١,٦١٥)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٥٧٤,٨٥١	٧١,٤١٢	٣١,٤٦١	٤٧١,٩٧٨
القيمة الدفترية لموجودات التمويل			
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض			
١٦٤,٢٣١	-	٢,٠٢٣	١٦٢,٢٠٨
منخفضة الخطورة			
١٥,٢١٧	-	٩,٤٢٦	٥,٧٩١
مخاطر مقبولة			
٩,٣٨٤	-	٩,٣٨٤	-
تحت المراقبة			
٣٠,٣٦٢	٣٠,٣٦٢	-	-
متعثرة			
٢١٩,١٩٤	٣٠,٣٦٢	٢٠,٨٣٣	١٦٧,٩٩٩
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٤,٧٩١)	(١١,٧٩٧)	(٢,٧٨٦)	(٢٠٨)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٤,٤٠٣	١٨,٥٦٥	١٨,٠٤٧	١٦٧,٧٩١
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض			
استثمارات في صكوك			
٢٠٤,٣٥١	-	-	٢٠٤,٣٥١
منخفضة الخطورة			
٩,٠٩٣	-	-	٩,٠٩٣
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
١٢,٥٦٣	١٢,٥٦٣	-	-
متعثرة			
٢٢٦,٠٠٧	١٢,٥٦٣	-	٢١٣,٤٤٤
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٢,١٩٤)	(١٢,١٧٤)	-	(٢٠)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢١٣,٨١٣	٣٨٩	-	٢١٣,٤٢٤
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك			
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
٧٦,٠٧١	-	-	٧٦,٠٧١
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
٧٦,٠٧١	-	-	٧٦,٠٧١
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣)	-	-	(٣)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٧٦,٠٦٨	-	-	٧٦,٠٦٨
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣* بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	
				أرصدة لدى البنوك
٩,٨٩٣	-	-	٩,٨٩٣	منخفضة الخطورة
-	-	-	-	مخاطر مقبولة
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	متعثرة
٩,٨٩٣	-	-	٩,٨٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٩٣	-	-	٩,٨٩٣	القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك
				ذمم مدينة أخرى
-	-	-	-	منخفضة الخطورة
-	-	-	-	مخاطر مقبولة
-	-	-	-	تحت المراقبة
١,٦٦٦	١,٦٦٦	-	-	متعثرة
١,٦٦٦	١,٦٦٦	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٣٣)	(٣٣٣)	-	-	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٣٣	١,٣٣٣	-	-	القيمة الدفترية لذمم مدينة أخرى
١,٠٨٠,٣٦١	٩١,٦٩٩	٤٩,٥٠٨	٩٣٩,١٥٤	القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان
				إلتزامات
٤٧,٣٠٤	١,٢٢٨	١٩٤	٤٥,٨٨٢	إجمالي التعرض
(٥٧)	-	(١)	(٥٦)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧,٢٤٧	١,٢٢٨	١٩٣	٤٥,٨٢٦	القيمة الدفترية للإلتزامات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٦,٠٢٤	٤٧,٦٣٩	٥,٥٩٦	٢,٧٨٩	في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٢٣٥)	(٢٦٨)	٥٠٣	المحول إلى المرحلة ١
-	(١,٠٣٧)	١,٣١٤	(٢٧٧)	المحول إلى المرحلة ٢
-	١,٤٣٤	(١,٣١٥)	(١١٩)	المحول إلى المرحلة ٣
-	١٦٢	(٢٦٩)	١٠٧	صافي الحركة بين المراحل
٨,٧٠٢	١٠,٦٧٩	(٩٨٣)	(٩٩٤)	صافي المخصص للسنة
(٧,٨٨٥)	(٧,٨٨٥)	-	-	مشطوبات
٧	٧	-	-	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
٥٦,٨٤٨	٥٠,٦٠٢	٤,٣٤٤	١,٩٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

١١. جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣* بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية
موجودات التمويل (الممولة)			
٣٨١,٦٦٣	-	٢٢,٩١٣	٣٥٨,٧٥٠
منخفضة الخطورة			
١٤٤,٦٣٩	-	٣١,٥٧٢	١١٣,٠٦٧
مخاطر مقبولة			
٧,٤٢٨	-	٧,٠٨٤	٣٤٤
تحت المراقبة			
٧٦,١٨٥	٧٦,١٨٥	-	-
متعثرة			
٦٠٩,٩١٥	٧٦,١٨٥	٦١,٥٦٩	٤٧٢,١٦١
إجمالي القيمة الدفترية			
(٢٩,٨٣٩)	(٢٤,٥٣٦)	(٣,١٤٦)	(٢,١٥٧)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٥٨,٠٧٦	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٢٣	٤٧,٠٠٤
القيمة الدفترية لموجودات التمويل			
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض			
١٥٩,٢٥٨	-	١,٤٦٩	١٥٧,٧٨٩
منخفضة الخطورة			
١٢,٦٥٠	-	٩٢٧	١١,٧٢٣
مخاطر مقبولة			
٩,٦٥٣	-	٩,٦٥٣	-
تحت المراقبة			
١٨,٨٥٣	١٨,٨٥٣	-	-
متعثرة			
٢٠٠,٤١٤	١٨,٨٥٣	١٢,٠٤٩	١٦٩,٥١٢
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٣,٥٤٣)	(١٠,٨٢٤)	(٢,٣٢٠)	(٣٩٩)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٨٦,٨٧١	٨,٠٢٩	٩,٧٢٩	١٦٩,١١٣
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض			
استثمارات في صكوك			
١٩٩,٣٢٦	-	-	١٩٩,٣٢٦
منخفضة الخطورة			
٧,٥٨٣	-	-	٧,٥٨٣
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
١٢,٥٤٣	١٢,٥٤٣	-	-
متعثرة			
٢١٩,٤٥٢	١٢,٥٤٣	-	٢٠٦,٩٠٩
إجمالي القيمة الدفترية			
(١٢,٢١٩)	(١٢,١٦٧)	-	(٥٢)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٧,٢٣٣	٣٧٦	-	٢٠٦,٨٥٧
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك			
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
إجمالي القيمة الدفترية			
(٥)	-	-	(٥)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٣٧,٤٥٠	-	-	١٣٧,٤٥٠
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١١) جودة الائتمان للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣* بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٢٢٥	-	١,٨٠٢	١,٤٢٣
-	-	-	-
١٠١	١٠١	-	-
٣,٣٢٦	١٠١	١,٨٠٢	١,٤٢٣
(٢٣٣)	(١٠١)	(١٢٧)	(٥)
٣,٠٩٣	-	١,٦٧٥	١,٤١٨
١,١٢٩,٧٣٧	٦٠,٠٥٤	٦٩,٨٢٧	٩٩٩,٨٥٦
٤١,٣٨٤	١٥٩	٤٠٥	٤٠,٨٢٠
(١٨٥)	(١١)	(٣)	(١٧١)
٤١,١٩٩	١٤٨	٤٠٢	٤٠,٦٤٩

* تشمل على تعرضات في الميزانية العمومية بمبلغ ٣٧,٨٢٩ ألف دينار بحريني (إجمالي) مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.
ج) الجدول التالي يوضح الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة حسب المراحل المختلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بالآلاف الدنانير البحرينية
٥٣,٧٦٦	٣٩,٥٧٠	١١,١٨٤	٣,٠١٢
-	(١,١٤٨)	(١,٣٢٣)	٢,٤٧١
-	(٢,٥٩٧)	٢,٧٠٨	(١١١)
-	٤,٨٦٤	(٤,٨٣٧)	(٢٧)
-	١,١١٩	(٣,٤٥٢)	٢,٣٣٣
٥,٣٨٥	١٠,٠٧٧	(٢,١٣٦)	(٢,٥٥٦)
(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)	-	-
(٢١)	(٢١)	-	-
٥٦,٠٢٤	٤٧,٦٣٩	٥,٥٩٦	٢,٧٨٩

٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة

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

(أ) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة

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

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	إستحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ إلى ٦ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	لغاية شهر واحد
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
الموجودات							
٦١,٦٢٩	٣٥,٥١٥	-	-	-	-	-	٢٦,١١٤
٧٦,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٦٨
٥٧٤,٨٥١	-	٢٦٣,٢٠٦	١٨٣,٧٣٢	٤٢,٨٢٦	٣١,٩١٧	٢٠,٣٦٢	٣٢,٨٠٨
٢٠٤,٤٠٣	-	١٦١,٦٨١	٢٣,٤٧٨	٥,٢١٩	٢,٢٤٢	١,٦٨١	١٠,١٠٢
٢٤٦,٢١٣	٣٢,٤٠٠	١٥٨,٨٢٨	٢٩,٩٦١	١٣,٣٧٧	١١,٦٤٧	-	-
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٥٦	١٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٩١	١٣,٥٩١	-	-	-	-	-	-
٩,٢٩٩	٦,٥٣١	٥١٤	٥٣٩	١٧٣	٦٩٢	٧٤٨	١٠٢
١,٢٢٣,٥٦٠	١٢٥,٥٤٣	٥٨٤,٢٢٩	٢٣٧,٧١٠	٦١,٥٩٥	٤٦,٤٩٨	٢٢,٧٩١	١٤٥,١٩٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
١٨٨,٥٥١	-	-	٩,١٥٠	٢١,٥٢٨	١٨,١٢٥	٥٥,٥٧٦	٨٤,١٧٢
٢٥٣,٦١٠	-	-	٢٠,٠٥٥	٥٣,٧٤٨	٦٨,٥٧٩	٧٥,١٧٠	٣٦,٠٥٨
٢٩,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٦٦
١٨١,٦٩٢	-	١٤٥,٣٥٤	-	-	-	-	٣٦,٣٣٨
٢١,٥١٦	-	-	-	-	-	-	٢١,٥١٦
٤٢٧,٧٠٢	-	٢٣٦,٥٩٥	٦,٩٧٤	١٦,٤٦٢	٢٢,٤٣١	٢٨,٤١٠	١١٦,٨٣٠
١,١٠٢,١٣٧	-	٣٨١,٩٤٩	٣٦,١٧٩	٩١,٧٣٨	١٠٩,١٣٥	١٥٩,١٥٦	٣٢٤,٤٨٠
١٢٠,٩٢٣	١٢٥,٥٤٣	٢٠٢,٢٨٠	٢٠١,٥٣١	(٣٠,١٤٣)	(٦٢,٦٣٧)	(١٣٦,٦٥٥)	(١٧٩,٢٨٦)
-	١٢٠,٩٢٣	(٤,٦٢٠)	(٢٠٦,٩٠٠)	(٤٠٨,٤٣١)	(٣٧٨,٢٨٨)	(٣١٥,٦٥١)	(١٧٩,٢٨٦)

فجوة السيولة

فجوة السيولة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة (يتبع)

