

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المحتويات	الصفحة
١. الخلفية	٣
٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد	٣
٣. كفاية رأس المال	٤
٤. إدارة المخاطر	٩
٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد المجموعة	٩
٤,٢ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية	٩
٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر	١٠
٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير	١٢
٤,٥ مخاطر الإنتمان	١٢
٤,٦ مخاطر السوق	٢٧
٤,٧ المخاطر التشغيلية	٢٩
٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية	٣١
٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٢
٤,١٠ مخاطر السيولة	٣٨
٤,١١ مخاطر معدل الربح	٤٠
٤,١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي	٤٤

١. الخلفية

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة في هذا القسم من التقرير وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في الجزء ك ع-١ من وحدة الإفصاح العام لمصرف البحرين المركزي وعنوانه: متطلبات الإفصاح السنوي، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للتجزئة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً ("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 ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	الموجودات
	٥٧,٨٦٨	٥٧,٨٦٨	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	١٠٤,٥٣٤	١٠٤,٥٣٤	إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	-	-	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٢)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١٠٤,٥٣٤	١٠٤,٥٣٢	صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	٦١٠,٥١٩	٦١٠,٥١٩	إجمالي موجودات التمويل
	(٢٩,٠١٠)	(٢٩,٠١٠)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٤,٤٧٤)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٥٨١,٥٠٩	٥٧٧,٠٣٥	صافي موجودات التمويل
	٣٠٠,٣٣٧	٣٠٠,٣٣٧	إجمالي استثمارات في أوراق مالية
	(٢٢,٣٧٨)	(٢٢,٣٧٨)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٣٩)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٢٧٧,٩٥٩	٢٧٧,٩٢٠	صافي استثمارات في أوراق مالية
	١٧١,٥٨٠	١٧١,٥٨٠	إجارة منتهية بالتمليك
	٣٨,٤١٠	٣٨,٤١٠	إجمالي إيجارات مستحقة القبض
	(١٠,٨٣٨)	(١٠,٨٣٨)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٣,١٣٧)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٢٧,٥٧٢	٢٤,٤٣٥	صافي إيجارات مستحقة القبض
	٢١,٢٨٧	٢١,٢٨٧	استثمارات في شركات زميلة
	٢١,٣٢٨	٢١,٣٢٨	استثمارات في عقارات
	١٣,٤٥٣	١٣,٤٥٣	ممتلكات ومعدات
	٩,٩٧٩	٩,٩٧٩	إجمالي موجودات أخرى
	(٢٦٨)	(٢٦٨)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	-	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٩,٧١١	٩,٧١١	صافي الموجودات الأخرى
	١,٢٨٦,٨٠١	١,٢٧٩,١٤٩	مجموع الموجودات

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

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
مرجع			المطلوبات
			إيداعات من مؤسسات مالية
			إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
			تمويلات من مؤسسات مالية
			حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات أخرى
			منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)
			منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
			منها: مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
			رأس المال
			أسهم خزينة
			أسهم خطة حوافز الموظفين
			علاوة إصدار اسهم
			احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للعقارات
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية
			الخسارة الائتمانية المتوقعة
			منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥%
			من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
			منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢
			ربح الفترة
			أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

٣. كفاية رأس المال

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

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

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، مضافاً إليه الإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ 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 رأسمال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالي والمستقبلي على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية العمومية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأسمالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان، وأسلوب المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق. كما أن جميع الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار تخضع لموافقة مجلس الإدارة.

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

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

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

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي	الفئة ٢ ألف دينار بحريني	فئة حقوق الملكية العادية ١ ألف دينار بحريني	مكونات رأس المال
ا	-	١٠٦,٤٠٦	الأسهل العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
هـ	-	-	الاحتياطيات العامة
د	-	٤,١١٥	الاحتياطيات القانونية/ النظامية
ل	-	١٨٠	علاوة إصدار اسهم
ك	-	٢,٤١٤	أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي
ز	-	٣,٣١٢	الربح خلال الفترة
	-	٧١٨	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
ج	-	١٦٠	مطروحاً منها:
ب	-	٨٩٢	أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)
	-	-	أسهم خزينة
	-	١١٦,٠٩٣	مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه
و	٣,٩١٥		إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات
ط	٧,٧٣٣		الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	١١,٦٤٨		مجموع رأس المال فئة ١ وفئة ٢ المتوفر
	١٢٧,٧٤١		مجموع رأس المال

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	
٦٩١,٣٠٩	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٤,٨١٤	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١١٤,٠٩٥	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨١٠,٢١٨	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية
-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠% فقط)
٣٧٤	احتياطي المعادلة (٣٠% فقط)
٨٠٩,٨٤٤	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
%١٥,٧٧	نسبة مجموع كفاية رأس المال
%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب
%٩,٠	نسبة فئة حقوق الملكية العادية ١
%١٠,٥	نسبة فئة ١
%١٢,٥	نسبة مجموع رأس المال
٥,٦٥٠	مبالغ أقل من الحد الأدنى للخصم
٥,٠٥٤	أ) استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية
	ب) استثمارات جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية
١٠,٧٠٤	

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

المتطلبات رأس المال			الموجودات الموزونة للمخاطر*			التعرض		
المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار	ممولة ذاتيا	المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار (٣)	ممولة ذاتيا	المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار	ممولة ذاتيا
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
٦٧٧	-	٦٧٧	٥,٤١٨	-	٥,٤١٨	٥٧,٨٦٨	١٥,٤٠٨	٤٢,٤٦٠
٥,٥٢٧	-	٥,٥٢٧	٤٤,٢١٢	-	٤٤,٢١٢	١٠٤,٥٣٤	-	١٠٤,٥٣٤
٣١,٨١١	٩,٠٦٧	٢٢,٧٤٤	٢٥٤,٤٩٠	٧٢,٥٣٩	١٨١,٩٥١	٤٨٥,٦٥٩	٢٧٧,١٢٣	٢٠٨,٥٣٦
٦,٠١٦	١,٧١٥	٤,٣٠١	٤٨,١٢٤	١٣,٧١٧	٣٤,٤٠٧	٩٥,٨٥٠	٥٤,٦٩٣	٤١,١٥٧
١,٣٣٢	٣٨٠	٩٥٢	١٠,٦٥٥	٣,٠٣٧	٧,٦١٨	٢٤٥,٥٥٩	١٤٠,١١٩	١٠٥,٤٤٠
١٤,٢٥٥	-	١٤,٢٥٥	١١٤,٠٤٠	-	١١٤,٠٤٠	٣٢,٤٠٠	-	٣٢,٤٠٠
٨,٣٢٩	٢,٣٧٤	٥,٩٥٥	٦٦,٦٣٧	١٨,٩٩٤	٤٧,٦٤٣	١٩٩,١٥٢	١١٣,٦٣٩	٨٥,٥١٣
٥,٨٣٢	-	٥,٨٣٢	٤٦,٦٥٥	-	٤٦,٦٥٥	٢١,٢٨٧	-	٢١,٢٨٧
٥,٣٣٢	-	٥,٣٣٢	٤٢,٦٥٧	-	٤٢,٦٥٧	٢١,٣٢٨	-	٢١,٣٢٨
١,٦٨٢	-	١,٦٨٢	١٣,٤٥٣	-	١٣,٤٥٣	١٣,٤٥٣	-	١٣,٤٥٣
١,٨٥٢	-	١,٨٥٢	١٤,٨١٤	-	١٤,٨١٤	٩,٧١١	-	٩,٧١١
٨٢,٦٤٥	١٣,٥٣٦	٦٩,١٠٩	٦٦١,١٥٥	١٠٨,٢٨٧	٥٥٢,٨٦٨	١,٢٨٦,٨٠١	٦٠٠,٩٨٢	٦٨٥,٨١٩
٣,٧٦٩	-	٣,٧٦٩	٣٠,١٥٤	-	٣٠,١٥٤	١٤٤,٧٠٧	-	١٤٤,٧٠٧
٨٦,٤١٤	١٣,٥٣٦	٧٢,٨٧٨	٦٩١,٣٠٩	١٠٨,٢٨٧	٥٨٣,٠٢٢	١,٤٣١,٥٠٨	٦٠٠,٩٨٢	٨٣٠,٥٢٦
٦٠٢	-	٦٠٢	٤,٨١٤	-	٤,٨١٤	٤,٨١٤	-	٤,٨١٤
١٤,٢٦٢	-	١٤,٢٦٢	١١٤,٠٩٥	-	١١٤,٠٩٥	١١٤,٠٩٥	-	١١٤,٠٩٥
١٠١,٢٧٨	١٣,٥٣٦	٨٧,٧٤٢	٨١٠,٢١٨	١٠٨,٢٨٧	٧٠١,٩٣١	١,٥٥٠,٤١٧	٦٠٠,٩٨٢ ^(٢)	٩٤٩,٤٣٥ ^(١)

