



نسعى لتبسيط حياتك وتسهيل معاملتك المالية

لمحة عامة

٤	نبذة عن البنك
٥	وعدنا
٦	مبادئنا الإرشادية
٧	قيم هوية بنك البحرين الإسلامي
٨	المؤشرات المالية
٩	إنجازات العمليات التشغيلية

استعراض الأعمال

١٠	تقرير مجلس الإدارة
١٢	مجلس الإدارة
١٤	هيئة الرقابة الشرعية
١٨	تقرير الرئيس التنفيذي
٢٠	الإدارة التنفيذية
٢٦	استعراض العمليات التشغيلية
٣٠	عمليات إدارة المخاطر
٣٢	الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت
٣٨	المسؤولية الاجتماعية
٤٠	حوكمة الشركات
٥٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية

البيانات المالية الموحدة

٥٥	تقرير مدققي الحسابات
٥٦	بيان المركز المالي الموحد
٥٧	بيان الدخل الموحد
٥٨	بيان التدفقات النقدية الموحدة
٥٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦٠	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
٦١	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
٦٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

١٠٥	الخلفية
١٠٥	بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
١٠٦	كفاية رأس المال
١٠٩	إدارة المخاطر

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

المنطقة الدبلوماسية

ص. ب. ٥٢٤٠ ، المنامة، مملكة البحرين

هاتف: ١٧٥١٥١٥١ (+٩٧٣)

فاكس: ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ (+٩٧٣)

البريد الإلكتروني: corporate.communications@bisb.com

الموقع الإلكتروني: www.bisb.com

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي



صاحب السمو الملكي
الأمير خليفة بن سلمان
آل خليفة

رئيس الوزراء الموقر



صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى
آل خليفة

ملك مملكة البحرين



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن حمد
آل خليفة

ولي العهد نائب القائد الأعلى
النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء

نبذة عن البنك

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

وفي نهاية عام ٢٠١٨م، بلغ رأسمال البنك المدفوع ١.٦ مليون دينار بحريني، بينما بلغ إجمالي أصوله ١,٢٧٩ مليون دينار بحريني. يملك البنك شبكة من الفروع تضم ٤ فروع، و ٤ مجمعات مالية، و فرع رقمي و ٥١ جهازاً للصراف الآلي منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

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

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

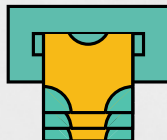
١

فرع رقمي



٥١

جهاز صراف آلي



٤

مجمعات مالية



٤

فروع

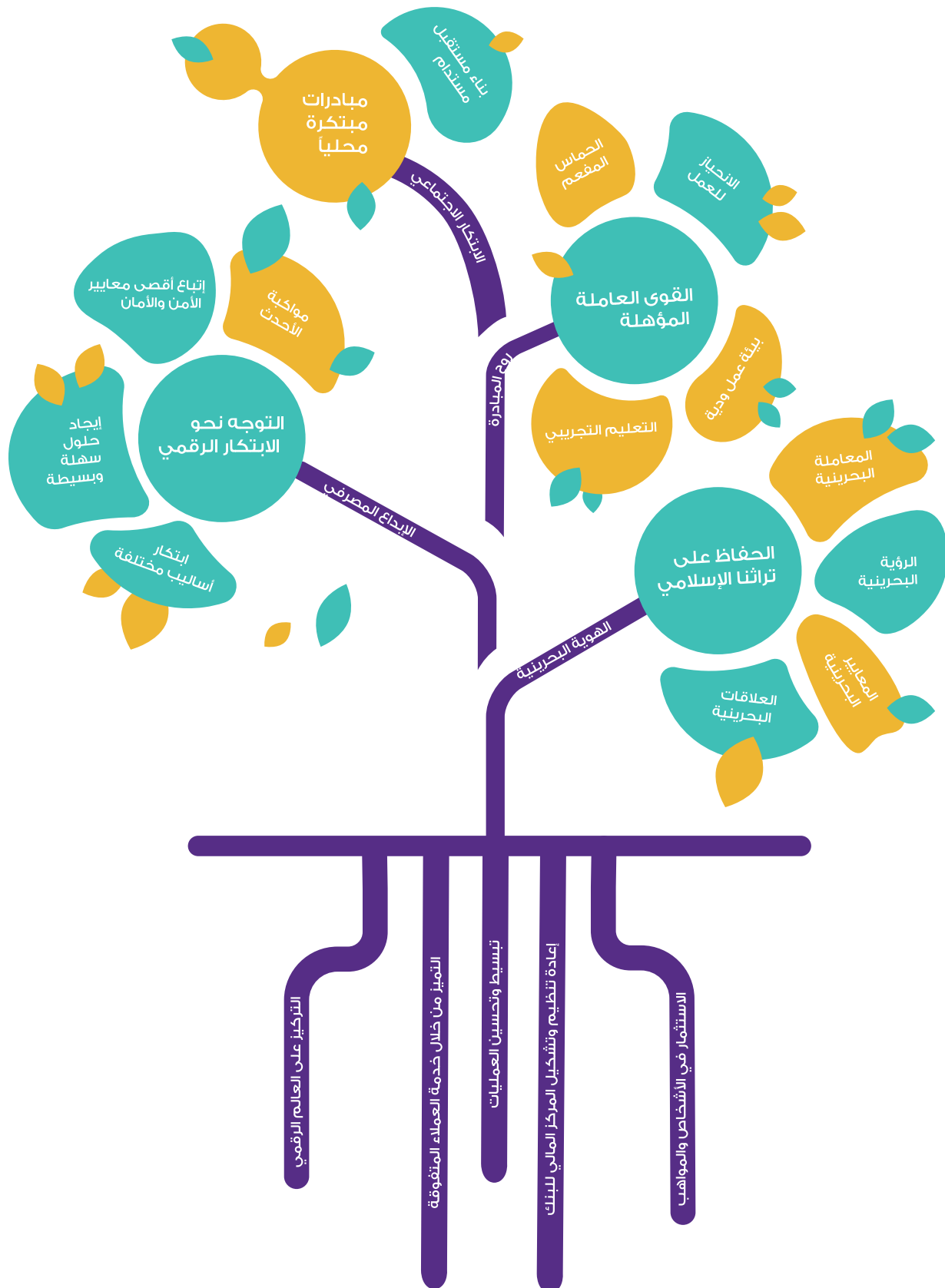


وعدنا

”بتفانٍ وإخلاص بحريني،
نبتكر طرقاً جديدة
لتبسيط معاملتك المالية.“



مبادئنا الإرشادية



قيم هوية بنك البحرين الإسلامي

الوطينية الابتكار الجرأة البساطة

الوطنية

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

الابتكار

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

البساطة

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

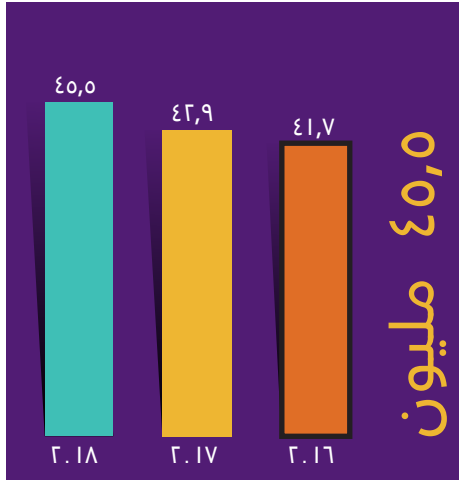
الجرأة

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

المؤشرات المالية

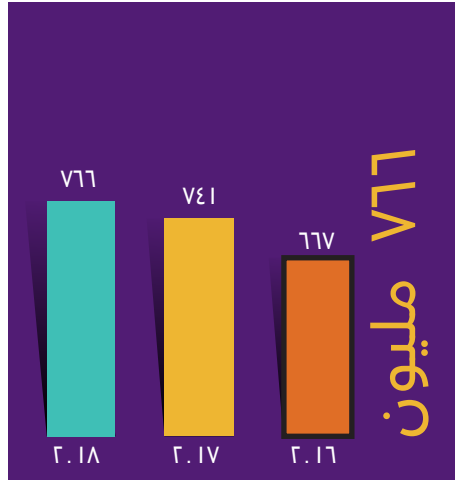
إجمالي الدخل التشغيلي

مليون دينار بحريني



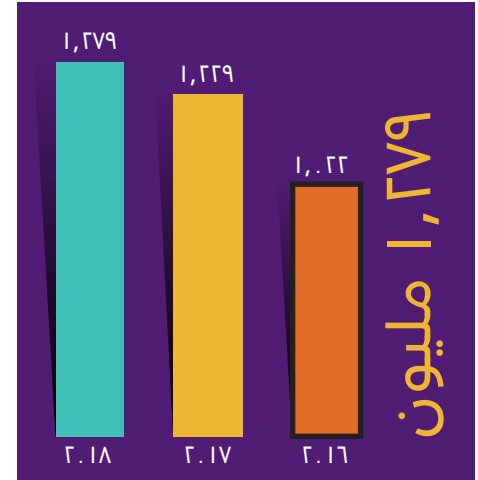
إجمالي التمويل الإسلامي

مليون دينار بحريني



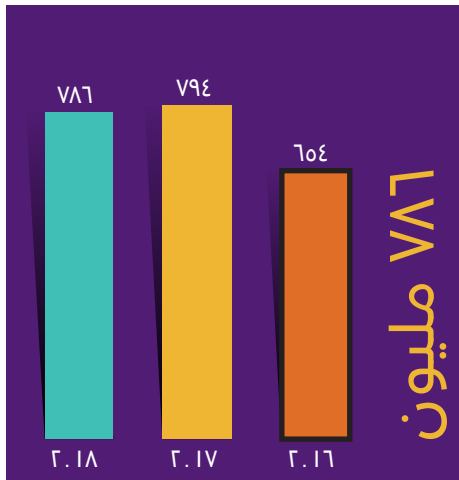
إجمالي الأصول

مليون دينار بحريني



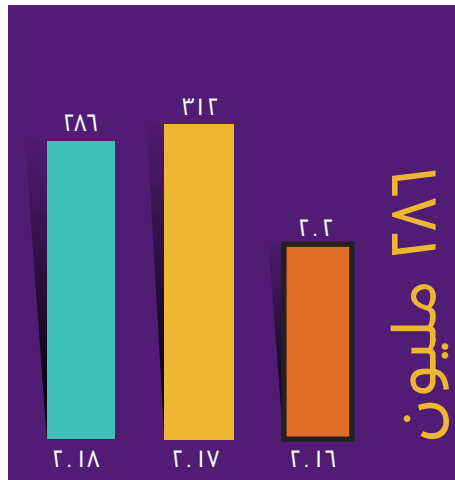
حسابات الاستثمار المطلقة

مليون دينار بحريني



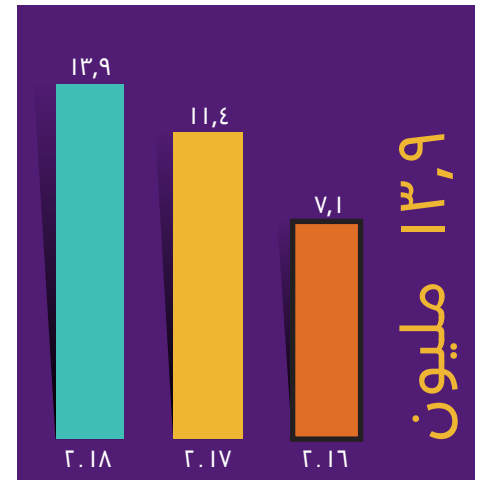
الاستثمارات

مليون دينار بحريني



صافي عائد أصحاب حسابات الاستثمار

مليون دينار بحريني



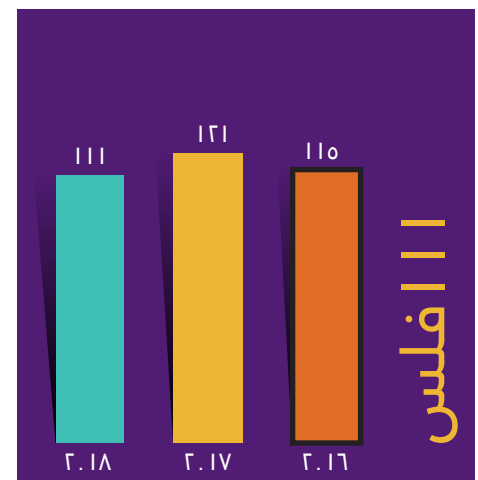
قيمة السهم

فلس بحريني



القيمة الدفترية لكل سهم

فلس بحريني



إنجازات العمليات التشغيلية

١ تبسيط تجربة زبائننا

حرص بنك البحرين الإسلامي على تبني فلسفة تركز على تقديم خدمات بسيطة وسهلة وودودة لزبائنه الكرام، وتحرص مكاتب العمل الأمامية ومجموعات الدعم والمساندة على توفير خدماتهم وفق هذه الفلسفة. ويتم دراسة تجربة الزبائن من كل الجوانب، بدءاً من الواجهة الرقمية، إلى متطلبات المعاملات، إلى زيارات الفروع، لضمان تسهيل معاملاتهم المالية.

٢ الأداء المالي

أسفر الأداء المالي الجيد في جميع أنحاء البنك على تحقيق نمو ملموس في الأصول التمويلية بنسبة بلغت ٤,١٪ مع زيادة في المطلوبات بنسبة ٢,٢٪. كما ارتفع صافي الربح بنسبة ١٢٪ على أساس سنوي. وحقق البنك المزيد من التقدم في خفض الأصول المتعثرة، فضلاً عن خفض المصروفات التشغيلية بـ ١,٣ مليون دينار بحريني.

٣ الخدمات المصرفية للأفراد

حقق البنك نتائج متميزة في مجال خدمة الزبائن وطرح المنتجات، مع تحول عدد ملموس من الزبائن إلى القنوات المصرفية الرقمية لخدمات الأفراد. كما أن التوسع في تعزيز علاقاتنا مع شركات التطوير العقاري المحلية قد أتاحت لنا فرصة توفير أسعار تنافسية لمشتريي الوحدات السكنية، مع الحرص على تطوير خدمات إدارة الثروات لكبار الزبائن والتركيز على تحسين أسلوب الحياة الراقى.

٤ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

أسفر التركيز على التمويل التجاري خلال العام على تشجيع أكثر من ٤٠٪ من قاعدة زبائننا على استخدام الخدمات الرقمية للشركات التي يقدمها البنك. كما واصل البنك توجيه خدماته المحورية إلى الشركات والمشاريع المحلية، بما يدعم الاقتصاد المحلي ويعزز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة. و زادت الأصول بنسبة ١,٥٪ وقد ارتفع الدخل من التمويل بنسبة ١٨,٨٪.

٥ البنية التحتية لتقنية المعلومات

ركز البنك جهوده على تقديم الدعم المتواصل لجهود التحول الرقمي في دائرتي الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات. وقد تم بذل الكثير من الجهد لوضع الأساس الراسخ لطرح نظام إدارة العمليات التشغيلية، ومنصة تطوير الواجهة البينية للمستخدم بهدف تسهيل عمليات الأتمتة في جميع أنحاء البنك.

٦ الهوية التجارية، الاتصالات المؤسسية والتسويق – إعادة تعزيز هويتنا التجارية

أولى البنك اهتماماً كبيراً بالتجديد الشامل لوعود وتعهدات هويتنا التجارية، مما أسفر عن انتشار واسع النطاق للمبادئ الإرشادية وقيم هذه الهوية. وقد تم دمج "الهوية البحرية"، و "إعادة تصور خدماتنا المصرفية"، و "إتباع طرق تفكير جديدة"، و "الابتكارات الاجتماعية" في وعود علامتنا التجارية – "بتفان وإخلاص بحريني نبكر طرقاتاً جديدة لتبسيط معاملتكم المالية". كما حرص البنك على تطوير جميع قنوات الشبكات الاجتماعية، والموقع الإلكتروني لضمان تحسين إمكانيات التواصل.

تقرير مجلس الإدارة



١١,٤ مليون دينار بحريني
صافي الأرباح للسنة

في عام ٢٠١٨م كانت التكنولوجيا هي محور أعمالنا ومن المتوقع أن يستمر ذلك في المستقبل أيضاً. ويواصل بنك البحرين الإسلامي الاستثمار في منصات التكنولوجيا.

١٢٪

حقق البنك عاماً آخر نجاحاً من الأداء الراسخ مع تحقيق نمو
بنسبة ١٢٪ في صافي الأرباح مقارنة بعام ٢٠١٧ م.

نتوقع أن يحمل عام ٢٠١٩ م تحديات مماثلة، ولكننا نبيد تفاؤلاً بشأن مستقبل بنك البحرين الإسلامي وقدرته على مواكبة التغييرات التنظيمية والتكنولوجية متسارعة التطور. لقد حققنا الكثير في تحسين كافة جوانب العمليات التشغيلية للبنك، ولكن مازال هناك الكثير لإنجازه.

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

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

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



د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

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

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يطيب لي أن أقدم إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. ومع وصول استراتيجية «العودة إلى الأساسيات» إلى عامها الأخير، يواصل بنك البحرين الإسلامي تحقيق تطورات ملموسة في كافة جوانب الأداء.

إن التحديات والاضطرابات التي شهدتها المنطقة والتي تحدثت عنها في العام ٢٠١٧ م قد استمرت في عام ٢٠١٨ م أيضاً. وبالرغم من ذلك، حقق البنك عاماً آخر نجاحاً من الأداء الراسخ مع تحقيق نمو بنسبة ١٢٪ في صافي الأرباح مقارنة بعام ٢٠١٧ م. وحقق إيرادات جيدة بلغت ١١,٤ مليون دينار بحريني، مما انعكس على نصيب السهم من الأرباح ليبلغ ٨٣,١ فلس مقابل ٩,٦٥ فلس في عام ٢٠١٧ م.

وفي ظل الالتزام الصارم بإتباع سياسة حذرة تجاه تحمل المخاطر، بلغت موجودات تمويل البنك ٧٦٥,٨ مليون دينار بحريني مقارنة مع ٧٤٠,٧ مليون دينار بحريني في عام ٢٠١٧ م.

كانت التكنولوجيا هي محور أعمالنا في عام ٢٠١٨ م، ومن المتوقع أن يستمر ذلك في المستقبل أيضاً. ويواصل بنك البحرين الإسلامي الاستثمار في منصات التكنولوجيا، وتعزيز إمكانياته التقنية بشكل ملموس. ومن أحدث استثمارات البنك في هذا المجال إعداد هيكل إدارة تخطيط الأعمال الذي سوف يتيح له مواكبة التغييرات التكنولوجية المتسارعة.

من ناحية أخرى، يعد موظفونا من أهم الركائز الهامة التي تأتي على قمة أولويات البنك. فاستثمارنا في المواهب والكوادر البحرينية يتواصل بدون كلل، حيث نستعد لتعزيز سياسة الإحلال الوظيفي وخلق قيادات المستقبل.



مجلس الإدارة



١. الدكتور عصام عبدالله فخر
رئيس مجلس الإدارة

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



٢. العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

يشغل العميد إبراهيم المحمود حالياً منصب المدير المالي في قوة دفاع البحرين بعد ما تقلد فيها العديد من المناصب، مثل: مدير المؤسسة الاستهلاكية العسكرية، رئيس شعبة التدقيق الداخلي ومساعد المدير المالي. العميد إبراهيم عبدالله المحمود هو نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحرين لسحب الألمنيوم (بلكسيكو)، وعضو مجلس إدارة صندوق التقاعد العسكري والمؤسسة الاستهلاكية العسكرية. العميد إبراهيم المحمود محاسب قانوني عربي معتمد وحاصل على درجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة بورتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، واليكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت. هذا بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات في مجالات الإدارة والقيادة والتطوير، ويملك خبرة مهنية تزيد على ٢٧ عاماً.



٣. السيد طلال علي الزين
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم إعادة انتخابه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م



كان السيد طلال الزين رئيساً تنفيذياً لشركة باينبريدج للاستثمارات في الشرق الأوسط (ذ.م.م.ب)، كما كان رئيساً مشاركاً للاستثمارات البديلة في باينبريدج. وقبل ذلك كان عضواً لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة ممتلكات البحرين القابضة. وقد قضى ١٨ عاماً مع بنك إنفستكوب في منصب العضو المنتدب والرئيس المشارك لتوظيف الاستثمارات وإدارة العلاقات. شغل السيد طلال الزين منصب نائب رئيس الخدمات المصرفية الدولية الخاصة، ورئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية للشرق الأوسط لدى بنك تشيس مانهاتن، فضلاً عن منصب مسؤول خدمات الشركات في سيتي بنك البحرين. السيد طلال الزين عضو مجلس إدارة بنك اليوفايف العربي الدولي وقد ترأس وشغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات الكبرى مثل ماكلايرين، ومجلس التنمية الاقتصادية وطيران الخليج وحلبة البحرين الدولية وجمعية المصرفيين في البحرين. السيد طلال الزين حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (تخصص إدارة مالية) من جامعة ميرسير في أتلانتا، الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في إدارة الأعمال (تخصص محاسبة) من جامعة أوجليثورب في أتلانتا، الولايات المتحدة الأمريكية.

٤. السيد خالد يوسف عبدالرحمن
عضو مجلس الإدارة

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

يشغل السيد خالد عبدالرحمن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة يوسف عبدالرحمن الهندسية القابضة ذ.م.م، كما يترأس مجلس إدارة شركة التجهيزات الغذائية المحدودة، وهو نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الوطنية للخدمات الفنية والتجارية، ونائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الوطنية للنقل، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوال للألبان. السيد خالد عبدالرحمن عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات الكبرى في البحرين، بما في ذلك بنك البحرين الوطني، وشركة البحرين لتصليح السفن



٥. السيد خليل إبراهيم نور الدين
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم إعادة انتخابه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

يعد السيد خليل نور الدين خبيراً مصرفياً رائداً على المستوى التنفيذي والإداري. ويشغل حالياً منصب الشريك الإداري في كابيتال نولدج وهي شركة متخصصة في الخدمات الاستشارية والتدريب. وعلى مدى الثمان سنوات الماضية، نفذ العديد من المهام الاستشارية للمؤسسات المالية في مجال صياغة الاستراتيجية والتطبيق. وقبل ذلك عمل السيد نور الدين لدى إنفستكوب بنك في البحرين، ووبى إس لإدارة الأصول في لندن وزيورخ، وبنك تشيس مانهاتن في البحرين. وهو عضو فعال في العديد من الجمعيات المدنية والمهنية في البحرين. السيد خليل نور الدين محلل مالي معتمد، حاصل على ماجستير في التحليل الكمي من كلية ستيرن للأعمال في جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في هندسة الأنظمة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية. يملك السيد خليل نور الدين خبرة مهنية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً.



٨. السيد محمد الزروق رجب عضو مجلس الإدارة

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

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

٩. السيد محمد أحمد عبدالله عضو مجلس الإدارة

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

يتراأس السيد محمد أحمد إدارة المبادرات الاستراتيجية وتطوير الأعمال في شركة إدارة الأصول (أصول). وقبل انضمامه إليها، شغل مناصب إدارية عليا في كريدتي سويس آيه جي فرع البحرين، وكريدتي سويس آيه جي-دبي. بدأ حياته المهنية في بنك أتش إس بي سي الشرق الأوسط قبل أن ينتقل للعمل في ميريل لينش البحرين ويمضي بها ٧ سنوات. السيد محمد أحمد عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة التعيينات والمكافآت وعضو في لجنة التدقيق في مجموعة ميدغلف، علاوة على أنه عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية بشركة البحرين للتسهيلات التجارية وعضو مجلس إدارة أجيال كابيتال لإدارة رؤوس الأموال، المملكة المتحدة. السيد محمد أحمد حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين، كما أنه اجتاز اختبارات الجمعية الوطنية لوسطاء الأوراق المالية، والجمعية الوطنية للعقود التجلة في سنتي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢. يتمتع السيد محمد أحمد بخبرة تربو على ١٨ عاماً.

٦. السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم إعادة انتخابه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

شغل السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري حتى يونيو ٢٠١٢ م، واستمر في منصبه كعضو مجلس إدارة حتى يوليو ٢٠١٣ م، وهو حالياً عضو مجلس إدارة مصرف إيدار. وقبل ذلك، تولى منصب الرئيس التنفيذي لمركز إدارة السيولة. كما شغل في السابق منصب نائب الرئيس لإدارة الأوراق المالية المتداولة في المؤسسة العربية المصرفية، ومنصب المدير العام لشركة المؤسسة العربية المصرفية للأوراق المالية. وشغل أيضاً منصب المدير العام لشركة بنك البحرين والكويت للخدمات المالية ومصرف الشامل. وهو حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية من جامعة البحرين، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت، ويتمتع بخبرة تربو على ٣٦ عاماً في كل من الخدمات المصرفية الإسلامية والتقليدية.

٧. السيد عثمان إبراهيم ناصر العسكر عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل
تم إعادة انتخابه في ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

السيد عثمان العسكر هو مدير إدارة الاستثمارات في الأمانة العامة للأوقاف في دولة الكويت. وقد انضم إليها عام ١٩٩٥م، وشغل العديد من المناصب قبل أن يتولى مهام منصبه الحالي في عام ٢٠١٠م. وقبل ذلك، كان رئيساً لإدارة الاستثمار والبنوك في شركة النقل العام الكويتية. والسيد عثمان العسكر عضو مجلس إدارة المجموعة التعليمية القابضة في الكويت، وعضو مجلس إدارة سابق في شركة رساميل للهيكلية المالية في الكويت، وهو حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة واشنطن سنتر في الولايات المتحدة الأمريكية، ويملك خبرة مهنية متخصصة تمتد لأكثر من ٢٩ عاماً.

هيئة الرقابة الشرعية



٣. فضيلة الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو هيئة الرقابة الشرعية

- قاضي محكمة الاستئناف الشريعة العليا ، وزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف ، مملكة البحرين.
- رئيس لجنة رعاية الأيتام والأرامل بالمحكمة الملكية.
- رئيس بعثة الحج بمملكة البحرين.
- خطيب جامع أحمد الفاتح المسجد الإسلامي.
- شارك في عدد من اللجان والدورات والندوات والمؤتمرات الإسلامية.
- عمل محاضراً في قسم الدراسات الإسلامية بجامعة البحرين.
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية لبنك السلام وبنك إبدار وشركة إل إم سي.