(أ) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

لغاية شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	إستحقاق غير ثابت	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات							
٣٠,٣٣٢	-	-	-	-	-	٣٥,١٠٥	٦٥,٤٣٧
١٢٩,٨٠٩	-	-	٧,٦٤١	-	-	-	١٣٧,٤٥٠
٣٩,٦٦٢	٣٣,٢٥٢	٣٧,٥٨٥	٥٢,٨٧١	١٩٠,٧٧١	٢٢٥,٩٣٥	-	٥٨٠,٠٧٦
٦٦١	١٤,٥٩٢	٢,٠١٥	٣,٥٠٥	٢١,٣٥١	١٤٤,٧٤٧	-	١٨٦,٨٧١
-	٥,٧٧٤	٢٠,٠٦٩	١,٦١١	٥٠,٠١٧	١٢٩,٧٦٣	٣٢,٨١٩	٢٤٠,٠٥٣
-	-	-	-	-	-	٢١,٦٤٣	٢١,٦٤٣
-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٨٤	٢٤,٢٨٤
-	-	-	-	-	-	١٣,٦٤١	١٣,٦٤١
٢	٧٧١	٥٢٠	٥٩٥	٦٤٢	١,٧٦٥	٦,٧٦٧	١١,٠٦٢
٢٠٠,٤٦٦	٥٤,٣٨٩	٦٠,١٨٩	٦٦,٢٢٣	٢٦٢,٧٨١	٥٠٢,٢١٠	١٣٤,٢٥٩	١,٢٨٠,٥١٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
٨٤,٦٨١	١١,٦٤٣	-	٩,١٨٤	٩,٢٣٦	-	-	١١٤,٧٤٤
-	-	-	١٣,٩٢٢	٢٢,٣١٢	-	-	٣٦,٢٣٤
٣٦,٧٩٩	١٤,٣٤٣	-	٤٥,٢٤٤	-	-	-	٩٦,٣٨٦
٢٦,٦٤٨	-	-	-	-	١٠٦,٥٩٦	-	١٣٣,٢٤٤
٢٥,١٤٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٤٨
١٨٤,٣٩٤	١٢٥,٣٩٠	٨٧,٣٨٤	١١٢,٨٢٦	٧,٦٧٩	٢٣٩,٣٣٩	-	٧٥٧,٠١٢
٣٥٧,٦٧٠	١٥١,٣٧٦	٨٧,٣٨٤	١٨١,١٧٦	٣٩,٢٢٧	٣٤٥,٩٣٥	-	١,١٦٢,٧٦٨
(١٥٧,٢٠٤)	(٩٦,٩٨٧)	(٢٧,١٩٥)	(١١٤,٩٥٣)	٢٢٣,٥٥٤	١٥٦,٢٧٥	١٣٤,٢٥٩	١١٧,٧٤٩
(١٥٧,٢٠٤)	(٢٥٤,١٩١)	(٢٨١,٣٨٦)	(٣٩٦,٣٣٩)	(١٧٢,٧٨٥)	(١٦,٥١٠)	-	-

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

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

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة تغطية سيولة أكبر من ١٠٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة المصرف، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ بمحفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للمصرف، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل.

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتمويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتطلب من البنك الاحتفاظ بصافي نسبة التمويل المستقر أكبر من ١٠٠٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للمصرف ١١٣٪.

ز. مخاطر السوق

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

١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

مخاطر معدل هامش الربح هي حساسية المنتجات المالية لتغيرات معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل هامش الربح من احتمال أن التغيرات في معدلات الربح والتي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار، حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك المجموعة غير معرضة إلى أي مخاطر معدل ربح جوهرية.

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

يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. يوجد عدم يقينية من حيث توقيت والطرق الانتقالية لاستبدال معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك حالياً، بمعدلات بديلة.

نتيجة لحالات عدم اليقين هذه، من الممكن أن يكون هناك أثر على قيمة العقود المالية التي يبرمها المصرف. بينما يستمر استخدام معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، وتستخدم في تقييم الأدوات ذات فترات الاستحقاق التي تفوق التاريخ المتوقع لانتهاؤ معدلات الأرباح السائدة بين البنوك. يجب على المصرف أن يقوم بتقييم الأثر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يقوم البنك بتقييم الأثر على أدواته المالية التي تستحق بعد تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأرباح السائدة بين البنوك.

٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ٥٦ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٩ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ز. مخاطر السوق (يتبع)

(٣) مخاطر العملة الأجنبية

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

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

معادل فائض/ (عجز)	معادل فائض/ (عجز)	العملة
٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٠	٩٨	جنيه إسترليني
٨٩	١٤٠	يورو
٥٠	٥	دولار كندي
١٥	٧	ين ياباني
٧,١٠٩	(١,٢٥٧)	الدينار الكويتي

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

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

(٤) مخاطر السلع

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

ج. المخاطر التشغيلية

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

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الشركات بآلاف الدنانير البحرينية	الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية	الاستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٢٩٧	٢١,٢٥٢	١٠,٧٤٥	٤٢,٢٩٤
(٥,٩٢٩)	(١٧,١٩٢)	(١,٩٦١)	(٢٥,٠٨٢)
(٧,٣٥٦)	(١,١٧٩)	(٢,٤٦٣)	(١٠,٩٩٨)
(٢,٩٨٨)	٢,٨٨١	٦,٣٢١	٦,٢١٤
ربح / (خسارة) السنة			
معلومات أخرى			
٣٣٤,٩٣٢	٥١٠,٦٨٩	٣٧٧,٩٣٩	١,٢٢٣,٥٦٠
٤١٧,٢٦٦	٥٦٤,٣٦٨	٢٤١,٩٢٦	١,٢٢٣,٥٦٠
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع			
موجودات القطاع			
مخصص انخفاض القيمة			
مجموع الدخل			
مجموع المصروفات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الشركات بآلاف الدنانير البحرينية	الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية	الاستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,١٣٩	٢١,٤٥٨	١١,٧٨١	٤٣,٣٧٨
(٥,١٥٧)	(١٥,٧٦١)	(٢,١٨٤)	(٢٣,١٠٢)
(٣,٨٠٨)	(٧٤٠)	(٤,٣٤٧)	(٨,٨٩٥)
١,١٧٤	٤,٩٥٧	٥,٢٥٠	١١,٣٨١
ربح السنة			
معلومات أخرى			
٣٦٥,٣٢٥	٤٦٦,٩٥٨	٤٤٨,٢٣٤	١,٢٨٠,٥١٧
٤١٠,٦٦٣	٥٤٥,٨٢٣	٣٢٤,٠٣١	١,٢٨٠,٥١٧
مطلوبات وحقوق ملكية القطاع			
موجودات القطاع			
مخصص انخفاض القيمة			
مجموع الدخل			
مجموع المصروفات			

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

٢٩. الأدوات المالية

تراتبية القيمة العادلة

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

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. في حالة موجودات التمويل وإيجارة منتهية بالتمليك، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف المخصصات يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. ليس لدى المجموعة أية أدوات مالية بالقيمة العادلة.

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بطرق التقييم:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣.١ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣.٢ الواجبات الاجتماعية

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

٣.٣ أحداث لاحقة

خلال السنة، قام أحد المساهمين الرئيسيين، وهو بنك البحرين الوطني، بتقديم عرض طوعي للاستحواذ على أسهم إضافية صادرة ومدفوعة بالكامل من أسهم البنك العادية. بنك البحرين الوطني هو بنك تجزئة مرخص وتنظم أنشطته من قبل مصرف البحرين المركزي، ومدرج في بورصة البحرين.

تضمن عرض الاستحواذ الدفع نقداً أو تبادل الأسهم بناءً على اختيار كل مساهم من مساهمي البنك. تم إغلاق العرض بنجاح في ٢٢ يناير ٢٠٢٠، وبعد سداد مقابل العرض مع مساهمي البنك، زادت حصة بنك البحرين الوطني في البنك من ٢٩.٠٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٧٨.٨١٪.

فيما يلي قائمة محدثة بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تساوي ٥٪ أو أكثر من مجموع الأسهم القائمة كما في ٢٢ يناير ٢٠٢٠:

الأسماء	الجنسية	يناير ٢٠٢٠	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية %
بنك البحرين الوطني	بحريني	٨٣٨,٦٣٠,٧٢٨	٧٨,٨١٪
هيئة العامة للتأمين الاجتماعي	بحريني	-	٠,٠٠٪
هيئة العامة للتأمين الاجتماعي - صندوق التقاعد العسكري	بحريني	-	٠,٠٠٪
البنك الإسلامي للتنمية	سعودي	-	٠,٠٠٪
المجلس العام للأوقاف الكويتية	كويتي	٧٦,٣٦٦,٣٢١	٧,١٨٪

٣.٤ أرقام المقارنة

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

المحتويات

١١٦	الخلفية
١١٦	بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
١١٨	كفاية رأس المال
١٢٢	إدارة المخاطر
٤,١	أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة
٤,٢	الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية
٤,٣	هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر
٤,٤	قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير
٤,٥	مخاطر الائتمان
٤,٦	مخاطر السوق
٤,٧	المخاطر التشغيلية
٤,٨	مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية
٤,٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤,١٠	مخاطر السيولة
٤,١١	مخاطر معدل الربح
٤,١٢	عقوبات مصرف البحرين المركزي

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ترخيص مصرفي إسلامي للتجزئة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً ("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 أدناه يوضح التسوية بين بيان المركز المالي في البيانات المالية المنشورة والبيان التنظيمي للوضع المالي.

الجدول ١ - بيان المركز المالي (ك ع ١٤,٣,١)

مرجع	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٦١,٦٢٩	٦١,٦٢٩
إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية	٧٦,٠٧١	٧٦,٠٧١
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	-	-
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	-	(٣)
صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية	٧٦,٠٧١	٧٦,٠٦٨
إجمالي موجودات التمويل	٦٠٤,٣٢١	٦٠٤,٣٢١
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٢٦,٢٩٨)	(٢٦,٢٩٨)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	-	(٣,١٧٢)
صافي موجودات التمويل	٥٧٨,٠٢٣	٥٧٤,٨٥١
إجمالي استثمارات في أوراق مالية	٢٦٨,٦١٠	٢٦٨,٦١٠
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٢٢,٣٧٧)	(٢٢,٣٧٧)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	-	(٢٠)
صافي استثمارات في أوراق مالية	٢٤٦,٢٣٣	٢٤٦,٢١٣
إجارة منتهية بالتملك	١٧٩,٨٥٧	١٧٩,٨٥٧
إجمالي إيجارات مستحقة القبض	٣٩,٣٣٧	٣٩,٣٣٧
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(١١,٧٩٧)	(١١,٧٩٧)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	-	(٢,٩٩٤)
صافي إيجارات مستحقة القبض	٢٧,٥٤٠	٢٤,٥٤٦
استثمارات في شركات زميلة	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠
استثمارات في عقارات	١٨,٧٥٦	١٨,٧٥٦
ممتلكات ومعدات	١٣,٥٩١	١٣,٥٩١
إجمالي موجودات أخرى	٩,٦٣٢	٩,٦٣٢
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٣٣٣)	(٣٣٣)
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	-	-
صافي الموجودات الأخرى	٩,٢٩٩	٩,٢٩٩
مجموع الموجودات	١,٢٢٣,٥٦٠	١,٢٢٩,٧٤٩