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 وإيجارات مستحقة القبض *
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

* مخففات مخاطر الائتمان مخصومة من الموجودات المرجحة للمخاطر.

(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٣,٢٨٨ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٤,٣٦٤ 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 ٢٠١٩ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

٣٨٥	مخاطر السوق - الأسلوب الموحد
٣٨٥	مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)
	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
١٢,٥	المضاعف
٤,٨١٤	الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)
٤,٨١٤	مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)
٦٠٢	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 ٢٠١٩ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

٦٠,٨٥١	مؤشرات المخاطر التشغيلية
١٢,٥	متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
	المضاعف
٧٦٠,٦٣٢	
١٥%	الجزء المؤهل لغرض الحساب
١١٤,٠٩٥	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)
١٤,٢٦٢	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 ٢٠١٩ لإجمالي رأس المال وفئة حقوق الملكية العادية ١:

نسبة فئة حقوق الملكية العادية ١	نسبة إجمالي رأس المال
١٤,٣٤%	١٥,٧٧%

المستوى الأعلى الموحد

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 مدنيه له)، وفي الوقت ذاته زيادة الحد الأقصى لعوائد مساهمي المجموعة مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً.

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

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

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

تحتفظ المجموعة بوثيقة إستراتيجية المخاطر ويتم مراجعتها سنوياً. كما تحتفظ أيضاً بإطار شامل لإدارة المخاطر معتمد من قبل مجلس الادارة. كما أن هذه مدعومة بهيكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات اطاراً متكاملأ لإدارة مخاطر المجموعة.

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

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

لدى المجموعة ضوابط داخلية مناسبة لضمان نزاهة أنظمة إدارة المخاطر للرصد، والمراقبة، ورفع التقارير. يتم ذلك من خلال التدقيق الداخلي الدوري بالإضافة 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. وقد وضعت المجموعة هيكلأ للحدود لتفادي تمركز المخاطر بالنسبة لطرف آخر، قطاع و إقليم جغرافي.

٤,٢,٣ مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتدابير استباقية لقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملائها الأجنبية على الرغم من أنها غير جوهرية. 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 ٢٠١٩.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (يتبع)

٤,٢,٤ المخاطر التشغيلية

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

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

٤,٢,٥ مخاطر أسعار 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 الاستثمار هي بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهري.

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

٤,٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

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

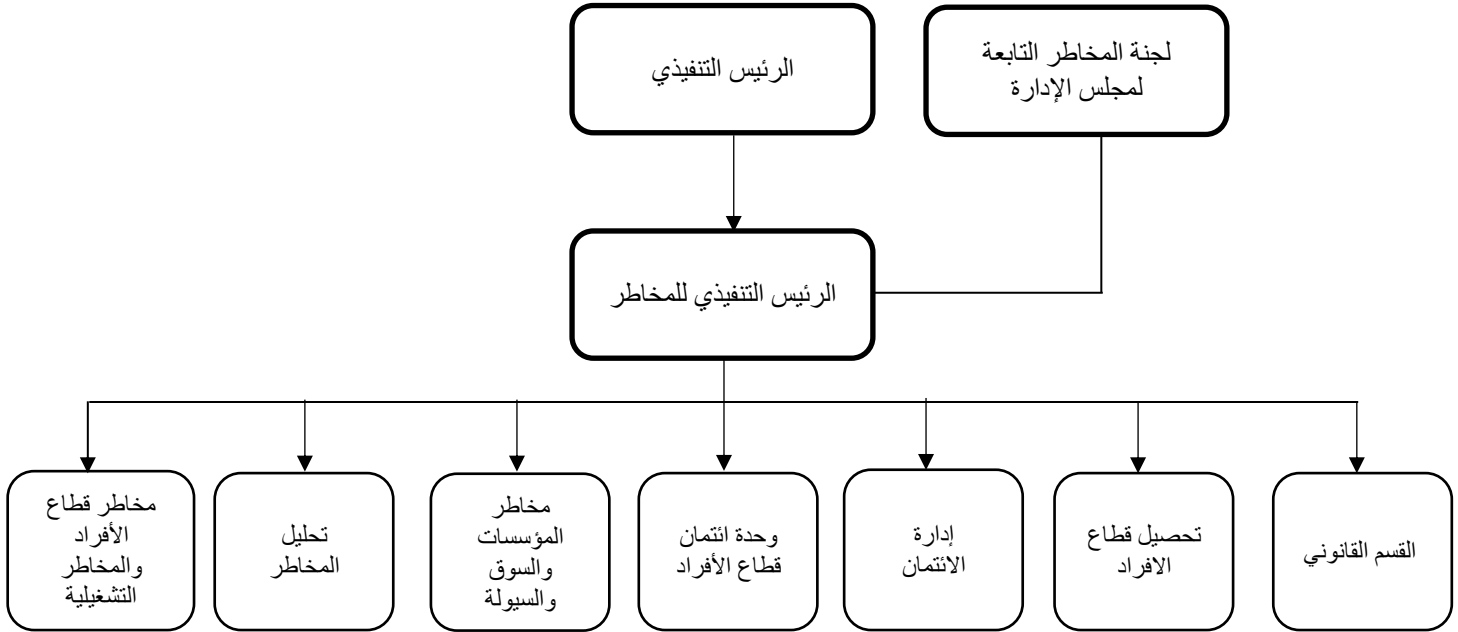
تدير المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في سياسة المجموعة لتوزيع الأرباح على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وقد تتنازل المجموعة عن أتعاب المضارب المستحق لها في حالة بروز مخاطر التعويض التجاري. تقوم المجموعة بوضع مقارنة معيارية لمعدلاتها بحيث تتناسب مع سائر البنوك الرائدة في السوق. وقد أثبتت جميع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

٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر

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

أ- وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب- تفويض السلطة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان 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 بناءً على قبولها للمخاطر. لقد تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم تقديم تقرير بشأن أي تجاوزات للحدود للجان الإدارة العليا المعنية والمجلس من قبل قسم إدارة المخاطر والإئتمان. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود، على الأقل سنوياً أو عندما يتطلب الأمر.