٢. فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

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



١. فضيلة الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

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



فضيلة الشيخ د. عصام خلف العنزي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

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



٤. فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

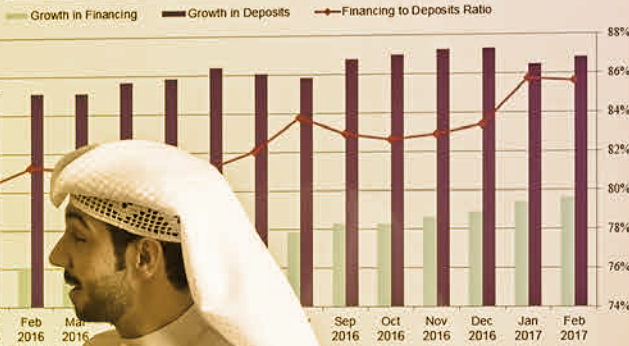
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية في مصرف البحرين المركزي، بنك أبوظبي الإسلامي، مصرف الشارقة الإسلامي، بنك الإثمار، بيت التمويل الخليجي، بنك الخليج التجاري البحرين، بنك ABC Islamic، مملكة البحرين ولندن وغيرها.
- عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- حاصل على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



تبسيط أمورك المالية منذ ١٩٧٩ م

Financing to Deposits Growth

Description BHD '000	Jan 2016	Feb 2016	Mar 2016	April 2016	May 2016	June 2016	July 2016	Aug 2016	Sep 2016	Oct 2016	Nov 2016	Dec 2016	Jan 2017	Feb 2017
Financing	386,822	390,774	390,330	394,382	396,226	401,099	402,289	408,988	412,761	412,963	416,634	419,256	423,984	426,226
Deposits	482,005	481,130	481,130	486,788	488,529	494,346	490,419	488,337	497,795	499,845	502,773	502,698	494,614	497,925



The increase in the financing to deposits ratio is due to:

- A larger decrease in deposits than in financing.
- A sharp spike in financing in current and saving accounts.
- A large decrease in deposits by BD 10m and Tejoori by BD 3m.

بنك البحرين الإسلامي





تقرير الرئيس التنفيذي



١٢%

التحسن في صافي الأرباح

يواصل مختبرنا الابتكاري جذب اهتمام العاملين في القطاع المصرفي محلياً بقيادة فريق من المبدعين الشباب الذين يتميزون بالحيوية والنشاط.

”ما زالت رحلتنا لبناء أفضل مؤسسة إسلامية في بداياتها.“

لا يمكن تحقيق أي تطور أو تقدم بدون الاستثمار في الطاقات والكوادر البحرينية. وفي هذا الصدد، نظم البنك برامج تدريب على جميع المستويات مع التركيز على مواضيع الالتزام، أمن المعلومات، ومهارات القيادة للمدراء من المستوى المتوسط والتنفيذي.. كما شهد العام تعيينات وترقيات داخلية للمناصب العليا المهمة – طالت جميعها موظفين بحرينيين، منها تعيين السيد مزار جلال إلى البنك بمنصب رئيس الالتزام والحوكمة. وتعيين السيد أمير عبدالغني ديري كرئيس للمدراء الماليين، بالإضافة إلى تعيين السيدة إيمان علي لتكون أول امرأة بحرينية في تاريخ بنك البحرين الإسلامي تشغل منصب رئيس العمليات المركزية.

إن رحلتنا لبناء أفضل مؤسسة مصرفية إسلامية ما زالت في بداياتها. وأمامنا طريق طويل مليء بالكثير من العراقيل والتحديات التي يجب مواجهتها. ولكنني على ثقة تامة بأننا نسير بالاتجاه الصحيح بدعم وتوفيق من الله سبحانه وتعالى، و من ثم جهود فريقنا الإداري الديناميكي، وبالدعم الكريم والتوجيهات السديدة من جانب أعضاء مجلس إدارتنا الموقرين.



حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي

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

سيطرت التحديات الاقتصادية وحالة عدم الاستقرار السياسي على الأوضاع في جميع أنحاء المنطقة خلال عام ٢٠١٨ م. كما شهدت أسعار النفط تقلبات عديدة انتهت بانخفاض غير متوقع للأسعار وفي وقت مبكر.

وما زالت السيولة في المنطقة، وخاصة في البحرين تشكل مورداً ثميناً، الأمر الذي يفرض على البنوك المحلية مسؤوليات ثقيلة، وأدى إلى ارتفاع تكلفة التمويل بنسبة ٣٩,٣٪. ومع ذلك فقد تمكن البنك من تنويع مصادر تمويله.

واستمرت استراتيجية «العودة إلى الأساسيات» في عامها الأخير في رسم خارطة الطريق نحو توجّهنا لإعادة البناء في عام ٢٠١٨ م. وحقق البنك نمواً ملموساً بلغ ١٢,٢٪ في صافي الأرباح، و ١,٤٪ في عدد حسابات الزبائن، وبنفس الأهمية، شهدت المصروفات التشغيلية انخفاضاً بنسبة ١,٣٪.

لقد ساهم اهتمامنا وتركيزنا على التكنولوجيا بدور مهم في نموذج تشغيل جميع العمليات في البنك، مدفوعاً بالحاجة إلى تحسين المستمر في عملياتنا لتحقيق الكفاءة وتزويد زبائننا الكرام بأفضل تجربة مصرفية ممكنة. كما يواصل مختبرنا الابتكاري جذب اهتمام العاملين في القطاع المصرفي محلياً بقيادة فريق من المبدعين الشباب الذين يتميزون بالحيوية والنشاط. وفي عام ٢٠١٨ م، حرص البنك على الاستثمار في هيكل إدارة تخطيط الأعمال الذي يعد ضرورياً لفريق التكنولوجيا في البنك لتوفير واجهة التطبيق البرمجية في وقت قليل، ومن ثم تعزيز التعاون مع شركاء التكنولوجيا الخارجيين.

الإدارة التنفيذية



دلال أحمد الغيص
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

تملك السيدة دلال الغيص خبرة مصرفية عالية المستوى في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. وقبل تعيينها في أواخر عام ٢٠١٧م كأول سيدة بحرينية تشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد في بنك البحرين الإسلامي، فقد ترأست قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في بنك ستاندرد تشارترد - البحرين، لتكون منوطة بمسؤوليات إقليمية تغطي البحرين وقطر وعمان. وخلال مدة عملها الممتدة لفترة ١٦ عامًا مع بنك ستاندرد تشارترد، فقد عملت السيدة دلال في كل من قطاعات التجزئة المصرفية بالفروع، تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، بطاقات الائتمان، وإدارة الثروات. كما تحظى السيدة دلال بخبرة ومعرفة متعمقة بتكنولوجيا القنوات الرقمية في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. تحمل السيدة دلال درجة الماجستير في التمويل ودرجة البكالوريوس في الإدارة والتسويق.



وسام عبدالعزيز باقر
رئيس الخدمات المصرفية للشركات
والمؤسسات المالية

يملك السيد وسام باقر خبرة مهنية في مختلف مجالات العمل المصرفي التي تغطي الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، وتطوير الأعمال. انضم السيد وسام إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٠٨م بمنصب مدير رئيسي للخدمات المصرفية للشركات. وقد شغل نفس المنصب سابقًا في بنك الكويت الوطني. وقبلها، تولى إدارة علاقات الشركات مع بنك أتش إس بي سي لمدة ٨ سنوات. ويمثل السيد وسام بنك البحرين الإسلامي في عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات، إضافة إلى عضويته الفعالة في العديد من الجمعيات الخيرية والاجتماعية في البحرين. شارك السيد وسام في برنامج تطوير التنفيذيين من كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه حاصل على ماجستير في التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين في اسكتلندا، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. وهو استشاري مالي معتمد، وعضو في معهد تشارترد للمصرفيين.



حسان أمين جزار
الرئيس التنفيذي

السيد حسان أمين جزار من أبرز القيايين المصرفيين في المنطقة مع أكثر من ٣٠ عامًا من الخبرة الدولية والمحلية. وقبل انضمامه للعمل في بنك البحرين الإسلامي في يوليو ٢٠١٥ وتولي مسؤولية قيادة بنك البحرين الإسلامي، تقلد السيد حسان خلال مسيرة عمله في الشرق الأوسط والولايات المتحدة العديد من المناصب القيادية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، قطاع الخدمات المصرفية للشركات، قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وعلى المستوى الإقليمي، شغل السيد حسان منصب الرئيس التنفيذي في ستاندرد تشارترد بنك، ومنصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في بنك أبوظبي التجاري، ومنصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك أبوظبي المشرق. وعلى الصعيد الدولي، قضى السيد حسان عقدين من الزمن في الولايات المتحدة الأمريكية تبوأ من خلالها العديد من المناصب القيادية الرئيسية في كبرى المؤسسات المصرفية، مثل سيكيوريتي باسفليك بنك، وبنك أوف أمريكا. السيد حسان حاصل على بكالوريوس في التمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه، هو رئيس مجلس إدارة مركز إدارة السيولة LMC، وعضو مجلس إدارة في بورصة البحرين، الجمعية المصرفية بالبحرين، تمكين البحرين، وعضو استشاري في مجلس التنمية الاقتصادية، ومجلس تومسون رويترز الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.



مزار راشد محمد جلال
رئيس الإلتزام

يملك السيد مزار خبرة عملية تصل إلى ١٨ عاماً في مجال الخدمات المالية، بما في ذلك إدارة الأصول وإدارة المخاطر وحوكمة الشركات والالتزام. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، شغل منصب رئيس إدارة الإلتزام في بيت التمويل الكويتي بالبحرين. يتمتع السيد مزار بعلاقة متينة وواسعة مع مختلف الجهات الرقابية في مجال الإلتزام وحوكمة الشركات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال و (FATCA) وغيرها. السيد مزار حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوم في الصيرفة الإسلامية والتأمين من معهد الصيرفة الإسلامية والتأمين - المملكة المتحدة وويلز، وهو حاصل أيضاً على زمالة متعاون. وفي عام ٢٠١٤، كما حصل على الدبلوم الدولي في الإلتزام (بتقدير ممتاز) وفق متطلبات مصرف البحرين المركزي.



أمير عبدالغني ديري
رئيس المدراء الماليين

يملك السيد أمير عبدالغني ديري خبرة عملية تصل إلى ١٩ عاماً في الإدارة المالية، وهو محاسب معتمد من مجلس نيو هامشاير للمحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، ومحاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. ويمثل السيد أمير بنك البحرين الإسلامي في عضوية مجلس إدارة مركز إدارة السيولة المالية وشركه أبعاد العقارية كما إنه حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين، ويتمتع بخبرة مهنية طويلة قضاها خلال عمله في العديد من البنوك التجارية في البحرين. انضم السيد أمير إلى بنك البحرين الإسلامي عام ٢٠٠٧ م.



فهم أحمد شفيقي
رئيس المخاطر

يملك السيد فهم خبرة مصرفية دولية تربو على ٢٠ عاماً تقلد خلالها العديد من المناصب والمسؤوليات في مجال الخدمات المصرفية للشركات، تمويل المشاريع وإدارة المخاطر في مختلف الأسواق، بما في ذلك دول الخليج العربي وإفريقيا والمملكة المتحدة. قبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، شغل السيد فهم أحمد منصب رئيس دائرة المخاطر في ستاندرد تشارترد بنك البحرين، ويحمل السيد فهم دبلوما في التمويل الإسلامي، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ووريك في المملكة المتحدة.

الإدارة التنفيذية



أسامة علي نصر
رئيس دائرة تكنولوجيا المعلومات

يحمل السيد أسامة نصر درجة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى مشاركته في العديد من الدورات التدريبية وورش العمل المتخصصة في مجال عمله. ويشغل حالياً منصب رئيس دائرة تكنولوجيا المعلومات في بنك البحرين الإسلامي. يملك السيد أسامة خبرة متخصصة في مختلف مجالات تكنولوجيا المعلومات. وقبل انضمامه للعمل في بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠١٧م بمنصب رئيس الخدمات التطبيقية في دائرة تكنولوجيا المعلومات، شغل السيد أسامة العديد من المناصب المهمة في عدد من الشركات المتخصصة في خدمات تكنولوجيا المعلومات داخل وخارج البحرين. يملك السيد أسامة خبرة مهنية واسعة ودراية عميقة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات. وبالإضافة إلى مسؤولياته الحالية في بنك البحرين الإسلامي، فإنه عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة خدمات السداد العالمية (GPS) ذ.م.م.



داود خليل الأشهب
رئيس الموارد البشرية والخدمات العامة

يملك السيد داود الأشهب خبرة دولية عريقة في مجال العمل المصرفي، ومعرفة عميقة بأفضل الممارسات في إدارة الموارد البشرية. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، أدار السيد داود فريق الموارد البشرية على المستوى الإقليمي في ستاندرد تشارترد بنك، حيث كان عمله يغطي مكاتب البنك في البحرين وعمان وقطر والأردن والسعودية. السيد داود حاصل على بكالوريوس في الإدارة العامة، كما أنه مدرب معتمد من جامعة جالوب الراقية في المملكة المتحدة، وعضو في جمعية إدارة الموارد البشرية.



خالد محمود عبدالله
رئيس التدقيق الداخلي

تمتد خبرة السيد خالد محمود لأكثر من ٢٢ عاماً في مجالات المحاسبة والتدقيق والخدمات المصرفية والشرعية. وقد شغل منصبه الحالي في بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠١٦م. وكان يعمل قبل ذلك رئيساً للتدقيق الداخلي في بنك البركة الإسلامي، وبدأ حياته المهنية مع مؤسسة آرثر أندرسون. وشركة غاز البحرين الوطنية. وهو محاسب قانوني معتمد من ولاية كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، كما شارك في برنامج تطوير التنفيذيين في كلية داردن للأعمال في جامعة فيرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



حسين إبراهيم البنا
رئيس دائرة الخزينة

يعد السيد حسين خبيراً مصرفياً متخصصاً يملك أكثر من ١٤ عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية، شغل خلالها العديد من المناصب. بدأت مسيرته المصرفية في عام ٢٠٠٤م عندما انضم إلى بنك بي إن بي باريس كمسؤول في قسم عمليات الخزينة الإقليمية. وفي أوائل عام ٢٠٠٥م، تم اختياره للمشاركة في برنامج رفيع المستوى لتدريب التنفيذيين في بنك البحرين والكويت، حيث تعرف خلال البرنامج على كافة الوحدات الخاصة بدائرة الخزينة والاستثمارات. ثم انضم السيد حسين إلى بنك البحرين الإسلامي في عام ٢٠٠٨م، ويشغل حالياً منصب مساعد المدير العام مترأساً دائرة الخزينة، حيث تتركز مهامه على معاملات الصرف الأجنبي، وأسواق المال، فضلاً عن محفظة الصكوك في البنك. السيد حسين حاصل على شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وقد استكمل بنجاح شهادة الدبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية



إيمان علي عبدالله
رئيس العمليات المركزية

تمتلك السيدة إبراهيم أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة في العمليات المصرفية، تتضمن التنسيق ما بين العمليات المساندة للتمويل التجاري ودائرة الخزينة والتمويل الإسلامي، وهي مُلمة بالعمليات المصرفية التقليدية والإسلامية، بالإضافة إلى دعم المنتجات والخدمات. وانضمت إيمان علي إلى بنك البحرين الإسلامي عام ٢٠١٦، وذلك بعد عملها لمدة ٨ أعوام في البنك الأهلي المتحد بقطاع الأفراد.



ميسا جودت شنار
رئيس التخطيط وتحول الأعمال

تمتلك السيدة ميسا خبرة دولية ومحلية مع أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة العملية في بيئة دولية واسعة (الولايات المتحدة و الشرق الأوسط). حيث أدارت في السنوات الماضية عدة مشاريع استراتيجية في المنطقة والخارج أبرزها: إدارة مشروع الخدمات المشتركة والمركزية في بنك أبوظبي الوطني في أبوظبي، وترأست قسم إعادة هندسة الإجراءات في حكومة البحرين الإلكترونية. بالإضافة إلى ما ذكر، فقد ترأست السيدة ميسا قسم تطوير الإنتاجية المستمر لدى الشركة الأمريكية EDS في طيران الخليج. قبل الانتقال إلى البحرين، عملت السيدة ميسا في شركة Shell for Oil & Gas وفي بلدية هيوستن في ولاية تكساس الأمريكية. وتحمل السيدة ميسا شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم المعلومات، وشهادة الماجستير في القيادة والاتصالات من الولايات المتحدة الأمريكية. علاوة على ذلك، حصلت السيدة ميسا على شهادة من جامعة أكسفورد في Fintech و دبلوم في دراسة التمويل الإسلامي CIMA، من المملكة المتحدة. السيدة ميسا مدربة معتمدة لدى الأمم المتحدة في إعادة هندسة الإجراءات والتطور المستمر.



محمود قناطي
رئيس الاتصالات المؤسسية والتسويق

يملك السيد محمود قناطي خبرة محلية وإقليمية كبيرة في مجال التسويق والاتصال وإدارة الهوية التجارية تمتد لأكثر من ١٧ عامًا. وقبل انضمامه إلى بنك البحرين الإسلامي، شغل العديد من المناصب الرئيسية في ستاندرد تشارترد من ضمنها الرئيس الإقليمي للتسويق، والرئيس الإقليمي للتسويق والاتصال المؤسسي في شركة التأمين والخدمات الصحية العالمية (سيجنا) بالإمارات العربية المتحدة. يحمل السيد محمود قناطي شهادة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سنديرلاند البريطانية، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.



تبسيط
أمورك المالية
منذ ١٩٧٩م

تبسيط
المعاملات عبر
مختبر الابتكار

يمنح الفرع الرقمي لبنك البحرين الإسلامي الكائن بمجمع جاليريا الزبائن تجربة فريدة لتنفيذ معاملاتهم المصرفية بشكل ذاتي أو بمساعدة مركز الاتصال بالبنك عبر الاتصال بالفيديو.



تبسيط المعاملات عبر الاهتمام بالزبائن

في عام ٢٠١٨م استثمرنا في تطوير مهارات فريق عمل التكنولوجيا بالبنك، بما يؤهلهم لتنفيذ العديد من المهام عالية المستوى مع كبار شركاء التكنولوجيا على مستوى العالم



تبسيط المعاملات عبر الفرع الرقمي

استعراض العمليات التشغيلية

أكثر من

٤٠٪

من الزبائن النشطين
الحاليين انتقلوا إلى النظام
المصرفي الإلكتروني
الجديد. علاوة على ذلك،
طرحنا دائرة الخدمات
المصرفية للشركات حساب
الضمان وخدمات الوصاية.



وحدات الأعمال

الخدمات المصرفية للأفراد

حققت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد تقدماً ملموساً في عام ٢٠١٨ م. وفي ظل منافسة حادة في الأسواق، جاء الأداء المالي مرضياً. فقد ارتفع صافي الدخل بعد المخصصات بنسبة ٨,٣٪، بينما شهد إجمالي الموجودات نمواً بنسبة ٢,٣٪، مع زيادة في ودائع الزبائن بلغت ٤,٦٪.

أما فيما يتعلق بجودة خدمات الزبائن وعروضنا من المنتجات، حقق البنك نتائج متميزة. فقد أسفر برنامج الرقمنة الذي طرحه البنك في عام ٢٠١٧ م عن حركة تحول واسعة النطاق من جانب الزبائن إلى النظام الرقمي لخدمات الأفراد. كما قام البنك بافتتاح فرع رقمي جديد بالكامل في جاليريا مول، وهو ما يمثل إنجازاً آخر لمجموعة خدماتنا الرقمية، بما يعزز الراحة ويضمن بساطة وسهولة قنوات الخدمات المصرفية للأفراد التي يقدمها البنك لزبائنه. من ناحية أخرى، فإن تجديد مركز اتصال الزبائن قد أضاف بُعداً جديداً لتجربة الزبائن المصرفية. وخلال العام، وقع البنك شراكة حصرية مع Paypal، معززاً خدمات التجارة الإلكترونية لزبائنه.

وفي سوق التمويل العقاري، حرص البنك على توطيد علاقاته مع مجموعة واسعة من شركات التطوير العقاري الرائدة مثل بن فقيه، وروبال أمباسودر لإدارة العقارات، وشركة مشاريع المملكة العقارية لتزويد المشتريين المحتملين والمستثمرين بحلول تمويل وشروط سداد ميسرة.

كما حرص البنك على إتباع منهج مبسط متطور لخدمات البطاقات، بما يساعد على تحسين المزايا المترتبة على استخدام بطاقتنا المختلفة. وقد ساعد تطوير خدمات الثريا لإدارة الثروات على توفير خدمات ذات قيمة أعلى لزبائنا من كبار الشخصيات، لتصبح مكملة لمجموعة منتجاتنا وخدماتنا مع تركيز على تعزيز تجربة السفر وأسلوب الحياة الراقي.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

جاء أداء دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات جيداً في مواجهة التحديات الخارجية المختلفة التي شهدتها عام ٢٠١٨ م. فقد ارتفعت الموجودات بنسبة ١,٥٪، وارتفع الدخل من التمويل بنسبة ١٨,٨٪.

إن هذا النمو الملموس في أداء الدائرة راجع بسبب تقديم البنك لتمويلين رئيسيين قدمهما البنك إلى كل من شركة نفط البحرين وشركة طيران الخليج. وتعد الشركتان من بين القوى الرئيسية الداعمة لرؤية البحرين الاقتصادية ٢٠٣٠. وقد ساهم بنك البحرين الإسلامي بدور بارز في دعم الاقتصاد المحلي وتشجيع توسع أعمال الشركات في المملكة.

كما ساهمت عوامل أخرى إضافية في تعزيز نمو أداء الدائرة خلال عام ٢٠١٨ م، وذلك من خلال تطوير حدود ثنائية جديدة مع البنوك خارج البحرين، ومن ثم تنوع مصادر التمويل الحالية للبنك. بالإضافة إلى ذلك، نجحت دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في سداد كافة مستحقات البنك من خلال التدفقات النقدية خلال العام بدون الحاجة إلى إعادة تمويل.

وقد ركزت الدائرة بشكل كبير على التمويل التجاري للشركات خلال العام، مع طرح المنصة الرقمية للشركات. وقد انتقل أكثر من ٤٠٪ من الزبائن النشطين الحاليين إلى النظام المصرفي الإلكتروني الجديد. علاوة على ذلك، طرحنا الدائرة حساب الضمان العقاري، وخدمات الوصاية وتداول الصكوك.

وأبرم البنك اتفاقية مع تمكين لتمويل "صادرات البحرين".

وتتوقع الدائرة استمرار التحديات خلال العام ٢٠١٩ م مع قيود على السيولة وإعادة الهيكلة في ظل استمرار الضغوط الاقتصادية. وتعتزم الدائرة مواصلة دورها الفعال في تقديم خدمات الدعم الرقمية لتسهيل العمليات التشغيلية لجميع الزبائن. كما تخطط لتوسعة خدمات البطاقة الائتمانية للزبائن ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تشكل ركيزة أساسية للاقتصاد. وتماشياً مع ذلك، شارك البنك مؤخراً كأحد الممولين الرئيسيين لأحد المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البحرين التي تركز على التصدير، وذلك ضمن برنامج "صادرات البحرين".

وسيواصل قسم المؤسسات المالية تنويع مصادر تمويل المؤسسات وتوفير خدمات مطورة لزبائنه.

طرح البنك برنامجاً جديداً تحت اسم "إشراق" يهدف إلى تعزيز الإمكانيات المحورية في مجال القيادة، والأداء الفعال لفريق العمل، ومهارات التدريب، وإدارة الوقت، ونقل الصلاحيات، والملكية وإدارة التعدد، وذلك لدعم المدراء الذين استكملوا برنامج "النجوم الساطعة".

التدريب والتطوير

طرح البنك برنامجاً جديداً تحت اسم "إشراق" يهدف إلى تعزيز الإمكانيات المحورية في مجال القيادة، والأداء الفعال لفريق العمل، ومهارات التدريب، وإدارة الوقت، ونقل الصلاحيات، والملكية وإدارة التعدد، وذلك لدعم المدراء الذين استكملوا برنامج "النجوم الساطعة". ويشتمل البرنامج على منهج متنوع مثل الانعكاس الذاتي، وتحالفات التعلم مع مهام متخصصة وورش عمل تجرى على أيدي مدربين أكفاء.

حرص البنك على إعداد برنامج "تعزيز الكفاءات" بهدف تحديد وتزويد الموظفين الذين يظهرون كفاءات عالية بالفرصة للعمل على المستوى القيادي والاستفادة من سياسة الإحلال الوظيفي. ويأخذ البرنامج في اعتباره تلبية احتياجات تطوير الموظفين وتعزيز إمكانيات القيادة في المستقبل وفق متطلبات البنك. ويشتمل البرنامج على سلسلة من المراحل التي تتضمن التدريبات النفسية، ومحاكاة العمل، وتدريب الموظفين بهدف بناء خطة تطوير فعالة.

كما يتم تطوير إمكانيات المدراء من خلال إعداد وتطبيق برنامج يساعد على تزويد الموظفين عند مستوى المدراء بالمهارات اللازمة لدعم أداء فريق العمل، وتعزيز علاقات العمل، وترك تأثير أفضل. يتكون البرنامج من عدد من نماذج التدريب المصممة خصيصاً لبناء ثلاث إمكانيات قيادة جوهرية – إدارة الذات، إدارة فرق العمل، وإدارة المخاطر.

من ناحية أخرى، طرح برنامج "إمكانيات الفروع" لتغطية كافة أساسيات الخدمات المصرفية ومنتجات بنك البحرين الإسلامي، والوثائق، والالتزام، والأمور التنظيمية. ويتوقع أن يظهر الموظفون المشاركون في البرنامج الكفاءات المطلوبة من خلال تقييم معارفهم، فضلاً عن التجربة العملية.

الدوائر المساندة

الموارد البشرية

تواصل دائرة الموارد البشرية المساهمة بدور فعال في دعم كل ركيزة من ركائز استراتيجية "العودة إلى الأساسيات" بهدف تعزيز مكانة بنك البحرين الإسلامي باعتباره صاحب العمل المفضل. وقد واصل البنك جهوده الدؤوبة الرامية إلى تحقيق التنوع والتطوير من خلال تشجيع المساهمة الفعالة والتواصل المستمر بين فريق الإدارة والموظفين. وفي ظل دعمه الراسخ لتمكين المرأة المؤهلة، واصل البنك تأكيد حرصه على تحقيق المساواة بين الجنسين، وذلك من خلال تعيين امرأة في منصب رئيس العمليات المركزية، وتعيين أول امرأة في منصب المدقق الشرعي.

وفي ظل إيماننا الراسخ بأهمية المرأة كجزء من القوى العاملة وتمشياً مع استراتيجية مملكة البحرين في تمكين المرأة، قام البنك بإعداد برنامج تطوير يستهدف موظفات البنك اللاتي يمثلن ٣٣% من القوى العاملة في البنك. ويعمل البرنامج على عدد من مستويات التطوير بهدف الاستفادة القصوى من فرص التقدم والتطور على المستوى الشخصي والمهني.