	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف	الدنانير البحرينية
مرجع	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
	١٨٨,٥٥١	١٨٨,٥٥١	إيداعات من مؤسسات مالية
	٢٥٣,٦١ .	٢٥٣,٦١ .	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
	٢٩,٥٦٦	٢٩,٥٦٦	تمويلات من مؤسسات مالية
	١٨١,٦٩٢	١٨١,٦٩٢	حسابات جارية للعملاء
	٢١,٤٥٩	٢١,٥١٦	مطلوبات أخرى
	-	-	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)
	-	٥٧	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٢١,٤٥٩	٢١,٤٥٩	منها: مطلوبات أخرى
	٦٧٤,٨٧٨	٦٧٤,٩٣٥	مجموع المطلوبات
	٤٢٧,٧. ٢	٤٢٧,٧. ٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
أ	١. ٦,٤. ٦	١. ٦,٤. ٦	رأس المال
ب	(٨٩٢)	(٨٩٢)	أسهم خزينة
ج	(٢٨١)	(٢٨١)	أسهم خطة حوافز الموظفين
د	١٨.	١٨.	علوأة إصدار اسهم
هـ	٤,٧٣٦	٤,٧٣٦	احتياطي قانوني
و	٢, . ٤٩	٢, . ٤٩	احتياطي القيمة العادلة للعقارات
ز	٧١٨	٧١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية
ح	٦,٢٤٦	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ط	٦,٢٤٦	-	منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
ي	-	-	منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢
ك	٦,٢١٤	٦,٢١٤	ربح السنة
ل	١,٧٩٣	١,٧٩٣	أرباح مستبقاة مرحلة من العام الماضي
	١٢٧,١٦٩	١٢٠,٩٢٣	مجموع حقوق الملكية
	١,٢٢٩,٧٤٩	١,٢٢٣,٥٦.	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، مضافاً إليه الإحتياطات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري 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 العمومية 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. يعتمد توزيع الأصول بين حقوق ملكية المساهمين وحسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح بناءً على سياسة توزيع الأرباح على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٢ - هيكل رأس المال (ك-ع- ١٣,٣,١ و ١٤,٣,١)

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

فئة حقوق الملكية العادية أ بالآلاف الدنانير البحرينية	الفئة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي
مكونات رأس المال		
١٠٦,٤٠٦		أ
-	-	
٤,٧٣٦	-	هـ
١٨٠	-	د
١,٧٩٣	-	ل
٦,٢١٤	-	ك
٧١٨	-	ز
مطروحاً منها:		
٢٨١	-	ج
٨٩٢	-	ب
١١٨,٨٧٤	-	
مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه		
	٢,٠٤٩	و
	٦,٢٤٦	ط
	٨,٢٩٥	
مجموع رأس المال فئة ١ وفئة ٢ المتوفر		
مجموع رأس المال		
	١٢٧,١٦٩	

مبالغ التعرضات بالآلاف الدنانير البحرينية	
٧٤١,٠٦٨	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١,٢٦٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١١٤,٠٩٥	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨٥٦,٤٢٦	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية
-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط)
٣٧٤	احتياطي معادلة الأرباح (٣٪ فقط)
٨٥٦,٠٥٢	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
١٤,٨٦٪	نسبة مجموع كفاية رأس المال
	الحد الأدنى المطلوب:
٩,٠٪	نسبة فئة حقوق الملكية العادية أ
١٠,٥٪	نسبة فئة ١
١٢,٥٪	نسبة مجموع رأس المال
مبالغ أقل من الحد الأدنى للخصم	
٥,٦٥٠	أ) استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية
٤,٩٠٦	ب) استثمارات جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية
١٠,٥٥٦	

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٣ - متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية (ك ع - ١٧,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامية:

التعرض			الموجودات الموزونة للمخاطر*			متطلبات رأس المال		
أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار
ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا	ممولة ذاتيا
بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية
بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية	بـ ١٠٠ ألف دينار بحرينية
موجودات موزونة لمخاطر الائتمان								
الممولة								
٤٠٠,٦٥	٢١,٥٦٤	٦١,٦٢٩	٤,٧٩٣	-	٤,٧٩٣	٥٩٩	-	٥٩٩
٧٦,٠٧١	-	٧٦,٠٧١	٢٥,٦٧٩	-	٢٥,٦٧٩	٣,٢١٠	-	٣,٢١٠
٢٨٦,١٤٥	١٩٨,٠٠٥	٤٨٤,١٥٠	٢٤٩,١٢٢	٥١,٧١٦	٣٠٠,٨٣٨	٣٧,٦٠٥	٦,٤٦٥	٣٧,٦٠٥
٥٥,٤٨١	٣٨,٣٩٢	٩٣,٨٧٣	٤٦,٩٧٥	٩,٧٥٢	٥٦,٧٢٧	٧,٠٩١	١,٢١٩	٥,٨٧٢
١٢٦,٣٨١	٨٧,٤٥٢	٢١٣,٨٣٣	٨,٦٢٨	١,٧٩١	١٠,٤١٩	١,٣٠٣	٢٢٤	١,٠٧٩
٣٢,٤٠٠	-	٣٢,٤٠٠	١١٤,٠٤٠	-	١١٤,٠٤٠	١٤,٢٥٥	-	١٤,٢٥٥
١٢٢,٥٧٧	٨٤,٨٢٠	٢٠٧,٣٩٧	٧٩,٠٤٧	١٦,٤٠٩	٩٥,٤٥٦	١١,٩٣٢	٢,٠٥١	٩,٨٨١
١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠	٣٨,٩٤٨	-	٣٨,٩٤٨	٤,٨٦٩	-	٤,٨٦٩
١٨,٧٥٦	-	١٨,٧٥٦	٣٧,٥١٢	-	٣٧,٥١٢	٤,٦٨٩	-	٤,٦٨٩
١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١	١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١	١,٦٩٩	-	١,٦٩٩
٩,٢٩٩	-	٩,٢٩٩	١٤,٤٠٢	-	١٤,٤٠٢	١,٨٠٠	-	١,٨٠٠
٧٩٩,٥١٦	٤٣٠,٢٣٣	١,٢٢٩,٧٤٩	٦٣٢,٧٣٧	٧٩,٦٦٨	٧١٢,٤٠٥	٨٩,٠٥٢	٩,٩٥٩	٧٩,٠٩٣
غير الممولة								
١٦٧,٩٩٣	-	١٦٧,٩٩٣	٢٨,٦٦٣	-	٢٨,٦٦٣	٣,٥٨٣	-	٣,٥٨٣
٩٦٧,٥٠٩	٤٣٠,٢٣٣	١,٣٩٧,٧٤٢	٦٦١,٤٠٠	٧٩,٦٦٨	٧٤١,٠٦٨	٩٢,٦٣٥	٩,٩٥٩	٨٢,٦٧٦
١,٢٦٣	-	١,٢٦٣	١,٢٦٣	-	١,٢٦٣	١٥٨	-	١٥٨
١١٤,٠٩٥	-	١١٤,٠٩٥	١١٤,٠٩٥	-	١١٤,٠٩٥	١٤,٢٦٢	-	١٤,٢٦٢
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر								
١,٠٨٢,٨٦٧ ^(١)	٤٣٠,٢٣٣ ^(٢)	١,٥١٣,١٠٠	٧٧٦,٧٥٨	٧٩,٦٦٨	٨٥٦,٤٢٦	٩٧,٠٩٦	٩,٩٥٩	١٠٧,٠٥٥

* مخففات مخاطر الائتمان مخصومة من الموجودات المرجحة للمخاطر.

^(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٣,٦٥٨ ألف دينار بحريني.

^(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٢,٥٣١ ألف دينار بحريني.

^(٣) للموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، يتم أخذ ٣٪ من التعرض فقط بالاعتبار.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٤ - متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع - ١٨,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق - الأسلوب الموحد	
١.١	مخاطر صرف العملات الأجنبية (بآلاف الدنانير البحرينية)
١.١	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
١٢,٥	المضاعف
١,٢٦٣	الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)
١,٢٦٣	مجموع تعرضات مخاطر السوق (بآلاف الدنانير البحرينية)
١٥٨	مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)

الجدول ٥ - متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (ك ع - ٣,٣,١ (أ و ب) و ك ع - ١٩,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مؤشرات المخاطر التشغيلية	
٦٠,٨٥١	متوسط إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)
١٢,٥	المضاعف
٧٦٠,٦٣٢	الجزء المؤهل لغرض الحساب
٪١٥	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (بآلاف الدنانير البحرينية)
١١٤,٠٩٥	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)
١٤,٢٦٢	

الجدول ٦ - نسب كفاية رأس المال (ك ع - ٢٠,٣,١)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لإجمالي رأس المال و فئة حقوق الملكية العادية أ:

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة فئة حقوق الملكية العادية أ
٪١٤,٨٦	٪١٣,٨٩
المستوى الأعلى الموحد	

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر

٤.١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة

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 المجموعة، فإن المجموعة تسعى بصورة مستمرة، وإلى أقصى حد ممكن، بتحديد وتعيين مختلف أنواع المخاطر الكامنة ضمن أعمالها الإعتيادية.

حددت المجموعة قبوله للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال المجموعة مع السيناريوهات الإقتصادية والسوقية المتغيرة، بالإضافة للتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما تقوم المجموعة بتقييم نسبة تحمله لفئات محددة من المخاطر وإستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، اعتمدت المجموعة إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المنشأة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكّل لرفع التقارير.

٤.٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤.٢.١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

تحتفظ المجموعة بوثيقة إستراتيجية المخاطر ويتم مراجعتها سنوياً. كما تحتفظ أيضاً بإطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهياكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات إطاراً متكاملت لإدارة مخاطر المجموعة.

يحدد إطار إدارة المخاطر أهداف وسياسات وإستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كل 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.

لدى المجموعة ضوابط داخلية مناسبة لضمان نزاهة أنظمة إدارة المخاطر للرصد، والمراقبة، ورفع التقارير. يتم ذلك من خلال التدقيق الداخلي الدوري بالإضافة إلى التحقق الخارجي، إذا ما استلزم ذلك.

٤.٢.٢ مخاطر الائتمان

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي يمثلها بالإضافة إلى المراجعة المستمرة لتعرضات مخاطر الائتمان الحالية. وقد وضعت المجموعة هيكلت 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 محفظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملائها الأجنبية. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات دورياً لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محفظتها الحساسة لمخاطر السوق.

وقد وضعت المجموعة هيكل محدد للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة التداول الخاصة بها. تتضمن هذه الحدود على الحدود القصوى لإيقاف الخسارة وحدود المراكز. لا تمتلك المجموعة أي محفظة للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤.٢.٤ المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة كجزء من عملية التنفيذ، قامت المجموعة بإجراء تمرين للتقييم الذاتي للمخاطر بصورة منتظمة، لتسجيل المخاطر المحتملة، والضوابط والأحداث بصورة منتظمة، عبر أقسام العمل والدعم المختلفة. يتم مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية ويتم الإبلاغ عنها على أساس دوري لجميع أصحاب المصلحة المعنيين في المجموعة.

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (يتبع)

٤,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. حالياً، يعتبر الاستحواذ على استثمارات حقوق ملكية إضافية أمراً خارج نطاق استراتيجية المجموعة.

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. إن توزيع الربح لأصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات 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.

