

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.
إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحة
١. الخلفية	٣
٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد	٣
٣. كفاية رأس المال	٥
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	٢٨
٤,٧ المخاطر التشغيلية	٣٠
٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية	٣٢
٤,٩ شبه حقوق الملكية	٣٣
٤,١٠ مخاطر السيولة	٣٩
٤,١١ مخاطر معدل الربح	٤٢
٤,١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي	٤٦

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-١، ٦، ٣ وعنوانه: الإفصاحات النصف سنوية، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية 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 (البيان المحاسبي للوضع المالي) والبيان التنظيمي للوضع المالي.

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

مرجع	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	الموجودات
	٧١,٥١٧	٧١,٥١٧	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	١٩٠,٣٥٣	١٩٠,٣٥٣	إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	-	-	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(١)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١٩٠,٣٥٣	١٩٠,٣٥٢	صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	١,٠٤٢,٣٦٠	١,٠٤٢,٣٦٠	إجمالي عقود التمويل
	(٣١,٧٠٣)	(٣١,٧٠٣)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(١٠,٦٤٠)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١,٠١٠,٦٥٧	١,٠٠٠,٠١٧	صافي عقود التمويل
	٣٢٤,٤٧٧	٣٢٤,٤٧٧	إجمالي استثمارات في أوراق مالية
	(٢٧,٠٦٦)	(٢٧,٠٦٦)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(١٠٤)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٢٩٧,٤١١	٢٩٧,٣٠٧	صافي استثمارات في أوراق مالية
	١١,٥١٢	١١,٥١٢	استثمارات في شركات زميلة
	٩,٥٨٣	٩,٥٨٣	استثمارات في عقارات
	١٥,٠٨٣	١٥,٠٨٣	ممتلكات ومعدات
	١٠,٥١٩	١٠,٥١٩	موجودات أخرى
	١,٦١٦,٦٣٥	١,٦٠٥,٨٩٠	مجموع الموجودات

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

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

المطلوبات، وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
إيداعات من مؤسسات مالية		٣٦,١٤٢	
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد		٢٠٣,٤٥٨	
تمويلات من مؤسسات مالية		٢٠٤,١٥٩	
حسابات جارية للعملاء		٢٤٧,٢٠٤	
مطلوبات أخرى		٤٦,٦٨٩	
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)		٨١٨	
منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)		١٥٩	
منها: مطلوبات أخرى		٤٥,٧١٢	
مجموع المطلوبات		٧٣٧,٦٥٢	
شبه حقوق الملكية			
مؤسسات مالية		٥١,٦٦٢	
مؤسسات غير مالية وأفراد		٦٥٨,٣٥١	
مجموع شبه حقوق الملكية		٧١٠,٠١٣	
حقوق الملكية			
رأس المال		١٠٦,٤٠٦	
أسهم خزينة		(٦٧٧)	
أسهم خطة حوافز الموظفين		(١٧٥)	
علاوة إصدار اسهم		١٣٢	
احتياطي قانوني		٨,٢٢٧	
احتياطي القيمة العادلة للعقارات		١,٢٦١	
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية		١,٥٦٨	
الخسارة الائتمانية المتوقعة		-	
منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان		٧,١١٩	
منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢		٣,٧٨٥	
ربح الفترة		١٣,١٨٨	
أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي		٣,٢٩٥	
منها: أرباح مستبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٥		٥,٦٠٢	
منها: زكاة وتبرعات معتمدة		(٤٠٦)	
منها: توزيعات أرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى		(١,٩٠١)	
حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		١٣٣,٢٢٥	
مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)		٢٥,٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية		١٥٨,٢٢٥	
مجموع المطلوبات، وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية		١,٦٠٥,٨٩٠	

مرجع

أ
ب
ج
د
هـ
و
ز
ح
ط
ي
ك
ل

م

٣. كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وتحفظ بنسب رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وتعظيم القيمة للمساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، وأدوات رأس المال من الفئة ١ والإحتياطات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأس مال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال من الفئة 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 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 رأس مالها 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 شبه حقوق الملكية 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.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

المصدر بناءً على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي	رأس مال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ ألف دينار بحريني	رأس مال الأسهم العادية فئة ١ ألف دينار بحريني	
أ	-	١٠٦,٤٠٦	مكونات رأس المال
هـ	-	-	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
د	-	٨,٢٢٧	الاحتياطيات العامة
ط	-	١٣٢	الاحتياطيات القانونية
ك	-	٣,٢٩٥	علاوة إصدار اسهم
ز	-	-	أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي
ج	-	١٢,٨٩٧	تعديلات متعلقة بالإجراءات الميسرة (كوفيد-١٩):*
ب	-	٤,٢٥٨	خسارة التعديل والدعم الحكومي، صافي
	-	(١٤,٢٩٦)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية للمرحلة ١ و ٢
	-	١٣,١٨٨	مطروحاً: إطفاء خسارة التعديل والدعم الحكومي
	-	١,٥٦٨	أرباح الفترة الحالية
	-	-	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
	-	١٧٥	مطروحاً منها:
	-	٦٧٧	أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)
	-	١٣٤,٨٢٣	أسهم خزينة
	-	-	مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه
م	٢٥,٠٠٠	-	أدوات صادرة من قبل الشركة الأم (مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
و	١,٢٦١	-	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات
ط	٧,١١٩	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	٣٣,٣٨٠	-	مجموع رأس المال إضافي من الفئة ١ والفئة ٢ المتوفر
	١٦٨,٢٠٣	-	مجموع رأس المال

* وفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/٢٢٦/٢٠٢٠ بشأن إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية، فإنه يجب خصم هذا المبلغ بالتناسب من رأس مال الأسهم العادية فئة ١ على أساس سنوي، للسنوات الثلاث المنتهية في ١ يناير ٢٠٢٢، لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة لذلك، ووفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/٤١٧/٢٠٢١، فقد تم تمديد منافع إطفاء خسارة التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. بالإضافة لذلك، أعلن مصرف البحرين المركزي في تميمه رقم ODG/٢٨/٢٠٢٢ أن إطفاء خسارة التعديل والخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٠ (تعديلات الإدارة) يجب أن تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. كما في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، من أصل خسارة التعديل البالغة ١٧,١٥٥ ألف دينار بحريني، تم خصم مبلغ ١٤,٢٩٦ ألف دينار بحريني، والذي يمثل خسارة التعديل صافي من الدعم الحكومي، وذلك من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١.

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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

مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني	
٥٦٩,٥١١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٨٤٧	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١٢٣,١٢٨	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٦٩٣,٤٨٦	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية
-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
١٤١	احتياطي معادلة الربح (٣٠٪ فقط)
٦٩٣,٣٤٥	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪٢٤,٢٦	نسبة مجموع كفاية رأس المال
٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب
٪٩,٠	نسبة فئة رأس مال الأسهم العادية فئة ١
٪١٠,٥	نسبة رأس المال فئة ١
٪١٢,٥	نسبة مجموع رأس المال

مضاربة ثانوية برأس المال الإضافي من الفئة الأولى

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

خلال ٢٠٢٥، تم دفع مبلغ ١,٩٠١ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١,٩٠٦ ألف دينار بحريني) لحاملي رأس المال الإضافي من الفئة الأولى كتوزيعات للأرباح.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