ونسعى جاهدين إلى تحويل أنشطة الموارد البشرية من شكلها التقليدي إلى الشكل العصري الحديث. وقد كان تحول العمليات اليدوية إلى الرقمنة هو نتاج جهود دؤوبة استمرت على مدى عام كامل، حيث تم الآن طرح منصة جديدة للموارد البشرية تتضمن عدداً من القنوات والتطبيقات الرقمية التي توفر لكل من الموظفين والمدراء خدمات أكبر وأكثر مرونة تتعلق بالمنتجات والمعلومات وطلبات الخدمات المتعلقة بالموارد البشرية، فضلاً عن إدارة الأداء وإدارة التعلم. ولمواصلة جهود تحول الموارد البشرية، حرصت الدائرة على إعداد وتطبيق إطار عمل للكفاءات في جميع أنحاء البنك يهدف إلى دعم تطلعات البنك نحو تحقيق النمو في المستقبل. وسيتم الاستفادة من الكفاءات المختلفة في إدارة الأداء والتوظيف وترقية الموظفين.

الخزينة

كان عام ٢٠١٨ م حافلاً بالأحداث والتحديات أكثر مما كان متوقعاً. فقد أدى اتساع نطاق سياسة الحماية، وزيادة التعرّف التجارية، وبطء الأسواق العالمية سواء في الاقتصادات المتطورة أو الناشئة، فضلاً عن سلسلة الارتفاعات في أسعار الفائدة من قبل الاحتياطي الفيدرالي، إلى تقييد السيولة في الأسواق العالمية، ومراجعة توقعات النمو الاقتصادي العالمي من قبل صندوق النقد الدولي. ولم تكن دول الخليج بمنأى عن هذه التغيرات الديناميكية. فهبوط سعر النفط إلى ٥٠ دولار للبرميل، والاتجاه إلى فرض ضريبة القيمة المضافة، وإجراءات التصنيف الائتماني للبحرين قد عززت من الضغوط المفروضة على السيولة مقابل قوة الدولار الأمريكي.

وبالرغم من هذه الظروف الصعبة، واصل بنك البحرين الإسلامي الوفاء بالتزاماته من خلال سداد ثلاثة التزامات ثنائية بالكامل تبلغ قيمتها ١٣٣ مليون دولار أمريكي، فضلاً عن سداد ١.١ مليون دولار أمريكي لأول قرض مشترك على الإطلاق. هذا ساهم بدوره في تعزيز الإمكانيات الائتمانية للبنك بالرغم محدودية السيولة، وساعد على تلبية الحاجة إلى إعادة شراء تسهيلات جديدة بقيمة تزيد عن ٢٠٠ مليون دولار بهامش أقل مقارنة بالعام السابق. وقد تضمن ذلك اتفاقية إعادة شراء لأجل لأول مرة في ظل ارتفاع أسعار الفائدة.

وفيما يتعلق بإدارة محفظة المنتجات، ارتفعت محفظة الصكوك الخاصة بالأصول ذات المخاطر المرجحة المنخفضة بنسبة ٩٣.٤%، بينما شكلت محفظة الصناديق السيادية ٥٩% من الصكوك،

من ناحية أخرى، نجحت دائرة الخزينة بالتعاون مع دائرة إدارة الثروات ودائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في اختبار منصتها الجديدة لربائز تداول الصكوك وإدارة الطلبات. ويخضع نظام الخزينة إلى برنامج شامل للصيانة، يهدف إلى تطويره بما يتماشى مع الأحكام التنظيمية الجديدة ويتوافق مع معايير السيولة الدولية.

استعراض الأعمال (يتبع)

“البساطة” هي أساس العلامة التجارية لبنك البحرين الإسلامي. فكل ما نقدمه في دائرة تكنولوجيا المعلومات يتماشى مع تحقيق هذه القيمة. فمن خلال الابتكار التكنولوجي والرقمي، يواصل فريق عمل تحسين تجربة الزبائن، بما يوفر طرقاً أكثر بساطة لتوفير منتجات وخدمات البنك لزيائنه الحاليين والمحتملين.



تكنولوجيا المعلومات

تمثل “البساطة” أساس العلامة التجارية لبنك البحرين الإسلامي. فكل ما نقدمه في دائرة تكنولوجيا المعلومات يتماشى مع تحقيق هذه القيمة. فمن خلال الابتكار التكنولوجي والرقمي، يواصل فريق العمل تحسين تجربة الزبائن، بما يوفر طرقاً أكثر بساطة لتوفير منتجات وخدمات البنك لزيائنه الحاليين والمحتملين.

لقد أثبت عام ٢٠١٨ أنه يمثل خطوة أخرى بارزة في مسيرة التحول الرقمي التي يطبقها البنك، موفراً لزيائنه خدمات فورية لإصدار بطاقات الخصم في فروعهم، فضلاً عن إصدار دفاتر الشيكات للزيائن قبل خروجهم في أي فرع أو مركز خدمة. كما طرح بنك البحرين الإسلامي ماكينات الخدمة الذاتية التي تدار عن بُعد وتوفر خدمات في مواقع متعددة من خلال موظفينا المركزيين. ويواصل فريق العمل تعزيز أداء تطبيقنا “الإسلامي الإلكتروني” لخدمات الأفراد والشركات الحائز على جائزة تقديرية، وذلك من خلال طرح خدمات جديدة تساهم في تعزيز تجربة الزبائن، فضلاً عن تشجيع زيادة استخدام التطبيق.

بالإضافة إلى ذلك، انتقل البنك إلى مستوى أعلى في تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، من خلال نظام إدارة العمليات، ومنصة تطوير الواجهة البينية للمستخدم التي تمهد الطريق لتطوير عمليات أتمتة سهلة من طرف إلى طرف في عام 2019.

وتخطط دائرة تكنولوجيا المعلومات للتركيز خلال العام القادم على أربعة مجالات رئيسية: الخدمات الذاتية المبسطة والمعززة، أتمتة عمليات المكتب الخلفي، مواصلة تحسين الخدمات الرقمية لبنك البحرين الإسلامي، دعم الأعمال لتطوير وتوفير منتجات وخدمات جديدة تتميز بالبساطة وتساهم في الارتقاء بتجربة الزبائن.

الاتصالات المؤسسية والتسويق والهوية التجارية

استثمر بنك البحرين الإسلامي خلال عام 2018م الكثير من الجهد والطاقة للتركيز على تحديد وتعزيز هويتنا التجارية، وأخلاقيات العمل. وتنعكس مبادئنا الإرشادية، وتعهداتنا، وقيمنا في وعود علامتنا التجارية التالية:

“بتفان وإخلاص بحريني، نبكر طرقاً جديدة لتبسيط معاملتك المالية.”

ودعماً لوعده العلامة التجارية، تشتمل ركائزنا الأساسية على الآتي:

الهوية البحرينية - غرس رؤيتنا البحرينية وقيمنا المحلية في مهامنا اليومية، ومنهجنا في العمل، بما يساعد على ترسيخ الهوية البحرينية في قيمنا الحياتية.

إعادة طرح خدماتنا المصرفية - السعي الحثيث لاكتشاف حلول جديدة ومبتكرة لزيائنا، وتطبيق التكنولوجيا العصرية المتطورة مع إجراءات أمنية عالية المستوى.

إتباع طرق تفكير جديدة - بعيداً عن حدود المساحة الإبداعية، يحرص المختبر الابتكاري لبنك البحرين الإسلامي على تعزيز عملية خلق الأفكار في بيئة من التعلم المستمر.

الابتكارات الاجتماعية - تمثل الابتكارات الاجتماعية قلب وروح كل ما نقدمه، بما يؤثر إيجابياً على المجتمعات المحلية التي نخدمها.

تم الإعلان عن هذه المفاهيم خلال اجتماع عام يهدف إلى نشر هذه المبادئ الراسخة في جميع أنحاء البنك، بما يؤكد تركيزنا على الزبون، ودعم مكاتبنا الأمامية والوسطى، ودمج التكنولوجيا في جميع الأقسام والدوائر لتحسين وتبسيط تجربة أهم الأطراف ذات الصلة لبنك البحرين الإسلامي - ألا وهم زبائننا.

وخلال العام قام البنك بتجديد قنوات الشبكات الاجتماعية، معززاً نشاط العلاقات العامة في الداخل والخارج، بما في ذلك طرح تطبيق “Yam-mer” للموظفين. كما تم تجديد موقعنا الإلكتروني ليبدو أكثر حداثة وأبسط في الاستخدام.

ونواصل خلال عام 2019 تعزيز الوعي بالعلامة التجارية لبنك البحرين الإسلامي في الأسواق ذات الصلة.

العمليات المركزية / التخطيط والتحول / الخدمات العامة

ساهمت جهود التعاون والتنسيق القائمة بين المجموعات المختصة بخدمات الدعم والمساندة الرئيسية في ضمان التعاون الفعال والمنضبط في جميع أنحاء البنك.

وتتعاون دائرة العمليات المركزية مع فريق التحول لتبسيط العمليات التشغيلية في جميع وحدات العمل الأمامية. وفي عام 2018م، ولضمان توفير أعلى مستويات الخدمة من خلال تبسيط المعاملات المالية لزبائننا الكرام، جاء تطبيق الأتمتة على قمة أولوياتنا.

ومن خلال وضع الأساس الراسخ للركائز الخمس لاستراتيجية "العودة إلى الأساسيات" على مدى الثلاث سنوات الماضية ونشر بيئة الابتكار في مختلف المستويات، سوف تركز استراتيجية بنك البحرين الإسلامي خلال السنوات القادمة على تحقيق التميز من خلال الإبداع، والسعي الحثيث نحو تعزيز تجربة الزبائن. وتحرص دائرة التخطيط والتحول على الالتزام التام بهوية البنك ومبادئه الإرشادية لتنشيط الإبداع وتشجيع الأفكار المبتكرة الجديدة.

وتتركز استراتيجية 2019 لأعمال البنك الرئيسية ودعم أنشطته على خلق وطرح حلول جديدة تلمس جميع عناصر تجربة الزبائن. وفي إطار جهود التحسن والتطوير المستمر ولتحقيق المزيد من البساطة في عمليات البنك، يحرص بنك البحرين الإسلامي على إتباع منهج شامل للقنوات المصرفية مع تطبيق خدمات مصرفية ذكية في جميع القنوات المختلفة لضمان إثراء تجربة الزبائن.

الالتزام

يحرص مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي على نشر ثقافة الالتزام والحوكمة في جميع أنحاء البنك ودوائره المختلفة. وتتولى لجنة متخصصة مراجعة وإعداد التقارير بشأن التزام البنك بالقواعد والأحكام السارية على أساس دوري. إن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية لا يساعد على تحسين مكانة البنك في الصناعة فحسب، بل يوفر أيضاً الحماية للبنك من الجزاءات المالية. فقد تتجه البنوك المراسلة الإقليمية والدولية على تقييد أو وقف التعامل مع البنوك المحلية التي تطبق إجراءات التزام دون المستوى القياسي.

ويهدف بنك البحرين الإسلامي إلى تعزيز مكانته كنموذج يحتذى به من قبل البنوك الأخرى العاملة في الصناعة وبالتالي تبرز الحاجة إلى الاستثمار في إطار عمل الالتزام. وفي عام 2018، اتخذ البنك خطوات هامة في تعزيز ثقافة الالتزام والحوكمة. وتلعب القيادة دوراً محورياً في تحديد الأهداف الصحيحة. وقد تم تعيين مسئول بارز لتطوير وقيادة وظائف الالتزام، فضلاً عن مضاعفة موارد الدائرة. كما قام البنك بتعيين خبير للمساعدة في مراجعة وضبط السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام وفق المتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الصناعة. هذا إلى جانب تعيين منسقين لأعمال الالتزام في جميع الوظائف، حيث يتلقى هؤلاء تدريبات دورية من دائرة الالتزام. ويهدف تعيين المنسقين إلى ضمان عدم طرح أي منتج أو خدمة بدون عملية حوكمة سليمة ومناسبة.

وتعد إدارة التغيير، بما في ذلك تبني تكنولوجيا جديدة لتسهيل الأعمال، عنصراً حيوياً في ضمان البقاء وسط البيئة التنافسية السائدة في عالم اليوم. وتسعى دائرة الالتزام بشكل متواصل إلى اكتشاف الطرق التي تساعد على غرس مبادئ الالتزام في العمليات التشغيلية للبنك. وبالإضافة إلى دور الالتزام في مراجعة المعاملات السابقة في البنك، فإنه يساهم أيضاً في تحديد المشكلات التنظيمية من مراحل مبكرة والتوصية بالإجراءات المناسبة التي يتعين اتخاذها.

المسؤولية الاجتماعية

يبقى الابتكار الاجتماعي على قمة أولويات بنك البحرين الإسلامي. ويواصل البنك الاستثمار في المجتمعات المحلية التي يخدمها، والمساهمة في تحقيق الرفاهية الاجتماعية، وتحسين جودة الحياة، وتعزيز النسيج الاجتماعي.

وعلى مدى العام، ساهمت استثماراتنا المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دعم المساهمة السنوية في الزكاة. كما تبرع موظفونا بوقتهم وجهدهم لخدمة المحتاجين. ومع هطول أمطار كثيفة على البلاد خلال عام 2018، كان يجب مد يد العون للعديد من المناطق في البحرين. وقد سارع المتطوعون من البنك بمساعدة العائلات على تصليح منازلهم، وإزالة الآبار التي خلفتها الأمطار، وتوفير الدعم المالي لتغطية المصروفات التعليمية، واحتياجات شهر رمضان والعيد.

كما بدأ دعم البنك للصناعة واضحاً من خلال رعايته للكثير من الفعاليات الهامة ذات الصلة مثل المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية، والمؤتمر السنوي السادس عشر للعمل المصرفي والمالي الإسلامي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية والبنك الدولي، وملتقى الثاني حول التعريف بالمعاملات الشرعية للقانونيين، وهي فعاليات تساهم كلها في دعم التنمية الاقتصادية لمملكة البحرين.

وطرح البنك أيضاً برنامجاً جديداً للمسؤولية الاجتماعية خلال عام 2019، يركز على الاستثمار في المبادرات التي تعزز التعليم في العصر الرقمي، وخلق تأثير إيجابي ومستدام على المجتمعات المحلية.

عمليات إدارة المخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر

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

ويضطلع أعضاء مجلس الإدارة بالصلاحيات الكاملة والمسؤولية التامة عن كافة الأمور المتعلقة بالمخاطر، بما في ذلك وضع السياسات والإجراءات. ويلقى المجلس مساعدة في تنفيذ مسؤولياته من جانب الرئيس التنفيذي ولجان الإدارة المختلفة.

يتولى قسم إدارة المخاطر والائتمان، برئاسة رئيس المخاطر، إنجاز كافة مهامهم اليومية في إدارة المخاطر في جميع أنحاء البنك ومختلف أقسامه. وتقوم إدارة المخاطر والائتمان بتحديد وقياس ومتابعة والتحكم في جميع عناصر المخاطر، مع التنسيق مع الأقسام التي تتعرض لمثل هذه المخاطر بشكل أساسي. يضم قسم إدارة الائتمان والمخاطر عدداً من الوحدات المتخصصة، بما في ذلك إدارة المخاطر، مراجعة الائتمان وتحليله، الشؤون الإدارية للائتمان.

ويسعى قسم إدارة المخاطر والائتمان في الوقت الراهن إلى تحديث بنيته التحتية الحالية لإدارة المخاطر، بما يتماشى مع لوائح مصرف البحرين المركزي الصادرة خلال عام 2018. وترتبط هذه اللوائح باتفاقية بازل 3، وتركز بشكل خاص على مخاطر السيولة ومخاطر السمعة، إضافة إلى التخطيط الرأسمالي الداخلي للبنك. ويتم إبقاء أهمية خاصة لإدارة المخاطر في البنك.

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من طبيعة نشاط البنك، ويتم إدارة تلك المخاطر من خلال عملية مستمرة للتعرف على المخاطر وقياسها ومتابعتها والإبلاغ عنها كما هو محدد في استراتيجية المخاطر للبنك، وبما يتوافق مع قدرة البنك على تحمل المخاطر والتي يحددها ويشرف عليها مجلس الإدارة. وتساهم هذه العناصر في بناء وتعزيز ثقافة سليمة لإدارة المخاطر في البنك، حيث يتحمل جميع العاملين مسؤوليتهم عن كشف المخاطر المتعلقة بمهامهم المهنية.

ويتم تطبيق ثقافة إدارة المخاطر في البنك من خلال السياسات المناسبة، ووسائل الرقابة، وأنظمة متابعة المخاطر، مع حرص مجلس الإدارة على ضمان تنفيذ ذلك بكفاءة وفعالية. يشتمل إطار العمل على حدود داخلية لمختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق أنظمة مناسبة لإدارة المعلومات لمتابعة المخاطر والإبلاغ عنها إلى الأطراف ذات الصلة.

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

فلسفة إدارة المخاطر

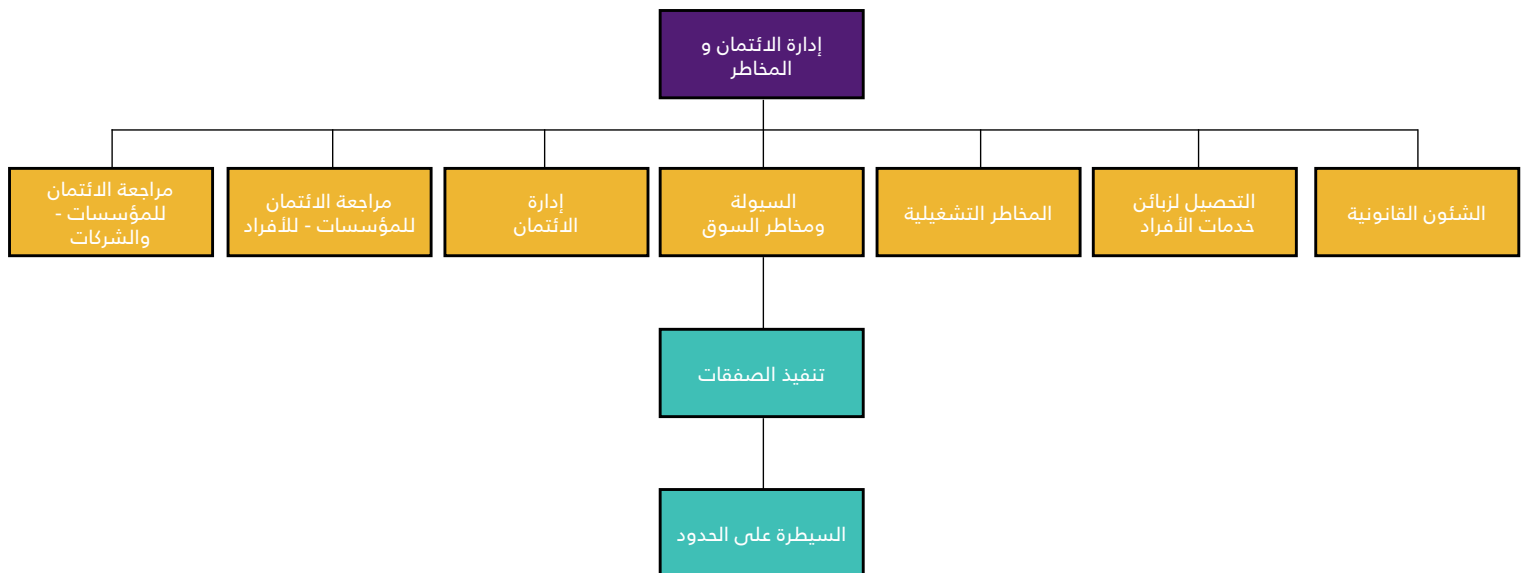
تتركز فلسفة إدارة المخاطر في بنك البحرين الإسلامي على تحديد وضبط ومتابعة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر. ويهدف ذلك إلى حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل وتعزيز جودة محفظة البنك، بما يضمن حماية مصالح الأطراف ذات الصلة مع زيادة العائدات للمستثمرين والبقاء على المخاطر ضمن المعايير التي حددها مجلس الإدارة.

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

أهم التطورات خلال العام:

- تعديل إطار العمل الحالي لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- تعزيز إدارة مخاطر السيولة في البنك.
- تنفيذ المزيد من اختبارات الضغط المعقدة، وربطها باستراتيجية العمل وأنظمة المخاطر.
- تعزيز أنظمة إدارة المعلومات وعملية إعداد تقارير المخاطر المقدمة إلى مجلس الإدارة وفريق الإدارة.
- ضمان مواصلة الالتزام بسياسات البنك، ومتابعة ذلك في جميع الأقسام والدوائر من خلال مختلف الأنظمة والعمليات.

ملاحظة: يمكن الإطلاع على معلومات إضافية عن إطار عمل إدارة المخاطر، والسياسات، والعمليات، والإجراءات في إيضاحات البيانات المالية الموحدة، وقسم إفصاحات الشريحة الثالثة لاتفاقية بازل 3 في هذا التقرير السنوي.



الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

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

وقد تبنى البنك أنظمة تتعلق بالممارسات السليمة للمكافآت الصادرة من قبل مصرف البحرين المركزي. كما تم التصديق على تعديلات إطار المكافآت المتغيرة ومكونات نظام الحوافز من قبل مجلس الإدارة، وبدأ تطبيق السياسة اعتباراً من يناير ٢٠١٤م.

وتنحصر الخصائص الأساسية لنظام المكافآت المقترح على ما يلي:

استراتيجية المكافآت

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

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

وتعتبر الكفاءة والالتزام طويل الأجل من جميع الموظفين عاملاً أساسياً لنجاح البنك. ولهذا فإن البنك يسعى لجذب وتحتفظ بأفضل الكفاءات والكوادر الملتزمة باستمرار العمل لدى البنك والمستعدة للقيام بدورها في خدمة المصالح طويلة الأجل للمساهمين. ويتكون برنامج مكافآت البنك من العناصر الأساسية التالية:

١- الراتب الثابت

٢- المزايا

٣- مكافآت الأداء السنوية

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

وفي إطار سياسة المكافآت التي يتبعها البنك على وجه الخصوص، يتم الأخذ في الاعتبار دور كل موظف ويتم وضع الإرشادات وذلك بالاعتماد على ما إذا كان الموظف يتحمل مخاطر جوهرية و/أو شخص معتمد ضمن دوائر الأعمال والرقابة والدعم. ويعرف الشخص المعتمد بأنه موظف يحتاج تعيينه إلى موافقة السلطات الرقابية مسبقاً نظراً لأهمية الدور الذي يلعبه داخل البنك. بينما يعتبر الموظف بأنه يتحمل مخاطر جوهرية إذا كان

يترأس دائرة أعمال هامة أو أي أفراد ضمن دائرته لديهم آثار جوهرية على توزيع وتشكيل مخاطر البنك.

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

دور لجنة التعيينات والمكافآت ومهامها

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

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

- اعتماد ومراقبة ومراجعة نظام المكافآت، وذلك لضمان سير النظام حسب ما هو مخطط له.
- اعتماد سياسة المكافآت والمبالغ المخصصة لكل شخص معتمد، وكل موظف يتحمل المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى إجمالي المكافآت المتغيرة التي يتم توزيعها، مع الأخذ بعين الاعتبار إجمالي المكافآت، بما في ذلك الرواتب والأرباح والمكافآت والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.

التأكد من تعديل المكافآت لجميع أنواع المخاطر، وأن نظام المكافآت يأخذ بعين الاعتبار الموظفين الذين يحققون الأرباح على المدى القصير ولكنهم في نفس الوقت يتحملون حجماً مختلفاً من المخاطر بالنسبة إلى البنك.

التأكد من أنه بالنسبة لمن يتحملون المخاطر الكبيرة، تشكل المكافآت المتغيرة جزءاً كبيراً من مجموعة المكافآت التي يحصلون عليها.

- مراجعة نتائج اختبار الإجهاد والاختبار المساند قبل اعتماد إجمالي المكافآت المتغيرة التي سيتم توزيعها، بما في ذلك الرواتب والأرباح والمكافآت والمكافآت والمزايا الأخرى التي يحصل عليها الموظف.

التقييم الحذر للطريقة التي بموجبها يتم دفع المكافآت مقابل الإيرادات المستقبلية المحتملة والتي يبقى توقيتها واحتمالها غير مضمون. ويقع على عاتق لجنة التعيينات والمكافآت الاعتراض على المبالغ المدفوعة على الدخل الذي لا يمكن تحقيقه أو الذي يبقى احتمال تحقيقه غير مضمون وقت القيام بعملية الدفع.

- التأكد من أنه بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر ودوائر التدقيق الداخلي والعمليات والرقابة المالية والالتزام، فإن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة يميل ويرجع لصالح المكافآت الثابتة.

- تقديم توصيات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أساس حضورهم وأدائهم، وذلك وفقاً لنص المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحريني.

- التأكد من وضع آليات الالتزام المناسبة من أجل ضمان التزام الموظفين بعدم استخدام استراتيجيات التحوط الشخصية أو التأمين المتعلقة بالمكافآت والمسؤولية بهدف الإضرار بآثار المخاطر الكاملة في ترتيبات مكافآتهم.

مجال تطبيق سياسة المكافآت

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

مكافآت مجلس الإدارة

يتم تحديد ودفع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لنص المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحريني لعام ٢٠٠١م. وسيتم وضع سقف محدد لمبالغ مكافآت مجلس الإدارة بحيث يجب أن لا يتجاوز مجموعة المكافآت (باستثناء الأرباح مقابل حضور جلسات المجلس) نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية للبنك، وذلك بعد خصم جميع الاستقطاعات المنصوص عليها في المادة ١٨ من قانون الشركات التجارية البحريني وذلك في أي سنة مالية. وتخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك. ولا تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين العناصر المرتبطة بالأداء مثل الأسهم الممنوحة وخيارات الأسهم أو برامج الحوافز الأخرى المؤجلة المتعلقة بالأسهم والمكافآت أو المزايا التقاعدية.

المكافآت المتغيرة للموظفين

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

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

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

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

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

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

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

مكافآت دوائر الرقابة

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

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

المكافآت المتغيرة لوحدات الأعمال

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

إطار تقييم المخاطر

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

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

وتأخذ تعديلات المخاطر بعين الاعتبار جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك المخاطر غير الملموسة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر

السيولة وكلفة رأس المال. ويقوم البنك بعمليات تقييم المخاطر من أجل مراجعة الأداء المالي والتشغيلي مقابل استراتيجية الأعمال وأداء المخاطر قبل توزيع المكافآت السنوية. ويضمن البنك بأن إجمالي المكافآت المتغيرة لا يحد من قدرته على تعزيز وتقوية قاعدته الرأسمالية. ويلعب الوضع الحالي لرأس المال وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي دوراً أساسياً في تحديد مدى أهمية بناء رأس المال.

