بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المحتويات **الصفحة**

١.	**الخلفية**	**٣**
٢.	**بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد**	**٣**
٣.	**كفاية رأس المال**	**٤**
٤.	**إدارة المخاطر**	**١٠**
٤,١	**أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة**	**١٠**
٤,٢	**الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية**	**١٠**
٤,٣	**هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر**	**١١**
٤,٤	**قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير**	**١٣**
٤,٥	**مخاطر الائتمان**	**١٣**
٤,٦	**مخاطر السوق**	**٢٩**
٤,٧	**المخاطر التشغيلية**	**٣١**
٤,٨	**مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية**	**٣٤**
٤,٩	**حقوق أصحاب حسابات الاستثمار**	**٣٥**
٤,١٠	**مخاطر السيولة**	**٤١**
٤,١١	**مخاطر معدل الربح**	**٤٤**
٤,١٢	**عقوبات مصرف البحرين المركزي**	**٤٨**

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، والجزء ك ع-٣,١,٦ وعنوانه: الإفصاحات النصف سنوية أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للتجزئة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً (بـ"المجموعة").

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

٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد

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

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

	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ *ألف دينار بحريني*	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ *ألف دينار بحريني*	مرجع
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٧١,٣٢٣	٧١,٣٢٣	
إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٦٠,٥٧٦	١٦٠,٥٧٦	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٣,٦٨٦)	(٣,٦٨٦)	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(٨)	-	
صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية	**١٥٦,٨٨٢**	**١٥٦,٨٩٠**	
إجمالي موجودات التمويل	٦٦٥,٠٦٨	٦٦٥,٠٦٨	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(١٩,٥٧٧)	(١٩,٥٧٧)	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(١٣,٥٤٣)	-	
صافي موجودات التمويل	**٦٣١,٩٤٨**	**٦٤٥,٤٩١**	
إجمالي استثمارات في أوراق مالية	٢٧٧,٤٢٩	٢٧٧,٤٢٩	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(٢٦,٧٥٤)	(٢٦,٧٥٤)	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(١٣٧)	-	
صافي استثمارات في أوراق مالية	**٢٥٠,٥٣٨**	**٢٥٠,٦٧٥**	
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	**٢٨٥,٧٦٢**	**٢٨٥,٧٦٢**	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)	(١,١١٦)	(١,١١٦)	
مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	(٣,١٤٨)	-	
صافي إجارة منتهية بالتمليك	**٢٨١,٤٩٨**	**٢٨٤,٦٤٦**	
استثمارات في شركات زميلة	٨,٨١٢	٨,٨١٢	
استثمارات في عقارات	١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨	
ممتلكات ومعدات	١٤,٠٧٠	١٤,٠٧٠	
موجودات أخرى	١٥,١٥٢	١٥,١٥٢	
مجموع الموجودات	**١,٤٤٣,٩٠١**	**١,٤٦٠,٧٣٧**	

٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد (يتبع)

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

			مرجع
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
المطلوبات			
إيداعات من مؤسسات مالية	١٩٦,٨٨٩	١٩٦,٨٨٩	
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٢٢٨,٠٧٧	٢٢٨,٠٧٧	
تمويلات من مؤسسات مالية	٧٥,٢١٤	٧٥,٢١٤	
حسابات جارية للعملاء	٢٨١,٢٩٢	٢٨١,٢٩٢	
مطلوبات أخرى	٣٤,٠١٠	٣٣,٧٧٤	
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)	١,٣١٠	١,٣١٠	
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)	٢٣٦	-	
منها: مطلوبات أخرى	٣٢,٤٦٤	٣٢,٤٦٤	
مجموع المطلوبات	٨١٥,٤٨٢	٨١٥,٢٤٦	
مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٤٩٦,٨٤٩	٤٩٦,٨٤٩	
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦	ا
مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ب
أسهم خزينة	(٨٩٢)	(٨٩٢)	ج
أسهم خطة حوافز الموظفين	(٢١٣)	(٢١٣)	د
علاوة إصدار اسهم	٢٠٦	٢٠٦	هـ
احتياطي قانوني	٥,٣٤٩	٥,٣٤٩	و
احتياطي القيمة العادلة للعقارات	١,٣٧٠	١,٣٧٠	ز
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	١,٦٠٧	١,٦٠٧	ح
الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	١٧,٠٧٢	
منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	-	٩,١٤٤	ط
منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢	-	٧,٩٢٨	ي
ربح الفترة	٨,٢٦٥	٨,٢٦٥	ك
أرباح مستبقاة مرحّلة من العام الماضي	(١٥,٥٢٨)	(١٥,٥٢٨)	ل
منها: أرباح مستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٣,٣٤٣)	(١٣,٣٤٣)	م
منها: زكاة وتبرعات معتمدة	(٤٨٨)	(٤٨٨)	
منها: توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى	(١,٩٠١)	(١,٩٠١)	
منها: الحصة في احتياطي في استثمارات شركة زميلة	٢٠٤	٢٠٤	
مجموع حقوق الملكية	١٣١,٥٧٠	١٤٨,٦٤٢	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية	١,٤٤٣,٩٠١	١,٤٦٠,٧٣٧	

٣. كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وتحتفظ بدرجات إئتمانية قوية ونسب رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وتعظيم القيمة للمساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكلة رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكلة 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 الإحتياطيات. 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.

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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 مجموعة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية العمومية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأسمالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة أسلوب القياس 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 إسترشادية، قمنا بمراجعة كل جدول من الجداول مع رقم الفقرات لنموذج الإفصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

الجدول ٢ –هيكلة رأس المال (ك ع- ١٣,٣,١ و ١٤,٣,١)
يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

	فئة حقوق الملكية العادية ١ ألف دينار بحريني	*رأس مال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ ألف دينار بحريني*	*المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي*
مكونات رأس المال			
الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل	١٠٦,٤٠٦	-	أ
الاحتياطيات العامة	-	-	
الاحتياطيات القانونية	٥,٣٤٩	-	و
علاوة إصدار اسهم	٢٠٦	-	هـ
أرباح مستبقاة مرحّلة من العام الماضي	(١٥,٥٢٨)	-	م
تعديلات متعلقة بالإجراءات الميسرة (كوفيد-١٩)*:			
خسارة التعديل والدعم الحكومي، صافي	١٢,٨٩٧	-	
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و ٢	٤,٢٥٨	-	
الربح خلال السنة	٨,٢٦٥	-	ل
الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع	١,٦٠٧	-	ح
مطروحاً منها:			
أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)	٢١٣	-	د
أسهم خزينة	٨٩٢	-	ج
مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه	١٢٢,٣٥٥	-	
أدوات صادرة من قبل الشركة الأم (مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى)		٢٥,٠٠٠	
إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات		١,٣٧٠	ز
الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)		٩,١٤٤	ي
مجموع رأس المال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ المتوفر		٣٥,٥١٤	
مجموع رأس المال		١٥٧,٨٦٩	

* وفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم ٢٠٢٠/٢٢٦/٠٦ الصادر في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ بشأن الإجراءات التنظيمية الميسرة، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠ إلى رأس المال من الفئة الأولى. وسيتم خصم هذا المبلغ بالتناسب من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي، للسنوات الثلاث المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٢ – هيكلة رأس المال (ك ع -١٣,٣,١ و ١٤,٣,١) (يتبع)

	مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	٧٣١,٥٥٦
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق	٢٧٩
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية	١١٧,٧٠٥
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية	٨٤٩,٥٤٠
احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)	-
احتياطي معادلة الربح (٣٠٪ فقط)	٤٣٧
مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل	٨٤٩,١٠٣
نسبة مجموع كفاية رأس المال	٪١٨,٥٩
الحد الأدنى المطلوب	٪١٢,٥

نسبة فئة حقوق الملكية العادية ١	٪٩,٠
نسبة فئة ١	٪١٠,٥
نسبة مجموع رأس المال	٪١٢,٥

مبالغ أقل من الحد الأدنى للخصم	
أ) استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية	٣,٣٢١
ب) استثمارات جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية	٤,٠٥٧
	٧,٣٧٨

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى

في سنة ٢٠٢١، أصدر البنك صكوك مضاربة ثانوية (متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ للأوراق المالية لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى) بقيمة ٢٥ مليون دينار بحريني، لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية المتعلقة بإجمالي حقوق الملكية على النحو الذي حدده مصرف البحرين المركزي. كان هذا الإصدار بالقيمة الإسمية، وتم الاكتتاب فيه بالكامل ودفعها نقداً من قبل الشركة الأم.

ملخص الشروط والأحكام الرئيسية لهذا الإصدار هي كما يلي:

أ. يتم توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية على أساس نصف سنوي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالقيمة الاسمية المستحقة للأوراق المالية بمعدل متوقع قدره ٧,٥٪ سنويًا.

ب. لن يكون لحامل الأوراق المالية الحق في المطالبة بالأرباح، ولن يعتبر هذا الحدث تعثراً.

ج. يتم استثمار المضاربة الثانوية في مجموعة المضاربة العامة من الأصول على أساس ممزوج و غير مقيد.

د. في حالة عدم الجدوى الاقتصادية للصكوك ، سيتم تحويل شهادات الصكوك بالكامل أو جزئياً وفقاً لقواعد وإجراءات التحويل.

هـ. شهادات الصكوك تحمل خيار الاستدعاء بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار.

يتم احتساب المضاربة الثانوية بموجب حقوق الملكية في بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر، وسيتم احتساب الأرباح المدفوعة لرب المال (صاحب الأوراق المالية) كمخصصات للأرباح.