التعرض			الموجودات الموزونة للمخاطر*			متطلبات رأس المال		
ممولة ذاتيا	شبه حقوق الملكية	المجموع	ممولة ذاتيا	شبه حقوق الملكية	المجموع	ممولة ذاتيا	شبه حقوق الملكية	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٣,١٥٥	٤٨,٣٦٢	٧١,٥١٧	٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	١,٢٠٣	-	١,٢٠٣
١٨٥,٨٤٨	٤,٥٠٥	١٩٠,٣٥٣	١١,٢١٧	٨٢	١١,٢٩٩	١,٤٠٢	١٠	١,٤١٢
٢٩٦,٣٥٠	٣١٤,٦٣٠	٦١٠,٩٨٠	١٩٢,١٣٣	٦١,١٩٥	٢٥٣,٣٢٨	٢٤,٠١٧	٧,٦٤٩	٣١,٦٦٦
٤٥,١٧١	٤٧,٩٥٧	٩٣,١٢٨	٣٧,١١٤	١١,٨٢١	٤٨,٩٣٥	٤,٦٣٩	١,٤٧٨	٦,١١٧
١٣٣,٩٦٧	١٤٢,٢٣١	٢٧٦,١٩٨	-	-	-	-	-	-
٢١,٢١٣	-	٢١,٢١٣	٧٢,٦٢٣	-	٧٢,٦٢٣	٩,٠٧٨	-	٩,٠٧٨
١٤٨,٦٨٩	١٥٧,٨٦٠	٣٠٦,٥٤٩	٦٢,٢٦٧	١٩,٨٣٣	٨٢,١٠٠	٧,٧٨٣	٢,٤٧٩	١٠,٢٦٢
١١,٥١٢	-	١١,٥١٢	٢٥,٣٢٧	-	٢٥,٣٢٧	٣,١٦٦	-	٣,١٦٦
٩,٥٨٣	-	٩,٥٨٣	١٩,١٦٦	-	١٩,١٦٦	٢,٣٩٦	-	٢,٣٩٦
١٥,٠٨٣	-	١٥,٠٨٣	١٥,٠٨٣	-	١٥,٠٨٣	١,٨٨٥	-	١,٨٨٥
١٠,٥١٩	-	١٠,٥١٩	١١,٧٥٩	-	١١,٧٥٩	١,٤٧٠	-	١,٤٧٠
٩٠١,٠٩٠	٧١٥,٥٤٥	١,٦١٦,٦٣٥	٤٥٦,٣١٦	٩٢,٩٣١	٥٤٩,٢٤٧	٥٧,٠٣٩	١١,٦١٦	٦٨,٦٥٥
١٠٤,٩٤٠	-	١٠٤,٩٤٠	٢٠,٢٦٤	-	٢٠,٢٦٤	٢,٥٣٣	-	٢,٥٣٣
١,٠٠٦,٠٣٠ (١)	٧١٥,٥٤٥ (٢)	١,٧٢١,٥٧٥	٤٧٦,٥٨٠	٩٢,٩٣١	٥٦٩,٥١١	٥٩,٥٧٢	١١,٦١٦	٧١,١٨٨
٨٤٧	-	٨٤٧	٨٤٧	-	٨٤٧	١٠٦	-	١٠٦
١٢٣,١٢٨	-	١٢٣,١٢٨	١٢٣,١٢٨	-	١٢٣,١٢٨	١٥,٣٩١	-	١٥,٣٩١
٦٠٠,٥٥٥	-	٦٠٠,٥٥٥	٦٩٣,٤٨٦	٩٢,٩٣١	٧٨٦,٤١٧	٧٥,٠٦٩	١١,٦١٦	٨٦,٦٨٥

موجودات موزونة لمخاطر الائتمان الممولة

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
ذمم مرابحات ووكالات مدينة - بين البنوك
ذمم مرابحات مدينة*
ذمم مشاركات مدينة*
استثمارات في صكوك
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
إجارة منتهية بالتمليك*
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات في عقارات
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

غير الممولة

ارتباطات والتزامات محتملة

مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان

مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق

مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر

* الموجودات الموزونة للمخاطر للتعرضات الممولة صافية من مخفضات مخاطر الائتمان بمبلغ ٢٩,٦٩٣ ألف دينار بحريني، وتم تطبيق عوامل تحويل الائتمان المناسبة للتعرضات غير الممولة.

(١) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٥,٣٧٢ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ٢٢,٥٠٣ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٥,٥٣٢ ألف دينار بحريني، وصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة بمبلغ ٢٢,٧٨٠ ألف دينار بحريني.

(٣) للموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية، يتم أخذ ٣٠٪ من التعرض فقط بالاعتبار (١,١٢-CA).

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 ٢٠٢٥ الخاضعة لأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

٦٨	مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
٦٨	مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)
١٢,٥	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
	المضاعف
٨٤٧	التعرضات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)
٨٤٧	مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)
١٠٦	مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)

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 ٢٠٢٥ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

٦٥,٦٦٨	مؤشرات المخاطر التشغيلية
١٢,٥	متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
٨٢٠,٨٥٠	المضاعف
٪١٥	الجزء المؤهل لغرض الحساب
١٢٣,١٢٨	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)
١٥,٣٩١	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لإجمالي رأس المال وفئة حقوق الملكية العادية ١:

رأس المال العادي من الفئة ١ (CET1)	نسبة رأس المال من الفئة ١	نسبة إجمالي رأس المال	المستوى الأعلى الموحد
٪١٩,٤٥	٪٢٣,٠٥	٪٢٤,٢٦	

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP) :

تهدف إدارة رأس المال للمجموعة إلى الحفاظ على المستوى الأمثل لرأس المال لتمكينها من متابعة الاستراتيجيات التي تقدم قيمة المساهمين على المدى الطويل، مع الحفاظ دائماً على الحد الأدنى لمتطلبات النسب المحددة من الجهات الرقابية ومخاطر الدعامة ٢ من اتفاقية بازل ٣

تشمل المبادئ الأساسية لإدارة رأس المال:

- (١) المحافظة على رأس مال كاف كمانع للخسائر غير المتوقعة لحماية المساهمين والمودعين.
- (٢) تحسين العائد المعدل للمخاطر على رأس المال وتحقيق عائد مستدام أعلى من تكلفة رأس المال.

تتم مراقبة ملاءة رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعها مصرف البحرين المركزي. والهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من التزامها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

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 المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

تحتفظ المجموعة بوثيقة شهيبة وإستراتيجية المخاطر ويتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة المخاطر والامتنال التابعة لمجلس الإدارة، ويعتمدها مجلس الإدارة. كما تحتفظ أيضاً بإطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهيكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات إطاراً متكامل لإدارة مخاطر المجموعة على مستوى المنشأة.

يحدد إطار إدارة المخاطر أهداف وسياسات وإستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كل من مستوى المجلس ومستوى الإدارة.

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.

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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (يتبع)

٤,٢,٢ مخاطر الائتمان

تدبر 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 هيكلًا للحدود لتفادي تركز 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 الأجانب. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات دورياً لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محفظتها الحساسة لمخاطر السوق.

لا تمتلك المجموعة أي محفظة للتداول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

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 والإجراءات 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 شبه حقوق الملكية 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. تستخدم المجموعة مقايضة معدل الربح كوسيلة لإدارة هذه المخاطر.

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.

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

تدبر المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في سياسة المجموعة لتوزيع الأرباح على شبه حقوق الملكية. 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.