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

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

أ- تكلفة وحجم رأس المال المطلوب لدعم المخاطر التي يتم تحملها وقبولها.

ب- تكلفة وحجم مخاطر السيولة التي يتم تحملها وقبولها في سياق مزاولة نشاطات العمل.

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

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

تعديلات المخاطر

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

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

- سيكون هناك تخفيض ملحوظ في إجمالي المكافآت المتغيرة.
- على مستوى الأفراد، فإن الأداء الضعيف للبنك يعني عدم تحقيق مؤشرات الأداء الأساسية أو الوفاء بها. ولهذا فإن تصنيفات أداء الموظف تكون أقل مستوى.
- تخفيض قيمة الأسهم أو المكافآت المؤجلة.
- تغييرات محتملة على فترات الاستحقاق وتأجيلات إضافية للمكافآت غير المستحقة.
- وأخيراً إذا تم اعتبار أهمية الأثر النوعي والكمي لحادث الخسارة، فإنه يمكن الأخذ بعين الاعتبار التخصيصات القابلة للاسترداد للمكافآت المتغيرة.

وتستطيع لجنة التعيينات والمكافآت، ومن خلال موافقة مجلس الإدارة، استخدام وسائل الترشيح واتخاذ القرارات الاختيارية التالية:

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

- زيادة/ تقليل تعديل تقييم المخاطر بأثر رجعي.
- إمكانية إجراء تأجيلات إضافية أو زيادة مبلغ مكافآت الأسهم.
- الاسترداد من خلال ترتيبات التخصيصات القابلة للاسترداد.

إطار الخطأ والاسترداد

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

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

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

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

ويمكن استخدام الاسترداد إذا كان التعديل الخاطئ للجزء غير المستحق غير كاف وذلك بالنظر إلى طبيعة وحجم المسألة.

عناصر المكافآت المتغيرة

تشتمل المكافآت المتغيرة على العناصر الرئيسية التالية:

نقد مدفوع مقدماً:

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

نقد مؤجل:

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

مكافآت أسهم مقدماً:

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

أسهم مؤجلة:

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

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

التعويض المؤجل

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

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

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

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

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

بيانات المكافآت المدفوعة
(أ) مجلس الإدارة و اللجان

٢٠١٨	٢٠١٧
١٥٣*	١٤١*
٢٨٢**	٢٨٣

*خاضع لموافقة الجمعية العمومية والجهات الرقابية
**تشمل مصاريف تعيين المكافآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و البالغة ١٥ الف د.ب (٢٠١٧ : ٧ الاف د.ب)

(ب) هيئة الرقابة الشرعية

٢٠١٨	٢٠١٧
٦٥	١١١

أتعاب حضور جلسات، المكافآت، المصاريف و الرسوم

الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

(ج) مكافآت الموظفين

٢٠١٨

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

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة ومصاريف الموظفين المستقلين خلال العام.
المكافآت المؤجلة:

المجموع	المكافأة المتغيرة				مكافآت مضمونة	مكافآت عند التوقيع	المكافآت الثابتة		عدد الموظفين		
	مؤجلة		مقدمة				نقدًا	أخرى			
	أخرى	أسهم	نقدًا	أسهم							
١,٩١٧	-	١٣١	٢٦	-	١١٤	-	-	-	١,٦٤٦	٦	بآلاف الدنانير البحرينية
١,٢٧٩	-	٥٢	-	١٣	٩٠	-	-	-	١,١٢٤	٩	الأشخاص المعتمدون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أشخاص آخرون يتحملون مخاطر جوهريّة
٩,٨٠٢	-	-	-	-	٧٩٠	-	-	-	٩٠,١٢	٣٤٥	موظفون آخرون
١٢,٩٩٨*	-	١٨٣	٢٦	١٣	٩٩٤	-	-	-	١١,٧٨٢	٣٦٠	المجموع

* يشمل مكافآت نهاية الخدمة.

المكافآت المؤجلة:

٢٠١٨

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

عدد أسهم المكافآت المؤجلة التي يتم منحها ودفعها على شكل أسهم يتم احتسابها على أساس متوسط سعر السوق للسهم بما يتطابق مع نظام المكافآت للبنك والتي سوف يتم تحديدها لاحقاً.

٢٠١٧

الأسهم			نقداً	بآلاف الدنانير البحرينية
المجموع	عدد	بآلاف الدنانير البحرينية		
٤٢٠	٢,٨٩٧,٤٨٠	٣٥٣	٦٧	الرصيد الافتتاحي
٢٢٤	١,٤١٢,١٤٧	١٩٨	٢٦	المكافآت التي تم منحها خلال العام
(١٠٠)	(٥٧٨,٦٦٣)	(٨٢)	(١٨)	المكافآت التي تم دفعها/إصدارها خلال العام
-	-	-	-	تعديلات على الخدمة والأداء والمخاطر
-	-	-	-	تغيير في قيمة المكافآت غير المستحقة
٥٤٤	٣,٧٣٠,٩٦٤	٤٦٩	٧٥	الرصيد النهائي

المسؤولية الاجتماعية

التزم بنك البحرين الإسلامي منذ تأسيسه بدعم مختلف البرامج الاجتماعية والاقتصادية بمملكة البحرين. وعلى هذا الأساس وضع البنك برنامجاً شاملاً للمسؤولية الاجتماعية، حيث يقدم من خلاله الدعم المالي للعديد من المنظمات والفعاليات الخيرية والتعليمية والطبية والثقافية. كما يساهم البنك وبشكل مشرف في دعم وتطوير القطاع المالي والمصرفي في البحرين. وذلك تماشياً مع سياسة البنك. وبناءً عليه فإننا حريصون على دعم المبادرات التي تعزز روح المبادرة وتشجع على تنمية قادة المستقبل.



تنظيم البنك للملتقى الثاني للتعريف
بالمعاملات الإسلامية للقانونيين



رعاية البنك لمؤتمر
أيوفي الشرعي



رعاية البنك للمؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية

حوكمة الشركات

حوكمة الشركات

يحرص بنك البحرين الإسلامي على الالتزام بأعلى معايير حوكمة الشركات، من خلال الموازنة بين ريادة الأعمال ، والامتثال التنظيمي ، واتباع أفضل الممارسات في مجال الصناعة المصرفية ، مع خلق القيمة لجميع أصحاب المصلحة. كما يسعى البنك إلى تحقيق التوازن بين روح المبادرة والالتزام بالأنظمة وأفضل الممارسات في هذه الصناعة، مع خلق القيمة لجميع الأطراف ذات الصلة. كما ينطوي الالتزام على وجود الضوابط والتوازنات الصحية في جميع إدارات البنك وذلك لضمان الفعالية والكفاءة لعملياته في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة.

مدونة المسؤوليات

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

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات
٣. لجنة التعيينات والمكافآت

وتجدر الإشارة بأن إدارة المخاطر كانت من مهامها أن تقوم بتقديم تقارير مزدوجة لكل من اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات ، ولكن في خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٨ تم تأسيس لجنة مستقلة للمخاطر من أعضاء المجلس (« لجنة المخاطر بالمجلس »). وبناءً على ذلك فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة برفع التقارير توجهت إلى لجنة المخاطر بالمجلس فقط.

هذا ويعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك البحرين الإسلامي على قواعد السلوك المهني والسياسات والإجراءات ، والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر ومراجعة وتدقيق الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي والخارجي بالإضافة إلى وظائف الامتثال. كما يستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة والإفصاح الشفاف وقياس الأداء والمساءلة. يتم إنشاء وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقارير وظيفية مباشرة إلى ACGC. الرقابة الشرعية وإدارة المخاطر ومراجعة ومراجعة الشريعة ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والالتزام. ويستند الإطار إلى الاتصالات الفعالة والإفصاح الشفاف وقياس الأداء والمساءلة. كما تم إنشاء إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي داخل البنك والتي تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

إمدونة سلوك العمل

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

١. النزاهة
٢. تضارب المصالح
٣. المهارات والقدرات والرعاية والعناية الواجبة.
٤. السرية
٥. سلوك العمل في السوق
٦. أصول الزبون
٧. مصلحة الزبائن
٨. العلاقات مع المنظمين
٩. كفاية الموارد
١٠. الإدارة والنظام والضوابط

وقد تم توفير المتطلبات تحت كل من المبادئ المذكورة أعلاه إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك. ويشرف المجلس لاي استثناءات للمبادئ المذكورة أعلاه من خلال مراجعة التقارير الرسمية الصادرة إلى لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات.

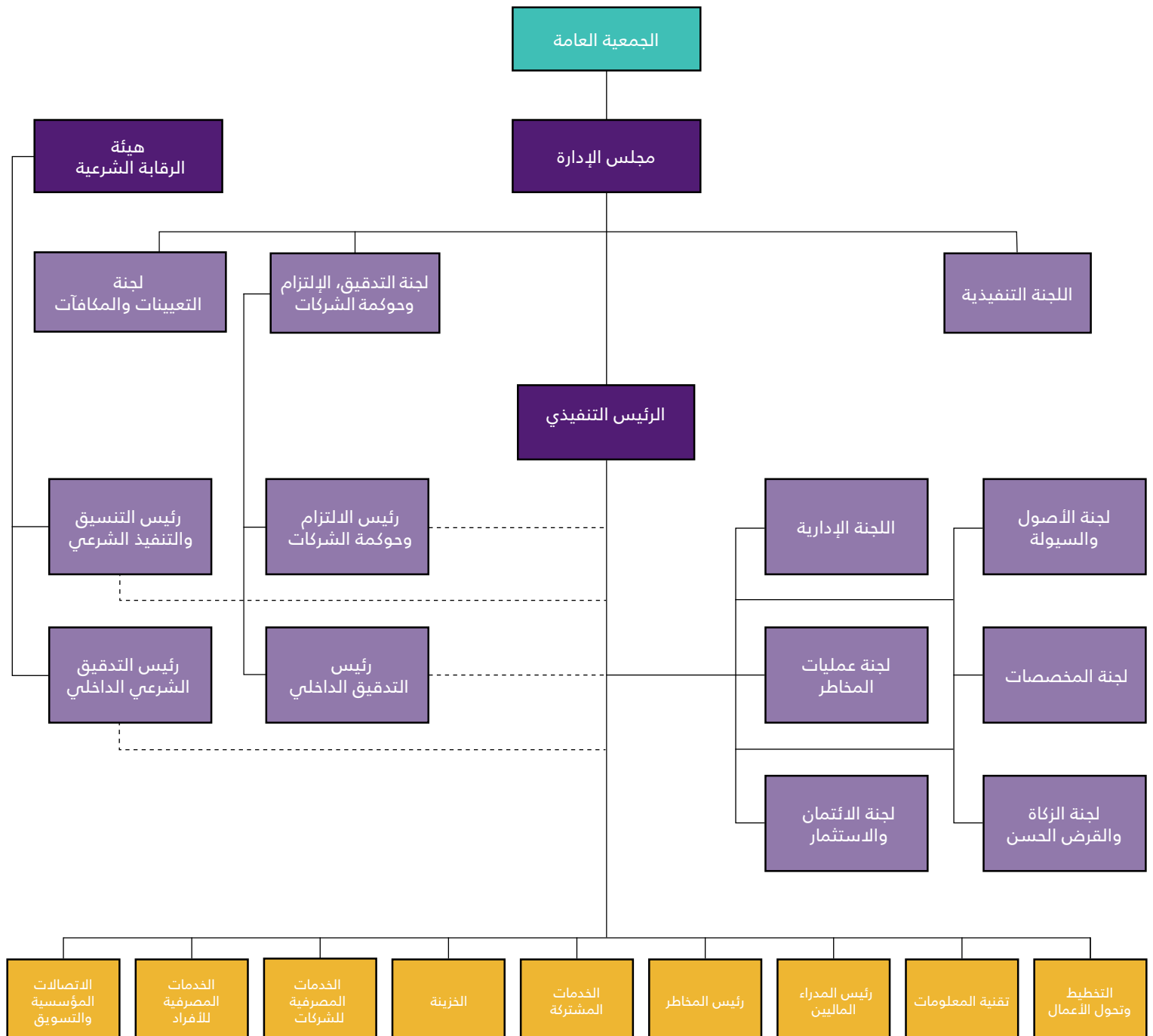
الالتزام

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

التواصل

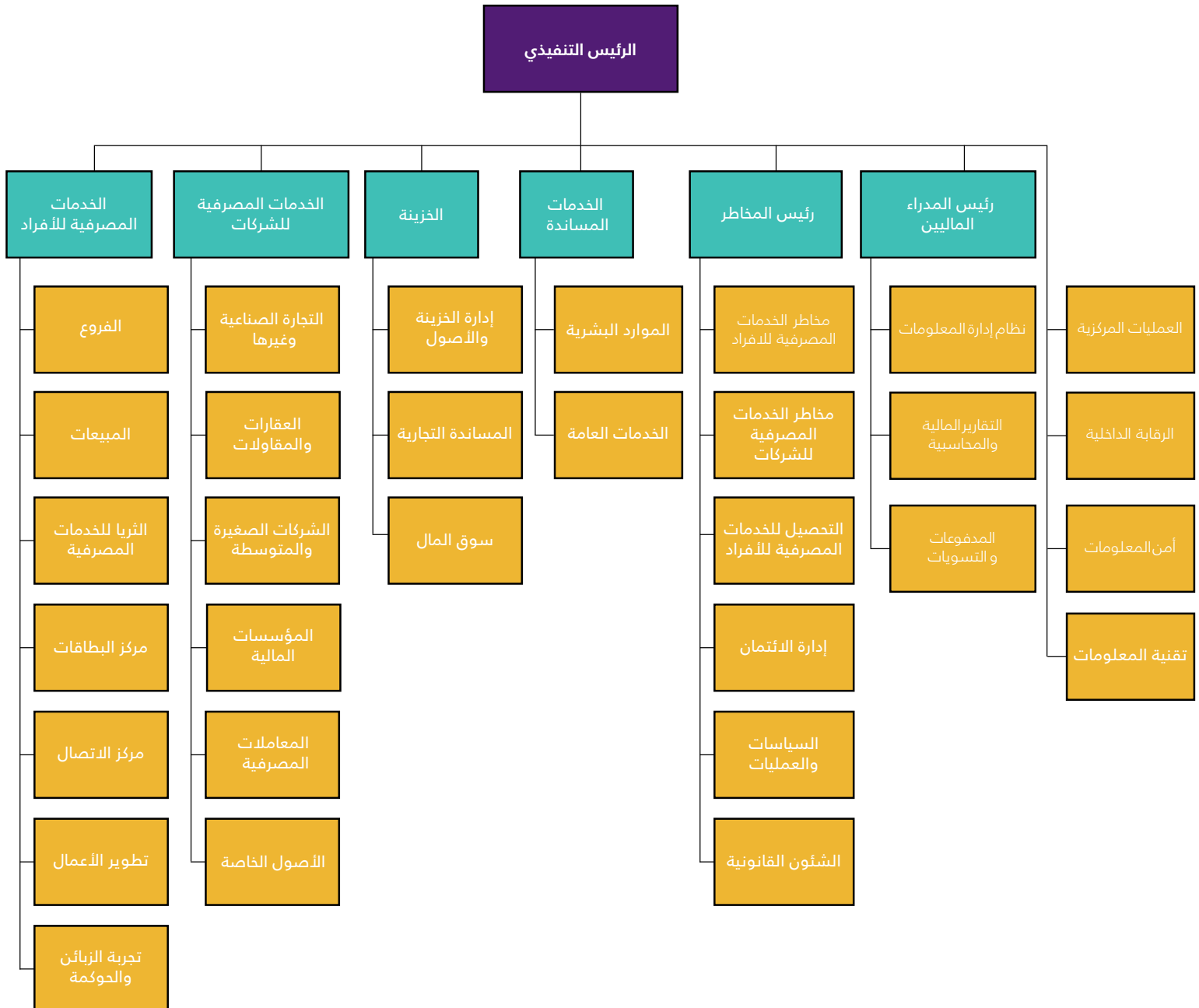
يقوم بنك البحرين الإسلامي بالتواصل مع الأطراف أصحاب المصلحة بطريقة مهنية وصادقة وشفافة ومفهومة ودقيقة وفي الوقت المناسب. وتشمل قنوات التواصل الرئيسية التقارير المالية السنوية وموقع البنك الإلكتروني والإعلانات المنتظمة في وسائل الإعلام المحلية .

إطار حوكمة الشركات



استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

الهيكل التنظيمي للبنك



تشكيل مجلس الإدارة

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة من صفحة ١٢ إلى صفحة ١٣ في هذا التقرير السنوي.

الرقم	اسم العضو	التعيين	تاريخ بدء العمل	الفترة
١	د. عصام عبد الله فخرو	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الدولى
٢	العميد إبراهيم عبد الله آل محمود	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٨ مايو ٢٠١٧	الدولى
٣	خالد يوسف عبد الرحمن	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الدولى
٤	محمد أحمد	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٥	طلال علي الزين	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٦	خليل إبراهيم نور الدين	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٧	إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٨	عثمان إبراهيم ناصر العسكر	غير تنفيذي ومستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية
٩	محمد زروق رجب	غير تنفيذي و غير مستقل	٢٣ مارس ٢٠١٦	الثانية

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

ومن أهم مسؤوليات مجلس الإدارة تحديد وتقييم واختيار المرشحين لمجلس الإدارة. حيث يسعى مجلس الإدارة إلى الحصول على أعضاء من خلفيات مهنية متنوعة ، يجمعون ما بين المهنية والخبرة الواسعة مع سمعة النزاهة. حيث يلزم ان يكون لدى العضو خبرة كبيرة في مناصب ذات درجة عالية من المسؤولية ، ويمثلون القادة في الشركات أو المؤسسات التي ينتمون إليها ، ويتم اختيارهم بناءً على المساهمات التي يمكنهم تقديمها للمجلس.

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

البرنامج التعريفي للأعضاء

يقدم البنك برنامج توجيهي لأعضاء مجلس الادارة الجدد ، والذي يشمل عروضاً موظفى الإدارة العليا للبنك حول الخطط الإستراتيجية ، وقضايا الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة المخاطر ، وبرنامج الالتزام والعمليات التشغيلية ومدونة قواعد السلوك ، وهيكلة الإداري والموظفين التنفيذيين. ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين.

قواعد السلوك

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

مراجعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية

تساعد لجنة التدقيق والالتزام والحوكمة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأداء المراجعة الداخلية لوظيفتها على اكمل وجه. حيث تقوم ادارة المراجعة الداخلية بانتظام بمراجعة اعمال المصرف والتأكد من التزامهم بالإجراءات الضوابط الداخلية للمصرف.

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

عضوية مجلس الإدارة

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

يمكن إنهاء عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الحالات التالية:

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

اجتماعات وحضور أعضاء مجلس الإدارة

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٢٢ يناير	١٢ فبراير	٢٨ مارس	٧ مايو	١٣ أغسطس	٥ نوفمبر	١٠ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
العميد إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد طلال علي عبدالله الزين	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
السيد خليل إبراهيم نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد الزروق رجب	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓
السيد إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عثمان إبراهيم العسكر	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓
السيد محمد أحمد (حتى ٢ ديسمبر ٢٠١٨)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق

أعضاء لجان مجلس الإدارة

اللجنة	الأعضاء	الأهداف
اللجنة التنفيذية	العميد إبراهيم عبدالله المحمود* رئيس اللجنة الأعضاء: • خليل إبراهيم نورالدين • خالد يوسف عبدالرحمن • محمد أحمد عبدالله • حسان أمين جرار (عضو لايحق له التصويت).	تهدف اللجنة التنفيذية للبنك إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي يفوضها بها مجلس الإدارة حيث تساعد المجلس في الوفاء بواجباته تجاه البنك والمساهمين فيه
لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات	إبراهيم حسين الجسمي رئيس اللجنة الأعضاء: • عثمان إبراهيم العسكر • محمد الزروق رجب	تشرف لجنة التدقيق والالتزام على سلامة التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك وتقديم التقارير عنها. كما يشمل مهامها مراجعة نتائج التدقيق ، والتقارير عن المخاطر ذات الصلة ، والمخصصات وكذلك الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية.
لجنة التعيينات والمكافآت	الدكتور عصام عبدالله فخرو رئيس اللجنة الأعضاء: • طلال علي الزين • إبراهيم حسين الجسمي	مسؤولة عن تطوير وتقديم التوصية بالتغييرات التي تتم من وقت لآخر في سياسة التعيينات والمكافآت الخاصة بالبنك ، بما في ذلك سياسة الدفع المتغير كما يشمل مهامها أيضًا الاختيار والتوصية للأشخاص الذين يشغلون مناصب عليا بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة.

اجتماعات وحضور اللجنة التنفيذية

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	٣ يناير	١١ فبراير	٦ مارس	٢٣ أبريل	٢٥ يونيو	٢٣ أكتوبر	١٨ نوفمبر
العميد إبراهيم عبدالله المحمود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خليل إبراهيم نور الدين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد أحمد عبدالله	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد يوسف عبدالرحمن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حسان أمين جرار (عضو لايحق له التصويت)	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓

اجتماعات وحضور لجنة التدقيق والالتزام وحوكمة الشركات

الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٤

الأعضاء	١ فبراير	٢٦ مارس	٦ مايو	١٠ يوليو	١٢ أغسطس	٢٢ أكتوبر	٤ نوفمبر	١١ ديسمبر
إبراهيم حسين الجسمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عثمان إبراهيم العسكر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد الزروق رجب	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات وحضور أعضاء لجنة التعيينات والمكافآت الحد الأدنى لعدد الاجتماعات المطلوبة = ٢

الأعضاء	١٥ يناير	٣٠ يناير	١٨ فبراير	٢٠ مايو	١٢ ديسمبر
الدكتور عصام عبدالله فخرو	✓	✓	✓	✓	✓
طلال علي الزين	✓	✓	✓	✓	✓
إبراهيم حسين الجسمي	✓	✓	✓	✓	✓

تقييم مجلس الإدارة ولجانه

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الجلوس

يتقاضى مجلس الإدارة مكافأة سنوية حسب موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية. وعلى الرغم من أن مبلغ المكافأة لا يرتبط ارتباطًا مباشرًا بأداء البنك ، فإن هناك عوامل أخرى تؤخذ في الاعتبار مثل أداء البنك مقارنة بالمنافسين في القطاع المصرفي والوقت والجهد المبذولين من قبل الأعضاء وذلك بغرض تحديد إجمالي المكافآت. بالإضافة إلى ذلك ، يتم دفع رسوم الجلوس للأعضاء الذين يحضرون لمختلف اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين مصاريف السفر أيضا. هذا وتتوفر المزيد من التفاصيل حول المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا في التقرير السنوي للبنك.

هيئة الرقابة الشرعية

الغرض

يتركز الهدف الرئيسي لهيئة الرقابة الشرعية على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف للبنك بشأن أي أمور تتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية، وضمان التزام البنك بمتطلبات وأحكام الشريعة الإسلامية في عملياته التشغيلية. ويتم تكليف هيئة الرقابة الشرعية بمهمة توجيه ومراجعة والإشراف على أنشطة البنك لضمان التزامه بأحكام الشريعة الإسلامية وقواعد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة مدرجة من صفحة ١٤ إلى صفحة ١٥ في هذا التقرير السنوي.

بحسب أنظمة حوكمة الرقابة الشرعية من قبل مصرف البحرين المركزي أنشأت هيئة الرقابة الشرعية وظيفة التنسيق والتنفيذ الشرعي لمساعدة البنك في إدارة أعماله اليومية المتعلقة بضبط ومراجعة الأحكام الشرعية للمنتجات والخدمات. كما قامت أيضًا بتأسيس دائرة التدقيق الشرعي الداخلي المستقل والتي تقوم بالتدقيق على أعمال البنك من الناحية الشرعية، ورفع التقارير لهيئة الرقابة الشرعية التي تبين مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وفقا لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

الأعضاء	٦ مارس	١٤ مايو	٣ سبتمبر	١ نوفمبر
فضيلة الشيخ د. عبد اللطيف آل محمود	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ محمد الجفيري	✗	✓	✗	✗
فضيلة الشيخ عدنان القطان	✓	✓	✓	✓
فضيلة الشيخ د. نظام يعقوبي	✓	✗	✓	✓
فضيلة الشيخ د. عصام العنزي	✓	✓	✗	✓

الادارة التنفيذية

يمكن الحصول على الهيكل الإداري للبنك ، والذي يحدد بوضوح المهام والمسؤوليات وخطوط رفع التقارير في التقرير السنوي للبنك. كما يضم الهيكل الإداري بداخله لجانا منفصلة تقوم بأجراء الاجتماعات على أساس منتظم لمناقشة القضايا الاستراتيجية والتكتيكية المختلفة والبت فيها حسب اختصاص كل منها.