تكاليف الإصدار البالغة ٤٥٨ ألف دينار بحريني والتي تمثل رسوم اكتتاب بمبلغ ٣٩٤ ألف دينار بحريني للشركة الأم، و تكاليف أخرى للمعاملات بمبلغ ٦٤ ألف دينار بحريني، تم تسويتها في الأرباح المستبقاة في سنة ٢٠٢١.

خلال الفترة، تم دفع مبلغ ١,٩٠١ ألف دينار بحريني لحاملي رأس المالي الإضافي من الفئة الأولى كتوزيعات للأرباح.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الإئتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

	التعرض			*الموجودات الموزونة للمخاطر**			*متطلبات رأس المال*		
	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	أصحاب حسابات الاستثمار (٣) ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	ممولة ذاتيا ألف دينار بحريني	أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
موجودات موزونة لمخاطر الائتمان									
الممولة									
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٣٨,١٩٣	٣٣,١٣٠	٧١,٣٢٣	١١,٩٩٠	-	١١,٩٩٠	١,٤٩٩	-	١,٤٩٩
ذمم مرابحات ووكالات مدينة - بين البنوك	١٥٦,٨٩٠	-	١٥٦,٨٩٠	٥٠,٨٨٨	-	٥٠,٨٨٨	٦,٣٦١	-	٦,٣٦١
ذمم مرابحات مدينة *	٣٣١,٩٦٨	٢٢٦,٤٧٩	٥٥٨,٤٤٧	٢٥١,٨١٨	٥١,٥٣٩	٣٠٣,٣٥٧	٣١,٤٧٧	٦,٤٤٢	٣٧,٩١٩
ذمم مشاركات مدينة *	٥١,٧٤٢	٣٥,٣٠٢	٨٧,٠٤٤	٤٣,٣٧٧	٨,٨٧٨	٥٢,٢٥٥	٥,٤٢٢	١,١١٠	٦,٥٣٢
استثمارات في صكوك	١٣٦,٧٩٥	٩٣,٣٢٦	٢٣٠,١٢١	-	-	-	-	-	-
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	٢٠,٥٥٤	-	٢٠,٥٥٤	٧٢,٨٢٥	-	٧٢,٨٢٥	٩,١٠٣	-	٩,١٠٣
إجارة منتهية بالتمليك *	١٦٩,٢٠٧	١١٥,٤٣٩	٢٨٤,٦٤٦	١٠٤,٤٣٢	٢١,٣٧٤	١٢٥,٨٠٦	١٣,٠٥٤	٢,٦٧٢	١٥,٧٢٦
استثمارات في شركات زميلة	٨,٨١٢	-	٨,٨١٢	٢٩,١٦١	-	٢٩,١٦١	٣,٦٤٥	-	٣,٦٤٥
استثمارات في عقارات	١٣,٦٧٨	-	١٣,٦٧٨	٢٧,٣٥٦	-	٢٧,٣٥٦	٣,٤٢٠	-	٣,٤٢٠
ممتلكات ومعدات	١٤,٠٧٠	-	١٤,٠٧٠	١٤,٠٧٠	-	١٤,٠٧٠	١,٧٥٩	-	١,٧٥٩
موجودات أخرى	١٤,٦١٢	٥٤٠	١٥,١٥٢	١٧,١٢٧	١٦٢	١٧,٢٨٩	٢,١٤١	٢٠	٢,١٦١
	٩٥٦,٥٢١	٥٠٤,٢١٦	١,٤٦٠,٧٣٧	٦٢٣,٠٤٤	٨١,٩٥٣	٧٠٤,٩٩٧	٧٧,٨٨١	١٠,٢٤٤	٨٨,١٢٥
غير الممولة									
ارتباطات وإلتزامات محتملة	١٣٥,٢٨٣	-	١٣٥,٢٨٣	٢٦,٥٥٩	-	٢٦,٥٥٩	٣,٣٢٠	-	٣,٣٢٠
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان	١,٠٩١,٨٠٤	٥٠٤,٢١٦	١,٥٩٦,٠٢٠	٦٤٩,٦٠٣	٨١,٩٥٣	٧٣١,٥٥٦	٨١,٢٠١	١٠,٢٤٤	٩١,٤٤٥
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق	٢٧٩	-	٢٧٩	٢٧٩	-	٢٧٩	٣٥	-	٣٥
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية	١١٧,٧٠٥	-	١١٧,٧٠٥	١١٧,٧٠٥	-	١١٧,٧٠٥	١٤,٧١٣	-	١٤,٧١٣
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر	١,٢٠٩,٧٨٨ (١)	٥٠٤,٢١٦ (٢)	١,٧١٤,٠٠٤	٧٦٧,٥٨٧	٨١,٩٥٣	٨٤٩,٥٤٠	٩٥,٩٤٩	١٠,٢٤٤	١٠٦,١٩٣

* الموجودات المرجحة للمخاطر صافية من مخففات مخاطر الائتمان بمبلغ ٥٥,١٦٨ ألف دينار بحريني.

(١) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٦,٨٢٧ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ٢٥,٨٨٢ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ١٠,٠٠٩ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ١٣,٤٧٠ ألف دينار بحريني.

(٣) للموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، يتم أخذ ٣٠٪ من التعرض فقط بالاعتبار.

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الخاضعة لأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق – أسلوب القياس الموحد	
مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)	٢٢
مجموع مخاطر السوق – أسلوب القياس الموحد	**٢٢**
المضاعف	١٢,٥
الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في إحتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)	**٢٧٩**
مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)	**٢٧٩**
مجموع تعرضات مخاطر السوق – متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)	**٣٥**

الجدول ٥ – متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (ك ع – ٣٠,٣,١ (أ و ب) و ك ع – ١٩,٣,١)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مؤشرات المخاطر التشغيلية	
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)	٦٢,٧٧٦
المضاعف	١٢,٥
	٧٨٤,٧٠٠
الجزء المؤهل لغرض الحساب	٪١٥
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)	**١١٧,٧٠٥**
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية – متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)	**١٤,٧١٣**

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لإجمالي رأس المال و فئة حقوق الملكية العادية ١:

	نسبة إجمالي رأس المال	***نسبة رأس المال من الفئة ١***	***الفئة ١ من رأس المال العادي (CET1)***
المستوى الأعلى الموحد	٪١٨,٥٩	٪١٧,٣٥	٪١٤,٤١

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

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 المخاطروالمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

تحتفظ المجموعة بوثيقة شهية واستراتيجية المخاطر ويتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، ويعتمدها مجلس الإدارة. كما تحتفظ ايضا بإطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهياكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات إطاراً متكاملاً لإدارة مخاطر المجموعة على مستوى المنشأة.

يحدد إطار إدارة المخاطر أهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كلٍ من مستوى المجلس ومستوى الإدارة.

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

يوجد لدى المجموعة ضوابط داخلية مناسبة لضمان نزاهة أنظمة إدارة المخاطر للرصد، والمراقبة، ورفع التقارير. يتم ذلك من خلال التدقيق الداخلي الدوري بالإضافة الى 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 هيكلاً 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 لعملاتها 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (يتبع)

٤,٢,٤ المخاطر التشغيلية

تقوم المجموعة بإجراء تمرين للتقييم الذاتي للمخاطر بصورة منتظمة، لتسجيل المخاطر المحتملة، والضوابط والأحداث بصورة منتظمة، عبر أقسام العمل والدعم المختلفة. يتم تسليم تقارير رئيسية للمخاطر التشغيلية على أساس دوري لجميع أصحاب المصلحة المعنيين في البنك.

لدى المجموعة آلية لمراجعة السياسات والإجراءت المعمول بها.

٤,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. 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 الإستثمار هي بناءاً على اتفاقيات تقاسم الأرباح.

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

٤,٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

تشير مخاطر تعويض التجاري إلى الضغط الموجود في السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب على الموجودات الممولة بالالتزامات، عندما يكون أداء العائد على الموجودات دون المستوى المطلوب مقارنة بالمعدلات التي يحققها المنافسون.

وتدير المجموعة مخاطرتعويضها 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.