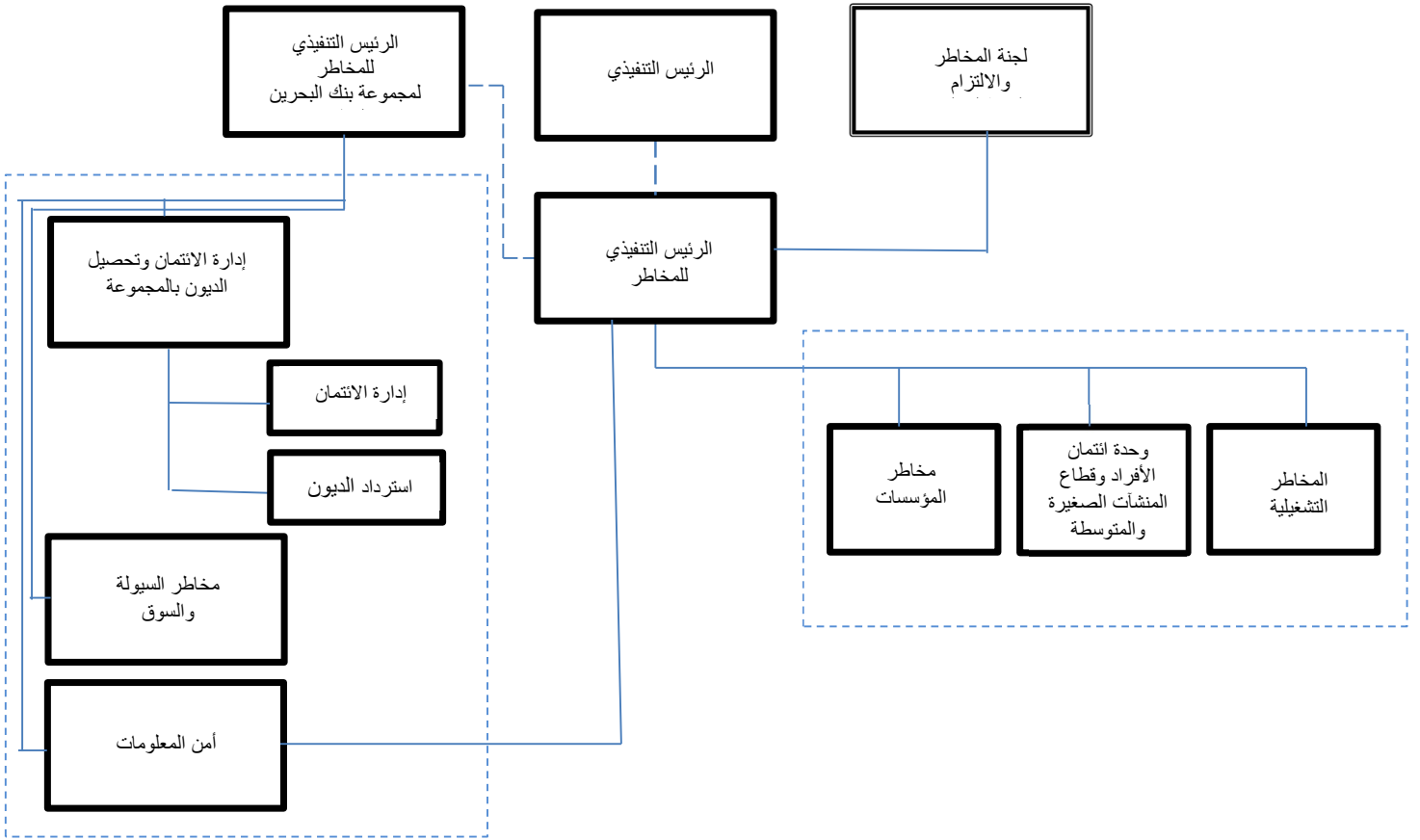
وقد أثبتت جميع الاستراتيجيات المستخدمة المذكورة أعلاه فاعليتها طوال السنة التي يغطيها هذا التقرير.

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

- وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و
- تفويض السلطة إلى لجنة المخاطر والالتزام التابعة لمجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الائتمان، ولجنة الاستثمار، والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

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

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

٤,٥ مخاطر الائتمان

٤,٥,١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة 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 الائتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات. يتم تقييم الشركات بشكل منتظم عن طريق استخدام 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 الإئتمان. 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 تقييم ائتمان الأفراد من قبل وحدة ائتمان قطاع الأفراد قبل تسجيل المعاملة وذلك بالتأكد ان المعاملة تدرج 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 التي تؤدي إلى التزامات محتملة (خطابات ضمان وخطابات ائتمان) وموجودات أخرى.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

عقود التمويل:

(أ) موجودات التمويل

ذمم مرابحات مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمراجح (المستفيد). يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجح 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 للمراجح.

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 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.

ب) 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 مصنفيين 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 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.

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 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 إلى 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 أو التعرض ينتقل 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 أند 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.

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 للالتزامات 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 إينتلجنس 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 أساس مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر بالمجموعة وتقدم تقارير ربع سنوية عن ذلك لمجلس الإدارة. يستند تصنيف الأقليم الجغرافي للمجموعة على احتياجات أعمالها التجارية وتوزيع محافظها.

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 على محافظة البنك 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، 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 أي 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 و ضمانات 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 المثلث المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو وفقاً 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.

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 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، أو بواسطة مئمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئمنين 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 والمكانن.

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

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 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 (سليبي) 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.

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، 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 المعيّنين)، 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 شبه حقوق الملكية 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 مرتبطتين 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 لمدققها الخارجيين.

٤,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة تم استعراض البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 الائتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخفضات مخاطر الائتمان) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني	*متوسط إجمالي التعرض الائتماني للفترة ألف دينار بحريني
٧١,٥١٧	٧٢,٣٢٧
١٩٠,٣٥٢	٢٠٤,٨٥٥
١,٠٠٠,٠١٧	١,٠٠٠,٨٨٤
٢٧٦,٠٩٤	٢٥٥,٠٦٧
٢١,٢١٣	٢١,٢٥٧
١١,٥١٢	١١,٤٩٤
٩,٥٨٣	٩,٥٨٣
١٥,٠٨٣	١٤,٩٥٧
١٠,٥١٩	١٥,١٨٥
١,٦٠٥,٨٩٠	١,٦٠٥,٦٠٩
١٠٤,٩٤٠	١٠٢,٢٨٨
١,٧١٠,٨٣٠	١,٧٠٧,٨٩٧

الممولة

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

إيداعات لدى مؤسسات مالية

عقود التمويل

استثمارات في صكوك

استثمارات في أسهم ملكية وصناديق

استثمارات في شركات زميلة

استثمارات في عقارات

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

المجموع

غير الممولة

التزامات ومطلوبات محتملة

المجموع

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥، 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
٥,٦٦٣	٨١٣	٦٤,٩٨٤	٥٧	٧١,٥١٧
-	-	١٩٠,٣٥٢	-	١٩٠,٣٥٢
-	-	١,٠٠٠,٠١٧	-	١,٠٠٠,٠١٧
-	-	٢٧٦,٠٩٤	-	٢٧٦,٠٩٤
-	-	٢١,٢١٣	-	٢١,٢١٣
-	-	١١,٥١٢	-	١١,٥١٢
-	-	٩,٥٨٣	-	٩,٥٨٣
-	-	١٥,٠٨٣	-	١٥,٠٨٣
١٣	-	١٠,٥٠٦	-	١٠,٥١٩
٥,٦٧٦	٨١٣	١,٥٩٩,٣٤٤	٥٧	١,٦٠٥,٨٩٠
-	-	١٠٤,٩٤٠	-	١٠٤,٩٤٠
٥,٦٧٦	٨١٣	١,٧٠٤,٢٨٤	٥٧	١,٧١٠,٨٣٠