اسم العضو التنفيذي	التخصص	سنوات الخبرة	المؤهلات
حسان أمين جزار الرئيس التنفيذي	صيرفة	٣٠	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة ولاية كاليفورنيا، سان خوسيه.
وسام عبدالعزيز باقر رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	صيرفة	١٧	ماجستير (اقتصاد) في التمويل وإدارة الاستثمارات من جامعة أبردين، اسكتلندا. بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. استشاري مالي معتمد.
دلال أحمد الغيص رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	صيرفة	١٧	ماجستير في التمويل من جامعة أيه إم أيه. بكالوريوس في الإدارة والتسويق من جامعة البحرين.
أمير عبدالغني ديري رئيس المدراء الماليين	محاسب	١٩	محاسب معتمد من مجلس نيو هامشاير للمحاسبة. محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين في الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.
فهيم أحمد شفيقي رئيس دائرة المخاطر	صيرفة	٢٠	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ووريك في المملكة المتحدة. دبلوما في التمويل الإسلامي.
إيمان علي عبدالله رئيس دائرة العمليات المركزية	صيرفة	٢٢	دبلوم زمالة المحاسبين من جامعة البحرين
حسين إبراهيم البنا رئيس دائرة الخزينة	صيرفة	١٥	بكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين. دبلوما في الخزينة وأسواق المال من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
داود خليل الشهاب رئيس شؤون الموظفين	صيرفة	١٩	بكالوريوس في الإدارة العامة وشهادة الاحترافية كمدرّب من جامعة قالوب , انجلترا
محمود قناطي رئيس الاتصالات المؤسسية والتسويق	التسويق	١٨	ماجستير شهادة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة سندرلاند البريطانية، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.
أسامة علي نصر رئيس تقنية المعلومات	تقنية المعلومات	٢١	ماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة. بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الاسراء في الأردن.
خالد محمود رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشريعة	محاسب	٢٤	محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.
مزار جلال رئيس دائرة الالتزام والحوكمة	صيرفة	١٨	بكالوريوس محاسبة من جامعة البحرين ودبلوما دولية في الالتزام من الولايات المتحدة ودبلوما في الصيرفة الإسلامية والتأمين، ويلز، المملكة المتحدة
محمد مطر مسؤول مكافحة غسيل الأموال	صيرفة	١٤	ماجستير في التمويل من جامعة AMA، معتمد في مكافحة غسيل الأموال، حاصل على دبلوما في الحوكمة، المخاطر والالتزام من الجمعيو الدولية للالتزام.
ميساء جودت شنار رئيس تطبيق الاستراتيجية وتحويل الأعمال	الاستراتيجية وتحويل الأعمال	١٩	ماجستير في القيادة والاتصالات من جامعة جونز إنترناشيونال، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص نظم (المعلومات من جامعة هيوستن (تكساس)، الولايات المتحدة الأمريكية

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

حمد فاروق الشيخ رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي	القانون والشريعة	١٤	ماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة الإمام الأزاعي بليمان . دبلوم الفقه التجاري الإسلامي بكالوريوس فى القانون والشريعة من جامعة قطر
إيمان محمد البنغدير رئيس التدقيق الشرعي الداخلي	إدارة	٢٠	دبلوم إدارة الأعمال والحاسوب دبلوم الفقه الإسلامي التجاري دبلوم الاحتراف في التدقيق الشرعي

اللجان الإدارية

لجنة الإدارة	الأعضاء	الأهداف
اللجنة الادارية	حسان أمين جرار رئيس اللجنة الأعضاء • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • فهيم أحمد شفيقي • ايمان على عبدالله • مزار راشد جلال • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر • ميساء جودت شنار	يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الإدارة في مراجعة استراتيجية البنك وأداء أعماله وتحديثاته ومتابعة المشاريع الداخلية والخارجية للبن. بالإضافة إلى إجراء مراجعة للمخاطر والقضايا الرئيسية التي تواجه البنك، وإصدار القرارات التي تضمن تنفيذها بسلاسة.
لجنة الأصول و المديونيات	امير عبد الغنى ديري رئيس اللجنة الأعضاء • حسان امين جرار • دلال أحمد الغيص • فهيم أحمد شفيقي • حسين إبراهيم البنا • وسام عبدالعزيز باقر	الهدف الأساسي للجنة الأصول والخصوم هو إدارة ومتابعة مخاطر السيولة للبنك على أساس تعاوني ومتناسق.
لجنة الائتمان والاستثمار	حسان أمين جرار رئيس اللجنة الأعضاء • وسام عبدالعزيز باقر • فهيم أحمد شفيقي (يحق له الاعتراض) • دلال احمد الغيص	تتمثل أهم أهداف لجنة الائتمان والاستثمار في ممارسة العناية والجهد والمهارات اللازمة للإشراف على إدارة مخاطر الائتمان داخل محفظة التمويل، ومراجعة السياسات والاستراتيجيات وذلك بغرض تحقيق أهداف الاستثمار.
لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن	حمد فاروق الشيخ رئيس اللجنة الأعضاء • خالد وهيب الناصر • ندى اسحاق • حمد البسام	تهدف لجنة الزكاة والتبرعات والقرض الحسن إلى الوفاء بمسؤوليات البنك الاجتماعية تجاه المجتمع من خلال توزيع أموال الزكاة والأموال الخيرية والتبرعات وتقديم القروض الحسنة لأغراض العلاج والزواج وغيرها.

لجنة المخصصات	فهيم أحمد شفيقي رئيس اللجنة الأعضاء أمير عبد الغني ديري خالد محمود (مراقب) صالح المحري (سكرتير)	الهدف الرئيسي للجنة المخصصات هو مساعدة الرئيس التنفيذي في مراجعة مخصصات البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخصصات يقع على عاتقها وضع السياسات للمخصصات، وذلك بهدف المحافظة على مستويات المخاطر الاستراتيجية المرغوبة للبنك.
لجنة المخاطر التشغيلية	فهيم أحمد شفيقي رئيس اللجنة الأعضاء • سهيل كبير • وسام عبدالعزيز باقر • دلال أحمد الغيص • أمير عبد الغني ديري • ايمان على عبدالله • مزار راشد جلال • داود خليل الأشهب • أسامة علي نصر	الغرض من لجنة المخاطر التشغيلية هو: (أ) الإشراف على إطار عمل البنك للمخاطر التشغيلية ومراجعتها. (ب) مساعدة الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها لإدارة المخاطر التشغيلية على النحو المحدد في القوانين واللوائح المعمول بها.

خطة الإحلال الوظيفي

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح

بموجب قانون الشركات التجارية البحريني ولوائح بنك البحرين المركزي ، يجب الكشف عن التعارضات المحتملة وكذلك الامتناع عن المشاركة في أي قرارات تنطوي على تضارب المصالح. ويشمل ذلك تعارضات محتملة قد تنشأ عندما يشغل أحد اعضاء مجلس الادارة وظيفة فى شركة أخرى أو يكون لديه أي معاملات جوهرية مع البنك. بالإضافة إلى ذلك فان التعرضات للمساهمين الرئيسيين واطباء المجلس والإدارة المدراء التنفيذيين تخضع للوائح بنك البحرين المركزي.

ويتم إبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً للمادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية. حيث يتم اختيار جميع مزودي الخدمات الجوهرية بعد تقديم للعطاءات بصورة مرضية تحكمها سياسة البنك فى ادارة الموردين. عليه يتم استبعاد أي مدير تنفيذى أو عضو في مجلس الادارة لديه تضارب فى مصلحته وفقاً لاجراءات اتخاذ القرارات بالبنك. هذا وقد تم الافصاح عن تفاصيل المعاملات للأطراف ذات العلاقة ، والتي تتم بصورة مباشرة بينهما في الملاحظة ٣٦ من البيانات المالية.

معاملات جوهرية تتطلب موافقة مجلس الإدارة

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

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

استثناءات لقواعد حوكمة الشركات الخاصة بمصرف البحرين المركزي

يتعين على البنوك الالتزام بالوحدة المتعلقة بالرقابة عالية المستوى في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (وحدة الرقابة عالية المستوى) والتي تحتوي على كل من القواعد والإرشادات . وفى هذا الخصوص يجب الالتزام بالقواعد والاسترشاد بالإرشادات أو التقيد بها ، وتوضيح اسباب عدم الالتزام بها للمساهمين وايضا للبنك المركزي. وفيما يلى توضيح للاستثناءات الخاصة بالارشادات الصادرة من البنك المركزي كما يلي:

المرجع	إيضاحات
الرقابة عالية المستوى (١,٣,١٣) HC	تنص المادة HC-١,٣,١٣ على أنه لا ينبغي لأحد أن يشغل أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين ، بشرط عدم وجود تضارب في المصالح. يشغل الدكتور عصام عبدالله فخرو ، رئيس مجلس الإدارة ، أكثر من ثلاث إدارات في الشركات العامة في مملكة البحرين. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يؤثر على فعالية وكفاءة مجلس الإدارة ، حيث إنه يولي الاهتمام الكافي لمسؤولياته ولا يوجد تضارب في المصالح بين إدارته الأخرى ومسؤوليته المصرفية .
الرقابة عالية المستوى (١,٤,٦) HC	تنص المادة HC ١,٤,٦ على أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. تم ترشيح رئيس مجلس إدارة البنك ، الدكتور عصام عبد الله فخرو من قبل بنك البحرين الوطني (NBB) وهو مراقب مالي للبنك. وفقاً لذلك ، تم الإبلاغ عن الدكتور فخرو كعضو غير مستقل. يرى مجلس الإدارة أن بنك البحرين الإسلامي ليس لديه معاملات تجارية مع بنك البحرين الوطني ، ولا يوجد تضارب في المصالح ، وبالتالي فإن رئاسة السيد فخرو مناسبة
الرقابة عالية المستوى(١,٨,٢) HC	تنص المادة HC-١,٨,٢ على أنه يجب على مجلس الإدارة إنشاء لجنة حوكمة الشركات تضم ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل ، بينما تسمح المادة HC-١,٨,٥ بمزيج من اللجان. وقد جمع البنك بين مسؤولية لجنة حوكمة الشركات ومسؤولية لجنة التدقيق. ويرى مجلس الإدارة أن هذا لا يضر بالمعايير العليا لحوكمة الشركات لأن لجنة التدقيق لديها ما يكفي من الموارد والوقت للاضطلاع بواجباتها وقد عقد عدداً كافياً من الاجتماعات للوفاء بمسؤولياتها.
الرقابة عالية المستوى (٥,٣,٢) HC	تنص المادة HC-٥,٣,٢ على أن لجنة المكافآت يجب أن تضم أعضاء مجلس إدارة مستقلين فقط ، أو بدلاً من ذلك ، أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وبحيث يكون أغلبيتهم أعضاء مستقلين ويكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً. يتم الجمع بين لجنة المكافآت التابعة للبنك ولجنة التعيينات على النحو المسموح به بموجب HC-١,٨,٥. يعامل رئيس لجنة التعيينات والمكافآت ، الدكتور عصام عبد الله فخرو ، على أنه غير مستقل على أساس أن ترشيحه يتم من خلال بنك البحرين الوطني ، كمراقب مالي للبنك. يرى مجلس الإدارة أنه نظراً لأن مكافأة المجلس تخضع لقانون شركة البحرين التجارية ، فلا يوجد تضارب في المصالح في أن يكون الدكتور فخرو رئيساً لمجلس الإدارة.

توظيف الأقارب

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

مكافآت المدققين الخارجيين

مكتب التدقيق الذي تم اختياره لاعداد البيانات المالية المدققة للعام ٢٠١٨ هو KPMG Fakhro . وتوجد تفاصيل رسوم المراجعة المدفوعة لمدققي الحسابات خلال عام ٢٠١٨ وكذلك توجد تفاصيل للخدمات غير التدقيقية والرسوم المدفوعة لها في مقر البنك ، وهو متاح للمساهمين المؤهلين بناءً على طلب محدد.

معلومات عن المنتجات والخدمات وتوافر المعلومات المالية

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

شكاوى الزبائن

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

سياسة الإبلاغ عن الآخرين

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

ملكية المساهمين (٥% فما فوق)

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

ملاحظة: لا يملك أي مساهم آخر ٥% أو أكثر من أسهم البنك

توزيع ملكية الأسهم حسب الجنسية

الدولة	النسبة	عدد الأسهم
مملكة البحرين	٪٧٢,٧٦	٧٧٤,٢٢٢,٩٦٨
المملكة العربية السعودية	٪١٥,٣٢	١٦٣,٠٢٣,١٨٠
الكويت	٪٨,٧٣	٩٢,٨٥٣,٥٧٧
الإمارات العربية المتحدة	٪٢,٩٥	٣١,٣٧٢,١٣٤
قطر	٪٠,١٣	١,٣٨١,١٨٥
أخرى	٪٠,١١	١,٢٠٥,٥٤٣
المجموع	٪١٠٠,٠٠	١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧

التغيير في توزيع ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والأشخاص المعتمدين

أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيعت خلال عام ٢٠١٨	اكتسبت خلال عام ٢٠١٨	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الدكتور عصام عبدالله فخرو	٥٠,٠٠٠	.	٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠
العميد إبراهيم عبدالله المحمود	.	.	.	.
محمد أحمد عبدالله	.	.	.	.
خالد يوسف عبدالرحمن	.	.	.	.
طلال علي الزين	.	.	.	.
خليل إبراهيم نورالدين	.	.	.	.
إبراهيم حسين الجسمي	١٩٢,٠٤٤	.	٩,٦٠٢	٢٠١,٦٤٦
عثمان إبراهيم العسكر	٨٨,٠٤٤	.	٤,٤٠٢	٩٢,٤٤٦
محمد الزروق رجب	١٣٤,٢٣٢	.	٦,٧١١	١٤٠,٩٤٣

استعراض حوكمة الشركات (يتبع)

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية			
١٧٧,٥٨٠	٨,٤٥٦	.	١٦٩,١٢٤ فضيلة الشيخ د. عبداللطيف محمود آل محمود
١٣,٢٣٧	٦٣٠	.	١٢,٦٠٧ فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
.	.	.	فضيلة الشيخ محمد جعفر الجفيري
.	.	.	فضيلة الشيخ عدنان عبدالله القطان
.	.	.	فضيلة الشيخ د. عصام خلف العنزي
الإدارة التنفيذية			
٨٢٧,٠٥٧	٥٦٣,٨١٧	٧٣,٥٩٧	٣٣٦,٨٣٧ حسان أمين جرار - الرئيس التنفيذي
١٥٦,٥٢٨	٨٥,٧٥٩	.	٧٠,٧٦٩ وسام عبدالعزيز باقر - رئيس الخدمات المصرفية للشركات
.	.	.	دليل أحمد الغيص - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
١٤٠,٣٣٨	٦٢,٦٠٩	.	٧٧,٧٢٩ خالد محمود - رئيس التدقيق الداخلي
.	.	.	أمير عبدالغني ديري - رئيس المدراء الماليين
٦٥,٩٣٦	٦١,٩٠٦	.	٤,٠٣٠ فهميم أحمد شفيقي - رئيس دائرة المخاطر
.	٥٣,٦٠٣	٥٣,٦٠٣	داود خليل الأشهب - رئيس دارة الموارد البشرية والخدمات العامة
.	.	.	إيمان علي عبدالله - رئيس الخدمات المركزية
.	.	.	حمد فاروق الشيخ - رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي
.	.	.	إيمان محمد البنغدير - رئيس التدقيق الشرعي الداخلي
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	.	محمود قناطي - رئيس دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية
.	.	.	حسين إبراهيم البنا - رئيس الخزينة
١٢,٦٧٥	١٢,٦٧٥	.	أسامة علي نصر - رئيس تكنولوجيا المعلومات
.	.	.	ميساء جودت شنار - رئيس تطبيق الاستراتيجية وتحول الأعمال
.	.	.	خالد وهيب الناصر - رئيس الرقابة الداخلية
١٤,٣٨٣	٦٨٤	.	١٣,٦٩٩ نايف ناصر يوسف - رئيس الأصول الخاصة
.	.	.	مزار جلال - رئيس الالتزام وحوكمة الشركات
.	.	.	محمد عيادة مطر - مسئول غسيل الأموال
.	.	.	حمد حسين القطان - مساعد مسئول غسيل الأموال
.	.	.	علي يوسف العرادي - رئيس الفروع
.	.	.	محمد عدنان الأنصاري - مساعد مسئول غسيل الأموال

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي عدد الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية للبنك ١,٨٩٩,٧٦٩ أي ما يمثل ١٨,١٨٪ من إجمالي الأسهم المصدرة للبنك. تتضمن الأسهم التي تحتفظ بها الإدارة التنفيذية الأسهم الممنوحة من البنك بموجب خطة تشجيع الأسهم. تتوفر المزيد من الإفصاحات حول المكافآت ، بما في ذلك حوافز الأسهم ، في التقرير السنوي للبنك.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال بنك البحرين الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

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

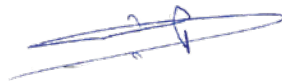
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

تقدم هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إليكم تقريرها التالي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك واستثماراته للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م تنفيذاً للتكليف المناط بها وفقاً للنظام الأساسي:

- لقد أشرفت وراقبت الهيئة مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي على المنتجات التي يطبقها البنك والرسوم المحتسبة عليها، والأدلة واللوائح الداخلية، كما أطلعت على العقود والاتفاقيات والنماذج المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لإبداء رأيها عن التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي صدرت من قبلها.
 - وتقرر الهيئة أن مسؤولية التزام البنك بتنفيذ استثماراته وأعماله وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية يقع على عاتق الإدارة، أما مسؤولية الهيئة فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناءً على ما تمت مراقبته من عمليات البنك لإعداد هذا التقرير.
 - لقد خططنا مع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطائنا تأكيداً معقولاً بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.
 - لقد اشتملت مراقبتنا على الفحص والتوثيق للإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات إما مباشرة أو عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تطبيقاً ل خطة ومنهجية التدقيق الشرعي المعتمدة من الهيئة.
 - وقد أدت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مهمتها في تدقيق المعاملات التي يجريها البنك، ورفعت تقاريرها الدورية إلى الهيئة التي تبين التزام البنك في تعاملاته واستثماراته بفتاوى وقرارات الهيئة.
 - وقد احتوت التقارير المرفوعة للهيئة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التي بلغت اثنا عشر (١٢) تقريراً نتائج مراجعة الملفات والعقود والعمليات المنفذة وفقاً ل خطة التدقيق السنوية المعتمدة من الهيئة، وحصلت الهيئة على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من ممثلي الدوائر المعنية لحصولها على تأكيد مقبول بأن البنك لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.
- وقد عقدت الهيئة ولجانها ستة عشر (١٦) اجتماعاً خلال هذه السنة، أصدرت خلالها ثمانية وتسعين (٩٨) قراراً وفتوى، وأقرت فيها ثمانين (٨٠) عقداً.
- وتؤكد الهيئة بأنها استوفت مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي جميع متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
- كما أطلعت الهيئة على الميزانية العامة وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات المرفقة بها وأسس احتساب الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وترى الهيئة:
١. أن جميع القوائم المالية التي فحصتها الهيئة موافقة لما اعتمد منها ومطابقة للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 ٢. أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك واطلعت عليها الهيئة تمت وفقاً للإجراءات والقرارات التي صدرت من الهيئة.
 ٣. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي اعتمدت من الهيئة ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 ٤. أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد حُولت لصندوق التبرعات.
 ٥. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال طريقة احتساب صافي الأصول المستثمرة، وعلى المساهم إخراج زكاة أسهمه كما ورد في التقرير المالي.
 ٦. أن البنك قد التزم بالمعايير الشرعية التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد والتوفيق لما يحب ويرضى
- والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



الشيخ عدنان عبد الله القطان
عضو الهيئة



الشيخ محمد جعفر الجفيري
نائب الرئيس



الشيخ د. عبد اللطيف محمود آل محمود
رئيس الهيئة



الشيخ د. عصام خلف العنزي
عضو الهيئة



الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي
عضو الهيئة

البيانات المالية الموحدة

المحتويات

٥٥	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٥٦	بيان المركز المالي الموحد
٥٧	بيان الدخل الموحد
٥٨	بيان التدفقات النقدية الموحدة
٥٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦٠	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
٦١	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد
٦٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البحرين الإسلامي ش.م.ب ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، ومصادر استخدامات أموال صندوق القرض الحسن ومصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة ومدققي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة

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

أساس الرأي

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة حقيقية وعادلة للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ونتائج أعمالها الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

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

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

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

كريم بي ام جي

كريم بي ام جي فخر

رقم قيد الشريك ١٠٠

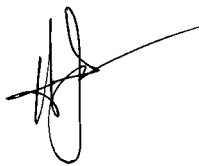
٢٤ فبراير ٢٠١٩

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ بالآلاف	٢٠١٨ بالآلاف	إيضاح	
			الموجودات
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣	٥	موجودات التمويل
٢٥٨,٣٩٩	٢٤٠,٠٥٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
١٦٤,٣٩٧	١٦٥,٧٣٠	٨	إجارة منتهية بالتملك
١٤,٤٨٣	٢١,١٤١	٨	إيجارات مستحقة القبض
٢٣,٧٣٩	٢١,٦٤٣	٧	استثمارات في شركات زميلة
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	١٠	استثمارات في عقارات
١٤,٢٧٠	١٣,٦٤١	٩	ممتلكات ومعدات
١١,١٩٥	١١,٠٦٢	١١	موجودات أخرى
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٧,٨٧٢	١١٤,٧٤٤		إيداعات من مؤسسات مالية
-	٧,٢٥٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٠١,٥٧٦	٩٦,٣٨٦	١٢	تمويلات من مؤسسات مالية
١٣١,٦٦٦	١٣٣,٢٤٤		حسابات جارية للعملاء
١١,٥٠٧	٢٤,٠٢٥	١٣	مطلوبات أخرى
٣١٢,٦٢١	٣٧٥,٦٥٤		مجموع المطلوبات
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	١٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٦	١٥	رأس المال
(٨٦٤)	(٨٩٢)	١٥	أسهم خزينة
(٤٩٨)	(٣٩١)		أسهم خطة حوافز الموظفين
٩٨	١٢٠		علوّة إصدار اسهم
٢٢,١٩٥	١٢,٥٠٦		إحتياطيات
١٢٢,٢٧٠	١١٧,٧٤٩		مجموع حقوق الملكية
١,٢٢٨,٦٤٧	١,٢٧٩,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ فبراير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:


حسن أمين جرّار
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح
الدخل		
٤٠,٥٠٧	٤٣,١١٠	١٨
٦,٨٠٨	١٠,٨٢٩	
٤٧,٣١٥	٥٣,٩٣٩	
(٣٦,٠١٠)	(٤١,١٦٢)	
٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣	
(١١,٣٦٤)	(١٣,٩٣٩)	١٤.٥
٣٥,٩٥١	٤٠,٠٠٠	
(١,٠١٨)	(٢,٠٤٣)	
-	(٥٧)	
(٢,٠٣٢)	(٤,٠٣٤)	
٧,٦٤٢	٧,٥٤٧	
٥١٣	٢١٦	٩.
٢١٣	(٥٥٦)	٢٠.
(١,١٠٣)	٨٦	٧
٢,٧٤٠	٤,٣٧٢	٢١
٤٢,٩٠٦	٤٥,٥٣١	
مجموع الدخل		
المصروفات		
١٢,٦١١	١٢,٥٨٨	
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٩
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	٢٢
٢٦,٥٦٨	٢٥,٢٥٥	
١٦,٣٣٨	٢٠,٢٧٦	
(٦,١٩٧)	(٨,٨٩٥)	٢٣
١٠,١٤١	١١,٣٨١	
٩.٦٥	١٠.٨٣	٢٥

حسن أمين جرّار
الرئيس التنفيذي

العميد إبراهيم عبدالله المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عصام عبدالله فخرو
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية			
١٠,١٤١	١١,٣٨١		ربح السنة
			تعديلات للبند غير النقدية:
١,٥٧٠	١,٤٧٣	٩	إستهلاك
٦,١٩٧	٨,٨٩٥	٢٣	مخصص انخفاض القيمة، صافي
٨٣	-		خسارة بيع استثمار في شركات زميلة
١١٩	٢٠٤	٢٠	انخفاض القيمة لاستثمارات في العقارات
٣٩	٥٣١	٢٠	خسارة بيع استثمارات في عقارات
(٣)	-		ربح بيع استثمارات في أوراق مالية
-	٢٩		ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية
-	(٣,٤٧٢)		إستردادات من حسابات مشطوبة
١,١٠٣	(٨٦)	٧	حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي
١٩,٢٤٩	١٨,٩٥٥		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			تعديلات في رأس المال العامل:
(١,٤٤٠)	١٠٠		إحتياطي إجباري لدى مصرف البحرين المركزي
(٥٧,٦٠٥)	(٣٤,٤٨٥)		موجودات التمويل
(١٨,٨٠٨)	(٨,٣٥٩)		إجارة منتهية بالتمليك
٧٣٩	(٦٩٣)		موجودات أخرى
(٨٠٠)	١,٥٧٨		حسابات جارية للعملاء
(٣,٥٩٦)	١١,٧٢٩		مطلوبات أخرى
(٢٤,٥٨٢)	٤٤,٧١٩		إيداعات من مؤسسات مالية
-	٧,٢٥٥		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٣٩,٤٤٠	(٧,٧٦٥)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٢,٥٩٧	٣٣,٠٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٨)	-		التكاليف المرسمة للاستثمارات في عقارات
٣١٤	٣,٤٨٠		استبعاد استثمارات في عقارات
١,٣٤٨	-		استبعاد استثمارات في شركات زميلة
(١١٩,٥٤٦)	(٧٥,٥٩٠)		شراء استثمارات في أوراق مالية
(١,١٩٣)	(٨٤٥)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١		استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٥٣٨	٩٥,٥٠٤		مقبوضات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١١٥,٥٦٧)	٢٢,٥٥٠		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٣٠١)	-		شراء اسهم خزينة
٩٠,١٥٦	(٥,١٩٠)		(مدفوعات السداد) / السحب من تمويلات من مؤسسات مالية
(٤,٨٢٧)	(٧٢)		أرباح أسهم مدفوعة
٨٥,٠٢٨	(٥,٢٦٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٠٥٨	٥٠,٣٢٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٧٣٦	١١٢,٧٩٤		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨	٣	نقد في الصندوق
٣,٦٥٤	٢٤٢	٣	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي بإستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
١٥,٢٥٣	١٠,١٠٦	٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بإستثناء الأرصدة المقيدة
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية لفترات إستحقاق أصلية لمدة من ٩ يوماً أو أقل
١١٢,٧٩٤	١٦٣,١١٦		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الدنانير البحرينية

٢٠١٨									
رأس المال	أسهم خزانة	أسهم تحت خطة حوافز الموظفين	علاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية	أرباح مستبقة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق الملكية
١٠١,٣٣٩	(٨٦٤)	(٤٩٨)	٩٨	٢,٩٧٧	٦,١٤٥	٧٤٥	١٢,٣٢٨	٢٢,١٩٥	١٢٢,٢٧٠
-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)	(١٣,٩٤٣)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠)	(٣٥٠)	(٣٥٠)
١٠١,٣٣٩	(٨٦٤)	(٤٩٨)	٩٨	٢,٩٧٧	٦,١٤٥	٧٤٥	(١,٩٦٥)	٧,٩٠٢	١٠٧,٩٧٧
-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨١	١١,٣٨١	١١,٣٨١
٥٠,٦٧	(٢٨)	(٣٤)	(٣٥)	-	-	-	(٤,٩٧٠)	(٤,٩٧٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٥)	(٢٦٥)	(٢٦٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠)	(٢٠٠)	(٢٠٠)
-	-	١٤١	٥٧	-	-	-	-	-	١٩٨
-	-	-	-	-	-	(٢٧)	-	(٢٧)	(٢٧)
-	-	-	-	-	(١,٣١٥)	-	-	(١,٣١٥)	(١,٣١٥)
-	-	-	-	١,١٣٨	-	-	(١,١٣٨)	-	-
١٠٦,٤٠٦	(٨٩٢)	(٣٩١)	١٢٠	٤,١١٥	٤,٨٣٠	٧١٨	٢,٨٤٣	١٢,٥٠٦	١١٧,٧٤٩
٢٠١٧									
١٠١,٣٣٩	(٥٦٣)	(٦٠٤)	٥٦	١,٩٦٣	٥,٣٦١	٥٣١	٨,٣٨٩	١٦,٢٤٤	١١٦,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٤١	١٠,١٤١	١٠,١٤١
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)	(٥,٠٥١)
-	-	-	-	-	-	-	(١٣٧)	(١٣٧)	(١٣٧)
-	(٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠١)
-	-	١٠٦	٤٢	-	-	-	-	-	١٤٨
-	-	-	-	-	-	٢١٤	-	٢١٤	٢١٤
-	-	-	-	-	٧٨٤	-	-	٧٨٤	٧٨٤
-	-	-	-	١,٠١٤	-	-	(١,٠١٤)	-	-
١٠١,٣٣٩	(٨٦٤)	(٤٩٨)	٩٨	٢,٩٧٧	٦,١٤٥	٧٤٥	١٢,٣٢٨	٢٢,١٩٥	١٢٢,٢٧٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	أموال الصندوق المتاحة للقرض الحسن بآلاف الدنانير البحرينية	قرض حسن مستحق القبض بآلاف الدنانير البحرينية
١٢٨	٥٧	٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
-	(١٠)	١٠
الزواج		
-	(٢٦)	٢٦
أخرى (الأوقاف)		
-	(٣٦)	٣٦
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
-	٣٦	(٣٦)
المدفوعات		
١٢٨	٥٧	٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
١٢٨	٦٣	٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧		
استخدامات أموال صندوق القرض الحسن		
-	(١٣)	١٣
الزواج		
-	(٢٤)	٢٤
أخرى (الأوقاف)		
-	(٣٧)	٣٧
مجموع الاستخدامات خلال السنة		
-	٣١	(٣١)
المدفوعات		
١٢٨	٥٧	٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
مصادر القرض الحسن		
١٢٥	١٢٥	
مساهمة البنك		
٣	٣	
تبرعات		
١٢٨	١٢٨	

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
٢٢٢	٢٥٩	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
٥١٠	٣٧٤	دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية / غرامات محتسبة عن تمويلات متأخرة السداد
١٢٧	٢٦٥	مساهمة البنك للزكاة
-	٢٠٠	مساهمة البنك للتبرعات
٨٦٩	١,٠٩٨	مجموع مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات خلال السنة
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات		
٢٥٣	٣٦٦	الجمعيات الخيرية
٣٥٧	٣٨١	مساعدات للأسر محتاجة
-	٣٧	فعاليات إسلامية
٦١٠	٧٨٤	مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة
٢٥٩	٣١٤	أموال صندوق الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. تقرير المنشأة

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

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

لدى البنك تسعة فروع (٢٠١٧: ثمانية فروع) تعمل جميعها بمملكة البحرين.