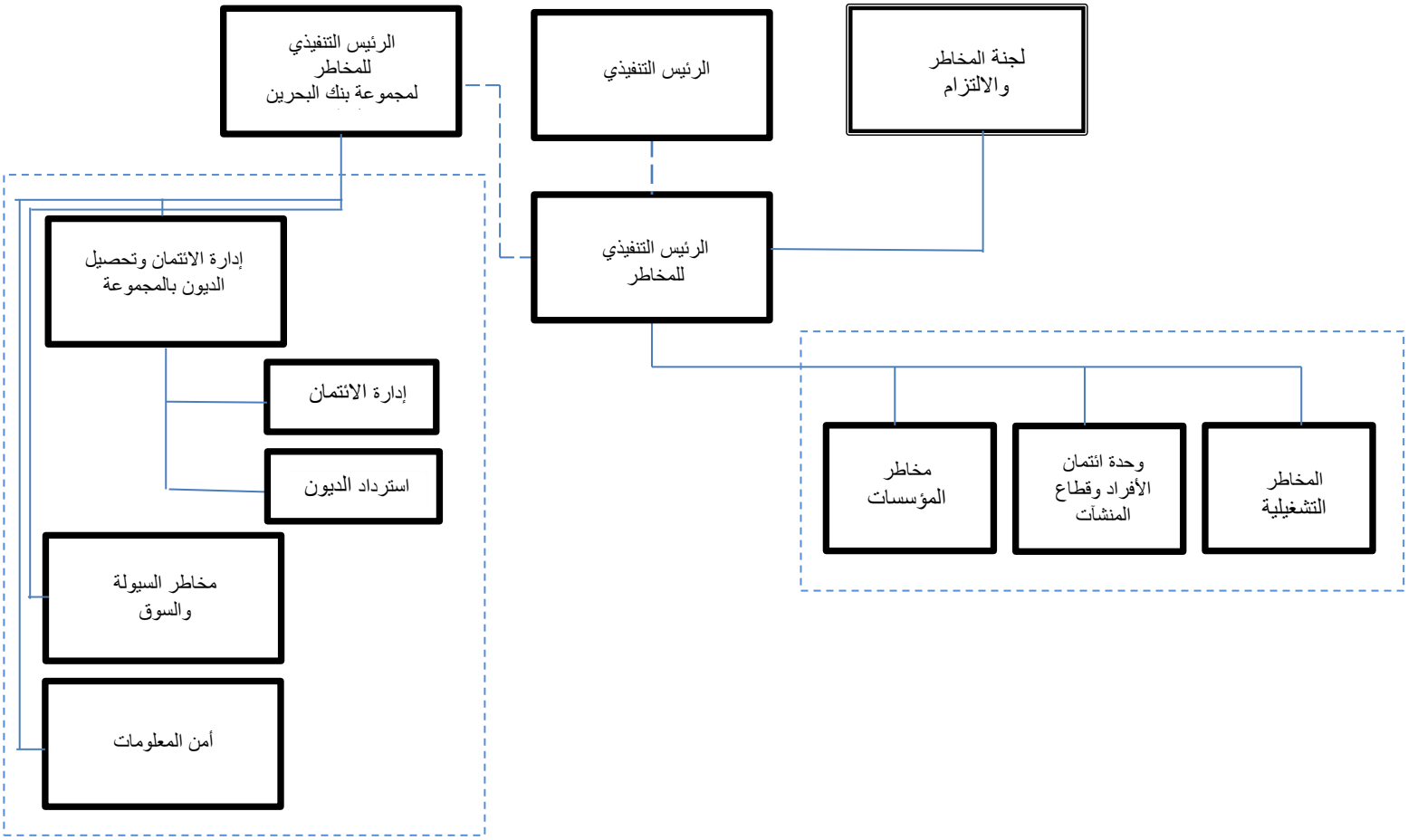
وقد أثبتت جميع الاستراتيجيات المستخدمة المذكورة أعلاه فاعليتها طوال السنة التي يغطيها هذا التقرير.

٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر

يتضمن هيكل إدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات (بما في ذلك لجنة المخاطر والالتزام على مستوى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رفع التقارير لمجموعة بنك البحرين الوطني) والهيكل التنظيمي والأفراد والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. إن المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر والصلاحيات تشتمل على الآتي:

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر (يتبع)



يحتفظ مجلس الإدارة بالمسئولية والصلاحية بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ- وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب- تفويض السلطة إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

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

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

٤,٥ مخاطر الائتمان

٤,٥,١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بإلتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة التمويل والاستثمار في أدوات الدين. 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 الإئتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات. يتم تقييم الشركات بشكل منتظم عن طريق إستخدام نظام تصنيف مخاطر ائتمان. ويتم وضع حدود للأطراف الأخرى بعد إجراء تقييم ائتماني شامل وبعد احتساب تصنيف مخاطر الطرف المقابل الناتج عن نظام تصنيف مخاطر الائتمان. وتخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة منتظمة من قبل قسم مراجعة الإتمان. 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 التشغيلي، وطبيعة عمله، وجودة الإدارة، ووضعه في السوق، وغيرها. ويتم بعد ذلك اتخاذ القرار بالموافقة على الائتمان على أساس تقييم المخاطر.

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

تستند حدود التعرض على أساس التعرض الكلي للطرف الآخر وأية مؤسسات مرتبطة عبر المجموعة. يتم مراجعة عقود وتسهيلات الشركات من قبل قسم مراجعة الإئتمان على أساس سنوي، أو أكثر بناءً على حالة العميل الائتمانية.

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وذمم مرابحات مدينة، ومشاركات، وصكوك، والتزام بالتمويل وأدوات مالية التى تؤدي الى التزامات محتملة (خطابات ضمان وخطابات ائتمان) وموجودات أخرى.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

ذمم مرابحات مدينة

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان (يتبع)

استثمارات المشاركات

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 بموجبه يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال إما على أساس دائم أو متناقص. يتم تقاسم الأرباح بموجب النسب المتفق عليها سلفاً، بينما الخسائر يتم تقسيمها تناسباً مع حصصهم في رأس المال.

إجارة منتهية بالتمليك

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

٤,٥,٣ 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 مصنفين في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح وفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي. تقتضى 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 أي تسهيل، إذا كان هناك شك معقول حول امكانية 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.

لتقييم انخفاض القيمة المحدد والجماعي، تصنف المجموعة التعرضات الائتمانية على 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة القيمة منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثني 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.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المُدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مبنية على المتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد
٢. الخسارة في حالة التعثر في السداد
٣. 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 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 او التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية التخلف عن 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 الجوهرية 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 مُعامِلات 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 المبالغ 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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٥ تعريف التوزيع الجغرافي

تتم مراقبة التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية على اساس 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.

٤,٥,٦ مخاطر التركز

مخاطر التركز هي مخاطر الإئتمان 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 الاطراف الأخرى المرتبطة، والذي يتجاوز ١٥٪ من مجموع رأس المال الموحد للبنك. بالإضافة لذلك، فإن البنوك ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البجرين 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 تركز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على محافظة البنك على محفظة متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركز 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 واتفاقيات المقاصة والضمانات. تستخدم المجموعة المقاصة على الميزانية العمومية كتقنية للسيطرة على مخاطر الائتمان فقط عندما يوجد أساس قانوني للاستنتاج بأن إتفاقية المقاصة قابلة للتنفيذ، والمجموعة قادرة في اي وقت على تحديد الموجودات والمطلوبات الخاضعة لاتفاقية المقاصة مع الطرف الآخر.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود بيانات مالية مدققة و/أو ضمانات ملموسة كافية. 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 ملائم.

بشكل عام، يتم الحصول على الضمانات الشخصية للشركاء/ المروجين/ أعضاء مجلس إدارة المؤسسات المقترضة لدعم التسهيلات الائتمانية. في جميع الأحوال، يقوم مراقب الحساب بإعداد / تقدير بيان صافي الثروة لهذا الشخص الضامن، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حال الحاجة لتنفيذ الضمان.

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل المثمن المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو وفقًا لمنهجية التقييم المناسبة كما هو موضح في سياسة البنك لتخفيف مخاطر الائتمان.

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

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

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

الضمانات المقبولة: لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلبي 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.

التثمين: يتم تثمين جميع الموجودات المقدمة كضمانات من قبل مصدر مناسب إما أن يكون داخلياً، أو بواسطة مثمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المثمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

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

- للأسهم والأوراق المالية 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؛
- بالنسبة للصكوك، يتم تقييم الضمان بصافي القيمة القابلة للتحقيق.

ب. **تقييم العقارات وغيرها**: بالإضافة للموجودات المذكورة أعلاه، يتم أيضاً تقييم الضمانات التالية، بمساعدة مقيمين خارجيين مستقلين و/أو تقارير مستقلة:

- العقارات؛ و
- المعدات والمكائن.

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

كما تتبع المجموعة التوجيهات الاضافية 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 السلطات 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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

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، وتتماشى مع السياسات الداخلية. كما أنه لا يسمح بوجود أي حالة عدم تطابق في الاستحقاق (سلبي) بين الضمان والتعرض.

٤,٥,٧,٣ إدارة العهدة / الضمانات

يتم الاحتفاظ بالموجودات أو حق ملكية الموجودات في عهدة المجموعة أو لدى الوصي الذي تعتمده 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 الإئتمان بالحصول والاحتفاظ في سجلاته على إقرار بالاستلام من العميل أو من يفوضه.

٤,٥,٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر

قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان للطرف الآخر. فقد وضعت المجموعة هيكلاً داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الآخرعلى 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 بإلتزاماته، أو الخسارة التي قد تنشأ نتيجة نتيجة للتعرضات ذات العلاقة بالتمركز لكل أصل، أو فئات الأصول، أو الضمان، أو القطاعات، أو البلد، أو الإقليم، أو العملات، أو السوق، وغيرها. 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 (مباشرة أو غير مباشرة)، إما بوجود علاقة سيطرة، أو الترابط الاقتصادي.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر (يتبع)

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 إرتباطاً 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 متصل 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.

لن تفترض المجموعة أي تعرض لمدققيها الخارجيين.