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

٤.٥ مخاطر الائتمان

٤.٥.١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة الإقراض والاستثمار. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة 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 الأطراف الأخرى بشكل منتظم عن طريق استخدام نظام تصنيف مخاطر ائتمان. ويتم وضع حدود للأطراف الأخرى عن طريق استخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان، والذي يمنح تصنيفاً لكل طرف من الأطراف الأخرى من حيث المخاطر. وتخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة منتظمة من قبل قسم مراجعة وتحليل الائتمان. تتم الموافقة على أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٤.٥.٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وذمم مبيعات مدينة، واستثمارات مشاركات، وتعرضات أخرى خاضعة لمخاطر الائتمان والتي تتضمن إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض، التزام بالتمويل وأدوات مالية التي تؤدي إلى التزامات محتملة (خطابات ضمان وخطابات ائتمان).

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

ذمم مبيعات مدينة

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان (يتبع)

استثمارات المشاركات

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

إجارة منتهية بالتملك

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

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً

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

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

لتقييم إنخفاض القيمة المحدد والجماعي، تصنف المجموعة أدواتها المالية على ٣ مراحل، المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، وذلك بناء على المنهجية المطبقة لانخفاض القيمة الموضحة أدناه:

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً): بالنسبة للأدوات المالية التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة القيمة منذ نشوئها، يقوم البنك 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 للأدوات المالية التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية مدى الحياة لجميع التمويلات المصنفة ضمن هذه المرحلة بناء على بيان الاستحقاق الفعلي / المتوقع، بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للأدوات المالية المنخفضة ائتمانياً، يحتسب البنك 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 حدوث التعثر في السداد

٢. الخسارة في حالة التعثر في السداد

٣. قيمة التعرض للتعثر في السداد

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

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

يتم قياس تقديرات حدوث التعثر في السداد لقطاع الأفراد باستخدام تقديرات التعثر المرصودة على مستوى القطاع، وبالتالي سيتم احتساب حدوث التعثر في السداد بناءً 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. ويقدر البنك معاملات 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 للطرف الآخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. يشتق البنك قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً 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 لتقييم المخاطر واحتساب المعادلات الموزونة للمخاطر. سياسة المجموعة تشمل تفاصيل التصنيفات الخارجية والتصنيفات التي تستخدمها المجموعة، وطبقاً لذلك تخصص التصنيفات ذات العلاقة على التعرضات لتحويلها في دفتر الأعمال المصرفية للمجموعة.

٤. 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 الأقاليم 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 والمحافظة على محفظة متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركيز مخاطر الائتمان المحددة من خلال هذه السياسات.

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال 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 ضمانات ملموسة كافية و/أو بيانات مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية والتسهيلات منظمة بشكل مناسب ومدعمة بتنازلاً وضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

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

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

المبلغ القابل للتمويل للضمانات والضمانات المقبولة للبنك تحكمها سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

أن محفظة الائتمان الحالية للمجموعة مضمونة في غالبيتها عن طريق رهن ممتلكات العقارات. ويمكن للمجموعة بيع الموجودات كملاد 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 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.

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

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

- رهن أسهم الشركات المحلية؛
- رهن الأسهم والسندات الدولية القابلة للتسويق؛ و
- رهن السلع الاقتراضية.

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

- ب. تثمين العقارات وغيرها: إلى جانب الموجودات المذكورة أعلاه فإنه يتم أيضاً تثمين الضمانات التالية مع مساعدة مثنمين خارجيين:

- العقارات؛
- المعدات والمكان؛ و

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التثمين من قبل المثنمين المعتمدين.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الإضافية التالية:

- أ. لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على الرهن/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك. ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل الجهات التي تمنح الموافقة؛ و
- ب. يتم حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة أمانة 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، وأنه قد تم الحصول على رأي قانوني من مستشار قانوني يقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بقابلية تنفيذ الضمان، إذا كان الضامن/ المدين الأصلي يقيم خارج البحرين ويجب أن تظل جميع الضمانات صالحة حتى النسوية الكاملة للتسهيلات. 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 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 على التسهيل في الأصل. يُسمح باستبدال الضمان، إذا كان الضمان الجديد سيقبل 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 إنتمان الطرف الآخر

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

٤,٥,٨,١ التعرض

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

٤,٥,٨,٢ الطرف الآخر

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

٤,٥,٨,٣ تعرض المجموعة

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

٤,٥,٨,٤ الأطراف الأخرى المتصلة

الأطراف المقابلة المرتبطة تشمل شركات أو أفراد مرتبطة بالمجموعة، وتشمل على وجه الخصوص، مدراء المجموعة، (وممثلي مجلس الإدارة المعيّنين)، والشركات التابعة والزميلة، والأطراف ذوي العلاقة بالمجموعة، وأصحاب الوظائف الخاضعة لمراقبة المجموعة، وأفراد أسرهم المقربين، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤.٥.٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر (يتبع)

٤.٥.٨.٥ التعرض الكبير

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

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

- أ. إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر غير مرتبط (فرد/ مجموعة) نسبة ١٥% من قاعدة رأسمال المجموعة؛ و
- ب. إذا كان أي تسهيل (جديد/ ممدد) لأي طرف مقابل مرتبط يتجاوز ٢٥% من مجموع رأس المال الموحد، على المستوى الكلي.

٤.٥.٨.٦ الحد الأقصى للتعرض

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

٤.٥.٨.٧ تقديم التقارير

تقدم المجموعة تقارير دورية لمصرف البحرين المركزي عن التعرضات الكبيرة للأطراف الأخرى (كما هو موضح أعلاه). وتقدم المجموعة التقارير بشأن التعرضات على أساس إجمالي دون أي مقاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن مقاصتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما 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. ويجب ألا تتحمل المجموعة أي تعرض لمدققي حساباتها الخارجيين.