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

شركة أبعاد العقارية ش.م.ب (مقفلة) («أبعاد»)

تأسست الشركة في مملكة البحرين بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٣ برأس مال مصرح به ومدفوع بالكامل يبلغ ٢٥ مليون دينار بحريني. بدأت أبعاد عملياتها خلال سنة ٢٠١٧. الأنشطة الرئيسية لأبعاد هي الاستثمار في العقارات (وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية).

لقد تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩.

أ) أساس الأعداد

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

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

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

ب) بيان الالتزام

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المجموعة على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، باستثناء التغييرات الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما هو موضح أدناه.

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

١) (المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة و النافذة

لا توجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية المنتهية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ من المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة.

٢) (المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير نافذة بعد

أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية:

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية، وهذا المعيار ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) سيحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) المخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعالج انخفاض القيمة. قامت المجموعة بتطبيق المعيار مبكراً ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ حسب توجيهات مصرف البحرين المركزي. يهدف هذا المعيار لتأسيس سياسات المحاسبة وإعداد التقارير المالية لانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية على مختلف التمويلات الإسلامية، والاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية، والمخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية، والتي تمكن على وجه الخصوص مستخدمي البيانات المالية على القيام بتقييم عادل للمبالغ، والتوقيت، وعدم اليقين المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بهذه الموجودات والمعاملات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة (يتبع)
(أ) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية: (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) يصنف الموجودات والتعرضات إلى ٣ فئات، وذلك بناء على طبيعة المخاطر ذات الصلة (أي المخاطر الائتمانية والمخاطر الأخرى)، ويصف ثلاث منهجيات لتقييم الخسائر لكل من فئات هذه الأصول. (١) منهجية الخسائر الائتمانية، (٢) منهجية صافي القيمة القابلة للتحقق، و (٣) منهجية انخفاض القيمة.

لغرض هذا المعيار، يجب تصنيف الموجودات والتعرضات ضمن الفئات التالية:

- الموجودات والتعرضات الخاضعة للمخاطر الائتمانية (تخضع لمنهجية الخسائر الائتمانية):
 - الذمم المدينة.
 - التعرضات خارج الميزانية العمومية.

- المخزون (يخضع لمنهجية القيمة القابلة للتحقق).

- الموجودات والتعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى الخاضعة للمخاطر الأخرى، عدا مخاطر الائتمان (تخضع لمنهجية انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون.

منهجية الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرضات خارج الميزانية العمومية تستخدم منهجية القياس المزدوج، والذي يتم بموجبها قياس مخصص الخسارة إما كخسائر أئتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً، أو خسائر أئتمانية متوقعة مدى الحياة.

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقدم معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) منهجية الخسائر الائتمانية مع نموذج تطلعي «للكسائر الائتمانية المتوقعة». نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان. كما يتطلب عدد من القرارات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والفرصيات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تعيين عدد السيناريوهات المستقبلية والموازن ذات العلاقة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المصاحبة.
- إعداد مجموعات لموجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ملخصة أدناه. كما هو مسموح طبقاً للأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تعديلات على المبالغ الدفترية للموجودات المالية، إجارة منتهية بالتمليك، إيجارات مستحقة القبض، والالتزامات كما في التاريخ الانتقالي، تم احتسابها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨. بما أنه لم يتم تعديل أرقام المقارنة، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند على المعايير ذات العلاقة كما هو موضح عنه في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(أ) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الإفصاح عن الآثار الانتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) موضحة أدناه:

الجدول التالي يوافق بين المبالغ الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١) مع المبالغ الدفترية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) عند الانتقال للمعيار الجديد في تاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١)	إعادة القياس*	القيمة الجديدة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
بآلاف الدنانير البحرينية		
٦٩,٦٦٦	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٥	(٣)	٨٠,٨٤٢
٥٦١,٨٢٢	(١٢,٣١)	٥٤٩,٧٩١
٢٢٧,٩٠٦	(٩٦)	٢٢٧,٨١٠
١٧٨,٨٨٠	(١,١٤٢)	١٧٧,٧٣٨
١,٩٩١	(٦٠)	١,٩٣١
١٤٨,٥٤٠	(٦١١)	١٤٧,٩٢٩
١,٢٦٩,٦٥٠	(١٣,٩٤٣)	١,٢٥٥,٧٠٧

* إعادة القياس هي بسبب الزيادة في مخصص انخفاض القيمة، نتيجة للتغير من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (يتبع)(٢) التغييرات في السياسات المحاسبية (يتبع)
(١) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (يتبع)

الجدول التالي يوضح القيم الدفترية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨ حسب المرحلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية			
٦٩,٦٦٦	-	-	٦٩,٦٦٦
٨٠,٨٤٢	-	-	٨٠,٨٤٢
٤٤١,٧٤٦	٩٦,٠٠٧	١٢,٠٣٨	٥٤٩,٧٩١
٢٢٦,٧٤١	-	١,٠٦٩	٢٢٧,٨١٠
١٥٤,١٠٨	٩,٩١٤	١٣,٧١٦	١٧٧,٧٣٨
-	١,٩٣١	-	١,٩٣١
١٤٣,٤١٦	٤,٥٠٦	٧	١٤٧,٩٢٩
١,١١٦,٥١٩	١١٢,٣٥٨	٢٦,٨٣٠	١,٢٥٥,٧٠٧

الجدول التالي يطابق مخصص انخفاض القيمة المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١١) مع مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حسب معيار المحاسبة المالي رقم (١١)	إعادة قياس*	كما في ١ يناير ٢٠١٨ حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)
بآلاف الدنانير البحرينية		
-	٣	٣
١٥,١٦٧	١٢,٠٣١	٣٧,١٩٨
١١,٤٨١	٩٦	١١,٥٧٧
١٣,١٧٥	١,١٤٢	١٤,٣١٧
٢,٨٣٠	-	٢,٨٣٠
٨,٦٣٨	-	٨,٦٣٨
-	٦٠	٦٠
-	٦١١	٦١١
٥١,٢٩١	١٣,٩٤٣	٦٥,٢٣٤

* مفصّل عنها كجزء من مطلوبات أخرى.

(ب) الأثر على حقوق الملكية

حقوق الملكية	بآلاف الدنانير البحرينية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعلن سابقاً)	١٢٢,٢٧٠
احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)	(١٣,٩٤٣)
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) من قبل شركة زميلة	(٣٥٠)
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعدل)	١٠٧,٩٧٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. أساس التوحيد

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

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

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

ج. النقد وما في حكمه

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

د. إيداعات لدى وتمويلات من مؤسسات مالية

(١) إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

(٢) تمويلات من مؤسسات مالية

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

هـ. موجودات التمويل

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

و. تمويل المرابحات

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

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

ز. تمويل المشاركات

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

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

ح. استثمارات في الأوراق المالية

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

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

(١) أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة

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

(٢) أدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط. مبادئ القياس

(١) قياس القيمة العادلة

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

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

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

(٢) التكلفة المطفأة

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

ي. استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

ك. إجارة منتهية بالتمليك

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

ل. استثمارات في عقارات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

م. ممتلكات ومعدات

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

يتم احتساب الإستهلاك على النحو التالي:

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

ن. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمار غير مقيدة، وله حرية التصرف في إستثمارها. تخول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الإستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الإستثمار. يتحمل البنك المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار.

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الإستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الإستثمارات.

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

س. إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

ع. إحتياطي معادلة الأرباح

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

ف. الزكاة

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

ص. مخصصات

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

ق. أرباح أسهم ومكافآت مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ر. إلغاء احتساب الموجودات والمطلوبات المالية

(١) موجودات مالية

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

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

(٢) مطلوبات مالية

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

ش. أسهم خزينة

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

ت. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

ث. مقاصة الأدوات المالية

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

خ. إحتساب الإيراد

(١) مرابحة ووكالة

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

(٢) مشاركة

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

(٣) صكوك

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

(٤) إيداعات لدى مؤسسات مالية

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

(٥) إجارة منتهية بالتملك

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

(٦) إيراد أرباح الأسهم

تحتسب أرباح الأسهم عند نشوء حق استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

خ. احتساب الإيراد (يتبع)

(٧) إيراد الرسوم والعمولات

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

ذ. العملات الأجنبية

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

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

ض. انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

(١) السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض. انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

(١) السياسة المطبقة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨ (يتبع)

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً

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

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

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

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة ائتمانياً

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

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

(ب) تعرضات معاد هيكلتها

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

(ج) تعرضات منخفضة ائتمانياً

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

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

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المُصدر
- الإخلال بالعقد، مثل التخلف عن الدفع
- إعادة هيكلة تسهيلات تمويلية من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى
- وجود مؤشرات على أن المقترض سيعمل إفلاسه، أو إعادة تنظيم مالية أخرى.

(د) عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

(هـ) الشطب

يتم شطب للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان جزئياً أو كلياً، فقط إذا توقفت المجموعة عن متابعة عملية الاسترداد. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم أولاً التعامل مع الفرق كإضافة للمخصص، والذي يتم تطبيقه لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. أي استرداد لاحق يتم احتسابها في بند «إيرادات أخرى».

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض. انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

(أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ بيان مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية. الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية يمكن أن تشمل عجز أو تأخر المقرض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى، أو وجود مؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيعمل إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين أو المصدر في المجموعة، أو الأوضاع الاقتصادية المتلازمة مع العجز في المجموعة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد المقدر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة ناتجة من انخفاض القيمة، بناءً على تقييم المجموعة للقيمة المقدرة للمقابل النقدي، ويتم احتسابه في بيان الدخل الموحد. يتم عمل مخصصات محددة لتخفيض جميع العقود المالية منخفضة القيمة لقيمتها النقدية المتوقع تحقيقها. يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تكون استنفذت جميع المحاولات للإستردادها.

ط. استثمارات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – ينطبق على ٢٠١٧ و ٢٠١٨

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

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

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

غ. إستخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

(١) السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

(أ) الانخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

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

(٢) السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

(أ) انخفاض قيمة موجودات التمويلات

يتم تقييم موجودات التمويلات وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٢(غ). يتم تقييم مدى الإنخفاض في قيمة التعرضات لكل عميل على حده وبناءً على التقديرات التي تقوم بها الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة إستلامها. عند تقييم هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة بتقييم للوضع المالي للعميل والقيمة الصافية المتحققة لأي موجودات أو ضمانات. يقوم قسم إدارة المخاطر وبصفة محايدة بمعاينة جدارة الموجودات التي إنخفضت قيمتها كل على حده، كما يقوم بتقييم الإستراتيجية المتاحة للخروج من هذه الأزمة وتقييم التدفقات النقدية المتوقعة إستلامها.

لغرض تقييم حدوث أي إنخفاض جماعي في القيمة، يتم تجميع موجودات التمويلات التي لها صفات مخاطر إئتمانية متشابهة (أي بناءً على عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة، ونوع الضمانات، ووضع المتأخرات، والعوامل الأخرى ذات العلاقة). تتم مراجعة الطريقة والفرضيات التي تُبنى عليها عملية التصنيف وكذلك عملية مراجعة وتقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية بصورة دورية وذلك بهدف خفض أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسائر والخسائر الحقيقية.

(٣) السياسة المطبقة في ٢٠١٧ و ٢٠١٨

(أ) فرضية الاستمرارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ. استخدام التقديرات والأحكام في إعداد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

(٣) السياسة المطبقة في ٢٠١٧ و ٢٠١٨ (يتبع)

(أ) فرضية الاستمرارية (يتبع)

(ب) تصنيف الاستثمارات

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

(ج) الإنخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية

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

في حالة الأسهم المُسعرة، تعتبر المجموعة أن الإنخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٪ من تكلفته، كما تعتبر المجموعة أن أي إنخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز ٩ أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة.

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

أ.أ. المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ب.ب. حسابات جارية للعملاء

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

ج.ج. منافع للموظفين

(١) المنافع قصيرة الأجل

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

(٢) منافع نهاية الخدمة

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

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

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

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

(٣) برنامج حوافز الموظفين على أساس منح أسهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

دد. ضمانات مالية

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

هـ. موجودات مستردة

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

وو. الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

زز. برنامج حماية الودائع

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع («البرنامج») الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

يطبق البرنامج على كل الحسابات المستحقة التي يحتفظ بها لدى البنك وتخضع لإستيعادات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

٣. نقد وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٣,٠٤٢	١٥,٣١٨	نقد في الصندوق
٣,٦٥٤	٢٤٢	أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، باستثناء ودائع الإحتياطي الإجباري
١٧,٧٦٥	١٤,٧٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٤٦١	٣٠,٣٣٢	
٣٥,٢٠٥	٣٥,١٠٥	ودائع الإحتياطي الإجباري لدى مصرف البحرين المركزي
٦٩,٦٦٦	٦٥,٤٣٧	

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

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تشمل مبلغ ٤,٦٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢,٥١٢ ألف دينار بحريني)، غير متوفر للاستخدام في عمليات المجموعة اليومية.

٤. إيداعات لدى مؤسسات مالية

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٣,٥١٩	٥٤,٩٧٥	مراibات سلع
(٥)	(٦)	أرباح مؤجلة
٥٣,٥١٤	٥٤,٩٦٩	
١٧,٣٣١	٨٢,٤٨٦	وكالة
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٥	
-	(٥)	مخصص انخفاض القيمة
٨٠,٨٤٥	١٣٧,٤٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. موجودات التمويل

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٤٥٥,٥٠١	٤٨١,٦١٢	مرابحة (إيضاح ٥,١)
١,٦٣٢١	٩٧,٣٤١	مشاركة (إيضاح ٥,٢)
٥٦١,٨٢٢	٥٧٨,٩٥٣	

٥.١. مرابحات

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢,٦٨٥٥	٢١٧,٦٢٢	تسهيل
١٩٥,٤٧٤	٢١٤,٧٧٨	التورق
٦٤,٩١٢	٨٢,١٢٨	التمويل المرن
٢٧,٢٢٩	٣٢,٨١٩	خطابات ائتمان معاد تمويلها
٩,٦٢٥	٧,٨٥٨	مرابحات المركبات
١٧,٩٩٢	١٨,٥٩٦	بطاقات الإئتمان
٥٨	٤٦	أخرى
٥٢٢,١٤٥	٥٧٣,٨٤٧	صندوق القرض الحسن
٧١	٧١	
٥٢٢,٢١٦	٥٧٣,٩١٨	إجمالي الذمم المدينة
(٥٢,٦٩٥)	(٦٥,٢٥٣)	أرباح مؤجلة
(١٤,٠٢٠)	(٢٧,٠٥٣)	مخصص انخفاض القيمة
٤٥٥,٥٠١	٤٨١,٦١٢	

بلغت المرابحات المستحقة المتعثرة مبلغ ٧١,٢٦٥ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٤,٤٣٦ ألف دينار بحريني).

تعتبر المجموعة الوعد في عقود المرابحات ملزماً لطالب الشراء.

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

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٩٥,١٢٨	١٢٠,٧٦٢	تجاري
٣٢,٦٩٣	٢٦,٣١٠	مؤسسات مالية
٣٤١,٧٠٠	٣٦١,٥٩٣	أخرى شاملة قطاع التجزئة
٤٦٩,٥٢١	٥٠٨,٦٦٥	

تعرضات محفظة المجموعة في المرابحات التمويلية متركزة في الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. موجودات التمويل (يتبع)

٥.٢ مشاركات

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٠٧,٤٦٨	١٠٠,١٢٧	مشاركات عقارية
(١,١٤٧)	(٢,٧٨٦)	مخصص انخفاض القيمة
١٠٦,٣٢١	٩٧,٣٤١	

بلغت المشاركات التمويلية القائمة المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤,٩٢٠ ألف دينار بحريني (٢٠١٧ : ٣,٦٧٨ ألف دينار بحريني).

٥.٣ الحركة في مخصصات انخفاض القيمة كما يلي:

٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٣٦٧	٩,٤٨٦	١٥,٣٤٥	٢٧,١٩٨
صافي الحركة بين المراحل	١,٣٠٢	(٤,٣٠٤)	٣,٠٠٢	-
صافي المخصص للسنة	(١,٥١٢)	(٢,٠٣٦)	١٠,٠٧٩	٦,٥٣١
استردادات	-	-	(٧٨٤)	(٧٨٤)
مشطوبات	-	-	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,١٥٧	٣,١٤٦	٢٤,٥٣٦	٢٩,٨٣٩

٢٠١٧	محددة	جماعية	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧	١٦,٥٦٠	١٠,١٤١	٢٦,٧٠١
صافي الحركة بين المراحل	-	-	-
صافي المخصص للسنة	٦,٢٥٤	(١,٠٩٢)	٥,١٦٢
استردادات	(٣,٤٨٩)	-	(٣,٤٨٩)
مشطوبات	(١٣,٢٠٧)	-	(١٣,٢٠٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦,١١٨	٩,٠٤٩	١٥,١٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية

أ. أدوات دين*

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
		صكوك مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة
٨٩,٧٠٦	١٧٦,٨٠٦	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٨٩,٤٧٤	٤١,٨٩١	شراء
(٢,٣٧٤)	(٥٧,٩٧٠)	إستبعادات واستحقاقات
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
-	(٢٣)	مخصص انخفاض القيمة
١٧٦,٨٠٦	١٦٠,٧٠٤	صافي الرصيد في نهاية السنة
		صكوك غير مدرجة - تظهر بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٨٣	٦٢,٥٨١	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٧٢	٣٣,٦٩٩	شراء
(٢٢٣)	(٣٧,٥٣٤)	إستبعادات واستحقاقات
٤٩	(٢١)	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
٦٢,٥٨١	٥٨,٧٢٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(١١,٤٨١)	(١٢,١٩٦)	مخصص انخفاض القيمة
٥١,١٠٠	٤٦,٥٢٩	صافي الرصيد في نهاية السنة
		ب. أدوات حقوق الملكية
		أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٣٩٢	-	إجمالي الرصيد
(١,٧٠٤)	-	مخصص انخفاض القيمة
(٦٨٨)	-	إستبعادات
-	-	صافي الرصيد في نهاية السنة
		أسهم غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
٢٤,٩٦٣	٢٨,٤٣٦	إجمالي الرصيد
(٨,٦٣٨)	(٩,٧٨٤)	مخصص انخفاض القيمة
١٦,٣٢٥	١٨,٦٥٢	صافي الرصيد في نهاية السنة
		صناديق مدارة غير مدرجة - بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	إجمالي الرصيد
-	-	مخصص انخفاض القيمة
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٥٨,٣٩٩	٢٤٠,٠٥٣	مجموع صافي استثمارات الأوراق المالية

* تتضمن صكوك بقيمة ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥٠,٠٥٧ ألف دينار بحريني) مرهونة ضد تمويلات من مؤسسات مالية بقيمة ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٣,٤٨٨ ألف دينار بحريني) (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

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

٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٨	٩٦	-	١١,٤٨١	١١,٥٧٧
صافي الحركة بين المراحل	-	-	-	-
صافي المخصص للسنة	(٤٤)	-	٧.٧	٦٦٣
استردادات / استرجاعات	-	-	-	-
مشطوبات	-	-	-	-
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(٢١)	(٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢	-	١٢,١٦٧	١٢,٢١٩

٢٠١٧	محددة	جماعية	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧	٩,١٠٥	-	٩,١٠٥
صافي الحركة بين المراحل	-	-	-
صافي المخصص للسنة	٢,٣٢٧	-	٢,٣٢٧
استردادات / استرجاعات	-	-	-
مشطوبات	-	-	-
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	٤٩	-	٤٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١١,٤٨١	-	١١,٤٨١

بلغ مخصص الإنخفاض في القيمة المحتسب خلال السنة ١,١٤٧ ألف دينار بحريني (١٧ : ٢٠ : ١٣ ألف دينار بحريني) على استثمارات في حقوق الملكية.

٧. استثمارات في شركات زميلة

٢٠ ١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠ ١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٦,٤٨٧	٢٣,٧٣٩	في ١ يناير
(١,١٠٣)	٨٦	الحصة في نتائج الشركات الزميلة، صافي
١٧	(٢٧)	الحصة في تغيرات حقوق الملكية للشركة الزميلة
(١,٤٣١)	-	إستيعادات
-	(٣٥٠)	أثر تطبيق المعيار المالي رقم (٣٠)
٨٩	(٢٩)	تغيرات تحويل العملات الأجنبية
(٣٢٠)	(١,٧٧٦)	مخصص انخفاض القيمة
٢٣,٧٣٩	٢١,٦٤٣	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٩٦,٦٥٢	٢٠٠,٣٧٣	مجموع الموجودات
٧٧,٧٢٦	٨٠,٩٢٥	مجموع المطلوبات
٤,٥٠٨	٥,٠٨٦	مجموع الإيرادات
(١,٣٧٣)	(٨١٠)	مجموع صافي الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧. استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

اسم الشركة الزميلة	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	طبيعة العمل
مركز إدارة السيولة المالية ش.م.ب. (مقفلة)	٢٥,٠٠ %	البحرين	تأسس سنة ٢٠٠٢ كبنك، وتم ترخيصه والإشراف عليه من قبل مصرف البحرين المركزي، لتسهيل خلق سوق مالية بين البنوك، والذي يمكن مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية من إدارة أصولها ومطلوباتها بفعالية.
شركة أرابيان سي العقارية	١٩,٠٠ %	الكويت	تأسست وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتي. أنشطة الشركة تركز على تطوير العقارات والإدارة العامة لمجموعة متنوعة من الاستثمارات الاستراتيجية في قطاعي العقارات والبنى التحتية في منطقة الخليج العربي/الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الدور لإستثمار الطاقة	٢٩,٤١ %	البحرين	هي شركة معفاة، وذات مسئولية محدودة وتأسست في جزر الكايمان بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٠٩، وتزاول أنشطتها بموجب سجل تجاري رقم ٣٢. ٢٢٧. تعمل الشركة في مملكة البحرين لغرض واحد هو الاحتفاظ بصورة غير مباشرة بنسبة ١٥ % من مشروع محطة لانتاج الطاقة والمياه، وهي شركة الدور لإنتاج الطاقة والمياه ش.م.ب (مقفلة) في مملكة البحرين.