٤,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة
تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة تم استعراض المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الإئتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخففات مخاطر الائتمان) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني	**متوسط إجمالي التعرض الائتماني للفترة ألف دينار بحريني*
الممولة		
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٧١,٣٢٣	٥٩,٤٦٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٥٦,٨٨٢	١٥٣,٦٩٧
موجودات التمويل	٦٣١,٩٤٨	٦٢٢,٦٨٨
استثمارات في صكوك	٢٢٩,٩٨٤	٢٣٧,٩٠٧
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٤٣
إجارة منتهية بالتمليك	٢٨١,٤٩٨	٢٧٣,٥٣٥
استثمارات في شركات زميلة	٨,٨١٢	٨,٨٠٨
استثمارات في عقارات	١٣,٦٧٨	١٣,٨٥٩
ممتلكات ومعدات	١٤,٠٧٠	١٣,٩٦٢
موجودات أخرى	١٥,١٥٢	١٤,٢٥٠
المجموع	١,٤٤٣,٩٠١	١,٤١٨,٧١٤
غير الممولة		
إلتزامات ومطلوبات محتملة	١٣٥,٢٨٣	١٣٢,٦٥٤
المجموع	١,٥٧٩,١٨٤	١,٥٥١,٣٦٨

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، موزعة إلى مناطق جوهرية حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

	أمريكا الشمالية *ألف دينار* *بحريني*	*أوروبا* *ألف دينار* *بحريني*	*الشرق الأوسط* *ألف دينار* *بحريني*	*أخرى* *ألف دينار* *بحريني*	*المجموع* *ألف دينار* *بحريني*
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٥,٣١٧	٤٤٩	٦٥,٥٣٨	١٩	٧١,٣٢٣
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	١٥٦,٨٨٢	-	١٥٦,٨٨٢
موجودات التمويل	-	-	٦٣١,٩٤٨	-	٦٣١,٩٤٨
استثمارات في صكوك	-	-	٢٢٩,٩٨٤	-	٢٢٩,٩٨٤
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	-	-	٢٠,٥٥٤	-	٢٠,٥٥٤
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	٢٨١,٤٩٨	-	٢٨١,٤٩٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	٨,٨١٢	-	٨,٨١٢
استثمارات في عقارات	-	-	١٣,٦٧٨	-	١٣,٦٧٨
ممتلكات ومعدات	-	-	١٤,٠٧٠	-	١٤,٠٧٠
موجودات أخرى	٧,٦٥٢	-	٧,٥٠٠	-	١٥,١٥٢
المجموع	١٢,٩٦٩	٤٤٩	١,٤٣٠,٤٦٤	١٩	١,٤٤٣,٩٠١
غير الممولة					
إلتزامات ومطلوبات محتملة	-	-	١٣٥,٢٨٣	-	١٣٥,٢٨٣
المجموع	١٢,٩٦٩	٤٤٩	١,٥٦٥,٧٤٧	١٩	١,٥٧٩,١٨٤

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ٩– مخاطر الائتمان –التوزيع حسب القطاع الصناعي (ك ع – ١, ٣, ٢٣ (ج))
يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	*بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني*	*عقارات وبناء ألف دينار بحريني*	*التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني*	*مؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني*	*أخرى ألف دينار بحريني*	*المجموع ألف دينار بحريني*
الممولة							
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	٣٥,٢٠٩	-	-	٣٦,١١٤	-	٧١,٣٢٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية	-	١٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	١٥٦,٨٨٢
موجودات التمويل	٨٢,٧٧٥	٦,٣٦١	٧٤,٠٨٣	٣٨٨,٨١٢	٤٢,٣٩٥	٣٧,٥٢٢	٦٣١,٩٤٨
استثمارات في صكوك	-	-	-	-	٢٢٩,٩٨٤	-	٢٢٩,٩٨٤
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	-	٢,٦٧٥	١٦,٧٩٧	-	-	١,٠٨٢	٢٠,٥٥٤
إجارة منتهية بالتمليك	٢,٢٠٢	-	١٣,٦٣٢	٢٣٠,٧٧٧	٣٤,٧٩٩	٨٨	٢٨١,٤٩٨
استثمارات في شركات زميلة	-	٤,٠٥٧	٤,٧٥٥	-	-	-	٨,٨١٢
استثمارات في عقارات	-	-	١٣,٦٧٨	-	-	-	١٣,٦٧٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٤,٠٧٠	١٤,٠٧٠
موجودات أخرى	-	١,٥٥٠	٢,٥١٥	١,٥٧٣	-	٩,٥١٤	١٥,١٥٢
المجموع	٨٤,٩٧٧	٢٠٦,٧٣٤	١٢٥,٤٦٠	٦٢١,١٦٢	٣٤٣,٢٩٢	٦٢,٢٧٦	١,٤٤٣,٩٠١
غير الممولة							
إلتزامات ومطلوبات محتملة	١٨,٠٦٤	٨,٢٩٨	٢٢,٣٥٨	٣٩,١٠٠	٢٩,٩٤٠	١٧,٥٢٣	١٣٥,٢٨٣
المجموع	١٠٣,٠٤١	٢١٥,٠٣٢	١٤٧,٨١٨	٦٦٠,٢٦٢	٣٧٣,٢٣٢	٧٩,٧٩٩	١,٥٧٩,١٨٤

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٠ - مخاطر الائتمان – التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى (ك ع – ١, ٣, ٢٣ (هـ))
تمثل الأرصدة التالية التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	إجمالي ألف دينار بحريني	*الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني*	*صافي* ألف دينار بحريني*
الأطراف الأخرى			
الطرف الآخر رقم ١	١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠
الطرف الآخر رقم ٢	٧,١٣٢	٥٥١	٦,٥٨١
الطرف الآخر رقم ٣	٦,٠٠٠	٤,٤٨٩	١,٥١١
الطرف الآخر رقم ٤	٣,٦٤٨	١٢٧	٣,٥٢١
	٢٧,٠٣٠	٥,١٦٧	٢١,٨٦٣

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بمبلغ ١٢٧ ألف دينار بحريني.

الجدول ١١ - مخاطر الائتمان – تركز 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	إجمالي ألف دينار بحريني	*الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني*	*صافي** ألف دينار بحريني*
الأطراف الأخرى			
الطرف الآخر رقم ١*	٢١٠,٠٤٥	-	٢١٠,٠٤٥
الطرف الآخر رقم ٢*	٥٦,٩٦٢	-	٥٦,٩٦٢
الطرف الآخر رقم ٣	٣٠,٢٥٣	-	٣٠,٢٥٣
الطرف الآخر رقم ٤*	٢٧,٦٠٣	-	٢٧,٦٠٣
	٣٢٤,٨٦٣	-	٣٢٤,٨٦٢

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.
** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بمبلغ ٢١٤ ألف دينار بحريني.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

	لغاية شهر واحد *ألف* *دينار بحريني*	*١ -٣ أشهر* *ألف* *دينار بحريني*	*٣ - ٦ أشهر* *ألف* *دينار بحريني*	*٦ - ١٢ شهر* *ألف* *دينار بحريني*	*١ - ٣ سنوات* *ألف* *دينار بحريني*	*٣-٥ سنوات* *ألف* *دينار بحريني*	*٥-١٠ سنوات* *ألف* *دينار بحريني*	*١٠-٢٠ سنة* *ألف* *دينار بحريني*	*أكثر من ٢٠ سنة* *ألف* *دينار بحريني*	*إستحقاق غير محدد* *ألف* *دينار بحريني*	*المجموع* *ألف* *دينار بحريني*
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٤٦,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٤٥	٧١,٣٢٣
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٨٢
موجودات التمويل	١٣,٧٩٢	٢٥,٥٣٦	٣٧,٢٥٠	٦٦,١٢٤	٢١٣,٢٥٦	١٥١,٣٩٥	٨٧,٧٤٨	٢٨,٨٧٧	٧,٩٧٠	-	٦٣١,٩٤٨
استثمارات في صكوك	-	-	-	-	١٢٠,٩٦٣	٧٠,٨٦٣	٣٨,١٥٨	-	-	-	٢٢٩,٩٨٤
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٥٤
إجارة منتهية بالتمليك	٣,٠٦٧	٥,٤٠٦	٣,٥٠٤	٩,٠٠٠	٣٧,٤١٩	٣٦,٥١٧	٧٣,٤٥٦	٩٢,٣٦٣	٢٠,٧٦٦	-	٢٨١,٤٩٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨١٢	٨,٨١٢
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٧٠	١٤,٠٧٠
موجودات أخرى	٨٠	٨٤٤	٢,٥٨٦	٢٠٤	٤٩٧	٧٨٦	-	-	-	١٠,١٥٥	١٥,١٥٢
مجموع الموجودات	٢٢٠,٧٩٩	٣١,٧٨٦	٤٣,٣٤٠	٧٥,٣٢٨	٣٧٢,١٣٥	٢٥٩,٥٦١	١٩٩,٣٦٢	١٢١,٢٤٠	٢٨,٧٣٦	٩١,٦١٤	١,٤٤٣,٩٠١

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً والتسهيلات الفائت موعد استحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصح عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	*عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة**	*التحليل الزمني للعقود التمويلية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة*				*الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة*				*الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية*		
		أقل من ٣ أشهر	*من ٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*من ١ إلى ٣ سنوات*	*أكثر من ٣ سنوات*	*الرصيد في بداية السنة*	*المخصص خلال السنة (صافي)***	*شطب التكاليف خلال السنة*	*الرصيد في نهاية السنة*	*الرصيد في بداية السنة*	*المخصص خلال السنة (صافي)***	*الرصيد في نهاية السنة*
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
تجاري وصناعي	٤١,٠٥٧	٢١,٥٨٠	١٦,٥٣٤	٢,٩٤٣	-	١٠,٧٨٥	(٧٦)	١٣٢	١٠,٥٧٧	٦,٤٩٥	٢,٨٠٥	٩,٣٠٠
عقاري	١٠,٥١٠	٧,٩٤٢	١,٦٨٣	٨٨٥	-	٨٤	١,٨١٥	٢٧	١,٨٧٢	٨٠٦	٣	٨٠٩
بنوك ومؤسسات مالية	٧٦	٧٦	-	-	-	-	٣٣	-	٣٣	٢٠٢	(٤١)	١٦١
تمويل شخصي / استهلاكي	٢٨,٨٦٠	٢١,٢٤٩	٢,٠٥٢	٣,٤٦٩	٢,٠٩٠	٧,٨٧١	٧٦	١١٠	٧,٨٣٧	٣,١٧٣	٢٧	٣,٢٠٠
أخرى	٤,٤١٠	٣,٢٥٣	٩٥٨	١٩٩	-	٧٣٦	١٣٠	٤٩٢	٣٧٤	٢,٨١٣	٤٠٨	٣,٢٢١
المجموع	٨٤,٩١٣	٥٤,١٠٠	٢١,٢٢٧	٧,٤٩٦	٢,٠٩٠	١٩,٤٧٦	١,٩٧٨	٧٦١	٢٠,٦٩٣	١٣,٤٨٩	٣,٢٠٢	١٦,٦٩١

* التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢١,٢٧١ ألف دينار بحريني.