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

إيداعات لدى مؤسسات مالية

عقود التمويل

استثمارات في صكوك

استثمارات في أسهم ملكية وصناديق

استثمارات في شركات زميلة

استثمارات في عقارات

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

المجموع

غير الممولة

إلتزامات ومطلوبات محتملة

المجموع

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

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	المؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني	التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني	عقارات وبناء ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	الممولة
٧١,٥١٧	-	٤٨,٣٦٢	-	-	٢٣,١٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
١٩٠,٣٥٢	-	١٦٩,٥٤٥	-	-	٢٠,٨٠٧	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٠٠٠,٠١٧	٤٧,٧٩٤	١٠١,٢٤٦	٦٤٧,١٣٥	١٠١,١٠٥	٢٦,١٧٤	٧٦,٥٦٣	عقود التمويل
٢٧٦,٠٩٤	-	٢٧٦,٠٩٤	-	-	-	-	استثمارات في صكوك
٢١,٢١٣	٢,٢٨٠	-	-	١٦,٥٢٠	٢,٤١٣	-	استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
١١,٥١٢	-	-	-	٦,٩٠٧	٤,٦٠٥	-	استثمارات في شركات زميلة
٩,٥٨٣	-	-	-	٩,٥٨٣	-	-	استثمارات في عقارات
١٥,٠٨٣	١٥,٠٨٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠,٥١٩	٣,٢١٨	-	١,٦٢١	١,٢٤٠	٤,٤٤٠	-	موجودات أخرى
١,٦٠٥,٨٩٠	٦٨,٣٧٥	٥٩٥,٢٤٧	٦٤٨,٧٥٦	١٣٥,٣٥٥	٨١,٥٩٤	٧٦,٥٦٣	المجموع
١٠٤,٩٤٠	١٢,٤٤١	١,٤٥٥	٤٤,٤٣١	٢٦,٨٩٧	٦,٢٨٨	١٣,٤٢٨	غير الممولة
١,٧١٠,٨٣٠	٨٠,٨١٦	٥٩٦,٧٠٢	٦٩٣,١٨٧	١٦٢,٢٥٢	٨٧,٨٨٢	٨٩,٩٩١	إلتزامات ومطلوبات محتملة
							المجموع

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥:

إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي* ألف دينار بحريني
٧,٢١٧	١,٠٨٣	٦,١٣٤
٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣
٣,٥٦٨	٢,٥٦٩	٩٩٩
٣,٣٠٣	٩٩١	٢,٣١٢
٣,٤٠٣	-	٣,٤٠٣
٢٢,٣١٤	٤,٦٤٣	١٧,٦٧١

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١*

الطرف الآخر رقم ٢*

الطرف الآخر رقم ٣*

الطرف الآخر رقم ٤*

الطرف الآخر رقم ٥*

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ لا شيء 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي** ألف دينار بحريني
٢٤٥,٩٥٨	-	٢٤٥,٩٥٨
٢٢٠,٢٠٧	-	٢٢٠,٢٠٧
٤٩,٥٧٧	-	٤٩,٥٧٧
٤٧,١٣٥	-	٤٧,١٣٥
٥٦٢,٨٧٧	-	٥٦٢,٨٧٧

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١*

الطرف الآخر رقم ٢*

الطرف الآخر رقم ٣*

الطرف الآخر رقم ٤*

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.

** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢٢٤ ألف دينار بحريني.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

لغاية شهر واحد ألف دينار بحريني	٣- ١ أشهر ألف دينار بحريني	٦ - ٣ أشهر ألف دينار بحريني	١٢ - ٦ شهر ألف دينار بحريني	٣ - ١ سنوات ألف دينار بحريني	٥- ٣ سنوات ألف دينار بحريني	١٠- ٥ سنوات ألف دينار بحريني	٢٠- ١٠ سنة ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	إستحقاق غير محدد ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٢٤,١٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٣٥٠	٧١,٥١٧
١٩٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٣٥٢
١٨,١٥٠	٣٠,٩٥٤	٣٧,١٠٦	١٠٦,٣١٢	٢٣٦,٧٦٩	٢٦٦,٧٠٤	١٤٣,٢٩٠	١٣٥,٢٠٩	٢٥,٥٢٣	-	١,٠٠٠,٠١٧
-	-	٢٤,٠٢٦	-	٥٩,٩٧٣	٣٨,١٦١	١٥٣,٩٣٤	-	-	-	٢٧٦,٠٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٢١٣	٢١,٢١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥١٢	١١,٥١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٣	٩,٥٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٨٣	١٥,٠٨٣
١٤٥	١,٠٧٣	٥,٩٧٢	٢٦٦	٥٥٨	١,٢٦٥	-	-	-	١,٢٤٠	١٠,٥١٩
٢٣٢,٨١٤	٣٢,٠٢٧	٦٧,١٠٤	١٠٦,٥٧٨	٢٩٧,٣٠٠	٣٠٦,١٣٠	٢٩٧,٢٢٤	١٣٥,٢٠٩	٢٥,٥٢٣	١٠٥,٩٨١	١,٦٠٥,٨٩٠

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

والمصرف المركزي

إيداعات لدى مؤسسات مالية

عقود التمويل

استثمارات في صكوك

استثمارات في أسهم ملكية

وصناديق

استثمارات في شركات زميلة

استثمارات في عقارات

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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, ٣, ٢٤ (د))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً والتسهيلات الفائت موعد استحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة				الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة				الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية			عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة*
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الرصيد في بداية الفترة	المخصص خلال الفترة (صافي)**	شطب التكاليف خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في بداية الفترة	المخصص خلال الفترة (صافي)**	الرصيد في نهاية الفترة	
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
٢٠,٧٩٨	٥,٨٢٩	٤,١٢٤	٤,٨١٢	١٤,٣٧٧	١,٨١٥	٢,٣٧٦	١٣,٨١٦	٢,٠١٦	(٣٧٥)	١,٦٤١	٣٥,٥٦٣
٢٢,٦٠٤	-	١٢,١٣٥	-	٨,٥٢٣	٨٣٣	١٦٩	٩,١٨٧	٣,٧٨٦	٢٧	٣,٨١٣	٣٤,٧٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨	(٣٦)	٢٣٢	-
٣٧,٤٠١	٥,٤٥٠	٤,٠٦٤	٢٥٨	١٠,٣٠٠	١,٤٩٤	٦,٥٣٩	٥,٢٥٥	٢,٢١٧	٤٥٠	٢,٦٦٧	٤٧,١٧٣
٢٢,١٧٠	٢,٤٩٠	٣,٠٩٤	١٠٥	٣,٣١٢	١٩٧	٦٤	٣,٤٤٥	١,٧٧٥	٥١٢	٢,٢٨٧	٢٧,٨٥٩
١٠٢,٩٧٣	١٣,٧٦٩	٢٣,٤١٧	٥,١٧٥	٣٦,٥١٢	٤,٣٣٩	٩,١٤٨	٣١,٧٠٣	١٠,٠٦٢	٥٧٨	١٠,٦٤٠	١٤٥,٣٣٤

تجاري وصناعي

عقاري

بنوك ومؤسسات مالية

تمويل شخصي / استهلاكي

أخرى

المجموع

* التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٧,٠٣١ ألف دينار بحريني.

** صافي الحركة بين المراحل.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والفائت موعداً 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 موعداً استحقاقها ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	عقود التمويل الإسلامية المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار بحريني
١٠,٦٤٠	٣١,٧٠٣	١٤٥,٣٣٤

الشرق الأوسط

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

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها للشركات خلال الفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الرصيد الإجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني
١,٠٤٢,٣٦٠	٣١,٧٠٣	١,٠١٠,٦٥٧
١٣,١٦٥	٣,٣٠٧	٩,٨٥٨
٪١,٢٦	٪١٠,٤٣	٪٠,٩٨

مجموع التمويلات الإسلامية (١)

تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها (٢)

النسبة المئوية

* يستثنى تسهيلات بمبلغ ٥,٢٠٩ ألف دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال الفترة ومتأخرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. تتضمن طبيعة إعادة الهيكلة على تعديل شروط سداد العميل لتكون مناسبة مع تدفقاته النقدية المتوقعة.

(١) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٠,٦٤٠ ألف دينار بحريني.

(٢) لا تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ بمبلغ ١٧ ألف دينار بحريني.