٤.٥.٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. 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 - ١, ٣, ٢٣ (أ))

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخفضات مخاطر الائتمان) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني	*متوسط إجمالي التعرض الائتماني للفترة ألف دينار بحريني
٥٧,٨٦٨	٦٦,٧٢١
١٠٤,٥٣٢	١٢٠,٤٢٨
٥٧٧,٠٣٥	٥٧٦,٢١٧
٢٤٥,٥٢٠	٢٤٨,٢٦٤
٣٢,٤٠٠	٣٢,٣٩٩
١٩٦,٠١٥	١٩٢,٣٠٨
٢١,٢٨٧	٢١,٥١٤
٢١,٣٢٨	٢٢,٥٩٨
١٣,٤٥٣	١٣,٥٢٣
٩,٧١١	١٠,٥٤١
١,٢٧٩,١٤٩	١,٣٠٤,٥١٣
١٤٤,٧٠٧	١٤٥,٩٤٣
١,٤٢٣,٨٥٦	١,٤٥٠,٤٥٦

الممولة

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات في عقارات
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى
المجموع

غير الممولة

إلتزامات ومطلوبات محتملة
المجموع

*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 ٢٠١٩، 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
٥,٩٣٢	٤٤٤	٥١,٤٦٤	٢٨	٥٧,٨٦٨
-	-	١٠٤,٥٣٢	-	١٠٤,٥٣٢
-	٨,٦١٣	٥٦٨,٤٢٢	-	٥٧٧,٠٣٥
-	٣٨٢	٢٤٥,١٣٨	-	٢٤٥,٥٢٠
-	-	٣٢,٤٠٠	-	٣٢,٤٠٠
-	-	١٩٦,٠١٥	-	١٩٦,٠١٥
-	-	٢١,٢٨٧	-	٢١,٢٨٧
-	-	٢١,٣٢٨	-	٢١,٣٢٨
-	-	١٣,٤٥٣	-	١٣,٤٥٣
٢	-	٩,٧٠٩	-	٩,٧١١
٥,٩٣٤	٩,٤٣٩	١,٢٦٣,٧٤٨	٢٨	١,٢٧٩,١٤٩
-	-	١٤٤,٧٠٧	-	١٤٤,٧٠٧
٥,٩٣٤	٩,٤٣٩	١,٤٠٨,٤٥٥	٢٨	١,٤٢٣,٨٥٦

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويل

استثمارات في صكوك

استثمارات في أسهم ملكية وصناديق

إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض

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.

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 ٢٠١٩ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

الممولة	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني	عقاري ألف دينار بحريني	التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني	مؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	٢١,٥١٩	-	-	٣٦,٣٤٩	-	٥٧,٨٦٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية	-	٨٠,٩٨٠	-	-	٢٣,٥٥٢	-	١٠٤,٥٣٢
موجودات التمويل	١١٨,٣٢٤	٢١,١١٩	٨٠,٢٨٥	٢٩٩,١٠٨	١٨,١٩٥	٤٠,٠٠٤	٥٧٧,٠٣٥
استثمارات في صكوك	-	٣٨٣	٦,٨٨٦	-	٢٣٨,٢٥١	-	٢٤٥,٥٢٠
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق	-	٦,٣٥٤	٢٦,٠٤٦	-	-	-	٣٢,٤٠٠
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	٤٩	-	٢٢,٠٤٢	١٣٣,٥١٥	٤٠,٢٤٤	١٦٥	١٩٦,٠١٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٤,٧٢٧	٣,٩٩٩	-	-	١٢,٥٦١	٢١,٢٨٧
استثمارات في عقارات	-	-	٢١,٣٢٨	-	-	-	٢١,٣٢٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٣,٤٥٣	١٣,٤٥٣
موجودات أخرى	-	١,٧٣٥	٥,١٠٣	١,٧٢٨	-	١,١٤٥	٩,٧١١
المجموع	١١٨,٣٧٣	١٣٦,٨١٧	١٦٥,٦٨٩	٤٣٤,٣٥١	٣٥٦,٥٩١	٦٧,٣٢٨	١,٢٧٩,١٤٩
غير الممولة	٣٠,٣٦٥	٥,٧٢٢	٣٧,٦٠٨	٣٦,٤٨٨	٢٠,٦٧٣	١٣,٨٥١	١٤٤,٧٠٧
إلتزامات ومطلوبات محتملة	١٤٨,٧٣٨	١٤٢,٥٣٩	٢٠٣,٢٩٧	٤٧٠,٨٣٩	٣٧٧,٢٦٤	٨١,١٧٩	١,٤٢٣,٨٥٦
المجموع							

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 ٢٠١٩:

صافي* ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	إجمالي ألف دينار بحريني	الأطراف الأخرى
١٠,٩٨٧	٩٤١	١١,٩٢٨	الطرف الآخر رقم ١
٨,٦١٣	٢,١٤٣	١٠,٧٥٦	الطرف الآخر رقم ٢
٨,١٨٨	٩١٠	٩,٠٩٨	الطرف الآخر رقم ٣
٥,١٧٩	٩٨٩	٦,١٦٨	الطرف الآخر رقم ٤
٣٨٢	٣,٣٣٥	٣,٧١٧	الطرف الآخر رقم ٥
-	١,٠٩٥	١,٠٩٥	الطرف الآخر رقم ٦
٣٣,٣٤٩	٩,٤١٣	٤٢,٧٦٢	

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١١٧ ألف دينار بحريني.

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

لدى البنك التعرضات التالية التي تزيد عن حد المقترض الفردي البالغ ١٥% من رأس مال البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

صافي** ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	إجمالي ألف دينار بحريني	الأطراف الأخرى*
٢١٤,٢٩٣	-	٢١٤,٢٩٣	الطرف الآخر رقم ١
٥٩,٩٠٠	-	٥٩,٩٠٠	الطرف الآخر رقم ٢
٤١,١٧٦	-	٤١,١٧٦	الطرف الآخر رقم ٣
٣٣,٤٥٣	-	٣٣,٤٥٣	الطرف الآخر رقم ٤
٢٤,٥١٣	-	٢٤,٥١٣	الطرف الآخر رقم ٥
١٩,١١١	-	١٩,١١١	الطرف الآخر رقم ٦
٣٩٢,٤٤٦	-	٣٩٢,٤٤٦	

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.

** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٧٠ ألف دينار بحريني.

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 أساس الاستحقاق التعاقدى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

لغاية شهر واحد ألف	٣ - ١ أشهر ألف	٣ - ٦ أشهر ألف	٦ - ١٢ شهر ألف	١ - ٣ سنوات ألف	٣ - ٥ سنوات ألف	٥ - ١٠ سنوات ألف	١٠ - ٢٠ سنوات ألف	أكثر من ٢٠ سنة ألف	إستحقاق غير محدد ألف	المجموع ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢١,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٢٥	٥٧,٨٦٨
٩٦,٦٩٨	-	٧,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٥٣٢
٣٥,٨٧٥	٢٠,٣٠١	٣٣,٥٥٩	٥٢,٨٥٠	١٧٧,٧٠٩	١٦٧,٠٥٨	٦١,٨٢٤	٢٤,٤٨٩	٣,٣٧٠	-	٥٧٧,٠٣٥
٩,٧٤٥	٣٠,٨٠٢	١٢,٢٩٨	٧,٥٤٥	٤٣,٣٥١	٥٩,٧١٠	٨٢,٠٦٩	-	-	-	٢٤٥,٥٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٠٠	٣٢,٤٠٠
٨,٦٨٥	١٦,٥٧٩	١,٧٦٣	٥,٦٤٦	٢٣,١٧٠	٣٣,٩٢٤	٤٥,٩٣٣	٥١,١٤٧	٩,١٦٨	-	١٩٦,٠١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٢٨٧	٢١,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٢٨	٢١,٣٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٥٣	١٣,٤٥٣
١٣٥	٧٩٩	٥٣٥	٢٠١	٥٧٤	٨٧٠	-	-	-	٦,٥٩٧	٩,٧١١
١٧٢,٨٨١	٦٨,٤٨١	٥٥,٩٨٩	٦٦,٢٤٢	٢٤٤,٨٠٤	٢٦١,٥٦٢	١٨٩,٨٢٦	٧٥,٦٣٦	١٢,٥٣٨	١٣١,١٩٠	١,٢٧٩,١٤٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