** صافي الحركة بين المراحل.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان – تعرضات منخفضة ائتمانياً، والفائت موعد استحقاقها، 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 المفصح عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار بحريني	*الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني*	*الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ألف دينار بحريني*
الشرق الأوسط	٨٤,٩١٣	٢٠,٦٩٣	١٦,٦٩١

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	الرصيد الإجمالي ألف دينار بحريني	*الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني*	*صافي ألف دينار بحريني*
مجموع التمويلات الإسلامية (١)	٩٥٠,٨٣٠	٢٠,٦٩٣	٩٣٠,١٣٧
تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها (٢)	٤٥٩	٥٢	٤٠٧
النسبة المئوية	٪٠,٠٥	٪٠,٢٥	٪٠,٠٤

* يستثني تسهيلات بمبلغ لا شيء دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال السنة ومتأخرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. تتضمن طبيعة إعادة الهيكلة على تعديل شروط سداد العميل لتكون مناسبة مع تدفقاته النقدية المتوقعة.

(١) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بمبلغ ١٦,٦٩١ ألف دينار بحريني.

(٢) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ بمبلغ ١١ ألف دينار بحريني.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

تأجيل أقساط بسبب إجرائات مصرف البحرين المركزي الميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا (كوفيد-١٩)

خلال الربع الثاني لسنة ٢٠٢٠، وبناء على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات ميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا، فإن خسارة التعديل لمرة واحدة والبالغة ١٤,٧١١ ألف دينار بحريني الناتجة عن تأجيل دفع أقساط التمويلات لفترة ٦ أشهر المقدمة لعملاء التمويل دون احتساب أرباح إضافية، قد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ ٥٥٤,٨٧٥ ألف دينار بحريني (التأجيل الأول مارس ٢٠٢٠ إلى سبتمبر ٢٠٢٠)، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين.

في سبتمبر ٢٠٢٠ و ديسمبر ٢٠٢٠، ومايو ٢٠٢١، أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً آخر لتمديد الإجراءات التنظيمية الامتيازية، أي تأجيل دفع أقساط العملاء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ ويونيو ٢٠٢١ وديسمبر ٢٠٢١ على التوالي. ومع ذلك، سيتم فرض أرباح على العملاء خلال فترة تمديد تأجيل الدفع هذه، وبالتالي لا تتوقع المجموعة خسارة تعديل جوهرية نتيجة للتمديد. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ ٢٠٠,٤٣٥ الف دينار بحريني للتأجيل الثاني (سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ديسمبر ٢٠٢٠)، وبمبلغ ٢١٨,٤٤٦ ألف دينار بحريني للتأجيل الثالث (يناير ٢٠٢١ إلى يونيو ٢٠٢١) ومبلغ ٢٢٠,٧٧٤ ألف دينار بحريني للتأجيل الرابع (من يوليو ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢١). ومبلغ ١٩٥,٧١٠ ألف دينار بحريني للتأجيل الخامس (من يناير ٢٠٢٢ لغاية يونيو ٢٠٢٢).

بالإضافة لذلك، أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً آخر في يونيو ٢٠٢٢ لإيقاف برنامج تأجيل دفع أقساط التمويلات بعد التأجيل الخامس، والذي انتهى بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وإيقاف الإجراءات الميسرة للتخفيف من أثر جائحة الكورونا التي أصدرت في ٢٠٢٠.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمؤهلة حسب وحدة كفاية رأس المال من المجلد الثاني لأنظمة مصرف البحرين المركزي:

	إجمالي التعرضات المضمونة	
	ضمان تمكين ألف دينار بحريني	***أخرى ألف دينار بحريني***
موجودات التمويل	٢,٢٧٤	١٠٨,١٦١
إجارة منتهية بالتمليك	-	٢٨,٧٩٠
المجموع	٢,٢٧٤	١٣٦,٩٥١

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	موجودات التمويل ***ألف دينار بحريني***	***إجارة منتهية بالتمليك ألف دينار بحريني***	***المجموع ألف دينار بحريني***
التعرض:			
مضمونة*	١١٠,٤٣٥	٢٨,٧٩٠	١٣٩,٢٢٥
غير مضمونة*	٥٢١,٥١٣	٢٥٢,٧٠٨	٧٧٤,٢٢١
المجموع	٦٣١,٩٤٨	٢٨١,٤٩٨	٩١٣,٤٤٦
ضمانات محتفظ بها:			
- نقدية	٢٥,٠٩٧	٤٠٤	٢٥,٥٠١
- خطابات ضمان	١,٣٦٣	-	١,٣٦٣
- أسهم	٥,٣٥٣	-	٥,٣٥٣
- عقارية	٣,٩٧٦	١٨,٩٧٦	٢٢,٩٥٢
المجموع	٣٥,٧٨٩	١٩,٣٨٠	٥٥,١٦٩
الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة	٪٣٢,٤١	٪٦٧,٣٢	٪٣٩,٦٣

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

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 بناءاً على إتفاقيات تقاسم الأرباح. إحدى الطرق التي يستخدمها البنك لإدارة مخاطر معدل الربح هي من خلال استخدام مقايضات معدل الربح. لمزيد من التفاصيل حول مقايضات معدل الربح، يرجى الرجوع إلى المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة للفترة المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعارصرف 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 الى التغيرات في أسعار الأسهم. مخاطر الأسهم تنشأ من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم حقوق الملكية أو اللأدوات المبنية على حقوق الملكية، وبالتالي خلق تعرضات للتغير في أسعار السوق لأسهم 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 ٢٠٢١. حاليا، أي استثمارات جديدة في الأسهم هي خارج نطاق استراتيجية المجموعة.

مخاطرالسلع 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 الاساسية) فإن هذه الاسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسئولية اعتماد ومراجعة، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسئولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتعزيز المستمر 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 وفقا لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛

ج. ستقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستتضمن 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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

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

يقترح قسم إدارة الائتمان والمخاطر من خلال لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة تحمل مخاطر السوق. وبناء على هذه التحملات، وضعت وحدة المخاطر والخزانة حدودا مناسبة للمخاطر تحافظ على تعرض المجموعة للمخاطر ضمن حدود تحمل المخاطر الاستراتيجية، على مجموعة من التغييرات 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 الموضوعة، 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 ابلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل رئيس قسم المخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة، حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤,٦,٩ تقديم التقارير

يقوم قسم المخاطر على فترات منتظمة بإعداد تقارير عن إدارة مخاطر السوق. وتهدف هذه التقارير إلى تزويد الادارة 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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

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 للفترة:

	مخاطر صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني
القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال	**٣٥**
القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال	**٢٢**

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 أثار 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 إستخدام التدقيق الداخلي. تحويل مخاطر التأمين هو أيضاً أداة يتم من خلالها التخفيف من بعض المخاطر التشغيلية. فيما يتعلق بعملية الرقابة الإدارية، تم تحديد حدود لقبول المجموعة للمخاطر التشغيلية لمراقبة ورصد الخسارة التشغيلية على مستوى المنشأة.

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية
يمكن تصنيف مختلف مصادر المخاطر التشغيلية التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

١. مخاطر الأشخاص التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين وهيكل المكافآت غير الجذاب ونقص في سياسات تطوير الموظفين وإجراءات التعيين وعلاقات العمل المهنية غير الصحية وبيئة العمل غير الأخلاقية.
٢. مخاطر العمليات التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية الضوابط العامة، والقصور في تطبيق الرقابة، فضلاً عن الأعمال التجارية وممارسات السوق والإجراءات الغير السليمة، وعدم ملائمة وكفاية عملية الرقابة وتقديم التقارير.
٣. مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة مصادقية المعلومات – الافتقار للمعلومات في الوقت المناسب، وحذف وازدواجية البيانات، وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي، والهجمات السيبرانية، وتقادم الأجهزة وتدني جودة البرامج.
٤. مخاطر خارجية تنشأ من الكوارث الطبيعية أو غير الطبيعية (من صنع الإنسان)
٥. مخاطر قانونية ناشئة من الالتزامات التعاقدية.

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.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية (يتبع)

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة على:

أ. تقييم مدى فعالية الرقابة المرتبطة بالمخاطر المحددة؛

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

ج. تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي تكون فيها عرضة للمخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل، واحتمال الخسائرالإجمالية 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 الملائم 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 عن المخاطر التشغيلية من خلال مراجعات دورية مستمرة. 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 المحاميين 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

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 محاميين داخليين وخارجيين، اعتماداً على حجم وشدة القضايا.

في سنة ٢٠٢١، كانت المجموعة تقوم بالدفاع عن مطالبة ضد اللجنة الرسمية للدائنين غير المضمونين لبنك آركبيتا ش.م.ب (مقفلة)، استناداً إلى حكم أولي. تقدمت المجموعة بطلب استئناف لهذا الحكم، وتم عمل مخصص بمبلغ ١٨,٣ مليون دولار أمريكي (٦,٩ مليون دينار بحريني)، والذي يشمل مبلغ ٩,٨ مليون دولار أمريكي (٣,٧ مليون دينار بحريني) للمبلغ الأصلي، و٨,٥ مليون دولار أمريكي (٣,٢ مليون دينار بحريني) لمبلغ الربح. قدمت المجموعة سند كفالة بكامل المبلغ مع الضمان، بغرض إيقاف تنفيذ الحكم، لحين صدور حكم الاستئناف. خلال الفترة، وبناء على تقييم الإدارة، تم عمل مخصص إضافي بمبلغ ٠,٥ مليون دولار أمريكي (٠,٢ مليون دينار بحريني) مقابل مطلوبات محتملة مستقبلية متعلقة بالقضية.