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 ٢٠٢٥ 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	
أخرى ألف دينار بحريني	ضمان تمكين ألف دينار بحريني
٧٦,٦٥٦	١,٧٥٠
١٩,١٠١	-
٩٥,٧٥٧	١,٧٥٠

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتملك

المجموع

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 ٢٠٢٥:

المجموع ألف دينار بحريني	إجارة منتهية بالتملك ألف دينار بحريني	موجودات التمويل ألف دينار بحريني
٩٧,٥٠٧	١٩,١٠١	٧٨,٤٠٦
٩٠٢,٥١٠	٢٨٤,٦٥٤	٦١٧,٨٥٦
١,٠٠٠,٠١٧	٣٠٣,٧٥٥	٦٩٦,٢٦٢
١٥,٧٢٧	٥٩٣	١٥,١٣٤
٤,٦٠٤	-	٤,٦٠٤
١٤,٦٤١	١١,٩٥٤	٢,٦٨٧
٣٤,٩٧٢	١٢,٥٤٧	٢٢,٤٢٥
%٣٥,٨٧	%٦٥,٦٩	%٢٨,٦٠

التعرض:
مضمونة*
غير مضمونة*

المجموع
ضمانات محتفظ بها:
- نقدية
- خطابات ضمان
- عقارية**

المجموع

الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة

* تعرضات موجودات التمويل والإجارة منتهية بالتملك 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 شبه حقوق الملكية هي بناءً 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 البيانات المالية الموحدة المدققة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

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. تدخل المجموعة في عقود مقايضة العملات الأجنبية (وعد) لإدارة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية.

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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. 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 الأسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسئولية اعتماد ومراجعة، 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. تقوم 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. تقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. تتضمن هذه الحدود على حدود المراكز، والحدود القصوى لوقف الخسارة؛
- د. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛ و
- هـ. تحدد 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

تشتمل 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 حدوداً 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 الموضوعية، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٤,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، ستنبع 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 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 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. 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
١٠٦
٦٨

القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال

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 تفشل الضوابط في الأداء، 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. 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:

- 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 أو كفاية عملية الرقابة وتقديم التقارير.
- ج. مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة مصداقية المعلومات - الافتقار للمعلومات في الوقت المناسب، وحذف وازدواجية البيانات، وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي، والهجمات السيبرانية، وتقدم الأجهزة وتدني جودة البرامج.
- د. مخاطر خارجية تنشأ من الكوارث الطبيعية أو غير الطبيعية (من صنع الإنسان)
- هـ. 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 بما يلي:

أ. تقييم مدى فعالية الضوابط المرتبطة بالمخاطر المحددة؛

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

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

د. مراقبة ورفع التقارير عن المخاطر التشغيلية يتم من خلال لجنة المخاطر التشغيلية، والتي هي عبارة عن لجنة على مستوى الإدارة مسؤولة 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 على مستوى البنك لضمان تعزيز هذه الخطة عبر المنشأة.

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 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

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 لوحدة الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر. تتعامل المجموعة مع القضايا القانونية العالقة من خلال محامين داخليين وخارجيين، اعتماداً على حجم وشدة القضايا.

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		
٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
٧٠,٥٥٢	٦٤,١٠٦	٦٢,٣٤٦
٦٥,٦٦٨		
١٢,٥		
٨٢٠,٨٥٠		
٪١٥		
١٢٣,١٢٨		

مجموع إجمالي الدخل

مؤشرات المخاطر التشغيلية

متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
المضاعف

الجزء المؤهل لغرض الحساب

مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)

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 المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠٢٥:

مجموع إجمالي التعرضات (١) ألف دينار بحريني	متوسط إجمالي التعرضات (٢) ألف دينار بحريني	تداول عام ألف دينار بحريني	محفظة بها بصورة خاصة ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني
٣٥,٣١٠	٣٥,٣٢٥	-	٣٥,٣١٠	٧١,٩٦٩	٨,٩٩٦
٤٣٦	٤٣٦	-	٤٣٦	٦٥٤	٨٢
٣٥,٧٤٦	٣٥,٧٦١	-	٣٥,٧٤٦	٧٢,٦٢٣	٩,٠٧٨

استثمارات في أسهم
الملكية
صناديق
المجموع

(١) الأرصدة لا تتضمن مخصص انخفاض القيمة والبالغ ١٤,٥٣٢ ألف دينار بحريني.

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

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

يلخص الجدول التالي الأرباح المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

ألف دينار بحريني
-
-
١,٥٦٨
١,٢٦١

أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال سنة إعداد التقارير المالية

مجموع خسائر القيمة العادلة غير المحققة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١

أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية

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

إن المجموعة مخولة من قبل شبه حقوق الملكية، 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 شبه حقوق الملكية 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 شبه حقوق الملكية والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة، ولكن لا تتشارك المجموعة مع شبه حقوق الملكية في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستثمرة 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 وشبه حقوق الملكية. خلال السنة، قامت المجموعة بالتنازل عن ٣٩٪ من ربح رسوم المضارب بغرض الحفاظ على توزيع أرباح تنافسي لشبه حقوق الملكية.

إن 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 استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح شبه حقوق الملكية 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 إسلام الدخل المخصص لودائع شبه حقوق الملكية وفقاً لإستخدام هذه الأموال. يتم تحديد معدل الإستخدام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يتم طرح اقتراح المنتجات الجديدة من قبل وحدات الأعمال داخل المجموعة، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة مثل هذه المقترحات لضمان أن المنتج الجديد يتماشى مع إستراتيجية الأعمال والمخاطر للمجموعة. تتطلب جميع المنتجات الجديدة موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. يوجد لدى وحدات أعمال المجموعة خبراء في خلق منتجات ذات قيمة مضافة عالية توفر مجموعة واسعة من المنتجات، 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 للتعامل مع حالات استياء وعدم رضى العملاء، وتقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى رئيس الخدمات المصرفية للأفراد. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة شبه حقوق الملكية بعمولات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً و ٣٦ 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 شبه حقوق الملكية هي مصدر تمويل جوهري للمجموعة، لذلك تراقب المجموعة بانتظام معدل العائد الذي يقدمه المنافسين لتقييم توقعات شبه حقوق الملكية. 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 شبه حقوق الملكية. يتم استثمار وإدارة أموال شبه حقوق الملكية وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية (يتبع)

تخصص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وشبه حقوق الملكية بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وشبه حقوق الملكية في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكيدها من قبل المجموعة على 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 وشبه حقوق الملكية في الوعاء الممزوج. يقوم البنك بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة تناسبياً لشبه حقوق الملكية. ويتم تخصيص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى وعاء شبه حقوق الملكية بالتناسب مع حصة الموجودات المتعثرة الممولة من قبل شبه حقوق الملكية إلى مجموع الموجودات المتعثرة. تخضع المبالغ المستردة من هذه الموجودات المتعثرة للتخصيص بين شبه حقوق الملكية وحقوق الملكية.

في حالة السحب المبكر من قبل شبه حقوق الملكية قبل الإنتهاء من فترة الإستحقاق، سيتم تطبيق أسلوب الاستخدام الفعلي.

في حالة الودائع لأجل محدد، يسمح لأصحاب حسابات شبه حقوق الملكية 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 شبه حقوق الملكية

(أ) المراجعة الشرعية 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 حسابات شبه حقوق الملكية. تخضع أي معدلات ربح استثنائية مقدمة للعملاء لموافقة السلطة المعنية.