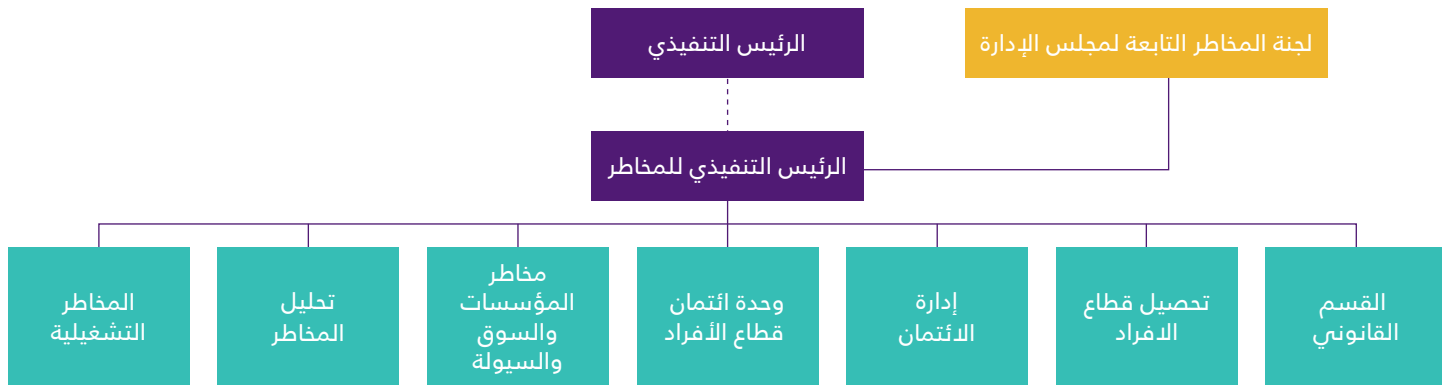
وتدير المجموعة مخاطر تعويضها التجاري عن طريق وضع حدود للفجوات بين العوائد المدفوعة للمستثمرين وعوائد السوق المتوقعة.

تدير المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في سياسة المجموعة لتوزيع الأرباح على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. 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 السنة التي يغطيها هذا التقرير.

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 في هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على التالي:



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

أ. وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب. تفويض السلطة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة والاستثمار التابعة للإدارة 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 والائتمان. 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.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

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 من التمويل (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء) والاستثمارات في صكوك ومن النقد والودائع المحتفظ بها لدى بنك أخرى. بالإضافة لذلك، توجد مخاطر ائتمانية على بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، وخطابات الائتمان، والقبول، والالتزامات بتمديد الائتمان. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة بضمانات ملموسة مناسبة أينما تطلب الأمر.

تدير وتراقب المجموعة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. وقد وضعت المجموعة عملية لمراجعة جودة الائتمان، لتوفير إمكانية الكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات. يتم تقييم الشركات بشكل منتظم عن طريق استخدام نظام تصنيف مخاطر ائتمان. 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 مراجعة وتحليل الائتمان. 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، تستخدم المجموعة نظام محلل المخاطر لوالة موديز من ١٦، والذي يحتوي على نماذج تصنيف متعددة، ويمنح التصنيفات على مستوى المدين بعد أخذ العوامل الكمية والنوعية بالاعتبار، مما ساهم في تعزيز عملية الموافقة والاعتماد. ويتم بعد ذلك اتخاذ القرار بالموافقة على الائتمان على أساس التصنيفات، ويتم تحديد 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، أو أكثر بناءً على حالة العميل الائتمانية.

يتم تقييم ائتمان الأفراد من قبل وحدة ائتمان قطاع الأفراد قبل تسجيل المعاملة وذلك بالتأكد ان المعاملة تندرج ضمن معايير تمويل الأفراد المعتمدة من البنك.

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية، وتمويل المراجعة، وتمويل المشاركة، وإجارة منتهية بالتملك، والاستثمار في صكوك، والتزام بالتمويل وأدوات مالية التي تؤدي إلى التزامات محتملة (الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، وخطابات الائتمان، والقبول، والالتزامات بتمديد الائتمان) وموجودات أخرى.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

تمويل المراجعة

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

تمويل المشاركة

المشاركة هي شراكة بين المجموعة وعملاءها والتي بموجبها يساهم كل شريك في رأس المال بدرجة مساوية أو بدرجة متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، والذي بموجب يصبح كل طرف مالكا 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 بالتملك

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

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً

تعرف المجموعة أي تسهيلات كتسهيلات منخفضة ائتمانياً إذا كانت متأخرة السداد ٩٠ يوماً أو أكثر، أو إذا كان التعرض يقابله مخصص إنخفاض قيمة محدد بغض النظر إذا كان على العميل مدفوعات/أقساط متأخرة، وعملاء مصنفيين في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تقتضي سياسة المجموعة تصنيف جميع التسهيلات لطرف آخر كتعرضات منخفضة ائتمانياً إذا كان تسهيل واحد أو أكثر يستوفي تعريف شروط التسهيلات المنخفضة ائتمانياً.

وكجزء من سياستها تضع المجموعة قد وضعت أي تسهيل، إذا كان هناك شك معقول حول إمكانية تحصيل الذمة المدينة، على أساس غير الاستحقاق، بغض النظر عما إذا كان الزبون المعني متأخراً حالياً عن الدفع أم لم يكن. في هذه الحالات، يتم احتساب الدخل إلى الحد الذي يتم فيه استلامه فعلياً.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً (يتبع)

لتقييم إنخفاض القيمة المحدد والجماعي، تصنف المجموعة التعرضات الائتمانية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناء على المنهجية لانخفاض القيمة التي تتبعها المجموعة، موضحة أدناه:

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

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

المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات المنخفضة ائتمانياً، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المُدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مبنية على المتغيرات التالية:

أ. احتمالية التخلف عن السداد؛

ب. الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و

ج. التعرض في حال التخلف عن السداد.

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

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد حدوث التعثر في السداد للشركات يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التخلف في السداد.

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

محفظة أدوات الدين، أرصدة لدى البنوك والإيداعات بين البنوك، يتم تقييمها للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان باستخدام تصنيفات خارجية. وتقوم المجموعة بالحصول على تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد من وكالات موديز، ستاندرد اند بورز، فيتش، أو أي تصنيفات خارجية أخرى.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، وضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي ذو الصلة، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من التعرضات.

التعرض في حال التخلف عن السداد يمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للتعرضات الممولة هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض في حال التخلف عن السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

٤,٥,٤ مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية

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 الداخلية لتقييم المخاطر واحتساب المعادلات الموزونة للمخاطر. سياسة المجموعة تشمل تفاصيل التصنيفات الخارجية والتصنيفات التي تستخدمها المجموعة، وطبقاً لذلك تخصص التصنيفات الداخلية 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.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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 فردي آخر غير مرتبط، أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة، والذي يتجاوز ١٥٪ من مجموع رأس المال الموحد للبنك. بالإضافة لذلك، فإن البنوك ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لأطراف مقابلة مرتبطة، والذي يتجاوز ٢٥٪ من مجموع رأس المال الموحد لهم، على المستوى الكلي.

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

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 الالتزام بالعقود الائتمانية، من خلال بيع الضمانات وإتفاقيات المقاصة والضمانات. تستخدم المجموعة المقاصة على الميزانية العمومية كتنقية للسيطرة على مخاطر الائتمان فقط عندما يوجد أساس قانوني للاستنتاج بأن إتفاقية المقاصة قابلة للتنفيذ، والمجموعة قادرة في أي وقت على تحديد الموجودات والمطلوبات الخاضعة لإتفاقية المقاصة مع الطرف الآخر.

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 والتسهيلات منظمة بشكل مناسب ومدعمة بتنازلاً وضمانات وغير ذلك، كما هو ملاءم.

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 المثلث المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو وفقاً لمنهجية التقييم المناسبة كما هو موضح في سياسة البنك لتخفيف مخاطر الائتمان. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة هذه الضمانات فقط إلى حد التعرض المستحق للتسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

نسبة المبلغ القابل للتمويل إلى الضمانات والضمانات المقبولة للبنك تحكمها سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وتصديق نسبة المبلغ القابل للتمويل إلى الضمانات. كما تقوم باعتماد قائمة الضمانات المقبولة.

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

٤,٥,٧,١ توجيهات 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 مئمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧,١ توجيهات السياسة العامة لإدارة الضمانات (يتبع)

أ. تقييم الأسهم والأوراق المالية: تقوم المجموعة بتقييم داخلي على الأنواع التالية من الأوراق المالية:

- للأسهم المدرجة في أسواق نشطة، يتم استخدام أسعار العرض المدرجة؛
- للأسهم والحصص غير المدرجة في تعهدات الاستثمار الجماعية، يتم التقييم بناء على: (١) القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية و/أو (٢) صافي قيمة الموجودات عند ومتى توفرت البيانات المالية؛ و
- بالنسبة للصكوك، يتم تقييم الضمان بصافي القيمة القابلة للتحقيق.

ب. تقييم العقارات: بالإضافة للموجودات المذكورة أعلاه، يتم أيضاً تقييم الضمانات التالية، بمساعدة مقيمين خارجيين مستقلين:

- العقارات؛ و
- المعدات والمكائن.

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التقييم من قبل المثلثين المعتمدين. وفي حالة العقارات، تتم عمليات إعادة التقييم سنوياً على الأقل.

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. ينبغي 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.

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 تنفيذ 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 (سلبى) بين الضمان والتعرض.

٤,٥,٧,٣ إدارة العهدة / الضمانات

يتم الاحتفاظ بالموجودات أو حق ملكية الموجودات في عهدة المجموعة أو لدى الوصي الذي تعتمد المجموعة. يوجد أنظمة وضوابط كافية لتأكيد الموجودات التي يحتفظ بها الوصي.

لا يمكن أن يتم فك الضمان دون سداد جميع الالتزامات المالية ذات الصلة بالكامل، إلا إذا تم الحفاظ على المستوى المعتمد لتغطية الضمانات بعد فك الضمان، وإلا فإنه يتطلب موافقة بنفس المستوى الذي وافق علي التسهيل في الأصل. يُسمح باستبدال الضمان، إذا كان الضمان الجديد سيقلل 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.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر

قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان 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 رأس مالها 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 المقابلة المرتبطة تشمل شركات أو أفراد مرتبطة بالمجموعة، وتشمل على وجه الخصوص، مدراء المجموعة، (وممثلي مجلس الإدارة المعينين)، والشركات التابعة والزميلة، والأطراف ذوي العلاقة بالمجموعة، وأصحاب الوظائف الخاضعة لمراقبة المجموعة، وأفراد أسرهم المقربين، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

٤,٥,٨,٥ التعرض الكبير

التعرض الكبير هو أي تعرض مباشر أو غير مباشر أو ممول من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي ١٠٪ من قاعدة رأس مال المجموعة.

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

أ. إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر غير مرتبط (فرد/ مجموعة) نسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال المجموعة؛ و

ب. إذا كان أي تسهيل (جديد/ ممدد) لأي طرف مقابل مرتبط يتجاوز ٢٥٪ من مجموع رأس المال الموحد، على المستوى الكلي.