بالإضافة لذلك، فقد قام أحد المستثمرين بتقديم مطالبة ضد المجموعة خلال ٢٠٢١، وحصلت المجموعة على حكم من المحكمة في صالحها، وتقدم المستثمر بطلب استئناف الحكم. وبناء على مشورة المستشار القانوني الخارجي للبنك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذا الاستئناف.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

الجدول ١٩ – تعرض المخاطر التشغيلية (ك ع – ١, ٣, ٣٠ (أ) و (ب))
يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

	إجمالي الدخل		
	٢٠٢١ ألف دينار بحريني	***٢٠٢٠ ألف دينار بحريني***	***٢٠١٩ ألف دينار بحريني***
مجموع إجمالي الدخل	٦٦,١٠٩	٥٣,٩٧٧	٦٨,٢٤٢
مؤشرات المخاطر التشغيلية			
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)			٦٢,٧٧٦
المضاعف			١٢,٥
			٧٨٤,٧٠٠
الجزء المؤهل لغرض الحساب			١٥٪
مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (الف دينار بحريني)			١١٧,٧٠٥

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، توجد هنالك اثنتان و عشرون ملاحظة جوهرية تم ملاحظتها من قسم التدقيق الشرعي و التي من المتوقع أن يتم حلها خلال السنة.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

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 جوهرية في مراكز الأسهم في محفظته المصرفية.

السياسات المحاسبية، بما في ذلك منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية ذات الصلة، تتفق مع تلك المفصح عنها في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	مجموع إجمالي التعرضات (١) ألف دينار بحريني	*متوسط إجمالي التعرضات (٢) ألف دينار بحريني*	*تداول عام ألف دينار بحريني*	*محتفظ بها بصورة خاصة ألف دينار بحريني*	*الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني*	*متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني*
استثمارات في أسهم الملكية	٣٤,٣٥٢	٣٤,٣٤٠	-	٣٤,٣٥٢	٧٢,١٧١	٩,٠٢١
صناديق	٤٣٦	٤٣٦	-	٤٣٦	٦٥٤	٨٢
المجموع	**٣٤,٧٨٨**	**٣٤,٧٧٦**	**-**	**٣٤,٧٨٨**	**٧٢,٨٢٥**	**٩,١٠٣**

(١) الأرصدة لا تتضمن مخصص انخفاض القيمة والبالغ ١٤,٢٣٤ ألف دينار بحريني.
(٢) يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الربع السنوي.

الجدول - ٢١ ارباح أو خسائر الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع – ١, ٣, ٣١ (د) و (هـ) و(و))

يلخص الجدول التالي الأرباح أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	ألف دينار بحريني
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	-
أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١	١,٦٠٧
ارباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢	-

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

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 ٣٠٪ من الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمارعلى 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 تتشارك 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 الفترة، قامت المجموعة بالتنازل عن ١١٪ من ربح رسوم المضارب بغرض الحفاظ على توزيع أرباح تنافسي لأصحاب حسابات الاستثمار.

بعد تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) في سنة ٢٠٢٠، فإن جميع الأموال الجديدة التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة والتي يطلق عليها معاً "صندوق الوكالة"، يتم مزجها مع صناديق أموال البنك بناء على اتفاقية المضاربة الرئيسية. يتم استثمار مجموعة الأموال الممزوجة هذه في مجموعات مشتركة من الأصول وبالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة، بدون وضع أي قيود على مكان وكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

لا يتم إستثمار 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 يتماشى مع إستراتيجية الأعمال والمخاطر للمجموعة. تتطلب جميع المنتجات الجديدة موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. يوجد لدي 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)، بالاضافة الى قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات. لقد وضعت المجموعة وحدة تجربة الزبائن والعمليات والحوكمة لخدمات الأفراد تقوم برفع الشكاوى مباشرةً 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 بعملات 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 وفقا لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

تخصص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار بينهما وفقا 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، فأنه يجب أولا 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.

يقوم البنك مؤقتاً بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) لأصحاب حسابات الاستثمار. ويتم تخصص مخصص الخسائر الائتمانية إلى أصحاب حسابات الاستثمار بالتناسب مع المساهمة حصة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل أصحاب حساب الاستثمار الى 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. يقوم البنك بتحويل هذه الغرامات للصناديق الخيرية.

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؛

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

حوكمة أصحاب حسابات الإستثمار

أ) مراجعة الشريعة لتخصيص الأصول والدخل الناتج؛

ب) الإفصاح عن معدلات الربح على منتجات الودائع ورسوم المضاربة إما في الفرع أو موقع البنك الإلكتروني؛

ج) تناقش لجنة الموجودات والمطلوبات معدل الربح المقدم الى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	ألف دينار بحريني
بنوك ومؤسسات مالية	٢٠,٥٠٥
أفراد ومؤسسات غير مالية	٤٧٦,٣٤٤
المجموع	**٤٩٦,٨٤٩**

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار*	٪٠,٦٣
رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك	٪٣٦,١٣

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	متوسط معدل العائد المعلن عنه	*نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار*	*نسبة استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار إلى إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار*
حسابات التوفير (متضمنة فيفو)	٪٠,٠٦	٪٣,٥٩	٪٣٤,٥٢
حسابات محددة – شهر واحد	٪٠,٣٧	٪٠,٣٨	٪٠,٥٥
حسابات محددة – ٣ أشهر	٪٠,٣٧	٪٠,١٦	٪٠,٢٤
حسابات محددة – ٦ أشهر	٪٠,٤٢	٪٠,٢٤	٪٠,٣٢
حسابات محددة – ٩ أشهر	٪٠,٥٢	٪٠,٠٢	٪٠,٠٢
حسابات محددة – سنة واحدة	٪٠,٦٥	٪٢,٢٠	٪١,٩٤
شهادات استثمار	٪٢,٧٥	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠
اقرأ	٪١,١٥	٪٢,٠٢	٪١,٠٨
تجوري	٪٠,٠٦	٪٣,٨٣	٪٣٦,٠٧
ودائع العملاء الخاصة	٪١,٤٠	٪٤٠,٠٥	٪١٣,٤٢
مؤسسات مالية - وكالة	٪٠,٧٣	٪٧,٠٠	٪٦,٩٠
مؤسسات غير مالية وأفراد - وكالة	٪٣,٦٣	٪٤٠,٥٠	٪٤,٩٤
		٪١٠٠	٪١٠٠

يتم احتساب وتوزيع الأرباح على أساس متوسط الأرصدة خلال الربع السنوي.

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 (ح) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل					
	ممولة ذاتيا		**أصحاب حسابات الاستثمار**		**المجموع**	
	ألف دينار بحريني	**النسبة %**	**ألف دينار بحريني**	**النسبة %**	**ألف دينار بحريني**	**النسبة %**
إجمالي موجودات التمويل*						
مرابحة	**٣٣١,٩٦٨**	٪٥٩,٤٤	**٢٢٦,٤٧٩**	٪٤٠,٥٦	**٥٥٨,٤٤٧**	٪١٠٠
المؤسسات	١٥٢,٢٩٧	٪٥٩,٤٤	١٠٣,٩٠٣	٪٤٠,٥٦	٢٥٦,٢٠٠	٪١٠٠
التجزئة	١٧٩,٦٧١	٪٥٩,٤٥	١٢٢,٥٧٦	٪٤٠,٥٥	٣٠٢,٢٤٧	٪١٠٠
مشاركة	**٥١,٧٤٢**	٪٥٩,٤٤	**٣٥,٣٠٢**	٪٤٠,٥٦	٨٧,٠٤٤	٪١٠٠
المؤسسات	١,٣٥٤	٪٥٩,٤٤	٩٢٤	٪٤٠,٥٦	٢,٢٧٨	٪١٠٠
التجزئة	٥٠,٣٨٨	٪٥٩,٤٤	٣٤,٣٧٨	٪٤٠,٥٦	٨٤,٧٦٦	٪١٠٠
المجموع	**٣٨٣,٧١٠**	٪٥٩,٤٤	**٢٦١,٧٨١**	٪٤٠,٥٦	**٦٤٥,٤٩١**	٪١٠٠
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك **						
المؤسسات	٣١,٢٢١	٪٥٩,٤٤	٢١,٣٠٠	٪٤٠,٥٦	٥٢,٥٢١	٪١٠٠
التجزئة	١٣٧,٩٨٦	٪٥٩,٤٤	٩٤,١٣٩	٪٤٠,٥٦	٢٣٢,١٢٥	٪١٠٠
المجموع	**١٦٩,٢٠٧**	٪٥٩,٤٤	**١١٥,٤٣٩**	٪٤٠,٥٦	**٢٨٤,٦٤٦**	٪١٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢	**(٩,٩٢٢)**	٪٥٩,٤٥	**(٦,٧٦٩)**	٪٤٠,٥٥	**(١٦,٦٩١)**	٪١٠٠
المجموع	**٥٤٢,٩٩٥**	٪٥٩,٤٤	**٣٧٠,٤٥١**	٪٤٠,٥٦	**٩١٣,٤٤٦**	٪١٠٠

* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١٩,٥٧٧ ألف دينار بحريني.
** صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١,١١٦ ألف دينار بحريني.