٨. إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧				٢٠١٨			
المجموع بآلاف	أخرى بآلاف	متعلقة بالتطيران بآلاف	عقارات بآلاف	المجموع بآلاف	أخرى بآلاف	متعلقة بالتطيران بآلاف	عقارات بآلاف
الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية
التكلفة:							
١٨٨,٤١٧	٢,٥٠٣	٧,٥٤٠	١٧٨,٢٧٤	٢١١,٦٠٣	-	٧,٥٤٠	٢٠٤,٠٦٣
٣٦,٢٣٨	-	-	٣٦,٢٣٨	٤١,٥٤١	-	-	٤١,٥٤١
(١٣,٠٥٢)	(٢,٥٠٣)	-	(١٠,٥٤٩)	(٢٨,١٩٢)	-	-	(٢٨,١٩٢)
٢١١,٦٠٣	-	٧,٥٤٠	٢٠٤,٠٦٣	٢٢٤,٩٥٢	-	٧,٥٤٠	٢١٧,٤١٢
الاستهلاك المتراكم:							
٣٦,٦٦٥	٢,٥٠٣	٢٢٦	٣٣,٩٣٦	٤٧,٢٠٦	-	١,١١٣	٤٦,٠٩٣
١٧,٩٠١	-	٨٨٧	١٧,٠١٤	٢١,٨١٨	-	٨٨٧	٢٠,٩٣١
(٧,٣٦٠)	(٢,٥٠٣)	-	(٤,٨٥٧)	(٩,٨٠٢)	-	-	(٩,٨٠٢)
٤٧,٢٠٦	-	١,١١٣	٤٦,٠٩٣	٥٩,٢٢٢	-	٢,٠٠٠	٥٧,٢٢٢
١٦٤,٣٩٧	-	٦,٤٢٧	١٥٧,٩٧٠	١٦٥,٧٣٠	-	٥,٥٤٠	١٦٠,١٩٠

إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض بمبلغ ٢٠٠,٤١٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٩٢,٠٥٥ ألف دينار بحريني) هي صافي بعد خصم مخصص إنخفاض قيمة والبالغ ١٣,٥٤٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٣,١٧٥ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٧ (أ). خلال السنة، قامت المجموعة بعكس مخصص إنخفاض القيمة بمبلغ ٧٧٤ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: احتساب مخصص بمبلغ ٢٩٩ ألف دينار بحريني)، انظر إيضاح ٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات

٢٠١٨						
أراضي بآلاف الدنانير البحرينية	مبانى بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
التكلفة:						
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٣,٨٣٧	١١,٥١٩	٨٩.	٥٦٩	٢٩,٩٨٧
-	-	٤.١	٨١٧	١.	(٣٨٣)	٨٤٥
-	-	(٧٤)	(٢٤)	(٦)	-	(١.٤)
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٤,١٦٤	١٢,٣١٢	٨٩٤	١٨٦	٣٠,٧٢٨
الاستهلاك:						
-	٢,٢٢٣	٣,٤٠٤	٩,٢٨٧	٨.٣	-	١٥,٧١٧
-	٢٦.	٢١٧	٩٤٦	٥.	-	١,٤٧٣
-	-	(٧٤)	(٢٣)	(٦)	-	(١.٣)
-	٢,٤٨٣	٣,٥٤٧	١٠,٢١٠	٨٤٧	-	١٧,٠٨٧
٥,٥٢١	٥,١٦٨	٦١٧	٢,١٠٢	٤٧	١٨٦	١٣,٦٤١

٢٠١٧						
أراضي بآلاف الدنانير البحرينية	مبانى بآلاف الدنانير البحرينية	تركيبات وتجهيزات بآلاف الدنانير البحرينية	معدات بآلاف الدنانير البحرينية	أثاث بآلاف الدنانير البحرينية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
التكلفة:						
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٣,٨١٤	١٠,٣٦٧	٨٨٣	٥٥٨	٢٨,٧٩٤
-	-	٢٣	١,١٥٢	٧	١١	١,١٩٣
٥,٥٢١	٧,٦٥١	٣,٨٣٧	١١,٥١٩	٨٩.	٥٦٩	٢٩,٩٨٧
الاستهلاك:						
-	١,٩٦٢	٣,١٤٤	٨,٢٩٨	٧٤٣	-	١٤,١٤٧
-	٢٦١	٢٦.	٩٨٩	٦.	-	١,٥٧٠
-	٢,٢٢٣	٣,٤٠٤	٩,٢٨٧	٨.٣	-	١٥,٧١٧
٥,٥٢١	٥,٤٢٨	٤٣٣	٢,٢٣٢	٨٧	٥٦٩	١٤,٢٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١.١. استثمارات في عقارات

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٧,٧٩٦	٢٣,٩٦٦	أراضي
٢,٠٣٥	٣١٨	مباني
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	

حركة الاستثمارات في العقارات:

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٩,٥١٠	٢٩,٨٣١	في ١ يناير
٢٨	-	مصرفات مرسمة
(٣٧٢)	(٤,٠٢٨)	استيعادات
٦٦٥	(١,٥١٩)	تغيرات القيمة العادلة
٢٩,٨٣١	٢٤,٢٨٤	في ٣١ ديسمبر

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

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

١.١. موجودات أخرى

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥,٦٨٩	٥,١٠٣	موجودات مستردة*
٢,٤٧٥	٣,٢٢٤	ذمم مدينة**
١,٦٠٨	١,٧١٧	سلفيات للموظفين
١,١٣٨	٨٠٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٨٥	٢١٥	أخرى
١١,١٩٥	١١,٠٦٢	

*موجودات مستردة هي صافية من مخصص انخفاض قيمة والبالغ ٥٨٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء).

** مخصص انخفاض القيمة على ذمم المدينة يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة والبالغة: المرحلة الأولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ١٢٧ ألف دينار بحريني (مخصص انخفاض القيمة الجماعي في ٢٠١٧: لا شيء)، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: مخصص انخفاض قيمة محدد بمبلغ لا شيء). خلال السنة، تم احتساب مخصص انخفاض في القيمة والبالغ ١٧٣ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: لا شيء)، والذي يمثل خسائر ائتمانية متوقعة المرحلة الاولى ٥ الاف دينار بحريني، المرحلة الثانية ٦٧ ألف دينار بحريني، و المرحلة الثالثة ١٠١ ألف دينار بحريني.

١.٢. تمويلات من مؤسسات مالية

خلال السنة، حصلت المجموعة على مرابحات لأجل بمبلغ ٩٦,٣٨٦ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٥٧٦ ألف دينار بحريني) مضمونة برهن صكوك بقيمة ١٣٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٥,٠٥٧ ألف دينار بحريني) تستحق في غضون تسعة أشهر من نهاية السنة. يبلغ متوسط سعر التمويلات ٣,٤٩٪ (إيضاح ٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣. مطلوبات أخرى

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,٨٣٣	٣,٥٦٠	شيكات إدارية
٧٠٨	٣,٨٧٤	دعم دائنة للمزودين
٣,٦١٨	٣,٥٥١	مصرفوات مستحقة
٩٩٩	٨٤٥	رسوم التأمين على الحياة (تكافل) دائنة
١,٠٠٠	٩٢٨	أرباح أسهم مستحقة
٢٥٩	٣١٤	زكاة وصندوق التبرعات
٣,٠٩٠	١٠,٩٥٣	أخرى
١١,٥٠٧	٢٤,٠٢٥	

١٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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

١. ١٤ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
		أنواع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار تتمثل في:
		حسابات إستثمار العملاء
٣.٣,٣٤٥	٢٩٦,١٤٠	أرصدة تحت الطلب
٤٩٠,٤١١	٤٨٩,٨٥١	أساس تعاقدى
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	

٢. ١٤ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار فيها

الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار فيها كما في تاريخ بيان المركز المالي هي كالتالي:

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
		موجودات
٣,٠٣٤	٤٤,٩٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف مركزي
٤٢٩,٣٩٠	٤٤٠,٨٨٢	موجودات التمويل، صافي
١٣١,٥٤٥	١٤٢,٣٠٤	إجارة منتهية بالتمليك ودمم إيجارات مدينة، صافي
١٨٩,٤٧٨	١٥٧,٨١٢	استثمارات أوراق مالية
٥,٣٢٩	-	استثمارات في عقارات
٧,٦٨٠	-	موجودات أخرى
٧٩٣,٧٥٦	٧٨٥,٩٩١	

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

يحتسب البنك على أصحاب حسابات الاستثمار حصتهم من المخصص الجماعي لانخفاض القيمة على تسهيلات مبلغ التمويل الغير مستحقة والمستحقة لأقل من ٩٠ يوماً لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. خلال السنة، خصص البنك مبلغ ٤٢,٣٥١ ألف دينار بحريني من الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠١٧: ٣,٧٧٨ ألف دينار بحرين مخصص جماعي) على حسابات الاستثمار.

لم يحتسب البنك مصاريف إدارية على حسابات الاستثمار خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار (يتبع)

٣. ١٤ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يمثل الجدول التالي متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبقة خلال السنة لكل نوع من حسابات حقوق أصحاب حسابات الإستثمار ونسبة الأموال المخصصة للموجودات:

٢٠١٧			٢٠١٨			نوع الحساب
نسبة الربح الموزع	نصيب المضارب	المستخدم	نسبة الربح الموزع	نصيب المضارب	المستخدم	
٪٢,٦١	٪٩٧,٣٩	٪٩٠	٪٢,٥١	٪٩٧,٤٩	٪٩٠	تجوري
٪٢,٦١	٪٩٧,٣٩	٪٩٠	٪٢,٥٣	٪٩٧,٤٧	٪٩٠	حسابات توفير
٪٢,٦١	٪٩٧,٣٩	٪٩٠	٪٢,٥٩	٪٩٧,٤١	٪٩٠	فيفو
٪٢٨,٢٥	٪٧١,٧٥	٪١٠٠	٪٢٧,٠١	٪٧٢,٩٩	٪١٠٠	أقرأ
٪٥٦,٤٤	٪٤٣,٥٦	٪١٠٠	٪٥٤,٥٠	٪٤٥,٥٠	٪١٠٠	ودائع محددة

خلال السنة، لم تقم المجموعة برفع نسبة أرباحها كمضارب. بالإضافة لذلك، لم تستلم المجموعة أي حافز من أرباح حقوق أصحاب حسابات الإستثمار. لا تتشارك المجموعة مع أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة. الأموال المجمعة من أصحاب حسابات الاستثمار يتم استثمارها في الموجودات على أساس الأولوية.

٤. ١٤ إحتياطيات حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	الحركة بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,٢٤٥	-	١,٢٤٥	احتياطي معادلة الأرباح
١,١٧٧	-	١,١٧٧	احتياطي مخاطر الاستثمار

٥. ١٤ العائد على حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٣٦,٤٣٠	٤١,١٦٢	إجمالي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
(٢٤,٦٤٦)	(٢٧,٢٢٣)	حصة المجموعة كمضارب
-	-	التخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح
(٤٢٠)	-	التخصيص لاحتياطي مخاطر الاستثمار
١١,٣٦٤	١٣,٩٣٩	صافي العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥. حقوق الملكية

أ. رأس المال

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
(١) المصرح به		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧): ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ دينار بحريني للسهم
(٢) الصادر والمدفوع بالكامل		
١٠١,٣٣٩	١٠٦,٤٠٦	١٠١,٣٨٩,١٣٠ سهم (٢٠١٧): ١٠٣,٣٨٩,١٣٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ دينار بحريني للسهم

ب. أسهم خزينة

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	عدد الأسهم	
٨٦٤	٨٩٢	٥,٨٥٥,٣٥٨	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية			
٨٩٢	تكلفة أسهم الخزينة		
٧٦١	القيمة السوقية للأسهم الخزينة		

إن نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم الصادرة هو ٠,٠٥٪.

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

ج. الاحتياطات

(١) الإحتياطي القانوني

خلال السنة، خصص البنك مبلغ ١,١٣٨ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١,٠١٤ ألف دينار بحريني) الى الإحتياطي القانوني والذي يمثل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة البالغ ١١,٣٨١ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ١٠,١٤١ ألف دينار بحريني). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٢) الإحتياطي العام

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

(٣) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات

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

(٤) إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥. حقوق الملكية (يتبع)

د. معلومات إضافية عن نمط حقوق الملكية

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

٢٠١٧		٢٠١٨		الجنسية	الأسماء
نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم		
٢٩,٠٦ %	٢٩٤,٤٨٢,١٥٩	٢٩,٠٦ %	٣٠٩,٢٠٦,٢٦٦	بحريني	بنك البحرين الوطني
١٤,٥٣ %	١٤٧,٢٤٢,٤٦٣	١٤,٥٣ %	١٥٤,٦٠٤,٥٨٥	بحريني	هيئة العامة للتأمين الاجتماعي
					هيئة العامة للتأمين الاجتماعي
١٤,٥٣ %	١٤٧,٢٤٢,٤٦٤	١٤,٥٣ %	١٥٤,٦٠٤,٥٨٧	بحريني	- صندوق التقاعد العسكري
١٤,٤٢ %	١٤٦,١١٧,٢٢١	١٤,٤٢ %	١٥٣,٤٢٣,٠٨١	سعودي	البنك الإسلامي للتنمية
٧,١٨ %	٧٢,٧٢٩,٨٣٠	٧,١٨ %	٧٦,٣٦٦,٣٢١	كويتي	المجلس العام للأوقاف الكويتية

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

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

٢٠١٧		٢٠١٨		عدد المساهمين	عدد الأسهم	من مجموع الأسهم القائمة %
من مجموع الأسهم القائمة %	عدد المساهمين	من مجموع الأسهم القائمة %	عدد الأسهم			
١٤,٣٨ %	٣,٢٣٢	١٤٥,٨٠٥,٦١٣	١٢,٩١ %	٣,٢٤٤	١٣٧,٣٥٣,١٢٧	أقل من ١ %
٥,٩٠ %	٣	٥٩,٧٦٩,٣٨٠	٧,٤١ %	٤	٧٨,٨٥٤,٥٨٣	من ١ % لغاية أقل من ٥ %
٧,١٨ %	١	٧٢,٧٢٩,٨٣٠	٧,١٧ %	١	٧٦,٢٧٣,٨٧٥	من ٥ % لغاية أقل من ١٠ %
٧٢,٥٤ %	٤	٧٣٥,٠٨٤,٣٠٧	٧٢,٥١ %	٤	٧٧١,٥٧٧,٠٠٢	من ١٠ % لغاية أقل من ٥٠ %
١٠٠,٠٠ %	٣,٢٤٠	١٠٠,٠٠ %	٣,٢٥٣		١,٠٦٤,٠٥٨,٥٨٧	

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

الفئات:

٢٠١٧		٢٠١٨		عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم		
٤	٤٦٤,٣٢٠	٤	٤٨٧,٥٣٥		أقل من ١ %

فيما يلي عدد الأسهم ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الرقابة الشرعية والإدارة العليا (مساعد المدير العام وأغلاءه):

٢٠١٧		٢٠١٨		نسبة الملكية	عدد الأسهم
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
٠,٠٤٦ %	٤٦٤,٣٢٠	٠,٠٤٦ %	٤٨٧,٥٣٥		أعضاء مجلس الإدارة
٠,٠١٨ %	١٨١,٧٣١	٠,٠١٨ %	١٩٠,٨١٧		أعضاء الرقابة الشرعية
٠,٠٧٧ %	٧٧٧,١٦٧	٠,٠١١٣ %	١,٢٠٢,٥٣٤		الإدارة العليا
٠,١٤١ %	١,٤٢٣,٢١٨	٠,٠١٧٧ %	١,٨٨٠,٨٨٦		

هـ. التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة تخصيصات للزكاة بمبلغ ١٧٩ ألف دينار بحريني لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦٥ ألف دينار بحريني)، تبرعات خيرية بمبلغ ٢٥ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٠ ألف دينار بحريني)، وأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٧: ٥,٠٦٦ ألف دينار بحريني)، والتي تخضع موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادي القادم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

أ. إرتباطات متعلقة بتسهيلات إئتمانية

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

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

يوجد لدى المجموعة الإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات المحتملة التالية نيابة عن العملاء:

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥,٤٧.	٦,١٦٦	خطابات ائتمان وخطابات قبول
٧٤,١٥٩	٦٦,٣١٦	خطابات ضمان
٣٠,٥٠٨	٣٤,٠٤٨	بطاقات ائتمان
١٩,٠٣٣	١٥,٤٠٥	التمويل المرن
٢٢٣	٣٢٧	إرتباطات عقود التأجير التشغيلية*
١٩,١٤٧	٣٥,٤٢٢	التزام بالتمويل
١٤٨,٥٤٠	١٥٧,٦٨٤	

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

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

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٧.	١٨٢	خلال سنة واحدة
٥٣	١٤٥	بعد سنة واحدة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات
٢٢٣	٣٢٧	

١٧. كفاية رأس المال

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧. كفاية رأس المال (يتبع)

فيما يلي تصنيف رأس مال المجموعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية:

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية
-	-	يطرح: التعديلات التنظيمية
١١٦,١٢٥	١١٢,٩١٩	فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية
١٣,٢٨٣	١٢,٥٥٩	تعديلات الفئة الثانية لرأس المال
١٢٩,٤٠٨	١٢٥,٤٧٨	إجمالي رأس المال التنظيمي

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

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
		تعرض المخاطر الموزونة:
٥٧١,٠٦٩	٦١٨,٢٩٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١٠,٧٠٢	١١,٨٩١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٨٦,٠٨٥	١٠٣,٨١٢	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٦٦٧,٨٥٦	٧٣٣,٩٩٦	المجموع التنظيمي للموجودات الموزونة للمخاطر
٣٥٣	٣٥٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط)
٣٧٤	٣٧٤	احتياطي المعادلة (٣٪ فقط)
٦٦٧,١٢٩	٧٣٣,٢٦٩	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪١٩,٤٠	٪١٧,١١	نسبة كفاية رأس المال
٪١٧,٤١	٪١٥,٤٠	معدل كفاية رأس المال للفئة ١
٪١٢,٥	٪١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب

١٨. دخل التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,٤٨٣	٢٥,٧٥٥	إيراد مرابحات تمويلية
١,٠٩٣	١,٩٠٣	إيراد إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦,٥٨٠	٥,٩٢٣	إيراد تمويلات مشاركات
٩,٣٥١	٩,٥٢٩	إيراد إجارة منتهية بالتملك
٤٠,٥٠٧	٤٣,١١٠	

١٩. دخل استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥١٣	٢١٦	إيراد أرباح الأسهم
٥١٣	٢١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. دخل استثمارات في العقارات

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
(٣٩)	(٥٣١)	خسارة بيع استثمارات
٣٧١	١٧٩	إيرادات الإيجار
(١١٩)	(٢٠٤)	مخصص انخفاض القيمة
٢١٣	(٥٥٦)	

٢١. دخل آخر

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,٨٨٣	٤,٤٩١	استردادات من تمويلات مشطوبة سابقاً
٤٨٩	(١٢٣)	(خسارة) / ربح تحويل العملات الأجنبية
٣٦٨	٤	أخرى
٢,٧٤٠	٤,٣٧٢	

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢,٨١١	٢,١٢٣	مصروفات التسويق والإعلان
١,٦٠٢	١,٥٥٨	مصروفات متعلقة بتقنية المعلومات
١,٩٥١	٢,١٨١	مصروفات مركز البطاقات
١,١٥٠	٩١٨	مصروفات الممتلكات والمعدات
٩٢٠	٦٦٢	مصروفات الاتصالات
١,٢٥٤	٩١٦	خدمات مهنية
٥٠٠	٢٦٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤١	١٥٣	أتعاب جلسات مجلس الإدارة
١١١	٦٥	أتعاب ومصروفات اللجنة الشرعية
١,٩٤٧	٢,٣٥٢	أخرى
١٢,٣٨٧	١١,١٩٤	

٢٣. مخصص انخفاض القيمة، صافي

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢,٢٣٨	٥,٧٤٧	موجودات التمويل (إيضاح ٥.٣)
٢٩٩	(٧٧٤)	إيجارات مستحقة القبض (إيضاح ٨)
٢,٣٢٧	٦٦٣	استثمارات في صكوك (إيضاح ٦)
١,٠١٣	١,١٤٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٦)
٣٢٠	١,٧٧٦	استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧)
-	٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٧٥٨	موجودات أخرى
-	(٤٢٥)	إلتزامات
٦,١٩٧	٨,٨٩٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤. الزكاة

بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ١,٩٦١ ألف دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٨٧٥ ألف دينار بحريني)، منها ١٧٩ ألف دينار بحريني على البنك مبالغ زكاة مستحقة (٢٠١٧: ٢٦٥ ألف دينار بحريني) بناء على الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨. مبلغ الزكاة البالغ ١,٧٨٢ ألف دينار بحريني أو بواقع ١,٧ فلس للسهم (٢٠١٧: ١,٦١٠ آلاف دينار بحريني أو بواقع ١,٦ فلس للسهم) مستحق الدفع من قبل المساهمين.

٢٥. العائد على السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,١٤١	١١,٣٨١	صافي الربح للسنة بالآلاف الدنانير البحرينية
١,٠٥٠,٤٥٢,١٤٦	١,٠٥١,٠٩٣,٣٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩,٦٥	١٠,٨٣	العائد الأساسي والمخفض على السهم (فلس)

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

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

٢٠١٧				
المساهمين بآلاف الدنانير البحرينية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدنانير البحرينية	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات المتعلقة بهم بآلاف الدنانير البحرينية	الإدارة العليا بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات				
-	-	١,٥٨٠	-	١,٥٨٠
موجودات التمويل				
-	٢٣,٧٣٩	-	-	٢٣,٧٣٩
استثمارات في شركات زميلة				
-	-	-	٢٦٨	٢٦٨
موجودات أخرى				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار				
٣٨,٩٩١	-	-	-	٣٨,٩٩١
تمويلات من مؤسسات مالية				
-	١٢٢	٤٥٣	١٠٩	٦٨٤
حسابات جارية للعملاء				
-	-	٥١٧	-	٥١٧
مطلوبات أخرى				
٤٧,٠٩٢	-	١,٩٢٣	١,٢٠٦	٥٠,٢٢١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
الدخل				
-	-	٩٨	-	٩٨
دخل التمويل				
-	(١,١٠٣)	-	-	(١,١٠٣)
حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة، صافي				
(١,٤٦٩)	-	(٢٨)	(٣٩)	(١,٥٣٦)
عائد حقوق أصحاب حسابات الإستثمار				
(٧٥٠)	-	-	-	(٧٥٠)
مصروفات تمويلات من مؤسسات مالية				
المصروفات				
-	-	(٧٥٣)	-	(٧٥٣)
مصروفات أخرى				
-	-	-	(١,٤٣٩)	(١,٤٣٩)
تكاليف الموظفين				

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,١٧٨	١,١٤٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٢٦١	٢٦٢	مكافآت أخرى طويلة الأجل
١,٤٣٩	١,٤٠٥	

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من موظفين في رتبة مساعد مدير عام وأعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر

أ. المقدمة

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

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

ب. أهداف إدارة المخاطر

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

حددت المجموعة قبولها للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال المجموعة مع تغيرات الفرضيات الاقتصادية والسوقية والتطورات في المتطلبات التنظيمية. كما تقوم المجموعة بتقييم نسبة تحملها لفئات محددة من المخاطر وإستراتيجيتها لإدارة هذه المخاطر. لمراقبة ورفع التقارير عن التعرضات المتصلة بهذه المخاطر المحددة، تعتمد المجموعة إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والذي يشمل حدود المخاطر والمراقبة وهيكل لرفع التقارير.

ج. الهيكل التنظيمي لعملية إدارة المخاطر

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

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

(أ) وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

(ب) تفويض السلطة للجنة التنفيذية، ولجنة الائتمان والاستثمار، والرئيس التنفيذي وكذلك التفويض للإدارة للمراجعة والتصديق.

تضم اللجنة التنفيذية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة. اللجنة التنفيذية هي السلطة المفوضة من قبل المجلس لإدارة الأنشطة المستمرة للمجموعة. تتخذ اللجنة التنفيذية القرارات أما في الاجتماعات الدورية أو إذا دعت الحاجة من خلال التمرير.

لجنة الائتمان والإستثمار: تحدد اللجنة سياسة المجموعة المتعلقة بالائتمان أو الاستثمار وترصد مخاطر المجموعة المحتملة الناتجة من المعاملات المختلفة. لدى اللجنة الصلاحية بإتخاذ القرارات النهائية في قبول أو رفض المعاملات المطروحة (الداخلية ضمن صلاحيات اللجنة المفوضة) ومراقبة أداء وجودة محفظة المجموعة الائتمانية والإستثمارية. الهدف من اللجنة هو مساعدة الإدارة في تحقيق مسؤوليتها الرقابية في ما يخص الاهداف الائتمانية والاستثمارية والسياسات والضوابط والاجراءات والأنشطة المتعلقة، والذي يشمل مراجعة تعرضات وإستثمارات المجموعة، عمليات الائتمان والاستثمار، مخاطر التمرکز للأطراف الأخرى، وحدود المجموعة.

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

د. قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

هـ. مخاطر الائتمان

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

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة – زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

بالنسبة لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة، حيث يتم حالياً التصنيف داخلياً على مستوى الأطراف المقابلة، ولا يتم التصنيف على مستوى التسهيلات. تحافظ المجموعة على تصنيف مستوى التسهيلات، والذي يمثل التصنيف الداخلي للطرف المقابل بتاريخ نشوء التسهيلات وتاريخ التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة – زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة الأفراد على مستوى التسهيلات. مع ذلك، يتم القيام بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على محفظة الأفراد على مستوى الأطراف المقابلة. عدد أيام الاستحقاق للتسهيلات الفردية سينعكس على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

(٢) تحديد أطر هيكلية احتمالية التعثر في السداد

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

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها، وتكوين تقديرات للمدد المتبقية من التعرضات للاحتمالية تعثر السداد، وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين معدلات التخلف والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، بالإضافة للتحليل المتعمق لبعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن الدفع. العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في هذا التحليل مختصرة من القائمة المذكورة أدناه:

(أ) الناتج المحلي الإجمالي، والأسعار المستقرة.

(ب) مجموع الاستثمارات.

(ج) إجمالي المدخرات الوطنية.

(د) التضخم، ومتوسط أسعار المستهلك.

(هـ) حجم الواردات من السلع والخدمات.

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

(ز) عدد السكان.

(ح) الإيرادات الحكومية العامة.

(ط) إجمالي الانفاق الحكومي العام.

(ي) صافي الإقراض / الاقتراض الحكومي العام.

(ك) صافي الدين الحكومي العام.

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

بالنسبة لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لهذه المحفظة، تراقب المجموعة الأداء السنوي لاحتساب احتمالات تعثر السداد على مدى سنة واحدة، ولفترة الخمس سنوات الماضية. يتم تجميع مجموعات احتمالات تعثر السداد هذه وفقاً لتصنيف المخاطر الداخلي (أي من ١ إلى ٧). متوسط معدل تعثر السداد للسنوات الخمس المرصودة تعطي صورة عن دورة تعثر السداد المحتملة. إذا لم يكن الطرف المقابل مصنفاً، يستخدم تصنيف الاستحقاق رقم ٦.

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

(أ) تمويل السيارات.

(ب) تمويل الرهون.

(ج) منتج "تسهيل" للتمويل الشخصي وأخرى.

(د) بطاقات الائتمان.

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

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

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

عند استخدام وتقييم خبير للائتمان، و الخبرات التاريخية ذات العلاقة كلما كان ممكناً، قد تحدد المجموعة أن المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات قد زاد بصورة جوهرية، بناء على مؤشرات نوعية خاصة نعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، وليس بالإمكان أن تعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي، وفي الوقت المناسب.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

تصنف المجموعة أدواته 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 للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي لا تملك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، وغير منخفضة ائتمانياً منذ نشوئها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً. يتم تصنيف جميع الحسابات عند نشوئها كمرحلة أولى، باستثناء الأصول منخفضة ائتمانياً عند شرائها أو نشوئها.

المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة ائتمانياً): بالنسبة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكن لا يوجد أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسائر الائتمانية مدى الحياة لجميع 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 للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة 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) تعريف التخلف عن السداد

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

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

(٥) إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي بنية المتغيرات التالية:

(أ) احتمالية التخلف عن السداد

(ب) والتخلف المسبب للخسارة

(ج) التعرض المتخلف عن السداد

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ه. مخاطر الائتمان (يتبع)

(٦) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

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

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

(٧) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الموجود، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

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

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

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

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

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

(٨) تقليل مخاطر الائتمان

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

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود ضمانات ملموسة كافية و/أو بيانات مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية ومدعمة بتنازلات وضمائنات 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 مدير الحساب بإعداد بيان صافي الثروة للضامن، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حالة تنفيذ الضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

(٨) تقليل مخاطر الائتمان (يتبع)

بغض النظر عما سبق، عندما يتم تقديم التسهيلات إلى مؤسسات ذات مسؤولية محددة مملوكة عائلياً، يتم عادةً الحصول على التالي:

(أ) ضمانات تغطي تعرض الائتمان بالكامل؛ أو

(ب) ضمانات مشتركة ومتعددة من مساهمين مرتبطين بصورة مباشرة بإدارة المؤسسة، وكذلك المساهمين المالكين على الأقل ٨٪ من أسهم المؤسسة.