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 مقاصتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطين بنفس الطرف الآخر، شريطة أن يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم للقيام بذلك.

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.

٤,٥,٨,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ٧ - التعرض لمخاطر الائتمان (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (أ))

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخفضات مخاطر الائتمان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة بالآلاف الدنانير البحرينية	مجموع إجمالي التعرض الائتماني بالآلاف الدنانير البحرينية	
		التمويل
٦٥,٣٩٨	٦١,٦٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٩٥,٩٩١	٧٦,٠٦٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٧٥,١٦٥	٥٧٤,٨٥١	موجودات التمويل
٢٣٢,٧٤٨	٢١٣,٨١٣	استثمارات في صكوك
٣٢,٣٩٩	٣٢,٤٠٠	استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
١٩٩,٠٩٦	٢٠٤,٤٠٣	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
٢٠,٣٨٩	١٨,٧٥٠	استثمارات في شركات زميلة
٢١,٣٢٠	١٨,٧٥٦	استثمارات في عقارات
١٣,٥٢٧	١٣,٥٩١	ممتلكات ومعدات
٩,٩٤١	٩,٢٩٩	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٩٧٤	١,٢٢٣,٥٦٠	المجموع
		غير التمويل
١٤٨,٤٥٥	١٦٧,٩٩٣	إلتزامات ومطلوبات محتملة
١,٤١٤,٤٢٩	١,٣٩١,٥٥٣	المجموع

* يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الربع السنوي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ٨ - مخاطر الائتمان - التوزيع الجغرافي (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ب))

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، موزعة إلى مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

أمريكا الشمالية بـآلاف الدنانير البحرينية	أوروبا بـآلاف الدنانير البحرينية	الشرق الأوسط بـآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بـآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بـآلاف الدنانير البحرينية
٤,٥٧٩	٣١٢	٥٦,٧١٦	٢٢	٦١,٦٢٩
-	-	٧٦,٠٦٨	-	٧٦,٠٦٨
-	٨,٦١٣	٥٦٦,٢٣٨	-	٥٧٤,٨٥١
-	٣٩٠	٢١٣,٤٢٣	-	٢١٣,٨١٣
-	-	٣٢,٤٠٠	-	٣٢,٤٠٠
-	-	٢٠٤,٤٠٣	-	٢٠٤,٤٠٣
-	-	١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠
-	-	١٨,٧٥٦	-	١٨,٧٥٦
-	-	١٣,٥٩١	-	١٣,٥٩١
١٢	-	٩,٢٨٧	-	٩,٢٩٩
٤,٥٩١	٩,٣١٥	١,٢٠٩,٦٣٢	٢٢	١,٢٢٣,٥٦٠
المجموع				
غير الممولة				
-	-	١٦٧,٩٩٣	-	١٦٧,٩٩٣
٤,٥٩١	٩,٣١٥	١,٣٧٧,٦٢٥	٢٢	١,٣٩١,٥٥٣
المجموع				

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

المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	مؤسسات الحكومية بآلاف الدنانير البحرينية	التمويل الشخصي والاستهلاكي بآلاف الدنانير البحرينية	عقاري بآلاف الدنانير البحرينية	بنوك ومؤسسات مالية بآلاف الدنانير البحرينية	تجاري وصناعي بآلاف الدنانير البحرينية
الممولة						
٦١,٦٢٩	-	٣٥,٩٨٠	-	-	٢٥,٦٤٩	-
٧٦,٠٦٨	-	٧,٥٠٠	-	-	٦٨,٥٦٨	-
٥٧٤,٨٥١	٣٢,٤٦٣	١٦,٦٨١	٣١٣,٥٣٧	٦٤,٨٥٣	٢١,٣٥١	١٢٥,٩٦٦
٢١٣,٨١٣	٢	٢٠٨,١٢٦	-	٥,٢٩٥	٣٩٠	-
٣٢,٤٠٠	-	-	-	٢٦,٠٤٦	٦,٣٥٤	-
٢٠٤,٤٠٣	١٤٦	٣٠,٨١٧	١٤١,٦٢٨	٣١,٧٦٦	-	٤٦
١٨,٧٥٠	١١,٦٧٣	-	-	٢,٤٩٨	٤,٥٧٩	-
١٨,٧٥٦	-	-	-	١٨,٧٥٦	-	-
١٣,٥٩١	١٣,٥٩١	-	-	-	-	-
٩,٢٩٩	٧٦٥	٢٨٢	١,٦٩٧	٥,١٠٣	١,٤٥٢	-
١,٢٢٣,٥٦٠	٥٨,٦٤٠	٢٩٩,٣٨٦	٤٥٦,٨٦٢	١٥٤,٣١٧	١٢٨,٣٤٣	١٢٦,٠١٢
المجموع						
غير الممولة						
١٦٧,٩٩٣	١٤,١٦٥	٥١,٩٣٠	٣٥,٠٠٤	٣٧,٤٧٠	٢,٠٦٠	٢٧,٣٦٤
١,٣٩١,٥٥٣	٧٢,٨٠٥	٣٥١,٣١٦	٤٩١,٨٦٦	١٩١,٧٨٧	١٣٠,٤٠٣	١٥٣,٣٧٦

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١ - 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 ٢٠١٩:

إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي* بآلاف الدنانير البحرينية
الأطراف الأخرى		
١١,١٩٩	٩٤١	١٠,٢٥٨
١٠,٧٥٦	٢,١٤٣	٨,٦١٣
٧,٢٧٣	١,٤٥٥	٥,٨١٨
٦,٠٧٧	٩٨٩	٥,٠٨٨
٣,٧٢٤	٣,٣٣٥	٣٨٩
٣٩,٠٢٩	٨,٨٦٣	٣٠,١٦٦

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٥٨ ألف دينار بحريني.

الجدول ١١ - مخاطر الائتمان - تركيز المخاطر (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (و))

لدى البنك التعرضات التالية التي تزيد عن حد المدين الفردي البالغ ١٥٪ من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

إجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي** بآلاف الدنانير البحرينية
الأطراف الأخرى*		
١٨٦,٠٠٤	-	١٨٦,٠٠٤
٤٣,٤٨١	-	٤٣,٤٨١
٣٣,٤٥٣	-	٣٣,٤٥٣
٣٠,٢٠٩	-	٣٠,٢٠٩
٢٤,٤٥٦	-	٢٤,٤٥٦
١٩,١٢٢	-	١٩,١٢٢
٣٣٦,٧٢٥	-	٣٣٦,٧٢٥

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.

** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٥٨ ألف دينار بحريني.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٢ - مخاطر الائتمان - توزيع الاستحقاق التعاقدى المتبقي (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ز) (ك ع - ١, ٣, ٣٨)

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

لغاية شهر واحد	٣ - ١ أشهر	٦ - ٣ أشهر	١٢ - ٦ شهر	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	١٠ - ٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	إستحقاق غير محدد	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات										
٢٦,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٥١٥	٦١,٦٢٩
٧٦,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٦٨
٣٢,٨٠٨	٢٠,٣٦٢	٣١,٩١٧	٤٢,٨٢٦	١٨٣,٧٣٢	١٧٢,٥٩٥	٦٢,٩٠٢	٢٤,٥١٨	٣,١٩١	-	٥٧٤,٨٥١
-	-	١١,٦٤٧	١٣,٣٧٧	٢٩,٩٦١	٥٧,٧٩٤	١٠١,٠٣٤	-	-	-	٢١٣,٨١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٠٠	٣٢,٤٠٠
إجارة منتهية بالتملك										
١٠,١٠٢	١,٦٨١	٢,٢٤٢	٥,٢١٩	٢٣,٤٧٨	٤٥,٠٠٣	٤٧,٢٥٩	٥٨,٦١٧	١٠,٨٠٢	-	٢٠٤,٤٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٦	١٨,٧٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٩١	١٣,٥٩١
١٠٢	٧٤٨	٦٩٢	١٧٣	٥٣٩	٥١٤	-	-	-	٦,٥٣١	٩,٢٩٩
١٤٥,١٩٤	٢٢,٧٩١	٤٦,٤٩٨	٦١,٥٩٥	٢٣٧,٧١٠	٢٧٥,٩٠٦	٢١١,١٩٥	٨٣,١٣٥	١٣,٩٩٣	١٢٥,٥٤٣	١,٢٢٣,٥٦٠

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٥,٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٣ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والفائت موعد استحقاقها، ومخصصات انخفاض القيمة (حسب القطاع الصناعي)
(ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ج), ١, ٣, ٢٤ (ب), ك ع - ١, ٣, ٢٤ (د))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً والتسهيلات الفائت موعد اسحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

عقود التمويل المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة	التحليل الزمني للعقود التمويلية المتأخرة أو المنخفضة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية	الرصيد في بداية السنة	المخصص خلال السنة (صافي)	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية السنة
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر
بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار
٧٣,٤٩٢	٦٢,٠٤٠	١٠,٩٨٢	٢٣٤	٢٣٦	٩,٠٩٤	٦,٦٨٠	٦,٤٦٤	٩,٣١٠	١,٥٣٢	(٧٨٠)	٧٥٢	٧٥٢
٦٠,٩٧٦	٣٣,٩٨٨	١,٩٤٢	٤٥٠	٢٤,٥٩٦	١٣,٠٥٥	٢٨٥	١,٠٩٥	١٢,٢٤٥	٣,١٣٢	٢٥٨	٣,٣٩٠	٣,٣٩٠
١٦,٩٠٦	٩,٦٢٦	٧,٢٧٣	٧	-	٤٣	١,٤٥١	-	١,٤٩٤	٥٦١	(٥١١)	٥٠	٥٠
٣٣,١٦٥	٢٢,٠٨٨	٣,٨١٣	٣,٥٣٥	٣,٧٢٩	٩,٠٤٥	١,٧٦٢	١١٣	١٠,٦٩٤	٢,٢٣٩	(٧٤١)	١,٤٩٨	١,٤٩٨
١١,٨٩٥	٤,٧٠٢	٦٠٣	٢,١٣٧	٤,٤٥٣	٤,١٢٣	٣٤١	١١٢	٤,٣٥٢	٥٥٨	(٨٢)	٤٧٦	٤٧٦
١٩٦,٤٣٤	١٣٢,٤٤٤	٢٤,٦١٣	٦,٣٦٣	٣٣,٠١٤	٣٥,٣٦٠	١٠,٥١٩	٧,٧٨٤	٣٨,٠٩٥	٨,٠٢٢	(١,٨٥٦)	٦,١٦٦	٦,١٦٦

* صافي الحركة بين المراحل.