الجدول – ٢٦ حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح حسب نوع الحساب (ك ع –١, ٣, ٣٣ (ل)و(م)و(ن))

نوع الحساب	**إجمالي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني** أ	**المحول الى احتياطي معادلة ألف دينار بحريني** ب	**متوسط المضاربة** %	**رسوم المضارب ألف دينار بحريني** ج	**المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار ألف دينار بحريني** د	**الربح المدفوع الى أصحاب حسابات الاستثمار ألف دينار بحريني (أ-ب-ج+د)**	**نسبة احتياطي معادلة الأرباح الى أصحاب حسابات الاستثمار** %
تجوري	٤,٣٦٢	٢٩	٪٩٨,٠٠	٤,٢٧٤	-	٥٩	٪٠,٩٠
ادخار	٣,٥٧٢	٢٤	٪٩٧,٩٩	٣,٥٠٠	-	٤٨	٪١,١٠
فيفو	٤٧٧	٣	٪٩٧,٩٣	٤٦٧	-	٧	٪٨,٢٠
ودائع اقرأ	١٤٢	-	٪٧٨,٤٧	١١٢	-	٣٠	٪٢٧,٤٦
ودائع محددة	١,٩٦٢	-	٪٦٦,٧٩	١,٣١٠	-	٦٥٢	٪١,٩٩
وكالة	١,٨٦٧	-	٪٦١,٤٥	١,١٤٧	-	٧٢٠	٪٢,١٠
	١٢,٣٨٢	**٥٦**		**١٠,٨١٠**	**-**	**١,٥١٦**	

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات- ألف دينار بحريني	١٢,٣٨٢
نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات	٪٢,٤٩
صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - ألف دينار بحريني	١,٥٧٢
حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات - ألف دينار بحريني	١,٥١٦
نسبة حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات	٪٠,٣٠
حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني	١٠,٨١٠

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	٣ أشهر	*٦ أشهر*	*١٢ شهر*	*٣٦ شهر*
نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى أصحاب حسابات الاستثمار	٪٢,٣٣	٪١,٢١	٪١,٠٤	٪٢,٧٦

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دينار بحريني	*التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني*	*كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني*
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٢٣,٣٤٦	٩,٧٨٤	٣٣,١٣٠
ذمم معاملات مرابحة ووكالة مدينة - بين البنوك	١١,٤٠٠	(١١,٤٠٠)	-
إجمالي موجودات التمويل*	٢٦٧,٢٠٠	(٥,٤١٩)	٢٦١,٧٨١
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك *	١١١,٠٩١	٤,٣٤٨	١١٥,٤٣٩
استثمارات في أوراق مالية	١٠٩,٠٦٠	(١٥,٧٣٤)	٩٣,٣٢٦
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥,٨٦٧)	(٩٦٠)	(٦,٨٢٧)
موجودات أخرى	-	٥٤٠	٥٤٠
المجموع	٥١٦,٢٣٠	(١٨,٨٤١)	٤٩٧,٣٨٩

* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول - ٣٠. حصة الربح المكتسب والمدفوع لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع – ١, ٣, ٣٣ (ث))

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

	ربح مكتسب (تمويل مشترك)		*ربح مدفوع (لأصحاب حسابات الاستثمار)*	
	ألف دينار بحريني	*النسبة%*	*ألف دينار بحريني*	*النسبة%*
٢٠٢٢	**٢٩,٩١٩**	**٤,٦٤٪**	**١,٥١٦**	**٠,٦١٪**
٢٠٢١	٥٥,٨٣٤	٤,٦٢٪	٣,٥٠١	٠,٦٨٪
٢٠٢٠	٥٣,١٦٩	٤,٩٢٪	٤,٠٠٩	٠,٨١٪
٢٠١٩	٥٧,٣٩٦	٥,٣٧٪	١٢,٦٨٥	٢,٩٧٪
٢٠١٨	٥٣,٩٣٩	٤,٨٦٪	١٣,٩٣٩	١,٧٧٪

الجدول - ٣١. معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع – ١, ٣, ٣٣ (ت))

	الموجودات ألف دينار بحريني	*الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني*	*الموجودات الموزونة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال ألف دينار بحريني*	*متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني*
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٣٣,١٣٠	-	-	-
ذمم معاملات مرابحة ووكالة مدينة - بين البنوك	-	-	-	-
موجودات التمويل [١]	٢٦١,٧٨١	٢٠١,٣٩٠	٦٠,٤١٧	٧,٥٥٢
استثمارات في صكوك [٢]	٩٣,٣٢٦	-	-	-
إجارة منتهية بالتمليك [١]	١١٥,٤٣٩	٧١,٢٤٧	٢١,٣٧٤	٢,٦٧٢
موجودات أخرى	٥٤٠	٥٤٠	١٦٢	٢٠
	٥٠٤,٢١٦	**٢٧٣,١٧٧**	**٨١,٩٥٣**	**١٠,٢٤٤**

[١] التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بمبلغ ٦,٧٧٠ ألف دينار بحريني.
[٢] التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بمبلغ ٥٧ ألف دينار بحريني.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١٠ مخاطر السيولة

٤,١٠,١ 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".

٤,١٠,٢ 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.

٤,١٠,٣ 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.

٤,١٠,٤ 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 استراتيجيتها، تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

تقوم المجموعة 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 وربع سنوية عن معدل تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر، على التوالي. في إطار الجهود المبذولة للإبقاء على هذه المقاييس فوق الحدود التنظيمية والداخلية، يطبق البنك الاستراتيجيات 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 .

صافي 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 سيولة على المدى الأطول.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١٠ مخاطر السيولة (يتبع)

٤,١٠,٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة
تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤,١٠,٦ 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 الاستراتيجية على مجموعة من التغيرات المحتملة في حالات السيولة في الحسابات الجارية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٤,١٠,٧ 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.

٤,١٠,٨ فحص الضغوطات لمخاطر السيولة
لتقييم ما إذا كان لدى المجموعة ما يكفي من السيولة، يتم مراقبة أداء التدفقات النقدية للمجموعة في ظل الظروف المختلفة.

٤,١٠,٩ خطة التمويل الطارئة
قامت المجموعة بعمل تدريبات للتمويلات الطارئة التي توضح الإجراءات الواجب إتباعها من قبل المجموعة، في حال حدوث أزمة سيولة أو الحالات التي تواجه فيها المجموعة ضغوطات السيولة. ستشكل خطة التمويل الطارئة امتدادا لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على 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:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/ مجموع الموجودات	٪١٠,٨٧	٪٦,٥٦	٪٣,٦٧	٪٦,٢٢	٪١٠,٧٤
التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء(١)	٪٧٨,٥٦	٪ ٨٢,٦٣	٪٧٥,٨١	٪٨٠,٩٢	٪٨٣,٣١
ودائع العملاء(١)/ مجموع الموجودات	٪٨٠,٥١	٪٧٩,١٩	٪٨٥,٣٠	٪٧٨,٧١	٪٧١,٨٥
موجودات قصيرة الأجل(٢) / مطلوبات قصيرة الأجل(٣)	٪١٧,٨٤	٪١١,٤٤	٪٨,٩٤	٪١٦,٥٩	٪٢٢,٩٧
موجودات سائلة(٤)/ مجموع الموجودات	٪١٣,٩٤	٪٨,٠٨	٪٥,٦٦	٪٨,١٥	٪١٣,١١
نمو في ودائع العملاء	٪١٠,٨٦	٪١,٤٧	٪٧,٢٩	٪٣,٠٠	(٪٠,٦٧)
معدل الاقتراض	٪١٢,٨٢	٪١٣,٨٨	٪١٢,٠٢	٪١٢,٠٠	٪١٤,٣٠

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء، وإيداعات من مؤسسات مالية على أساس مرابحات السلع، وإيداعات من أطراف غير البنوك وأصحاب حسابات الإستثمار.
(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 الإستثمار (تستحق خلال سنة).
(٤) تحتوي موجودات سائلة على نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي (بإستثناء الإحتياطي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي) و إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

الجدول - ٣٣. تحليل الاستحقاق (ك ع – ١, ٣, ٣٧ ، ك ع ١. ٣. ٣٨)

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق مجموع الموجودات، ومجموع المطلوبات، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. تم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها استحقاقات تعاقدية ثابتة ضمن فئة عدم الاستحقاقات الثابتة:

	حتى ٣ شهور	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	استحقاق غير ثابت	المجموع
	ألف دينار بحريني	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*	*ألف دينار بحريني*
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٤٦,٩٧٨	-	-	-	-	٢٤,٣٤٥	٧١,٣٢٣
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٨٢
موجودات التمويل	٣٩,٣٢٨	٣٧,٢٥٠	٦٦,١٢٤	٢١٣,٢٥٦	٢٧٥,٩٩٠	-	٦٣١,٩٤٨
استثمارات في صكوك	-	-	-	١٢٠,٩٦٣	١٠٩,٠٢١	-	٢٢٩,٩٨٤
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	-	-	-	-	-	٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٥٤
إجارة منتهية بالتمليك	٨,٤٧٣	٣,٥٠٤	٩,٠٠٠	٣٧,٤١٩	٢٢٣,١٠٢	-	٢٨١,٤٩٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٨,٨١٢	٨,٨١٢
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	-	١٣,٦٧٨	١٣,٦٧٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٤,٠٧٠	١٤,٠٧٠
موجودات أخرى	٩٢٤	٢,٥٨٦	٢٠٤	٤٩٧	٧٨٦	١٠,١٥٥	١٥,١٥٢
مجموع الموجودات	**٢٥٢,٥٨٥**	**٤٣,٣٤٠**	**٧٥,٣٢٨**	**٣٧٢,١٣٥**	**٦٠٨,٨٩٩**	**٩١,٦١٤**	**١,٤٤٣,٩٠١**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية							
إيداعات من مؤسسات مالية	١٦٢,١٧٢	١٠,٦٥٥	١١,٥٩٢	١٢,٤٧٠	-	-	١٩٦,٨٨٩
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٨٧,٠٩٢	٥٤,٦١٤	٨٢,٠٢٠	٤,٣٥١	-	-	٢٢٨,٠٧٧
تمويلات من مؤسسات مالية	-	٣٧,٩٦٨	٣٧,٢٤٦	-	-	-	٧٥,٢١٤
حسابات جارية للعملاء	٢٨١,٢٩٢	-	-	-	-	-	٢٨١,٢٩٢
مطلوبات أخرى	٣٤,٠١٢	-	-	-	-	-	٣٤,٠١٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٢٩,٨٢٤	١٩,٩١٤	٣٠,٥٥١	١٥,٠٩٨	١,٤٦٢	-	٤٩٦,٨٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية	**٩٩٤,٣٩٢**	**١٢٣,١٥١**	**١٦١,٤٠٩**	**٣١,٩١٩**	**١,٤٦٢**	**-**	**١,٣١٢,٣٣٣**

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ 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.