والمصرف المركزي

إيداعات لدى مؤسسات مالية

موجودات التمويل

استثمارات في صكوك

استثمارات في أسهم ملكية

وصناديق

إجارة منتهية بالتملك

وإيجارات مستحقة القبض

استثمارات في شركات زميلة

استثمارات في عقارات

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

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 المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

عقود التمويل المنخفضة ائتمانياً أو المتأخرة				التحليل الزمني للعقود التمويلية المتأخرة أو المنخفضة ائتمانياً				الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثالثة				الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلتين الأولى والثانية			
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 بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في بداية الفترة	المخصص خلال الفترة (صافي)	الرصيد في نهاية الفترة	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	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨١,٨٢٣	٦٨,٨٣٨	٧,٨٠٨	٤,٩٣٦	٢٤١	٤,٩٣٦	٣,٨٧٣	٨,٩٧٨	١١,٧٧٠	١,٠٨١	١١,٧٧٠	١,٤٦٢	١٨٦	١٨٦	١,٤٦٢	١,٦٤٨
٦١,٢٩٢	٢٢,١٤٤	١٣,١٤٠	١,٤٦٩	٢٤,٥٣٩	١,٤٦٩	١٤٦	١٣,٠٢٥	١٣,١٧١	-	١٣,١٧١	٣,١٢٥	٣٧٧	٣٧٧	٣,١٢٥	٣,٥٠٢
١٥,٢٧٦	٧,٨٣٥	٧,٤٤١	-	-	-	٧٣٦	٤٤	٧٨٠	-	٧٨٠	٥٦١	(٤٨٨)	(٤٨٨)	٥٦١	٧٣
٣٣,٥٧١	٢٣,٦٥٤	٣,٩٢٧	٢,٦٣٤	٣,٣٥٦	٢,٦٣٤	١,٠١١	٩,٠٧٠	٩,٩٨٨	٩٣	٩,٩٨٨	٢,٣٢٢	(٣١٦)	(٣١٦)	٢,٣٢٢	٢,٠٠٦
١٨,٥٨٦	١١,٤٠٧	٢,٦٥٤	٤,٢٨٧	٢٣٨	٤,٢٨٧	٨	٤,٢٤٣	٤,١٣٩	١١٢	٤,١٣٩	٥٥٢	(١٧٠)	(١٧٠)	٥٥٢	٣٨٢
٢١٠,٥٤٨	١٣٣,٨٧٨	٣٤,٩٧٠	١٣,٣٢٦	٢٨,٣٧٤	١٣,٣٢٦	٥,٧٧٤	٣٥,٣٦٠	٣٩,٨٤٨	١,٢٨٦	٣٩,٨٤٨	٨,٠٢٢	(٤١١)	(٤١١)	٨,٠٢٢	٧,٦١١

تجاري وصناعي

عقاري

بنوك ومؤسسات مالية

تمويل شخصي / استهلاكي

أخرى

المجموع

* صافي الحركة بين المراحل.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والمتأخرة، 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 ٢٠١٩:

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
٧,٦١١	٣٧,٧٠٥	١٩٩,٧٩٢
-	٢,١٤٣	١٠,٧٥٦
٧,٦١١	٣٩,٨٤٨	٢١٠,٥٤٨

الشرق الأوسط

أوروبا

المجموع

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 ٢٠١٩:

الرصيد الإجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني
٨٢٠,٥٠٩	٣٩,٨٤٨	٧٨٠,٦٦١
١٣,٢٩٤	١,١٧٨	١٢,١١٦
%١,٦٢	%٢,٩٦	%١,٥٥

مجموع التمويلات الإسلامية^(١)تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها^(٢)

النسبة المئوية

* يستثنى تسهيلات بمبلغ ٧,٦٩٢ ألف دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال الفترة ومتأخرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

(١) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٧,٦١١ ألف دينار بحريني.

(٢) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٩٠ 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 ٢٠١٩ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة حسب وحدة كفاية رأس المال من المجلد الثاني لأنظمة مصرف البحرين المركزي:

إجمالي التعرضات المضمونة	
أخرى ألف دينار بحريني	ضمان تمكين ألف دينار بحريني
٦٥,٤٠٢	١١,١٩١
٢٦,٧٣٥	-
٩٢,١٣٧	١١,١٩١

موجودات التمويل
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض

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 ٢٠١٩:

المجموع ألف دينار بحريني	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض ألف دينار بحريني	موجودات التمويل ألف دينار بحريني
١٠٣,٣٢٨	٢٦,٧٣٥	٧٦,٥٩٣
٦٦٩,٧٢٢	١٦٩,٢٨٠	٥٠٠,٤٤٢
٧٧٣,٠٥٠	١٩٦,٠١٥	٥٧٧,٠٣٥
١٢,٦١٤	٢١٧	١٢,٣٩٧
٤,٢٦٣	-	٤,٢٦٣
٥,٧٩٦	-	٥,٧٩٦
٢٢,٥٠٩	١٧,٨٢٢	٤,٦٨٧
٤٥,١٨٢	١٨,٠٣٩	٢٧,١٤٣
%٤٣,٧٣	%٦٧,٤٧	%٣٥,٤٤

التعرض:
مضمونة*
غير مضمونة*

المجموع

ضمانات محتفظ بها:

- نقدية
- خطابات ضمان
- أسهم
- عقارية

المجموع

الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة

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

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. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح. مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الفورية. وقد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المتكونة من عدد من العملات لهذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية إلى التغيرات في أسعار الأسهم. مخاطر الأسهم تنشأ من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم حقوق الملكية أو الأدوات المبنية على حقوق الملكية، وبالتالي خلق تعرضات للتغير في أسعار السوق 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 ٢٠١٩. حالياً، أي استثمارات جديدة في الأسهم هي خارج نطاق استراتيجية المجموعة.

مخاطر السلع هي عبارة عن مخاطر كامنة في المنتجات المالية تنتج عن حساسية المنتجات للتغيرات في أسعار السلع. بما إنه يتم تحديد الأسعار في أسواق السلع من خلال العوامل الأساسية (أي عرض وطلب السلعة الأساسية) فإن هذه 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 مسؤولية اعتماد ومراجعة (سنوياً على الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسؤولية 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 بإدارة تعرضها لمخاطر السوق عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد من حيث مخاطر السوق المرتبطة به؛
- ب. ستقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛
- ج. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛
- د. ستقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستتضمن هذه الحدود على حدود المراكز، حدود القصوى لوقف الخسارة.
- هـ. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
- و. ستحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وتدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهرية 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

تقترح لجنة الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة مستوى التحمل لمخاطر السوق. ويقوم قسم المخاطر وقسم الخزينة استناداً لهذه المستويات من التحمل بوضع الحدود المناسبة للمخاطر التي تحافظ على تعرض المجموعة ضمن نطاق حدود التحمل الاستراتيجية للمخاطر عبر مجموعة من التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق.