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، الفائت موعد اسحقاقها، ومخصصات انخفاض القيمة (حسب الإقليم الجغرافي)
(ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ط), ١, ٣, ٢٤ (ج))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً وتسهيلات الفائت موعد إستحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة أو منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية
بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار	بـ ١٠ آلاف دينار
١٨٥,٦٧٨	٣٥,٩٥٢	٦,١٦٦	٦,١٦٦
١٠,٧٥٦	٢,١٤٣	-	-
١٩٦,٤٣٤	٣٨,٠٩٥	٦,١٦٦	٦,١٦٦

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٥ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها (ك ع - ٢٣,٣,١ (ذ))

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها للشركات خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الرصيد الإجمالي بآلاف الدنانير البحرينية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي بآلاف الدنانير البحرينية
٨٢٣,٥١٥	٣٨,٠٩٥	٧٨٥,٤٢٠
١٩,٧٤٢	٨٦٣	١٨,٨٧٩
٪٢,٤٠	٪٢,٢٧	٪٢,٤٠

* يستثنى تسهيلات بمبلغ ٢٥,٢١ ألف دينار بحريني (صافي من خسائر ائتمانية [المرحلة الثالثة] بمبلغ ٣٠٠٠ ألف دينار بحريني) والتي تمت إعادة هيكلتها خلال السنة ومتأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
(١) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٦,١٦٦ ألف دينار بحريني.
(٢) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٥٤ ألف دينار بحريني.

الجدول ١٦ - تقليل مخاطر الائتمان (ك ع - ٢٥,٣,١ (ب) و(ج))

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة حسب وحدة كفاية رأس المال من المجلد الثاني لأنظمة مصرف البحرين المركزي:

إجمالي التعرضات المضمونة		
ضمان تمكين بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	
٨,٦٦٢	٦٣,٩٩٣	موجودات التمويل
-	٢٤,٥٤٣	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
٨,٦٦٢	٨٨,٥٣٦	المجموع

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٧ - ائتمان الطرف الآخر (ك ع - ١, ٣, ٢٦ (ب))

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر ائتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	موجودات التمويل	المجموع
بـ ١٠٠ ألف دينار بحريني	بـ ١٠٠ ألف دينار بحريني	بـ ١٠٠ ألف دينار بحريني
التعرض:		
٧٢,٦٥٥	٢٤,٥٤٣	٩٧,١٩٨
٥٠٢,١٩٦	١٧٩,٨٦٠	٦٨٢,٠٥٦
٥٧٤,٨٥١	٢٠٤,٤٠٣	٧٧٩,٢٥٤
ضمانات محتفظ بها:		
١٢,٦٧٦	١٢٨	١٢,٨٠٤
٣,٢٨٨	-	٣,٢٨٨
٣,٥٤٢	-	٣,٥٤٢
٤,٠٥٨	١٥,٨٧٩	١٩,٩٣٧
٢٣,٥٦٤	١٦,٠٠٧	٣٩,٥٧١
٣٣,٤٣٣	٦٥,٢٢٢	٩٨,٦٥٥
الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة		

تم تطبيق تخفيض على قيمة الضمان بنسبة ٣٠٪ على مبلغ العقارات المرهونة.
* تعرضات موجودات التمويل والإجارة منتهية بالتمليك هي صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤,٦ مخاطر السوق

٤,٦,١ المقدمة

تعرف المجموعة مخاطر السوق كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي كمخاطر حدوث الخسائر في المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية 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. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح.

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 حساسية المنتجات المالية إلى التغيرات في أسعار الأسهم. مخاطر الأسهم تنشأ من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم حقوق الملكية أو الأدوات المبنية على حقوق الملكية، وبالتالي خلق تعرضات للتغير في أسعار السوق للأسهم حقوق الملكية. قامت المجموعة بوضع هيكل للحدود لمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات حقوق الملكية. تتضمن هذه الحدود الحدود القصوى لإيقاف الخسارة، وحدود المراكز. لا تمتلك المجموعة محفظة تجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. حالياً، أي استثمارات جديدة في الأسهم هي خارج نطاق استراتيجية المجموعة.

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 الاسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسئولية اعتماد ومراجعة (سنوياً على الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسئولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعزيز المستثمر للسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر.

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

- أ. ستقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛
- ب. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛
- ج. ستقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستضمن هذه الحدود على حدود المراكز، حدود القصوى لوقف الخسارة.
- د. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
- هـ. ستحدد 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

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

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

أ. المواقف المفتوحة ليوم واحد؛

ب. حدود إيقاف الخسارة؛

ج. فحص الضغوطات؛ و

د. تحليل فجوة مخاطر معدل الربح.

٤,٦,٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكل الحدود

مجلس إدارة البنك مسئول على الموافقة على مستوى العام للتحمل لمخاطر السوق. ويقوم قسم المخاطر وقسم الخزانة استناداً لهذه المستويات من التحمل بوضع الحدود المناسبة للمخاطر التي تحافظ على 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 ووحدة المخاطر بمراقبة حدود المخاطر لكل معاملة، والتأكد من أن الحدود تقع ضمن المعايير الموضوعية، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٤,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، ستتبع إجراءات التصعيد والاعتماد في حدود الصلاحيات المفوضة من قبل مجلس الإدارة. ويتم مراجعة الحدود مرة في السنة على الأقل أو كلما تطلب الأمر.

٤,٦,٨ عملية مراجعة المحفظة

يقوم قسم المخاطر على أساس شهري بمراجعة محفظة موجودات ومطلوبات المجموعة لتقييم التعرض الكلي لمخاطر السوق. وكجزء من عملية المراجعة هذه، يقوم قسم المخاطر أيضاً بمراقبة تعرض المجموعة الكلي للسوق 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 رئيس قسم المخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,٩ تقديم التقارير

يقوم قسم المخاطر 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.

٤,٦,١٠ فحص الضغوطات

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

٤,٦,١١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول 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 للسنة:

مخاطر صرف العملات الأجنبية بآلاف الدنانير البحرينية	
١٥٨	القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال
١.١	القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال

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:

- أ. مخاطر الأشخاص: التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين وهيكल المكافآت غير الجذاب ونقص في سياسات تطوير الموظفين وإجراءات التعيين وعلاقات العمل المهنية غير الصحية وبيئة العمل غير الأخلاقية؛
- ب. 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؛
- ج. مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات: التي تنشأ نتيجة مصادقية المعلومات - الافتقار للمعلومات في الوقت المناسب، وحذف وازدواجية البيانات، وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي، وتقادم الأجهزة وتدني جودة البرامج؛
- د. مخاطر خارجية: تنشأ من الكوارث الطبيعية أو غير الطبيعية (من صنع الإنسان)؛ و
- هـ. مخاطر قانونية: ناشئة من الالتزامات التعاقدية.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

كاستراتيجية، 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؛

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

د. مراقبة ورفع التقارير عن المخاطر التشغيلية يتم من خلال منتدى إدارة المخاطر التشغيلية، والتي هي عبارة عن لجنة على مستوى الإدارة مسئولة عن مراقبة ومناقشة المخاطر التشغيلية الناشئة من أنشطة المجموعة؛ و

هـ. تنفيذ التخطيط الملأءم للحالات الطارئة وإستمرارية الأعمال التي تأخذ بالاعتبار المخاطر التشغيلية التي تواجه المجموعة، وتوفير التدريب اللازم لضمان تعزيز هذه الخطة عبر المنظمة.

٤,٧,٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

تضمن الرقابة الداخلية وعملية تقديم التقارير 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 ومجلس الإدارة للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. تضمن هذه العملية إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

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

٤,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

تقوم وحدات الأعمال، وبالتشاور مع وحدات إدارة المخاطر، 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 ما إذا كان يمكن قبول المخاطر، أو خفض مستوى النشاط التجاري المتعلق بها، أو تحويل المخاطر خارج المجموعة، أو الانسحاب من النشاط ذي العلاقة بصورة نهائية. تسهل وحدة المخاطر لوحدات الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر. تتعامل المجموعة مع القضايا القانونية العالقة من خلال محامين داخليين وخارجيين، اعتماداً على حجم وشدة القضايا.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، المجموعة ليست معرضة لأي التزامات قانونية جوهرية محتملة ناجمة عن إجراءات قانونية معلقة. واستناداً لتقديرات الإدارة، لا توجد مطلوبات محتملة ناشئة عن هذه الإجراءات القانونية المعلقة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

٤,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها (يتبع)

الجدول ١٩ - تعرض المخاطر التشغيلية (ك ع - ١, ٣, ٣٠ (أ) و (ب))

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

إجمالي الدخل			
٢٠١٦ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٧ بـآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بـآلاف الدنانير البحرينية	
٥٣,٩٩٣	٦٠,٦٥٤	٦٧,٩٠٥	مجموع إجمالي الدخل
			مؤشرات المخاطر التشغيلية
٦٠,٨٥١			متوسط إجمالي الدخل (بـآلاف الدنانير البحرينية)
١٢,٥			المضاعف
٧٦,٦٣٢			
٪١٥			الجزء المؤهل لغرض الحساب
١١٤,٠٩٥			مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (بـآلاف الدنانير البحرينية)

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 تعرضات مخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمار المجموعة. حتى تاريخه، لا يتحمل البنك مخاطر جوهريّة في مراكز الأسهم في محفظته المصرفية.

السياسات المحاسبية، بما في ذلك منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية ذات الصلة، تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، ويتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات الأخرى متضمنة الاستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

الجدول 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 الاستثمارات في أسهم ملكية وصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مجموع إجمالي التعرضات ^(١) بـآلاف الدنانير البحرينية	متوسط إجمالي التعرضات ^(٢) بـآلاف الدنانير البحرينية	تداول عام بـآلاف الدنانير البحرينية	محتفظ بها بصورة خاصة بـآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات الموزونة للمخاطر بـآلاف الدنانير البحرينية	متطلبات رأس المال بـآلاف الدنانير البحرينية
٢٨,٤٣٦	٢٨,٤٣٦	-	٢٨,٤٣٦	٥٨,٣١٣	٧,٢٨٩
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	-	١٤,١٦٨	٥٥,٧٢٧	٦,٩٦٦
٤٢,٦٠٤	٤٢,٦٠٤	-	٤٢,٦٠٤	١١٤,٠٤٠	١٤,٢٥٥
المجموع					

(١) الأرصدة هي إجمالي مخصص انخفاض القيمة والبالغ ٢٠٤,١ ألف دينار بحريني.

(٢) يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الربع السنوي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (يتبع)

الجدول ٢١ - أرباح أو خسائر الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٢١ (د) و (هـ) و (و))
يلخص الجدول التالي الأرباح أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير البحرينية	
-	أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال سنة إعداد التقارير المالية
-	مجموع الخسائر غير المحققة المحتسبة في بيان المركز المالي الموحد ولكن ليس من خلال بيان الدخل الموحد
VIA	أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١
-	أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حسابات أصحاب حسابات الاستثمار من أجل معادلة الدخل. لذلك فإن المجموعة معرضة لبعض من مخاطر تقلبات الأسعار على الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتطلب مصرف البحرين المركزي بأن تحتفظ المجموعة برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناتجة عن ٣٪ من الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار على أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، لاستثمار أموال أصحاب 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 مزج أموال أصحاب حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملكية)، 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 أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة، ولكن لا تشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر متكبدة 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 وأصحاب حسابات الاستثمار. خلال السنة، قامت المجموعة بالتنازل عن ٢٥٪ من ربح رسوم المضارب بغرض الحفاظ على توزيع أرباح تنافسي لأصحاب حسابات الاستثمار.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق أصحاب 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 أصحاب 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 ينماشى 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، عوائد متوقعة وفترات زمنية وبيان مخاطر. يتم وضع معلومات عن منتجات جديدة أو أي تغيير في المنتجات الحالية على الموقع الإلكتروني للمجموعة أو يتم نشرها في وسائل الإعلام.