الجدول ٢٢- شبه حقوق الملكية حسب النوع (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (أ))

يلخص الجدول التالي توزيع حسابات شبه حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

ألف دينار بحريني
٥١,٦٦٢
٦٥٨,٣٥١
٧١٠,٠١٣

بنوك ومؤسسات مالية
أفراد ومؤسسات غير مالية

المجموع

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية (يتبع)

الجدول - ٢٣ نسب شبه حقوق الملكية (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (د) و(و))

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

١,٠١ %
٣٦,٠٣ %

الربح المدفوع على متوسط موجودات شبه حقوق الملكية *
رسوم المضارب على صافي دخل التمويل

* يتم احتساب متوسط الموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية باستخدام أرصدة نهاية الشهر.

الجدول - ٢٤ نسب شبه حقوق الملكية (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (هـ) و(ز))

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لشبه حقوق الملكية ونسب التمويل لمجموع شبه حقوق الملكية حسب نوع الاستثمار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

نسبة استثمارات شبه حقوق الملكية إلى إجمالي شبه حقوق الملكية	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع شبه حقوق الملكية	متوسط معدل العائد المعلن عنه	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٢٢,٢٨ %	٠,٢٨ %	٠,٠٢ %	حسابات محددة - شهر واحد
٠,٢٤ %	٠,١٤ %	١,٠٠ %	حسابات محددة - ٣ أشهر
٠,١٠ %	٠,٠٥ %	١,٠٠ %	حسابات محددة - ٦ أشهر
٠,١٣ %	٠,٠٧ %	١,٠٥ %	حسابات محددة - ٩ أشهر
٠,٠٠ %	٠,٠٠ %	١,١٥ %	حسابات محددة - سنة واحدة
٠,٩٧ %	٠,٧٤ %	١,٤٥ %	اقرأ
٠,٦٩ %	٠,٧٥ %	٢,٠٠ %	تجوري
٢٩,٠٤ %	٢,٢١ %	١,٨٤ %	ودائع العملاء الخاصة
٣٩,١٦ %	٧٧,٢٥ %	٣,٥٢ %	مؤسسات مالية - وكالة
٧,٣٠ %	١٨,٢٧ %	٤,٥٤ %	مؤسسات غير مالية وأفراد - وكالة
٠,١٠ %	٠,٢٢ %	٣,٦٣ %	
١٠٠ %	١٠٠ %		

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية (يتبع)

الجدول - ٢٥ شبه حقوق الملكية 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 ٢٠٢٥:

نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي عقود التمويل					
ممولة ذاتيا		شبه حقوق الملكية		المجموع	
ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %
٢٩٦,٣٥٠	%٤٨,٥٠	٣١٤,٦٣٠	%٥١,٥٠	٦١٠,٩٨٠	%١٠٠,٠٠
١٥٠,١٩٤	%٤٨,٥٠	١٥٩,٤٥٩	%٥١,٥٠	٣٠٩,٦٥٣	%١٠٠,٠٠
١٤٦,١٥٦	%٤٨,٥٠	١٥٥,١٧١	%٥١,٥٠	٣٠١,٣٢٧	%١٠٠,٠٠
٤٥,١٧١	%٤٨,٥٠	٤٧,٩٥٧	%٥١,٥٠	٩٣,١٢٨	%١٠٠,٠٠
١٤٠	%٤٨,٥٠	١٤٨	%٥١,٥٠	٢٨٨	%١٠٠,٠٠
٤٥,٠٣١	%٤٨,٥٠	٤٧,٨٠٩	%٥١,٥٠	٩٢,٨٤٠	%١٠٠,٠٠
٣٤١,٥٢١	%٤٨,٥٠	٣٦٢,٥٨٧	%٥١,٥٠	٧٠٤,١٠٨	%١٠٠,٠٠
٢٣,٨٥٩	%٤٨,٥٠	٢٥,٣٣١	%٥١,٥٠	٤٩,١٩٠	%١٠٠,٠٠
١٢٤,٨٣٠	%٤٨,٥٠	١٣٢,٥٢٩	%٥١,٥٠	٢٥٧,٣٥٩	%١٠٠,٠٠
١٤٨,٦٨٩	%٤٨,٥٠	١٥٧,٨٦٠	%٥١,٥٠	٣٠٦,٥٤٩	%١٠٠,٠٠
(٥,١٦١)	%٤٨,٥١	(٥,٤٧٩)	%٥١,٤٩	(١٠,٦٤٠)	%١٠٠,٠٠
٤٨٥,٠٤٩	%٤٨,٥٠	٥١٤,٩٦٨	%٥١,٥٠	١,٠٠٠,٠١٧	%١٠٠,٠٠

إجمالي موجودات التمويل*

مراجعة

المؤسسات

التجزئة

مشاركة

المؤسسات

التجزئة

المجموع

إجارة منتهية بالتملك**

المؤسسات

التجزئة

المجموع

مخصص الخسائر الائتمانية

المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢

المجموع

* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ٣٠,٣٨٤ ألف دينار بحريني.

** صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١,٣١٨ ألف دينار بحريني.

الجدول - ٢٦ حصة شبه حقوق الملكية في الأرباح حسب نوع الحساب (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ل) و(م) و(ن))

نوع الحساب	إجمالي العائد على شبه حقوق الملكية	المحول الى احتياطي معادلة ألف دينار بحريني	متوسط المضاربة %	رسوم المضارب ألف دينار بحريني	المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار ألف دينار بحريني	الربح المدفوع الى شبه حقوق الملكية ألف دينار بحريني	نسبة احتياطي معادلة الأرباح الى شبه حقوق الملكية %
أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح
تجوري	٤,٢٢٣	٧٧	%٩٨	٤,١٣٨	-	٨	%٠,٣٠
تجوري	٢٣٣	-	%٤٨	١١٢	-	١٢١	%٥,٥٠
بريميوم	٢,٨٨٥	٤٤	%٩٨	٢,٨٢٧	-	١٤	%٠,٤٤
ادخار	٤٦٧	٧	%٩٨	٤٥٧	-	٣	%٢,٧٤
فيفو	١١٩	-	%٦٣	٧٥	-	٤٤	%١٠,٧٥
ودائع اقراً	٦٢٣	-	%٣١	١٩٣	-	٤٣٠	%٢,٠٦
ودائع محددة وكالة	٥,٦٦٥	-	%٩	٥٢٠	-	٥,١٤٥	%٠,٢٣
	١٤,٢١٥	١٢٨		٨,٣٢٢	-	٥,٧٦٥	

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية (يتبع)

الجدول - ٢٧ حصة شبه حقوق الملكية من الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ط) و (م) و(ن))

يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لشبه حقوق الملكية المشاركة في الأرباح والمجموعة بصفتها كمضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

١٤,٢١٥	حصة الربح المخصصة لشبه حقوق الملكية قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات - ألف دينار بحريني
%٢,٠٠	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل شبه حقوق الملكية قبل التحويل إلى/ من الاحتياطيات
٥,٨٩٣	صافي العائد على شبه حقوق الملكية - ألف دينار بحريني
-	تحرير من احتياطي معادلة الأرباح - ألف دينار بحريني
١٢٨	المحول إلى احتياطي معادلة - ألف دينار بحريني
٥,٧٦٥	حصة الربح المدفوعة لشبه حقوق الملكية بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات - ألف دينار بحريني
%٠,٨١	نسبة حصة الربح المدفوعة لشبه حقوق الملكية بعد التحويل إلى/ من الاحتياطيات
٨,٣٢٢	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني

الجدول - ٢٨ نسبة عائد شبه حقوق الملكية على معدل عائد الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ف))

يلخص الجدول التالي متوسط معدل العائد الموزع أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
%٠,١٦	%٠,٢٢	%١,٨٣	%٠,٠٠

نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى شبه حقوق الملكية

الجدول - ٢٩. شبه حقوق الملكية حسب نوع الموجودات (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ق) و (ص))