٤,٦,٦ مراقبة الحدود

يقوم قسم الخزينة 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، 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 للشركات لمخاطر السوق. وكجزء من عملية المراجعة هذه، يقوم قسم المخاطر أيضاً بمراقبة تعرض المجموعة الكلي للسوق مقابل حدود تحمل المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وكما يقوم هذا القسم بمراجعة مدى التقيد بالحدود المعتمدة للسيطرة على مخاطر السوق. وفي حالة وجود أي تغييرات في حدود مخاطر السوق، يتم إبلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل رئيس قسم المخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم مراجعة التعرضات الواردة في الميزانية العمومية على أساس ربع سنوي من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس 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
٦٠٢
٣٨٥

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

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

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

١. مخاطر الأشخاص التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين 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، وتقدم 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 الخسائر الإجمالية من خلال حدث واحد يؤدي إلى مخاطر أخرى.

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

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

٤.٧.٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

تضمن الرقابة الداخلية وعملية تقديم التقارير إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا للكشف السريع وتصحيح أوجه القصور في السياسات والعمليات والإجراءات لإدارة المخاطر بصورة مستمرة، وعمل مراجعات دورية. إن الهدف من عملية تقديم التقارير هو التأكد من أن المعلومات ذات الصلة تقدم إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. تضمن هذه العملية إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

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

٤.٧.٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

تقوم وحدات الأعمال، وبالتشاور مع وحدات إدارة المخاطر، بتحديد جميع المخاطر التشغيلية الجوهرية، وتقرر الإجراءات المناسبة التي سيتم استخدامها لمراقبة و/أو تقليل المخاطر. بالنسبة للمخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها، ستقرر وحدات الأعمال بالتعاون مع قسم المخاطر ما إذا كان يمكن قبول المخاطر، أو خفض مستوى النشاط التجاري المتعلق بها، أو تحويل المخاطر خارج المجموعة، أو الانسحاب من النشاط ذي العلاقة بصورة نهائية. تسهل وحدة المخاطر لوحدة الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر. تتعامل المجموعة مع القضايا القانونية العالقة من خلال محامين داخليين وخارجيين، اعتماداً على حجم وشدة القضايا.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، المجموعة ليست معرضة لأي التزامات قانونية جوهرية محتملة ناجمة عن إجراءات قانونية معلقة. واستناداً لتقديرات الإدارة، لا توجد مطلوبات محتملة ناشئة عن هذه الإجراءات القانونية المعلقة.

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

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

إجمالي الدخل

٢٠١٦ ألف دينار بحريني	٢٠١٧ ألف دينار بحريني	٢٠١٨ ألف دينار بحريني
٥٣,٩٩٣	٦٠,٦٥٤	٦٧,٩٠٥

مجموع إجمالي الدخل

مؤشرات المخاطر التشغيلية

متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
المضاعف

٦٠,٨٥١ ١٢,٥
٧٦٠,٦٣٢
%١٥
١١٤,٠٩٥

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 جوهريّة في مراكز الأسهم في محفظته المصرفية.

السياسات المحاسبية، بما في ذلك منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية ذات الصلة، تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، ويتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات الأخرى متضمنة الاستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

الجدول - ٢٠ مخاطر مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٣١ (ب) و(ج) و(ز))

يلخص الجدول التالي مجموع المبالغ وإجمالي متوسط تعرضات الاستثمارات في أسهم ملكية وصناديق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

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
٢٨,٤٣٦	٢٨,٤٣٦	-	٢٨,٤٣٦	٥٨,٣١٣	٧,٢٨٩
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	-	١٤,١٦٨	٥٥,٧٢٧	٦,٩٦٦
٤٢,٦٠٤	٤٢,٦٠٤	-	٤٢,٦٠٤	١١٤,٠٤٠	١٤,٢٥٥

استثمارات في أسهم
الملكية
صناديق
المجموع

(١) الأرصدة هي إجمالي مخصص انخفاض القيمة والبالغ ١٠,٢٠٤ 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 أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

ألف دينار بحريني	أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال فترة 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
٧١٨	أرباح 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 الاستثمار على أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، لاستثمار أموال أصحاب الحسابات على أساس عقد المضاربة بالطريقة التي تراها مناسبة دون وضع أي قيود على متى وكيف ولأي غرض يتم فيه استثمار الأموال. وبموجب هذا الترتيب يمكن للمجموعة مزج أموال أصحاب حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملكية)، أو مع الأموال الأخرى التي لدى المجموعة الحق في استخدامها (مثل الحسابات الجارية، أو أي أموال أخرى التي لا تستلمها المجموعة على أساس عقد المضاربة). يشارك أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة، ولكن لا تشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر متكبدة في الوعاء المشترك، فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة، أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار. خلال الفترة، قامت المجموعة بالتنازل عن ٣٦% من ربح رسوم المضارب بغرض الحفاظ على توزيع أرباح تنافسي لأصحاب حسابات الاستثمار.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الإستثمار 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 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 خاصة لضمان الجودة تقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى العضو المنتدب للتجربة. 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.

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

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

يجب تخصيص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكبدها من قبل المجموعة في حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناتجة من المعاملات في الاستثمار الممول بصورة مشتركة، فإنه يجب ألا خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يجب خصم أي فائض من هذه الخسارة من احتياطي 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. خلال الفترة، قام البنك بتخصيص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية نحو أصحاب حسابات الاستثمار.

يقوم البنك مؤقتاً بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) من أصحاب حسابات الاستثمار إلى حقوق ملكية المساهمين، ويحتسب مخصصاً محدداً لانخفاض قيمة هذه الموجودات على حقوق ملكية المساهمين. المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. يتخذ البنك خطوات تصحيحية على هذه الموجودات المتعثرة، ومتى ما أصبحت إيجابية الأداء، يتم تخصيص الموجودات والإيرادات ذات العلاقة بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت) المتعلقة بالموجودات المتعثرة الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار يتم توزيعها على مساهمي حقوق الملكية. أية مبالغ مستردة من هذه الحسابات توزع أيضاً على مساهمي حقوق الملكية.

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

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

توجد إفصاحات 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 الاستثمار

(أ) مراجعة الشريعة لتخصيص الأصول والدخل الناتج

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

(ج) تناقش لجنة الموجودات والمطلوبات معدل الربح المقدم إلى أصحاب حسابات الاستثمار. تخضع أي معدلات ربح استثنائية لموافقة السلطة المعنية.

الجدول ٢٢- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب النوع (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (أ))

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

ألف دينار بحريني
٤٨,١٤٨
٥٤٨,٤٧٠
٥٩٦,٦١٨

بنوك ومؤسسات مالية
أفراد ومؤسسات غير مالية

المجموع

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول - ٢٣ نسب حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (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 ٢٠١٩:

الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار *	١,٠٤%
رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك	٣٣,٤٥%

* 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 حساب الاستثمار حسب نوع الاستثمار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

نسبة استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار إلى إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٢٢,٢٨%	١,٢٤%	٠,١٣%	حسابات محددة - شهر واحد
٠,٦٥%	٠,٢٤%	٠,٨٠%	حسابات محددة - ٣ أشهر
٠,٢٠%	٠,٠٧%	٠,٨٠%	حسابات محددة - ٦ أشهر
٠,٣٧%	٠,١٥%	٠,٨٥%	حسابات محددة - ٩ أشهر
٠,٠١%	٠,٠٠%	٠,٩٥%	حسابات محددة - سنة واحدة
١,٩٧%	٠,٨٩%	١,٠٠%	شهادات استثمار
٠,٠٠%	٠,٠٠%	٣,٥٠%	أقرأ
٠,٧٤%	٠,٥١%	١,٥٠%	تجوري
٢٤,٩٥%	١,٤٤%	٠,١٣%	ودائع العملاء الخاصة
٤٨,٨٣%	٩٥,٤٦%	٢,٠٣%	
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 - 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 ٢٠١٩:

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 %
٢٠٨,٥٣٥	%٤٢,٩٤	٢٧٧,١٢٤	%٥٧,٠٦	٤٨٥,٦٥٩	%١٠٠
١٢١,٩١٥	%٤٢,٩٤	١٦٢,٠١٤	%٥٧,٠٦	٢٨٣,٩٢٩	%١٠٠
٨٦,٦٢٠	%٤٢,٩٤	١١٥,١١٠	%٥٧,٠٦	٢٠١,٧٣٠	%١٠٠
٤١,١٥٨	%٤٢,٩٤	٥٤,٦٩٢	%٥٧,٠٦	٩٥,٨٥٠	%١٠٠
٣,٢٩٥	%٤٢,٩٤	٤,٣٧٦	%٥٧,٠٦	٧,٦٧١	%١٠٠
٣٧,٨٦٣	%٤٢,٩٤	٥٠,٣١٦	%٥٧,٠٦	٨٨,١٧٩	%١٠٠
٢٤٩,٦٩٣	%٤٢,٩٤	٣٣١,٨١٦	%٥٧,٠٦	٥٨١,٥٠٩	%١٠٠
٢٧,٨٠٩	%٤٢,٩٤	٣٦,٩٥٦	%٥٧,٠٦	٦٤,٧٦٥	%١٠٠
٥٧,٧٠٤	%٤٢,٩٤	٧٦,٦٨٣	%٥٧,٠٦	١٣٤,٣٨٧	%١٠٠
٨٥,٥١٣	%٤٢,٩٤	١١٣,٦٣٩	%٥٧,٠٦	١٩٩,١٥٢	%١٠٠
(٣,٢٦٨)	%٤٢,٩٤	(٤,٣٤٣)	%٥٧,٠٦	(٧,٦١١)	%١٠٠
٣٣١,٩٣٨	%٤٢,٩٤	٤٤١,١١٢	%٥٧,٠٦	٧٧٣,٠٥٠	%١٠٠

إجمالي موجودات التمويل*

مراوحة

المؤسسات

التجزئة

مشاركة

المؤسسات

التجزئة

المجموع

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض**

المؤسسات

التجزئة

المجموع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢

المجموع

* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ٢٩,٠١٠ ألف دينار بحريني.

** صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١٠,٨٣٨ ألف دينار بحريني.

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

نوع الحساب	إجمالي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار أ	المحول الى احتياطي معادلة ب	متوسط المضاربة ج	رسوم المضارب د	المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار د	الربح المدفوع الى أصحاب حسابات الاستثمار (أ-ب-ج+د) هـ
تجوري	٣,٨٨٦	-	%٩٧,٤٤	٤,٠٨٠	٢٩٥	١٠١
ادخار	٣,٠٦٠	-	%٩٧,٤٣	٣,٢١٤	٢٣٢	٧٨
فيفو	٣٣٩	-	%٩٧,٣٧	٣٥٦	٢٦	٩
ودائع اقراً	١٢٩	-	%٧٢,٥٤	١٠٣	١٠	٣٦
ودائع محددة	٨,٠٨١	-	%٣٢,٦٥	١,٨٥٩	٦١٤	٦,٨٣٦
	١٥,٤٩٥	-		٩,٦١٢	١,١٧٧	٧,٠٦٠

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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

١٥,٤٩٥	حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطات- ألف دينار بحريني
%٢,٦٠	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/ من الاحتياطات
٥,٨٨٣	صافي عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - ألف دينار بحريني
١,١٧٧	المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار - ألف دينار بحريني
٧,٠٦٠	حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطات - ألف دينار بحريني
%١,١٨	نسبة حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/ من الاحتياطات
٩,٦١٢	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني

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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
%٢,١١	%٢,٠١	%١,٧٠	%٣,٥٩

نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى أصحاب حسابات الاستثمار

الجدول - ٢٩. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار 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 ٢٠١٩:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دينار بحريني	التغيرات خلال الفترة ألف دينار بحريني	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دينار بحريني
١٥,٤٠٨	(٢٧,٩٢٦)	٤٣,٣٣٤
٣٣١,٨١٦	(٩٦,٧٠٠)	٤٢٨,٥١٦
١١٣,٦٣٩	(٢٥,٤١٤)	١٣٩,٠٥٣
١٤٠,١١٩	(١١,٩١٢)	١٥٢,٠٣١
(٤,٣٦٤)	١,٥٥٨	(٥,٩٢٢)
٥٩٦,٦١٨	(١٦٠,٣٩٤)	٧٥٧,٠١٢

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
إجمالي موجودات التمويل*
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض*
استثمارات في أوراق مالية
الخسارة الائتمانية المتوقعة

المجموع

* 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 لحقوقي أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ث))

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

ربح مدفوع (لأصحاب حسابات الاستثمار)		ربح مكتسب (تمويل مشترك)		
النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	
٢,٣٩ %	٧,٠٦٠	٥,١٦ %	٢٨,٧٣٩	٢٠١٩
١,٧٧ %	١٣,٩٣٩	٤,٨٦ %	٥٣,٩٣٩	٢٠١٨
١,٤٣ %	١١,٣٦٤	٤,٥١ %	٤٧,٣١٥	٢٠١٧
٠,٩٧ %	٨,٣٥٦	٤,٥١ %	٣٨,٩٧٧	٢٠١٦
٠,٧٤ %	٥,٧٣٣	٤,٧٨ %	٣٧,١٨٨	٢٠١٥

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

المتطلبات رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	الموجودات ألف دينار بحريني
-	-	-	١٥,٤٠٨
١٠,٧٨٢	٨٦,٢٥٦	٢٨٧,٥٢٠	٣٣١,٨١٦
٣٨٠	٣,٠٣٧	١٠,١٢٣	١٤٠,١١٩
٢,٣٧٤	١٨,٩٩٤	٦٣,٣١٣	١١٣,٦٣٩
١٣,٥٣٦	١٠٨,٢٨٧	٣٦٠,٩٥٦	٦٠٠,٩٨٢

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

موجودات التمويل ^(١)

استثمارات في صكوك ^(٢)

إجارة منتهية بالتمليك ^(١)

^(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٤,٣٤٢ ألف دينار بحريني.

^(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٢٢ 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 ميثاق مخاطر المجموعة وسياسة السيولة تعالج الخطة الطارئة للسيولة للتعامل مع السيناريوهات المضغوطة وتحديد خطة العمل التي يمكن اتخاذها في حالة فقدان السيولة في السوق.

٤.١٠.٤ 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 وحدة المخاطر بعمل مراجعات/ تعديلات دورية (على الأقل سنوياً) لإستراتيجية مخاطر السيولة، والتي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة لاعتمادها.

يقوم البنك بإدارة متطلبات التمويل من خلال المصادر التالية: الحسابات الجارية، حسابات الادخار، حسابات أصحاب حسابات الاستثمار الأخرى، خطوط بين البنوك، والإقتراض عن طريق إستخدام محفظة الصكوك.