هذه الحسابات متوفرة للزبائن من خلال الخدمات المصرفية للأفراد (ليشمل قطاع الثرية)، بالإضافة إلى قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات. لقد وضعت المجموعة وحدة تجربة الزبائن والعمليات والحوكمة لخدمات الأفراد تقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى رئيس الخدمات المصرفية للأفراد. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعمليات 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. يتم توفير هذا للزبائن من الأفراد والشركات.

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

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

يجب تخصيص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكبدها 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 وأصحاب حسابات الاستثمار في الوعاء الممزوج. تقوم المجموعة مؤقتاً بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) لأصحاب حسابات الاستثمار. ويتم تخصيص مخصص الخسائر الائتمانية إلى أصحاب حسابات الاستثمار بالتناسب مع المساهمة حصة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حساب الاستثمار إلى مجموع الموجودات المتعثرة. تخضع المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية بالتناسب.

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

في حالة الودائع لأجل محدد، يسمح لأصحاب حسابات الإستثمار سحب ودائعهم قبل تمام المدة عن طريق دفع مبلغ رمزي / غرامة.

توجد افصاحات إضافية مثل الإفصاحات أدناه في موقع البنك الإلكتروني:

أ. خصائص المستثمرين التي قد يكون حساب الاستثمار مناسب لهم؛

ب. إجراءات الشراء، الاسترداد، والتوزيع؛ و

ج. معلومات عن منتجات المجموعة وطريقة إتاحة هذه المنتجات للمستثمرين.

حوكمة أصحاب حسابات الاستثمار

أ. مراجعة الشريعة لتخصيص الأصول والدخل الناتج؛

ب. الإفصاح عن معدلات الربح على منتجات الودائع ورسوم المضاربة إما في الفرع أو موقع البنك الإلكتروني؛ و

ج. تناقش لجنة الموجودات والمطلوبات معدل الربح المقدم إلى أصحاب حسابات الاستثمار. تخضع أي معدلات ربح استثنائية لموافقة السلطة المعنية.

الجدول ٢٢ - حقوق أصحاب حسابات الإستثمار حسب النوع (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (أ))

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير البحرينية	
٢٤,٠٩١	بنوك ومؤسسات مالية
٤٠٣,٦١١	أفراد ومؤسسات غير مالية
٤٢٧,٧٠٢	المجموع

الجدول ٢٣ - نسب حقوق أصحاب حسابات الإستثمار (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (د) و(و))

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

١,٨٩%	الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار*
٤٠,٠٧%	رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٤ - نسب حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (هـ) و(ز))

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار ونسب التمويل لمجموع أصحاب حسابات الاستثمار حسب نوع الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

نسبة استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار إلى إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	
٪٢٥,٢٦	٪١,١٩	٪٠,١٣	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٪٠,٧٢	٪٠,٢٦	٪٠,٨٠	حسابات محددة - شهر واحد
٪٠,٢٣	٪٠,٠٨	٪٠,٨٠	حسابات محددة - ٣ أشهر
٪٠,٤١	٪٠,١٦	٪٠,٨٥	حسابات محددة - ٦ أشهر
٪٠,٠١	٪٠,٠٠	٪٠,٩٥	حسابات محددة - ٩ أشهر
٪٢,٢١	٪٠,٩٩	٪١,٠٠	حسابات محددة - سنة واحدة
٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٣,٥٠	شهادات استثمار
٪٠,٨٢	٪٠,٥٩	٪١,٥٠	أقرأ
٪٢٧,٨١	٪١,٣٥	٪٠,١٣	تجوري
٪٤٢,٥٢	٪٩٥,٣٨	٪٢,٠٣	ودائع العملاء الخاصة
٪١,٠٠	٪١,٠٠		

يتم احتساب وتوزيع الأرباح على أساس متوسط الأرصدة خلال الربع السنوي.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٥ - حقوق أصحاب 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 ٢٠١٩:

نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل					
ممولة ذاتيا		أصحاب حسابات الاستثمار		المجموع	
بآلاف الدنانير البحرينية	%	بآلاف الدنانير البحرينية	%	بآلاف الدنانير البحرينية	%
إجمالي موجودات التمويل*					
٢٨٦,١٤٥	%٥٩,١	١٩٨,٠٠٥	%٤٠,٩	٤٨٤,١٥٠	%١٠٠
مراوحة					
١٥٤,٩٩٧	%٥٩,١	١٠٧,٢٥٤	%٤٠,٩	٢٦٢,٢٥١	%١٠٠
المؤسسات					
١٣١,١٤٨	%٥٩,١	٩٠,٧٥١	%٤٠,٩	٢٢١,٨٩٩	%١٠٠
التجزئة					
٥٥,٤٨١	%٥٩,١	٣٨,٣٩٢	%٤٠,٩	٩٣,٨٧٣	%١٠٠
مشاركة					
٣,٤٠٣	%٥٩,١	٢,٣٥٥	%٤٠,٩	٥,٧٥٨	%١٠٠
المؤسسات					
٥٢,٠٧٨	%٥٩,١	٣٦,٠٣٧	%٤٠,٩	٨٨,١١٥	%١٠٠
التجزئة					
٣٤١,٦٢٦	%٥٩,١	٢٣٦,٣٩٧	%٤٠,٩	٥٧٨,٠٢٣	%١٠٠
المجموع					
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض**					
٣٨,٤٥١	%٥٩,١	٢٦,٦٠٧	%٤٠,٩	٦٥,٠٥٨	%١٠٠
المؤسسات					
٨٤,١٢٦	%٥٩,١	٥٨,٢١٣	%٤٠,٩	١٤٢,٣٣٩	%١٠٠
التجزئة					
١٢٢,٥٧٧	%٥٩,١	٨٤,٨٢٠	%٤٠,٩	٢٠٧,٣٩٧	%١٠٠
المجموع					
(٣,٦٤٤)	%٥٩,١	(٢,٥٢٢)	%٤٠,٩	(٦,١٦٦)	%١٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢					
٤٦,٠٥٩	%٥٩,١	٣١٨,٦٩٥	%٤٠,٩	٧٧٩,٢٥٤	%١٠٠
المجموع					

* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ٢٦,٢٩٨ ألف دينار بحريني.
** صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١١,٧٩٧ ألف دينار بحريني.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٦ - حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح حسب نوع الحساب (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ح) و(م) و(ن))

نوع الحساب	أ	ب	ج	د	أ-ب-ج-د
تجوري	٦,٦٥٩	-	٦,٥٢٣	٢٣٧	٣٧٣
ادخار	٥,٢٤١	-	٥,١٣٣	١٨٧	٢٩٥
فيفو	٥٩٣	-	٥٨١	٢١	٣٣
ودائع اقراء	٢٧٣	-	٢١٤	١٠	٦٩
ودائع محددة	٢٠,٣٠٥	-	١٠,٥٥٠	٧٢٢	١٠,٤٧٧
	٣٣,٠٧١	-	٢٣,٠٠١	١,١٧٧	١١,٢٤٧

الجدول ٢٧ - حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ط) و (م) و(ن))

يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة بصفتها مضارب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٣,٠٧١	حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات - بالآلاف الدنانير البحرينية
٧,٧٣	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات
١٠,٠٧٠	صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - بالآلاف الدنانير البحرينية
١,١٧٧	المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار - بالآلاف الدنانير البحرينية
١١,٢٤٧	حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات - بالآلاف الدنانير البحرينية
٢,٣٦	نسبة حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات
٢٣,٠٠١	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - بالآلاف الدنانير البحرينية

الجدول ٢٨ - نسبة عائد حقوق أصحاب 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 ٢٠١٩:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
١,٨٧	٢,٤٨	١,٥٨	٢,٧٩
نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى أصحاب حسابات الاستثمار			

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٩ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات (ك ع - ٣٣,٣,١ (ق) و (ص))

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	التغيرات خلال السنة بآلاف الدنانير البحرينية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢١,٥٦٤	٦,١٥٦	١٥,٤٠٨	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٢٣٦,٣٩٧	(٩٥,٤١٩)	٣٣١,٨١٦	إجمالي موجودات التمويل*
٨٤,٨٢٠	(٢٨,٨١٩)	١١٣,٦٣٩	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض*
٨٧,٤٥٢	(٥٢,٦٦٧)	١٤٠,١١٩	استثمارات في أوراق مالية
(٢,٥٣١)	١,٨٣٣	(٤,٣٦٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٢٧,٧٠٢	(١٦٨,٩١٦)	٥٩٦,٦١٨	المجموع

* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

الجدول ٣٠ - حصة الربح المكتسب والمدفوع لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ٣٣,٣,١ (ث))

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

ربح مدفوع (لأصحاب حسابات الاستثمار)	ربح مكتسب (تمويل مشترك)	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	%
١١,٢٤٧	٥٧,٣٩٦	%٢,٦٣
١٣,٩٣٩	٥٣,٩٣٩	%١,٧٧
١١,٣٦٤	٤٧,٣١٥	%١,٤٣
٨,٣٥٦	٣٨,٩٧٧	%٠,٩٧
٥,٧٣٣	٣٧,١٨٨	%٠,٧٤

الجدول ٣١ - معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ٣٣,٣,١ (ت))

الموجودات الموزونة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال بآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات الموزونة للمخاطر بآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات بآلاف الدنانير البحرينية	
-	-	٢١,٥٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٧,٦٨٤	٦١,٤٦٨	٢٣٦,٣٩٧	موجودات التمويل ^(١)
٢٢٤	١,٧٩١	٨٧,٤٥٢	استثمارات في صكوك ^(٢)
٢,٠٥١	١٦,٤٠٩	٨٤,٨٢٠	إجارة منتهية بالتمليك ^(١)
٩,٩٥٩	٧٩,٦٦٨	٤٣٠,٢٣٣	

^(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢,٥٢٢ ألف دينار بحريني.

^(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٩ ألف دينار بحريني.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١. مخاطر السيولة

٤.١.١. 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».

٤.١.٢. 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.

٤.١.٣. إستراتيجية تمويل البنك

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

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

٤.١.٤. إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات على فترات زمنية مختلفة لتشمل فترات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. 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.

تقوم وحدة المخاطر بعمل مراجعات/ تعديلات دورية (على الأقل سنوياً) لإستراتيجية مخاطر السيولة، والتي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة لاعتمادها.

يقوم البنك بإدارة متطلبات التمويل من خلال المصادر التالية: الحسابات الجارية، حسابات الادخار، حسابات أصحاب حسابات الاستثمار الأخرى، خطوط بين البنوك، والإقتراض عن طريق إستخدام محفظة الصكوك. تم وضع حدود مناسبة للحصول على التمويل من هذه المصادر في إطار البنك لقبوله للمخاطر.