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني
٤٤,١٥٦	٤,٢٠٦	٤٨,٣٦٢
٥,٥٠٥	(١,٠٠٠)	٤,٥٠٥
٢٠٣,٦٦٨	١٥٨,٩١٩	٣٦٢,٥٨٧
٩٢,٢٨٤	٦٥,٥٧٦	١٥٧,٨٦٠
٧٣,٧٢٨	٦٨,٥٠٣	١٤٢,٢٣١
(٢,٩٥٥)	(٢,٥٧٧)	(٥,٥٣٢)
٤١٦,٣٨٦	٢٩٣,٦٢٧	٧١٠,٠١٣

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
ذمم معاملات مرابحة ووكالة مدينة - بين البنوك
إجمالي موجودات التمويل*
إجمالي إجارة منتهية بالتملك*
استثمارات في أوراق مالية
الخسارة الائتمانية المتوقعة

المجموع

* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ شبه حقوق الملكية (يتبع)

الجدول - ٣٠ حصة الربح المكتسب والمدفوع لشبه حقوق الملكية (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ث))

يلخص الجدول التالي مبلغ ونسب عوائد الأرباح المكتسبة من قبل المجموعة والمدفوعة لشبه حقوق الملكية على مدى الخمس سنوات السابقة:

ربح مدفوع (لشبه حقوق الملكية)		ربح مكتسب (تمويل مشترك)		
النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	
١,٦٤ %	٥,٧٦٥	٥,٣٤ %	٣٨,٨٢٨	* ٢٠٢٥
٠,٩٢ %	٣,٨٤١	٥,٢٦ %	٧٤,١٠٢	٢٠٢٤
٠,٩٥ %	٣,٩٠٣	٥,٤٥ %	٦٧,٢٦٨	٢٠٢٣
٠,٨٨ %	٣,٩٧٠	٥,٠٩ %	٦٢,٠٤٩	٢٠٢٢
٠,٦٨ %	٣,٥٠١	٤,٦٢ %	٥٥,٨٣٤	٢٠٢١

* المبلغ هو للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الجدول - ٣١ معالجة الموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ت))

الموجودات الموزونة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	الموجودات ألف دينار بحريني
-	-	-	٤٨,٣٦٢
١٠	٨٢	٢٧٣	٤,٥٠٥
٩,١٢٧	٧٣,٠١٦	٢٤٣,٣٨٦	٣٦٢,٥٨٧
-	-	-	١٤٢,٢٣١
٢,٤٧٩	١٩,٨٣٣	٦٦,١١٠	١٥٧,٨٦٠
١١,٦١٦	٩٢,٩٣١	٣٠٩,٧٦٩	٧١٥,٥٤٥

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
ذمم معاملات مريحة ووكالة مدينة - بين البنوك
موجودات التمويل ^(١)
استثمارات في صكوك ^(٢)
إجارة منتهية بالتملك ^(١)

(١) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٥,٤٧٩ ألف دينار بحريني.
(٢) التعرض لا يتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٥٤ 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 الخزنة 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 إستراتيجيتها، تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

تقوم المجموعة بإدارة متطلبات التمويل من خلال المصادر التالية: الحسابات الجارية، حسابات الادخار، حسابات شبه حقوق الملكية الأخرى، خطوط بين البنوك، والإقتراض عن طريق إستخدام محفظة الصكوك. تسعى المجموعة لضمان المراقبة المناسبة لمحفظة التمويل ومصادر التمويل.

بغرض الوفاء بمتطلبات نظام بازل ٣ والمتطلبات التنظيمية، ترفع المجموعة 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 غير المرتبطة، 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 الخزائنة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر وقسم الخزائنة 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 وحسابات شبه حقوق الملكية.

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 امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
					مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/
				١١,٨٥%	مجموع الموجودات
٦,٥٦%	٥,١٢%	٣,٨١%	١٠,١٦%	٨٩,٨٦%	التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء (١)
٨٢,٦٣%	٨٩,٠٦%	١٠١,٤٢%	٩١,٩٥%	٦٩,٣٠%	ودائع العملاء (١)/ مجموع الموجودات
٧٩,١٩%	٧٥,٠٢%	٦٧,١١%	٧٠,٤٥%		موجودات قصيرة الأجل (٢) / مطلوبات
				٢٠,١١%	قصيرة الأجل (٣)
١١,٤٤%	١١,٧٨%	٩,٥٤%	١٧,٠٢%	١٣,٣٥%	موجودات سائلة (٤)/ مجموع الموجودات
٨,٠٨%	٧,٤٦%	٥,٦٠%	١١,٥١%	٢,٣٥%	نمو في ودائع العملاء
١,٤٧%	(٢,٥٨%)	(١٠,٨٩%)	١٧,٥٩%	١٣,٨٩%	معدل الاقتراض
١٣,٨٨%	١٣,٨٨%	١٣,٨٧%	١١,٧٢%		

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء، وإيداعات من مؤسسات مالية على أساس مرباحات السلع، وإيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد وشبه حقوق الملكية.

(٢) تحتوي موجودات قصيرة الأجل على نقد وأرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

(٣) تحتوي مطلوبات قصيرة الأجل على حسابات جارية للعملاء، ومطلوبات أخرى، وإيداعات من مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة واحدة) وشبه حقوق الملكية (تستحق خلال سنة).

(٤) تحتوي موجودات سائلة على نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي (باستثناء الإحتياطي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي) و إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق خلال سنة).

٢، ك ع ١.٣.٣٨)

ات، ومجموع المطلوبات، وشبه حقوق الملكية استناداً إلى الاستحقاقات التعاقدية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. تم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها الثابتة:

المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٣ سنوات	سنة إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	حتى ٣ شهور	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٧١,٥١٧	٤٧,٣٥٠	-	-	-	-	٢٤,١٦٧	
١٩٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	١٩٠,٣٥٢	
١,٠٠٠,٠١٧	-	٥٧٠,٧٢٦	٢٣٦,٧٦٩	١٠٦,٣١٢	٣٧,١٠٦	٤٩,١٠٤	
٢٧٦,٠٩٤	-	١٩٢,٠٩٥	٥٩,٩٧٣	-	٢٤,٠٢٦	-	
٢١,٢١٣	٢١,٢١٣	-	-	-	-	-	
١١,٥١٢	١١,٥١٢	-	-	-	-	-	
٩,٥٨٣	٩,٥٨٣	-	-	-	-	-	
١٥,٠٨٣	١٥,٠٨٣	-	-	-	-	-	
١٠,٥١٩	١,٢٤٠	١,٢٦٥	٥٥٨	٢٦٦	٥,٩٧٢	١,٢١٨	
١,٦٠٥,٨٩٠	١٠٥,٩٨١	٧٦٤,٠٨٦	٢٩٧,٣٠٠	١٠٦,٥٧٨	٦٧,١٠٤	٢٦٤,٨٤١	
٣٦,١٤٢	-	-	٩,٥٤٠	٦٣٣	٣٣	٢٥,٩٣٦	
٢٠٣,٤٥٨	-	-	-	١٦,١٢٧	٥٣,٢٩٧	١٣٤,٠٣٤	
٢٠٤,١٥٩	-	-	٦٠,٥٣٢	٣٧,٧٤١	٧٠,٦٢٦	٣٥,٢٦٠	
٢٤٧,٢٠٤	-	-	-	-	-	٢٤٧,٢٠٤	
٤٦,٦٩١	-	-	-	-	-	٤٦,٦٩١	
٧١٠,٠١٣	-	٤٧٠	١١,٦٠٦	٧٤,٨٣٣	٤٨,٩٦٦	٥٧٤,١٣٨	
١,٤٤٧,٦٦٧	-	٤٧٠	٨١,٦٧٨	١٢٩,٣٣٤	١٧٢,٩٢٢	١,٠٦٣,٢٦٣	

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في معدل الربح. تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. توزيع الأرباح لشبه حقوق الملكية يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية بديلة، عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق.