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 ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١٠ مخاطر السيولة (يتبع)

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

للتقييم 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. تتشكل خطة التمويل الطارئة امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على قدر كافي من الموجودات السائلة وإدارة الوصول للتمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

الجدول - ٣٢. نسب السيولة (ك ع - ١، ٣، ٣٧)

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٧,٤٩%	٦,١٢%	٦,٥٨%	١٠,٧٤%	٨,١٧%
٨٠,٥٣%	٨٥,١٣%	٨٠,٠٤%	٨٣,٣١%	٧٧,٩٧%
٧٧,٥٠%	٧٧,٤٣%	٧٥,٣٢%	٧١,٨٥%	٧٧,٥١%
٢٢,٣٨%	١٨,٥٣%	٢٠,٣٥%	٢٢,٩٧%	١٨,٤٠%
١٠,٢٦%	٨,٩٥%	٩,٣٨%	١٣,١١%	٩,٨٧%
٧,٤٨%	٦,٦٤%	١٧,٦٢%	(٠,٦٧%)	٦,٠٥%
١٧,١٠%	١٧,٦٣%	١٥,٩١%	١٤,٣٠%	١٢,٦٤%

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/
مجموع الموجودات
التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء (١)
ودائع العملاء (١)/ مجموع الموجودات
موجودات قصيرة الأجل (٢) / مطلوبات
قصيرة الأجل (٣)
موجودات سائلة (٤)/ مجموع الموجودات
نمو في ودائع العملاء
معدل الاقتراض

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء وإيداعات من أطراف غير البنوك وأصحاب حسابات الاستثمار.

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

(٣) تحتوي مطلوبات قصيرة الأمد على حسابات جارية للعملاء، مطلوبات أخرى، إيداعات من مؤسسات مالية (مستحقة خلال سنة واحدة) وأصحاب حسابات الاستثمار (تستحق خلال سنة).

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

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.

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 المراجعات؛
- 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 الاقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة.

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

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

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

٤.١١.٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

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

- 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 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. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

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 لمتابعة ومراقبة 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 - ٣٣. مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع - ١, ٣, ٤٠ (ب))

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

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					
٩٦,٦٩٨	٧,٨٣٤	-	-	-	١٠٤,٥٣٢
٥٦,١٧٦	٣٣,٥٥٩	٥٢,٨٥٠	١٧٧,٧٠٩	٢٥٦,٧٤١	٥٧٧,٠٣٥
٢٥,٢٦٤	١,٧٦٣	٥,٦٤٦	٢٣,١٧٠	١٤٠,١٧٢	١٩٦,٠١٥
٤٠,٥٤٧	١٢,٢٩٨	٧,٥٤٥	٤٣,٣٥١	١٤١,٧٧٩	٢٤٥,٥٢٠
٢١٨,٦٨٥	٥٥,٤٥٤	٦٦,٠٤١	٢٤٤,٢٣٠	٥٣٨,٦٩٢	١,١٢٣,١٠٢
المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار					
١٠٣,٤٠٥	٣٠,٩٤٣	٣,٣٩٠	-	-	١٣٧,٧٣٨
٣٥,٥٧٨	٢٢,٩٦٩	٨٩,٧٣٦	١٦,٧٧٧	-	١٦٥,٠٦٠
٧٥,٧٥٤	-	-	-	-	٧٥,٧٥٤
١٦٩,٦١٤	١٠٣,٨٣١	٧٢,٨٣١	٦,٦١٤	٢٤٣,٧٢٨	٥٩٦,٦١٨
٣٨٤,٣٥١	١٥٧,٧٤٣	١٦٥,٩٥٧	٢٣,٣٩١	٢٤٣,٧٢٨	٩٧٥,١٧٠
(١٦٥,٦٦٦)	(١٠٢,٢٨٩)	(٩٩,٩١٦)	٢٢٠,٨٣٩	٢٩٤,٩٦٤	١٤٧,٩٣٢
فجوة معدل الربح					

*إيداعات من مؤسسات مالية تستثني حسابات مجمدة بمبلغ ٩,٢٤٥ ألف دينار بحريني.

** يصنف البنك حسابات الادخار الى مجموعات استحقاق مختلفة باستخدام نمط السحب المتوقع بناءً على تقديرات الإدارة. يتم الافصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على الاساس التعاقدى.

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية في معدل الربح على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة الموجود ألف دينار بحريني
٤,٣١٦ (٤,٣١٦)	٩,٧٨٢ (٩,٧٨٢)	(٥,٤٦٦) ٥,٤٦٦

معدلات صدمات تصاعدية:

معدلات صدمات تناقصية:

الجدول - ٣٤. المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي (ك ع - ١, ٣, ٩ (ب)، و ١, ٣, ٣٣ (د))

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
%١١,٨٨	%٧,٤٥	%٨,٥٠	%٩,٤٨	%٥,٦٢
%١,٢١	%٠,٨٣	%٠,٩٠	%٠,٩١	%٠,٥٢
%٥١,٦٨	%٥٦,٤٤	%٦١,٩٢	%٥٥,٤٧	%٥٩,١٢

العائد على متوسط الحقوق

العائد على متوسط الموجودات

نسبة التكلفة إلى الدخل

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

الجدول - ٣٥. الجدول التالي يلخص المعلومات التاريخية للسنوات الخمس الماضية المتعلقة بحسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح (ك ع - ١, ٣, ٤١):

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٩,٩٦١	٢٩,٣٠١	٣٦,٠١٠	٤١,١٦٢	١٥,٤٩٥
٥,١٨٧	٧,١٣١	١١,٣٦٤	١٣,٩٣٩	٧,٠٦٠
٢٤,٧٧٤	٢٢,١٧٠	٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣	٩,٦١٢

الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار
أرباح موزعة
رسوم مضارب

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٩٩٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥
٢٢٧	٧٥٧	١,١٧٧	١,١٧٧	-
٦٠٠	٢٥٠	-	-	-
١٢٤	٥٣٠	٤٢٠	-	(١,١٧٧)
%٣,٨٥	%٣,٣٩	%٣,٤٣	%٣,٧١	%٢,٧٨
%٣,١٨	%٢,٥٧	%٢,٣٥	%٢,٤٥	%١,٧٣
%٠,٦٧	%٠,٨٣	%١,٠٨	%١,٢٦	%١,٢٧
%٠,٨٦	%١,١٥	%١,٥٧	%١,٧٦	%١,٧٥
%٠,١٧	%٠,١٩	%٠,١٦	%٠,١٦	%٠,٢١
%٠,٠٤	%٠,١٢	%٠,١٥	%٠,١٥	%٠,٠٠

الأرصدة (بآلاف الدنانير البحرينية)
احتياطي معادلة الأرباح
احتياطي مخاطر الاستثمار
الحركة في احتياطي معادلة الأرباح
الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار
النسب %:
الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار /
موجودات مضاربة %
رسوم مضارب / موجودات مضاربة %
أرباح موزعة / موجودات مضاربة %
معدل العائد على متوسط حقوق أصحاب
حسابات الاستثمار %
نسبة احتياطي معادلة الأرباح / حقوق أصحاب
حسابات الاستثمار %
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار / حقوق أصحاب
حسابات الاستثمار

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

لم تفرض أي عقوبات من قبل مصرف البحرين المركزي خلال الفترة.