بغرض الوفاء بالمتطلبات التنظيمية لنظام بازل ٣، يرفع البنك تقارير شهرية ومرحلية عن معدل تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر، على التوالي. في إطار الجهود المبذولة للإبقاء على هذه المقاييس فوق الحدود التنظيمية والداخلية، يطبق البنك الإستراتيجيات التالية:

معدل تغطية السيولة: ينوي البنك المحافظة على معدل تغطية السيولة ضمن الحدود التنظيمية والداخلية المقررة، من خلال التراكم التدريجي لقاعدة ودائع العملاء والأصول السائلة عالية الجودة، غالباً من خلال السندات السيادية والموجودات المدرة للدخل الثابت عالية الدرجة.

وصافي معدل التمويل المستقر: يعتزم البنك إعداد محفظة تمويل مستقرة من خلال المحافظة على مفاضلة متوازنة بين التمويل المستقر المتاح والمطلوب، وبشكل خاص التركيز على بناء قاعدة ودائع قطاع التجزئة، ومراكمة رأس المال، مع تركيز خاص على التمويل المستقر، لغرض بناء سيولته على المدى الأطول.

٤.١.٥. تقنيات قياس مخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤.١.٦. مراقبة مخاطر السيولة

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

٤.١.٧. 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؛ و
- ب. حدود نسبة السيولة.

٤.١.٨. فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

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

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١. مخاطر السيولة (يتبع)

٤.١.٩ 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 امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على قدر كافي من الموجودات السائلة وإدارة الوصول للتمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

الجدول ٣٢ - نسب السيولة (ك ع - ١، ٣، ٣٧)

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٧,٤٩	٪٦,١٢	٪٦,٥٨	٪١٠,٧٤	٪٦,٢٢	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/ مجموع الموجودات
٪٨٠,٥٣	٪٨٥,١٣	٪٨٠,٠٤	٪٨٣,٣١	٪٨٠,٩٢	التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء ^(١)
٪٧٧,٥٠	٪٧٧,٤٣	٪٧٥,٣٢	٪٧١,٨٥	٪٧٨,٧١	ودائع العملاء ^(٢) / مجموع الموجودات
٪٢٢,٣٨	٪١٨,٥٣	٪٢٠,٣٥	٪٢٢,٩٧	٪١٦,٥٩	موجودات قصيرة الأجل ^(٣) / مطلوبات قصيرة الأجل ^(٤)
٪١٠,٢٦	٪٨,٩٥	٪٩,٣٨	٪١٣,١١	٪٨,١٥	موجودات سائلة ^(٥) / مجموع الموجودات
٪٧,٤٨	٪٦,٦٤	٪١٧,٦٢	(٪٠,٦٧)	٪٣,٠٠	نمو في ودائع العملاء
٪١٧,١٠	٪١٧,٦٣	٪١٥,٩١	٪١٤,٣٠	٪١٢,٠٠	معدل الاقتراض

^(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء، وإيداعات من مؤسسات مالية على أساس مرابحات السلع، وإيداعات من أطراف غير البنوك وأصحاب حسابات الاستثمار.

^(٢) تحتوي موجودات قصيرة الأجل على نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

^(٣) تحتوي مطلوبات قصيرة الأمد على حسابات جارية للعملاء، مطلوبات أخرى، إيداعات من مؤسسات مالية (مستحقة خلال سنة واحدة) وأصحاب حسابات الاستثمار (تستحق خلال سنة).

^(٤) تحتوي موجودات سائلة على نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي (باستثناء الإحتياطي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي) وإيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

٤.١.١ مخاطر معدل الربح

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

يتم إجراء مراجعة وتعديل أساسيين لمعايير معدلات الأرباح الجوهرية على مستوى عالمي. يوجد عدم يقينية من حيث توقيت والطرق الانتقالية لاستبدال معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك حالياً، بمعدلات بديلة.

نتيجة لحالات عدم اليقين هذه، من الممكن أن يكون هناك أثر على قيمة العقود المالية التي يبرمها المصرف. بينما يستمر استخدام معدلات الأرباح المعيارية السائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق المالية، وتستخدم في تقييم الأدوات ذات فترات الاستحقاق التي تفوق التاريخ المتوقع لانتهاء معدلات الأرباح السائدة بين البنوك. يجب على المصرف أن يقوم بتقييم الأثر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يقوم البنك بتقييم الأثر على أدواته المالية التي تستحق بعد تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأرباح السائدة بين البنوك.

تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية العمومية 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 بالتملك؛

د. الصكوك؛ و

هـ. استثمارات المشاركة.

توزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١.١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

٤.١.١.١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

- 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 الإقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة؛
- مخاطر منحنى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحنى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة / القيمة الإقتصادية المعنية؛
- 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 تغيرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية العمومية بتواريخ استحقاق مشابهة أو إعادة التسعير المتكررة؛ و
- 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.

٤.١.١.٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

تخضع المجموعة لمخاطر معدل الربح على موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية قامت المجموعة:

- بتحديد معدل ربح المنتجات الحساسة والأنشطة التي ترغب الدخول فيها؛
- بوضع هيكل لمراقبة ومتابعة مخاطر معدلات الربح للمجموعة؛
- بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع حساسية معدل ربح الموجودات والمطلوبات والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية في إطار زمني محدد وفقاً لتواريخ استحقاقها؛ و
- ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات معدلات عائدة مع المطلوبات ذات معدلات عائدة في المحفظة المصرفية.

٤.١.١.٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

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

- تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين حساسية ربح الموجودات والمطلوبات في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛ و
- 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 في منحنى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١.١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

٤.١.١.٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمراقبة والسيطرة على وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب لجميع أصحاب المصلحة المعنيين بالمجموعة بشكل دوري.

الجدول ٣٣ - مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٤. (ب))

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٣ سنوات بآلاف الدنانير البحرينية	١ إلى ٣ سنوات بآلاف الدنانير البحرينية	٦ إلى ١٢ شهر بآلاف الدنانير البحرينية	٣ إلى ٦ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	لغاية ٣ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	
الموجودات						
٧٦,٠٦٨	-	-	-	-	٧٦,٠٦٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٧٤,٨٥١	٢٦٣,٢٠٦	١٨٣,٧٣٢	٤٢,٨٢٦	٣١,٩١٧	٥٣,١٧٠	موجودات التمويل
٢.٤,٤.٣	١٦١,٦٨١	٢٣,٤٧٨	٥,٢١٩	٢,٢٤٢	١١,٧٨٣	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
٢١٣,٨١٣	١٥٨,٨٢٨	٢٩,٩٦١	١٣,٣٧٧	١١,٦٤٧	-	استثمارات في صكوك
١,٠٦٩,١٣٥	٥٨٣,٧١٥	٢٣٧,١٧١	٦١,٤٢٢	٤٥,٨٠٦	١٤١,٠٢١	مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار						
١٨٨,٥٥١	-	٩,١٥٠	٢١,٥٢٨	١٨,١٢٥	١٣٩,٧٤٨	إيداعات من مؤسسات مالية*
٢٥٣,٦١٠	-	٢٠,٠٥٦	٥٣,٧٤٧	٦٨,٥٧٩	١١١,٢٢٨	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٩,٥٦٦	-	-	-	-	٢٩,٥٦٦	تمويلات من مؤسسات مالية
٤٢٧,٧٠٢	٢٣٦,٥٩٥	٦,٩٧٤	١٦,٤٦٢	٢٢,٤٣١	١٤٥,٢٤٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار**
٨٩٩,٤٢٩	٢٣٦,٥٩٥	٣٦,١٨٠	٩١,٧٣٧	١٠٩,١٣٥	٤٢٥,٧٨٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح
١٦٩,٧٠٦	٣٤٧,١٢٠	٢٠٠,٩٩١	(٣٠,٣١٥)	(٦٣,٣٢٩)	(٢٨٤,٧٦١)	فجوة معدل الربح

* إيداعات من مؤسسات مالية تستثنى حسابات مجمدة بمبلغ ٩,٠٩٩ ألف دينار بحريني.

** يصنف البنك حسابات الادخار الى مجموعات استحقاق مختلفة باستخدام نمط السحب المتوقع بناءً على تقديرات الإدارة. يتم الافصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على الاساس التعاقدية.

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية في معدل الربح على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي بآلاف الدنانير البحرينية	التأثير على قيمة المطلوبات بآلاف الدنانير البحرينية	التأثير على قيمة الموجودات بآلاف الدنانير البحرينية	
٥,٥٥٩	٩,٥٩٠	(٤,٠٣١)	معدلات صدمات تصاعدية
(٥,٥٥٩)	(٩,٥٩٠)	٤,٠٣١	معدلات صدمات تناقصية

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

الجدول 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪١١,٨٨	٪٧,٤٥	٪٨,٥٠	٪٩,٤٨	٪٥,٢١	العائد على متوسط الحقوق
٪١,٢١	٪٠,٨٣	٪٠,٩٠	٪٠,٩١	٪٠,٥٠	العائد على متوسط الموجودات
٪٥١,٦٨	٪٥٦,٤٤	٪٦١,٩٢	٪٥٥,٤٧	٪٥٩,٣٠	نسبة التكلفة إلى الدخل

الجدول ٣٥ - الجدول التالي يلخص 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٩,٩٦١	٢٩,٣٠١	٣٦,٠١٠	٤١,١٦٢	٣٣,٠٧١	الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار
٥,١٨٧	٧,١٣١	١١,٣٦٤	١٣,٩٣٩	١١,٢٤٧	أرباح موزعة
٢٤,٧٧٤	٢٢,١٧٠	٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣	٢٣,٠٠١	رسوم مضارب

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٩٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	الأرصدة (بآلاف الدنانير البحرينية):
٢٢٧	٧٥٧	١,١٧٧	١,١٧٧	-	احتياطي معادلة الأرباح
٦٠٠	٢٥٠	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٢٤	٥٣٠	٤٢٠	-	(١,١٧٧)	الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
					الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٣,٨٥	٪٣,٣٩	٪٣,٤٣	٪٣,٧١	٪٣,٠٩	النسب (%):
٪٣,١٨	٪٢,٥٧	٪٢,٣٥	٪٢,٤٥	٪٢,١٥	الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار / موجودات مضاربة %
٪٠,٦٧	٪٠,٨٣	٪١,٠٨	٪١,٢٦	٪١,٠٥	رسوم مضارب / موجودات مضاربة %
٪٠,٨٦	٪١,١٥	٪١,٥٧	٪١,٧٦	٪١,٧٠	أرباح موزعة / موجودات مضاربة %
٪٠,١٧	٪٠,١٩	٪٠,١٦	٪٠,١٦	٪٠,٢٩	معدل العائد على متوسط حقوق أصحاب حسابات الاستثمار %
٪٠,٠٤	٪٠,١٢	٪٠,١٥	٪٠,١٥	٪٠,٠٠	احتياطي معادلة الأرباح / حقوق أصحاب حسابات الاستثمار %
					احتياطي مخاطر الاستثمار / حقوق أصحاب حسابات الاستثمار %

٤.١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي (١, ٣, ٤٤)

خلال السنة، بلغت الغرامات المالية التي تم فرضها من قبل مصرف البحرين المركزي على البنك ١٦,٢٥٠ دينار بحريني، والتي تتعلق بتوجيهات مصرف البحرين المركزي على نظام تحويل الأموال الالكتروني.

www.bisb.com