لإدارة مخاطر معدل الربح على محفظة الصكوك، دخلت المجموعة في مقايضات معدل الربح مع الشركة الأم خلال الفترة.

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 المراجحات؛
- ب. معاملات الوكالات؛
- ج. إجارة منتهية بالتمليك؛
- د. الصكوك؛ و
- هـ. استثمارات المشاركة.

توزيع الأرباح لشبه حقوق الملكية يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح.

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 الاستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات (للمعدل العائم) والمراكز غير المدرجة في الميزانية العمومية. بما إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم تطابق إعادة التسعير هذه تعرض دخل المجموعة والقيمة الإقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة.
- ب. مخاطر منحني العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحني 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 مشابهة 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 المنتجات الحساسة لمعدل الربح والأنشطة التي ترغب في الدخول فيها.
- ب. بوضع هيكل لمراقبة والسيطرة على مخاطر معدلات الربح للمجموعة
- ج. بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع الموجودات والمطلوبات وأدوات التحوط الإسلامية والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية الحساسة لمعدل الربح في إطار زمني محدد مسبقاً، وفقاً لتواريخ استحقاقها.
- د. ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات المعدلات العائمة مع المطلوبات ذات المعدلات العائمة 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 الموجودات والمطلوبات الحساسة لمعدل الربح 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.

صرفية (ك ع - ١, ٣, ٤٠ (ب))

٢٠٢٥ يونيو:

٣ اشهر	٣ الى ٦ اشهر	٦ الى ١٢ شهر	١ الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٩٠,٣٥٢
٤٩,٠٠٠	٣٧,١٠٦	١٠٦,٣١٢	٢٣٦,٧٦٩	٥٧٠,٧٢٦	١,٠٠٠,٠١٧
-	٢٤,٠٢٦	-	٥٩,٩٧٣	١٩٢,٠٩٥	٢٧٦,٠٩٤
-	٢,٦٠٨	-	-	-	٢,٦٠٨
٢٣٩,٠٠٠	٦٣,٧٤٠	١٠٦,٣١٢	٢٩٦,٧٤٢	٧٦٢,٨٢١	١,٤٦٩,٠٧١
٢٥,٠٠٠	٣٣	٦٣٣	٩,٥٤٠	-	٣٦,١٤٢
١٣٤,٠٠٠	٥٣,٢٩٧	١٦,١٢٧	-	-	٢٠٣,٤٥٨
٣٥,٠٠٠	٧٠,٦٢٦	٣٧,٧٤١	٦٠,٥٣٢	-	٢٠٤,١٥٩
٥٧٤,٠٠٠	٤٨,٩٦٦	٧٤,٨٣٣	١١,٦٠٦	٤٧٠	٧١٠,٠١٣
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٤٢٨
٧٧٢,٠٠٠	١٧٢,٩٢٢	١٢٩,٣٣٤	٨١,٦٧٨	٤٧٠	١,١٥٧,٢٠٠
(٥٣٣,٣٠٠)	(١٠٩,١٨٢)	(٢٣,٠٢٢)	٢١٥,٠٦٤	٧٦٢,٣٥١	٣١١,٨٧١
٦٨,٠٠٠	٣,٩٧٠	١٢,٨٠٧	١٥,٢٠٤	٤,٧٦٩	١٠٤,٩٤١
(٤٦٥,١٠٠)	(١٠٥,٢١٢)	(١٠,٢١٥)	٢٣٠,٢٦٨	٧٦٧,١٢٠	٤١٦,٨١٢

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

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

** إيداعات من مؤسسات مالية تشمل حسابات مجمدة بمبلغ ٩,٤٢٣ ألف دينار بحريني.

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

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

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 ٢٠٢٥:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة الموجودات ألف دينار بحريني
(١,٩١١)	(١٢,٧٦٤)	١٠,٨٥٢
١,٩١١	١٢,٧٦٤	(١٠,٨٥٢)

معدلات صدمات تصاعدية:

معدلات صدمات تناقصية:

الجدول - ٣٥ 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٥٣%	٩,٦١%	٧,٩٤%	٣,٤٧%	١٧,٤٠%	العائد على متوسط الحقوق
٠,٤٨%	٠,٩٤%	٠,٨٢%	٠,٣٥%	١,٦٩%	العائد على متوسط الموجودات
٤٧,١٠%	٥٢,٢٩%	٦٠,٨٠%	٧٠,٤١%	٤٥,٠٩%	نسبة التكلفة إلى الدخل

* 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٣,٩٧٩	٢٣,٣٦٢	٢٠,٦١٣	٢٠,٧٢٥	١٤,٣٤٣	الدخل المخصص لشبه حقوق الملكية
٣,٥٠١	٣,٩٧٠	٣,٩٠٣	٣,٨٤١	٥,٧٦٥	أرباح موزعة
٢٠,٣٨٨	١٩,٣٠٦	١٨,٠٨٣	١٦,٦٥٥	٨,٣٢٢	رسوم مضارب

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٤٠٠	١,٤٨٦	١١٣	٣٤٢	٤٧٠	الأرصدة (بآلاف الدنانير البحرينية)
-	-	-	-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٩٠	٨٦	(١,٣٧٣)	٢٢٩	١٢٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	النسب %:
%١,٩٩	%١,٩٢	%١,٦٧	%١,٤٧	%١,٩٧	الدخل المخصص لشبه حقوق الملكية /
%١,٦٩	%١,٥٨	%١,٤٧	%١,١٨	%١,١٤	موجودات مضاربة %
%٠,٢٩	%٠,٣٣	%٠,٣٢	%٠,٢٧	%٠,٧٩	رسوم مضارب / موجودات مضاربة %
%٠,٨٦	%٠,٩٧	%٠,٦٦	%١,١٣	%٢,١١	أرباح موزعة / موجودات مضاربة %
%٠,٣٣	%٠,٣٧	%٠,٠٣	%٠,١٠	%٠,٠٧	معدل العائد على متوسط لشبه حقوق الملكية %
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	احتياطي معادلة الأرباح / شبه حقوق الملكية %
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	احتياطي مخاطر الاستثمار / شبه حقوق الملكية %

٤.١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي (٤٤,٣,١)

خلال الفترة، فرض مصرف البحرين المركزي غرامات بمبلغ ١٢,٠١٠ دينار بحريني تتعلق بتوجيهات مصرف البحرين المركزي الخاصة بنظام تحويل الأموال الإلكتروني.

٤.١٣ الدخل المخالف للشرعية الإسلامية (-PD-١,٣,٢٣, PD-١,٣,٢٤, PD-١,٣,٣٠ & PD-١,٣,٣٠)

في الحالات التي يتأخر فيها العميل عن سداد مستحقاته للبنك، يحق للبنك تحصيل الغرامات وفقاً لأحكام الاتفاقية المبرمة بين العميل والبنك. يسترد البنك مثل هذه الغرامات من العملاء عندما تكون المبالغ جوهريّة. وفقاً للسياسة المتبعة، يتم الاحتفاظ بهذه الغرامات في حساب منفصل، وتستخدم لأغراض خيرية معتمدة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

لدى البنك سياسة إنشاء مساهمة في صندوق الصدقات والزكاة لأي دخل مكتسب مخالف للشرعية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تم اكتساب مبلغ ١٧٣ ألف دينار بحريني من مصادر غير شرعية، منها ١٣٠ دينار بحريني من غرامات التأخير في السداد من العملاء. تم تحويل هذا الدخل إلى صندوق الزكاة والصدقات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لم يكن هناك أي مخالفة للشرعية، والتي قد تؤدي إلى تأثير كبير على إطار الحوكمة الشرعية للبنك، أو على سمعة البنك المالية، أو على سمعته، أو على بطلان المعاملات.