تم إيقاف معظم معدلات LIBOR ومعدلات ما بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتم استبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض معدلات LIBOR بالدولار الأمريكي، حيث تم تأجيل ايقافها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. إن عملية الانتقال من معدل IBOR تغطي معظم وحدات العمل وإدارات الدعم للمجموعة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر/ لجنة الأصول والخصوم بمراقبة وإدارة انتقال المجموعة إلى معدلات بديلة. تقوم اللجنة بتقييم مدى إشارة العقود للتدفقات النقدية لمعدلات IBOR ، وما إذا كانت هذه العقود ستحتاج للتعديل نتيجة إصلاح معدلات IBOR ، وكيفية إدارة الاتصالات مع الأطراف المقابلة حول إصلاح معدلات IBOR.

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 بالتمليك؛
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.

٤,١١,١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

٤,١١,٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

تخضع المجموعة لمخاطر معدل الربح على موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وأدوات التحوط الإسلامية. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية قامت المجموعة:

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

ب. بوضع هيكل لمراقبة ومتابعة مخاطر معدلات الربح للمجموعة

ج. بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع حساسية معدل ربح الموجودات والمطلوبات وأدوات التحوط الإسلامية والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية في إطار زمني محدد وفقاً لتواريخ استحقاقها.

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

٤,١١,٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

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

أ. تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين حساسية ربح الموجودات والمطلوبات في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛ و

ب. تحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية كافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية في منحى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٤,١١,٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمراقبة والسيطرة على وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب لجميع أصحاب المصلحة المعنيين بالمجموعة بشكل دوري.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

الجدول - ٣٤. مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع – ١, ٣, ٤٠ (ب))

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	لغاية ٣ اشهر	٣ الى ٦ اشهر	٦ الى ١٢ شهر	١ الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات						
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	١٥٦,٨٨٢
موجودات التمويل	٣٩,٣٢٨	٣٧,٢٥٠	٦٦,١٢٤	٢١٣,٢٥٦	٢٧٥,٩٩٠	٦٣١,٩٤٨
إجارة منتهية بالتمليك	٨,٤٧٣	٣,٥٠٤	٩,٠٠٠	٣٧,٤١٩	٢٢٣,١٠٢	٢٨١,٤٩٨
استثمارات في صكوك	-	-	-	١٢٠,٩٦٣	١٠٩,٠٢١	٢٢٩,٩٨٤
موجودات أخرى*	-	١,٣٣٢	-	-	-	١,٣٣٢
مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح	٢٠٤,٦٨٣	٤٢,٠٨٦	٧٥,١٢٤	٣٧١,٦٣٨	٦٠٨,١١٣	١,٣٠١,٦٤٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار						
إيداعات من مؤسسات مالية**	١٦٢,١٧٢	١٠,٦٥٥	١١,٥٩٢	١٢,٤٧٠	-	١٩٦,٨٨٩
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد	٨٧,٠٩٢	٥٤,٦١٤	٨٢,٠٢٠	٤,٣٥١	-	٢٢٨,٠٧٧
تمويلات من مؤسسات مالية	-	٣٧,٩٦٨	٣٧,٢٤٦	-	-	٧٥,٢١٤
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار ***	٤٢٩,٨٢٤	١٩,٩١٤	٣٠,٥٥١	١٥,٠٩٨	١,٤٦٢	٤٩٦,٨٤٩
مطلوبات أخرى****	٨١٧	-	-	-	-	٨١٧
مجموع المطلوبات الحساسة لمعدل الربح وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٦٧٩,٩٠٥	١٢٣,١٥١	١٦١,٤٠٩	٣١,٩١٩	١,٤٦٢	٩٩٧,٨٤٦
فجوة معدل الربح في الميزانية العمومية	(٤٧٥,٢٢٢)	(٨١,٠٦٥)	(٨٦,٢٨٥)	٣٣٩,٧١٩	٦٠٦,٦٥١	٣٠٣,٧٩٨
التعرضات خارج الميزانية العمومية	٦٦,٤٠٣	٦,٤٠٠	٩,٤١٩	٢٧,٩٦٦	٢٥,٠٩٥	١٣٥,٢٨٣
مجموع معدل الربح	(٤٠٨,٨١٩)	(٧٤,٦٦٥)	(٧٦,٨٦٦)	٣٦٧,٦٨٥	٦٣١,٧٤٦	٤٣٩,٠٨٠

* تتعلق الموجودات الأخرى بالقيمة العادلة والذمم المدينة لمعاملة مقايضة معدل الربح التي تم إبرامها خلال الفترة.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

** إيداعات من مؤسسات مالية تشمل حسابات مجمدة بمبلغ ٨,٦٤٠ ألف دينار بحريني.

*** يستخدم البنك نمط السحب المتوقع لتصنيف حسابات التوفير الخاصة به في مجموعات استحقاق مختلفة، ويتم الإفصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على أساس تعاقدي.

**** المطلوبات الأخرى تتعلق بالذمم الدائنة لمعاملة مقايضة معدل الربح التي تم إبرامها خلال الفترة.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

الجدول - ٣٤. مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع – ١, ٣, ٤٠ (ب)) (يتبع)

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية في معدل الربح على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

	التأثير على قيمة الموجودات ألف دينار بحريني	*التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني*	*التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني*
معدلات صدمات تصاعدية:	**٦,٩٣٥**	**(٩,٦٨٧)**	**(٢,٧٥٢)**
معدلات صدمات تناقصية:	**(٦,٩٣٥)**	**٩,٦٨٧**	**٢,٧٥٢**

الجدول - ٣٥. المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي (ك ع – ١, ٣, ٩ (ب)، و١, ٣, ٣٣ (د))

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
العائد على متوسط الحقوق	**٪١٢,٩٥ ***	٪٥,٥٣ *	(٪١١,٥٨)	٪٥,٢١	٪٩,٤٨
العائد على متوسط الموجودات	**٪١,٢٠**	٪٠,٤٨	(٪١,٠٣)	٪٠,٥٠	٪٠,٩١
نسبة التكلفة إلى الدخل	**٪٥٠,٥٥**	٪٤٧,١٠	٪٦٠,٠٠	٪٥٩,٣٠	٪٥٥,٤٧

* متوسط الحقوق يشمل مضاربة ثانوية لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى بمبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

الجدول - ٣٦. 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:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار	**١٢,٣٨٢**	٢٣,٩٧٩	١٦,٥٥١	٣٥,٦٨٦	٤١,١٦٢
أرباح موزعة	**١,٥١٦**	٣,٥٠١	٤,٠١٠	١٢,٦٨٥	١٣,٩٣٩
رسوم مضارب	**١٠,٨١٠**	٢٠,٣٨٨	١٢,٤٧٦	٢٣,٠٠١	٢٧,٢٢٣

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرصدة (بآلاف الدنانير البحرينية)					
احتياطي معادلة الأرباح	**١,٤٥٧**	١,٤٠٠	١,٣١٠	١,٢٤٥	١,٢٤٥
احتياطي مخاطر الاستثمار	**-**	-	-	-	١,١٧٧
الحركة في احتياطي معادلة الأرباح	**٥٧**	٩٠	٦٥	-	-
الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار	**-**	-	-	(١,١٧٧)	-
النسب %:					
الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار / موجودات مضاربة %	**٪١,٩٢**	٪١,٩٩	٪١,٥٣	٪٢,٩٦	٪٣,٧١
رسوم مضارب / موجودات مضاربة %	**٪١,٦٨**	٪١,٦٩	٪١,١٦	٪١,٩١	٪٢,٤٥
أرباح موزعة / موجودات مضاربة %	**٪٠,٢٣**	٪٠,٢٩	٪٠,٣٨	٪١,٠٥	٪١,٢٦
معدل العائد على متوسط حقوق أصحاب حسابات الاستثمار%	**٪٠,٧٣**	٪٠,٨٦	٪٠,٩٨	٪١,٧٠	٪١,٧٦
احتياطي معادلة الأرباح / حقوق أصحاب حسابات الاستثمار%	**٪٠,٣٣**	٪٠,٣٣	٪٠,٣٢	٪٠,٢٩	٪٠,١٦
احتياطي مخاطر الاستثمار/ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار%	**٪٠,٠٠**	%(٠,٠٠)	%(٠,٠٠)	٪٠,٠٠	٪٠,١٥

٤,١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي (١, ٣, ٤٤)

خلال الفترة، فرض مصرف البحرين المركزي غرامات بمبلغ ١٧٧,٣٣٥ دينار بحريني تتعلق بتوجيهات مصرف البحرين المركزي الخاصة بنظام تحويل الأموال الإلكتروني.