يتم قبول ضمانات أطراف الأخرى في دعم التسهيلات الائتمانية فقط بعد مراجعتها واعتمادها من الضامن المناسب.

تغطية الضمانات حسب نوعية التعرض الائتماني:

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

٢٠١٧	عقارات بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
موجودات التمويل	٦٧٨,٣٠٥	٥٥,٢٠٧	٧٣٣,٥١٢
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	٢٢٦,١٣٣	٢٧,٧٠٩	٢٥٣,٨٤٢
	٩٠٤,٤٣٨	٨٢,٩١٦	٩٨٧,٣٥٤

القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة والمتصلة بالتسهيلات المتعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تبلغ ١٩٢,٥٠٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٠,٧٤٠ ألف دينار بحريني). تتكون الضمانات من نقد، ضمانات وعقارات. استخدام الضمانات المذكورة أعلاه يحدد على أساس العميل ويقتصر على مجموع تعرض العميل.

(٩) إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وتصديق قيمة الضمانات، وكما تقوم بالموافقة على قائمة بالضمانات المقبولة.

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

٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية	
٥٠,١١٩	٥٦,٦٢٤	أرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي
١٣٧,٤٥٠	٨٠,٨٤٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٧٨,٩٥٣	٥٦١,٨٢٢	موجودات التمويل
١٨٦,٨٧١	١٧٨,٨٨٠	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
٢٠٧,٢٣٣	٢٢٧,٩٠٦	استثمارات في سندات دين
١,١٦٠,٦٢٦	١,١٠٦,٠٧٧	
٧٢,٤٨٢	٧٩,٦٢٩	خطابات ائتمان، وضمان، وقبول

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

١. تتركز مخاطر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

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

موجودات		مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار		التزامات ومطلوبات محتملة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية	الدنانير البحرينية
الإقليم الجغرافي					
١,٢٦٠,٣٣٨	١,١٩٤,٠٥٧	١,١٥٣,٣٦٩	١,٠٩١,٦٣٩	١٥٧,٦٨٤	١٤٨,٥٤٠
الشرق الأوسط					
٥,٧٥١	١٠,٤٧٣	٢٥٨	٢٢٩	-	-
أمريكا الشمالية					
١٣,٢٨٥	٢٤,١٠٧	٧,٢٦٥	١٣,٦٢٨	-	-
أوروبا					
٢٠	١٠	٧٥٣	٨٨١	-	-
أخرى					
١,٢٧٩,٣٩٤	١,٢٢٨,٦٤٧	١,١٦١,٦٤٥	١,١٠٦,٣٧٧	١٥٧,٦٨٤	١٤٨,٥٤٠
القطاع الصناعي					
١٢٤,٨٤٦	١٠٥,٠١٨	٤٦,٠٧٦	١٩,٠٢٢	٣٩,٧٧١	٢٥,٢١١
تجاري وصناعي					
١٧,١٢٨	-	١١,٩٢٥	٥٣,٠٢٩	-	-
طيران					
١٧٣,٣٦٠	٢١١,٦٠٣	٧٩,٨٣٢	٤٣,٣٥٢	٤٠,٧٩٠	٤٧,٨٤٣
عقاري					
٢٠٦,٥٩٤	١٧١,١٨٧	٢٤٩,١٨٤	٢١٦,٨٣٣	١,٤٠٣	٤,٣٧٩
بنوك ومؤسسات مالية					
٤٣٠,٣٧٤	٣٩١,٦٦٢	٥٢٦,٩٥٦	٤٧٢,٣٦٦	٣٤,٩٣٥	٣٣,٥٩٠
شخصي/ إستهلاكي					
٢٥٦,٣٩٠	٢٥١,٧٧٧	١٤٦,١٩٣	١٦٥,٣٥٨	٢٠,١٥٩	٢١,٠٨١
هيئات حكومية					
٧٠,٧٠٢	٩٧,٤٠٠	١٠١,٤٧٩	١٣٦,٤١٧	٢٠,٦٢٦	١٦,٤٣٦
أخرى					
١,٢٧٩,٣٩٤	١,٢٢٨,٦٤٧	١,١٦١,٦٤٥	١,١٠٦,٣٧٧	١٥٧,٦٨٤	١٤٨,٥٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١
موجودات التمويل (الممولة)			
٣٨٠,٥٤٠	-	٢٢,٩١٣	٣٥٧,٦٢٧
١٤٤,٦٣٩	-	٣١,٥٧٢	١١٣,٠٦٧
٧,٤٢٨	-	٧,٠٨٤	٣٤٤
٧٦,١٨٥	٧٦,١٨٥	-	-
٦.٨,٧٩٢	٧٦,١٨٥	٦١,٥٦٩	٤٧١,٠٣٨
(٢٩,٨٣٩)	(٢٤,٥٣٦)	(٣,١٤٦)	(٢,١٥٧)
٥٧٨,٩٥٣	٥١,٦٤٩	٥٨,٤٢٣	٤٦٨,٨٨١
القيمة الدفترية لموجودات التمويل			
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض			
١٥٩,٢٥٨	-	١,٤٦٩	١٥٧,٧٨٩
١٢,٦٥٠	-	٩٢٧	١١,٧٢٣
٩,٦٥٣	-	٩,٦٥٣	-
١٨,٨٥٣	١٨,٨٥٣	-	-
٢٠٠,٤١٤	١٨,٨٥٣	١٢,٠٤٩	١٦٩,٥١٢
(١٣,٥٤٣)	(١٠,٨٢٤)	(٢,٣٢٠)	(٣٩٩)
١٨٦,٨٧١	٨,٠٢٩	٩,٧٢٩	١٦٩,١١٣
القيمة الدفترية للإجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض			
استثمارات في صكوك			
١٩٩,٣٢٦	-	-	١٩٩,٣٢٦
٧,٥٨٣	-	-	٧,٥٨٣
-	-	-	-
١٢,٥٤٣	١٢,٥٤٣	-	-
٢١٩,٤٥٢	١٢,٥٤٣	-	٢٠٦,٩٠٩
(١٢,٢١٩)	(١٢,١٦٧)	-	(٥٢)
٢٠٧,٢٣٣	٣٧٦	-	٢٠٦,٨٥٧
القيمة الدفترية للاستثمارات في الصكوك			
إيداعات لدى مؤسسات مالية			
١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٧,٤٥٥	-	-	١٣٧,٤٥٥
(٥)	-	-	(٥)
١٣٧,٤٥٠	-	-	١٣٧,٤٥٠
القيمة الدفترية لإيداعات لدى مؤسسات مالية			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع) هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١
أرصدة لدى البنوك			
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
منخفضة الخطورة			
-	-	-	-
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
-	-	-	-
متعثرة			
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
إجمالي القيمة الدفترية			
-	-	-	-
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٥,٠١٤	-	-	١٥,٠١٤
القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك			
ذمم مدينة أخرى			
-	-	-	-
منخفضة الخطورة			
٣,٢٢٥	-	١,٨٠٢	١,٤٢٣
مخاطر مقبولة			
-	-	-	-
تحت المراقبة			
١.١	١.١	-	-
متعثرة			
٣,٣٢٦	١.١	١,٨٠٢	١,٤٢٣
إجمالي القيمة الدفترية			
(٣٣٣)	(١.١)	(١٢٧)	(٥)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣,٠٩٣	-	١,٦٧٥	١,٤١٨
القيمة الدفترية لذمم مدينة أخرى			
١,١٢٨,٦١٤	٦,٠٥٤	٦٩,٨٢٧	٩٩٨,٧٣٣
القيمة الدفترية لإجمالي التعرضات الممولة الخاضعة لمخاطر الائتمان			
*تشمل تعرضات على ٣٧,٨٢٩ ألف دينار بحريني مصنفة في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح.			
إلتزامات			
٤١,٣٨٤	١٥٩	٤.٥	٤.٨٢.
إجمالي التعرض			
(١٨٥)	(١١)	(٣)	(١٧١)
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٤١,١٩٩	١٤٨	٤.٢	٤.٦٤٩
القيمة الدفترية للإلتزامات			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. مخاطر الائتمان (يتبع)

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

٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٠١٢	١١,١٨٤	٣٩,٥٧٠	٥٣,٧٦٦
المحول إلى المرحلة ١	٢,٤٧١	(١,٣٢٣)	(١,١٤٨)	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١١١)	٢,٧٠٨	(٢,٥٩٧)	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٢٧)	(٤,٨٣٧)	٤,٨٦٤	-
صافي الحركة بين المراحل	٢,٣٣٣	(٣,٤٥٢)	١,١١٩	-
صافي المخصص للسنة	(٢,٥٥٦)	(٢,١٣٦)	١٠,٠٧٧	٥,٣٨٥
مشطوبات	-	-	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
تغيرات تحويل العملات الأجنبية	-	-	(٢١)	(٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٧٨٩	٥,٥٩٦	٤٧,٦٣٩	٥٦,٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي بالآلاف الدنانير البحرينية	إيداعات لدى مؤسسات مالية بالآلاف الدنانير البحرينية	موجودات التمويل بالآلاف الدنانير البحرينية	إجارة منتهية بالتصاريح وإيجارات مستحقة القبض بالآلاف الدنانير البحرينية	استثمارات أوراق مالية (صكوك) بالآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بالآلاف الدنانير البحرينية
-	-	٣٨,١١٢	١٦,٨١٤	١٢,٥٥٠	٦٧,٤٧٦
-	-	(٦,١١٨)	(١١,٢٧٧)	(١١,٤٨١)	(٢٨,٨٧٦)
-	-	٣١,٩٩٤	٥,٥٣٧	١,٠٦٩	٣٨,٦٠٠
-	-	-	-	-	مستحقة ومنخفضة القيمة
-	-	-	-	-	مخصص محدد لانخفاض القيمة
-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	مستحقة لكن غير منخفضة القيمة:
-	-	٦٢,٩٧٧	١٣,١٨١	-	لغاية ٣٠ يوماً
-	-	٨,٥٨٥	١,٠٥٠	-	٣١ إلى ٦٠ يوماً
-	-	٧,٤٦٨	٧١١	-	٦١ إلى ٩٠ يوماً
-	-	٧٩,٠٣٠	١٤,٩٤٢	-	القيمة الدفترية
١٧,٧٦٥	٧٧,١٤٥	٤٥٢,٢٣٨	١٣٥,١٢٠	٢٧,٠٠١	غير مستحقة ولا منخفضة القيمة
١٧,٧٦٥	٧٧,١٤٥	٤٥٢,٢٣٨	١٣٥,١٢٠	٢٧,٠٠١	القيمة الدفترية
٣٨,٨٥٩	٣,٧٠٠	٧,٦٠٩	٢٥,١٧٩	١٩٩,٨٣٦	سيادية
٣٨,٨٥٩	٣,٧٠٠	٧,٦٠٩	٢٥,١٧٩	١٩٩,٨٣٦	القيمة الدفترية
-	-	(٩,٠٤٩)	(١,٨٩٨)	-	انخفاض قيمة جماعي
٥٦,٦٢٤	٨,٠٨٥	٥٦١,٨٢٢	١٧٨,٨٨٠	٢٢٧,٩٠٦	١,٠١٦,٠٧٧

بلغت التسهيلات المعاد هيكلتها خلال السنة ١١,٢٦٧ ألف دينار بحريني (٢٠١٧: ٢٤,٥٨٦ ألف دينار بحريني).

و. مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها حين حلول أجلها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اختلال السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب مباشرة في نضوب بعض مصادر التمويل. للوقاية من هذه المخاطر، تملك المجموعة قاعدة عملاء كبيرة ويتم إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والحفاظ على أرصدة جيدة من النقد وما في حكمه وسلع مرابحات وذمم وكالة مدينة وخطوط إئتمان واستثمارات مدرجة. قامت المجموعة باستخدام جزء من محفظة الصكوك عن طريق الحصول على تمويلات متوسطة الأجل تستحق خلال سنة واحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

و. مخاطر السيولة (يتبع)

(١) بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (يتبع)

فيما يلي بيان إستحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

لغاية شهر واحد بآلاف الدنانير البحرينية	١ إلى ٣ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	٣ إلى ٦ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	٦ أشهر إلى سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	١ إلى ٣ سنوات بآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٣ سنوات بآلاف الدنانير البحرينية	إستحقاق غير ثابت بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات							
٣٤,٤٦١	-	-	-	-	-	٣٥,٢٠٥	٦٩,٦٦٦
نقد وأرصدة لدى بنوك ومصرف مركزي							
٨٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٤٥
إيداعات لدى مؤسسات مالية							
٢٣,٥٩٥	٢٨,١٥٠	٢٩,١٥٩	٦٣,٧٨٤	٦٥,٤١١	٣٥١,٧٢٣	-	٥٦١,٨٢٢
موجودات المويل							
١٠,١٩٣	٨,٣٠٩	١٦٢	٥٦	٤,٢٢٢	١٥٥,٩٣٨	-	١٧٨,٨٨٠
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض							
١١,٢٩٥	٤٠,١٧٩	٢٧,٦٠٣	١٠,١٦٧	٣٤,٧٦٦	١٠٣,٨٩٦	٣٠,٤٩٣	٢٥٨,٣٩٩
إستثمارات في أوراق مالية							
-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٣٩	٢٣,٧٣٩
إستثمارات في شركات زميلة							
-	-	-	-	-	-	٢٩,٨٣١	٢٩,٨٣١
إستثمارات في عقارات							
-	-	-	-	-	-	١٤,٢٧٠	١٤,٢٧٠
عقارات ومعدات							
٥	٣١٠	٣٩٧	٢٥٧	١,٥٢٧	٨,٥٩٩	-	١١,١٩٥
موجودات أخرى							
١٦٠,٣٩٤	٧٦,٩٤٨	٥٧,٣٢١	٧٤,٣٦٤	١٠٥,٩٢٦	٦٢٠,١٥٦	١٣٣,٥٣٨	١,٢٢٨,٦٤٧
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار							
٦١,٠٨٦	٦,٧٨٦	-	-	-	-	-	٦٧,٨٧٢
إيداعات من مؤسسات مالية							
-	٦٣,٤٨٨	-	٣٨,٠٨٨	-	-	-	١٠١,٥٧٦
تمويلات من مؤسسات مالية							
٢٦,٣٣٣	-	-	-	-	١٠٥,٣٣٣	-	١٣١,٦٦٦
حسابات جارية للعملاء							
١١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	١١,٥٠٧
مطلوبات أخرى							
٢٠,٦٩٦١	١٠٢,٤٧٥	١٤٦,١١٣	٧٢,٩٦٠	٩,٣٣٤	٢٥٥,٩١٣	-	٧٩٣,٧٥٦
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار							
٣٠٥,٨٨٧	١٧٢,٧٤٩	١٤٦,١١٣	١١١,٠٤٨	٩,٣٣٤	٣٦١,٢٤٦	-	١,١٠٦,٣٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار							
(١٤٥,٤٩٣)	(٩٥,٨٠١)	(٨٨,٧٩٢)	(٣٦,٦٨٤)	٩٦,٥٩٢	٢٥٨,٩١٠	١٣٣,٥٣٨	١٢٢,٢٧٠
فجوة السيولة							
(١٤٥,٤٩٣)	(٢٤١,٢٩٤)	(٣٣٠,٠٨٦)	(٣٦٦,٧٧٠)	(٢٧٠,١٧٨)	(١١١,٢٦٨)	١٢٢,٢٧٠	-
فجوة السيولة المتراكمة							

ز. مخاطر السوق

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

(١) التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. إدارة المخاطر (يتبع)

ز. مخاطر السوق (يتبع)

٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

من أجل قياس مخاطر الأسهم على مراكزها المالية، تطبق المجموعة تحليل حساسية على محفظة الأسهم المدرجة بمقدار ١٠٪ زيادة في قيمة المحفظة مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات ثابتة. إن تأثير النقصان المماثل في أسعار الأسهم يتوقع بأن يكون مساوي وعكس تأثير الزيادة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تملك المجموعة (أسهم حقوق ملكية وصكوك) غير مدرجة بمبلغ ١٢٢ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٥ مليون دينار بحريني). إن تأثير التغيرات في قيمة هذه الصكوك وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة والتأثير ذو الصلة على حقوق الملكية سوف يعكس فقط عند بيع الأدوات المالية أو عند اعتبارها منخفضة القيمة.

٣) مخاطر العملة الأجنبية

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

لدى المجموعة التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي:

العملة	معدل فائض/ (عجز)	معدل فائض/ (عجز)
	٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠١٧ بآلاف الدنانير البحرينية
جنيه إسترليني	(١٠,٧٥)	(١٠,٢٠)
يورو	(١٠,٨٤)	(٩٨٥)
دولار كندي	(٥٠)	(٤)
ين ياباني	(١٥)	(٦)
الدينار الكويتي	(٩,٦١٩)	(٨,٦٥٩)

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

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

٤) مخاطر السلع

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

ح. المخاطر التشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨. معلومات قطاعات الأعمال

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

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

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

فيما يلي بيان بمعلومات القطاعات:

٢٠١٨			
الشركات بآلاف الدنانير البحرينية	الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية	الإستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,١٣٩	٢٣,٦١١	١١,٧٨١	٤٥,٥٣١
(٥,١٥٧)	(١٧,٩١٤)	(٢,١٨٤)	(٢٥,٢٥٥)
(٣,٨٠٨)	(٧٤٠)	(٤,٣٤٧)	(٨,٨٩٥)
١,١٧٤	٤,٩٥٧	٥,٢٥٠	١١,٣٨١
معلومات أخرى			
٣٦٥,٣٢٥	٤٦٥,٨٣٥	٤٤٨,٢٣٤	١,٢٧٩,٣٩٤
٤١٠,٦٦٣	٥٤٤,٧٠٠	٣٢٤,٠٣١	١,٢٧٩,٣٩٤

٢٠١٧			
الشركات بآلاف الدنانير البحرينية	الأفراد بآلاف الدنانير البحرينية	الإستثمارات بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٧٣٢	٢٧,١٧٠	٥,٠٠٤	٤٢,٩٠٦
(٥,٠٤٣)	(١٨,١٥٤)	(٣,٣٧١)	(٢٦,٥٦٨)
(٧,٣٩٩)	٥٢٩	٦٧٣	(٦,١٩٧)
(١,٧١٠)	٩,٥٤٥	٢,٣٠٦	١٠,١٤١
معلومات أخرى			
٣٣٠,٦٢٤	٤٥٥,٥٣٥	٤٤٢,٤٨٨	١,٢٢٨,٦٤٧
٤٥٠,٩٢٦	٥١٧,٨٧٣	٢٥٩,٨٤٨	١,٢٢٨,٦٤٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩. الأدوات المالية

أ. تراتبية القيمة العادلة

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

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. في حالة موجودات التمويل وإيجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً وتكاليف المخصصات يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. ليس لدى المجموعة أية أدوات مالية بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

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

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

٣٠. إيرادات ومصروفات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣١. هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٢. الواجبات الاجتماعية

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

٣٣. أرقام المقارنة

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

المحتويات

١. الخلفية.....	١.٥
٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد.....	١.٥
٣. كفاية رأس المال.....	١.٦
٤. إدارة المخاطر	
٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك.....	١.٩
٤,٢ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية.....	١١٠
٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر.....	١١١
٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير.....	١١١
٤,٥ مخاطر الائتمان.....	١١١
٤,٦ مخاطر السوق.....	١٢٠
٤,٧ المخاطر التشغيلية.....	١٢٢
٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية.....	١٢٣
٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار.....	١٢٤
٤,١٠ مخاطر السيولة.....	١٢٨
٤,١١ مخاطر معدل الربح.....	١٣٠
٤,١٢ عقوبات مصرف البحرين المركزي	١٣٢

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. الخلفية

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة في هذا القسم من التقرير وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في الجزء ك-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 للتجئة، وشركته 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 ١٤، ١٣)

بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	مرجع
		الموجودات
٦٥,٤٣٧	٦٥,٤٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
١٣٧,٤٥٥	١٣٧,٤٥٥	إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
-	(٥)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
١٣٧,٤٥٥	١٣٧,٤٥٠	صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية
٦.٨,٧٩٢	٦.٨,٧٩٢	إجمالي موجودات التمويل
(٢٤,٥٣٦)	(٢٤,٥٣٦)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
-	(٥,٣٠٣)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
٥٨٤,٢٥٦	٥٧٨,٩٥٣	صافي موجودات التمويل
٢٦٢,٠٥٦	٢٦٢,٠٥٦	إجمالي استثمارات في أوراق مالية
(٢١,٩٥١)	(٢١,٩٥١)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
-	(٥٢)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
٢٤٠,١٠٥	٢٤٠,٠٥٣	صافي استثمارات في أوراق مالية
١٦٥,٧٣٠	١٦٥,٧٣٠	إجارة منتهية بالتمليك
٣٤,٦٨٤	٣٤,٦٨٤	إجمالي إيجارات مستحقة القبض
(١٠,٨٢٤)	(١٠,٨٢٤)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
-	(٢,٧١٩)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
٢٣,٨٦٠	٢١,١٤١	صافي إيجارات مستحقة القبض
٢١,٦٤٣	٢١,٦٤٣	إستثمارات في شركات زميلة
٢٤,٢٨٤	٢٤,٢٨٤	إستثمارات في عقارات
١٣,٦٤١	١٣,٦٤١	ممتلكات ومعدات
١١,٢٩٥	١١,٢٩٥	إجمالي موجودات أخرى
(١٠٠)	(١٠٠)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
-	(١٣٢)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
١١,١٩٤	١١,٠٦٢	صافي الموجودات الأخرى
١,٢٨٧,٦٠٥	١,٢٧٩,٣٩٤	مجموع الموجودات

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الجدول ١ – بيان المركز المالي (ك ع ١٤,١٣) (يتبع)

بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدنانير البحرينية	مرجع
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١١٤,٧٤٤	١١٤,٧٤٤	إيداعات من مؤسسات مالية
٧,٢٥٥	٧,٢٥٥	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٩٦,٣٨٦	٩٦,٣٨٦	تمويلات من مؤسسات مالية
١٣٣,٢٤٤	١٣٣,٢٤٤	حسابات جارية للعملاء
٢٣,٨٥٢	٢٤,٠٢٥	مطلوبات أخرى
١١	١١	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)
-	١٧٤	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة – تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
٢٣,٨٤٠	٢٣,٨٤٠	منها: مطلوبات أخرى
٣٧٥,٤٨١	٣٧٥,٦٥٤	مجموع المطلوبات
٧٨٥,٩٩١	٧٨٥,٩٩١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
حقوق الملكية		
١٠٦,٤٠٦	١٠٦,٤٠٦	رأس المال
(٨٩٢)	(٨٩٢)	أسهم خزينة
(٣٩١)	(٣٩١)	أسهم خطة حوافز الموظفين
١٢٠	١٢٠	علاوة إصدار اسهم
٤,١١٥	٤,١١٥	احتياطي قانوني
٤,٨٣٠	٤,٨٣٠	احتياطي القيمة العادلة للعقارات
٧١٨	٧١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨,٣٨٤	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧,٧٢٩	-	منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥٪ من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٦٥٥	-	منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢
١١,٣٨١	١١,٣٨١	ربح السنة
(٨,٥٣٨)	(٨,٥٣٨)	أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي
١٢٦,١٣٣	١١٧,٧٤٩	مجموع حقوق الملكية
١,٢٨٧,٦٠٥	١,٢٧٩,٣٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

٣. كفاية رأس المال

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

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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.

إن سياسة كفاية رأس مال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالي والمستقبلي على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية العمومية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأس مالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان، وأسلوب المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق. 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 إسترشادية، قمنا بمراجعة كل جدول من الجداول مع رقم الفقرات لنموذج الإفصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

الجدول ٢ – هيكل رأس المال (ك ع- ١٢, ١٣, ١٤ و ١٤, ١٣, ١٤)

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

فئة حقوق الملكية العادية بالآلاف الدنانير البحرينية	الفئة ٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي
مكونات رأس المال		
١٠,٦٤٠	-	أ
-	-	
٤,١١٥	-	هـ
١٢٠	-	د
(٨,٥٣٨)	-	ل
١١,٣٨١	-	ك
٧١٨	-	ز
مطروحاً منها:		
٣٩١	-	ج
٨٩٢	-	ب
١١٢,٩١٩	-	
مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه		
٤,٨٣٠	و	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات
٧,٧٢٩	ط	الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
١٢,٥٥٩		مجموع رأس المال فئة ١ وفئة ٢ المتوفر
١٢٥,٤٧٨		مجموع رأس المال

مبالغ التعرضات بالآلاف الدنانير البحرينية	
٦١٨,٢٩٣	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
١١,٨٩١	مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
١٠٣,٨١٢	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٧٣٣,٩٩٦	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية
٣٥٣	إحتياطي مخاطر الاستثمار (٣٪ فقط)
٣٧٤	إحتياطي المعادلة (٣٪ فقط)
٧٣٣,٢٦٩	مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل
٪١٧.١١	نسبة كفاية رأس المال
٪١٢.٥	الحد الأدنى المطلوب

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

الجدول ٣ - متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية (ك ع - ١٧, ١٣)

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان و متطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

التعرض			الموجودات الموزونة للمخاطر			متطلبات رأس المال		
ممولة ذاتيا	أصحاب حسابات الاستثمار	المجموع	ممولة ذاتيا	أصحاب حسابات الاستثمار ^(٣)	المجموع	ممولة ذاتيا	أصحاب حسابات الاستثمار	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
موجودات موزونة لمخاطر الائتمان								
الممولة								
٢٠,٤٤٤	٤٤,٩٩٣	٦٥,٤٣٧	٧,٤٢٣	-	٧,٤٢٣	٩٢٨	-	٩٢٨
١٣٧,٤٥٥	-	١٣٧,٤٥٥	٤٢,٣٢٤	-	٤٢,٣٢٤	٥,٢٩١	-	٥,٢٩١
١١٥,٩١٦	٣٧,١٤٠	٤٨٦,٠٥٦	١٠٠,٣٥١	٩٦,١٣١	١٩٦,٤٨٢	١٢,٠١٦	١٢,٠١٦	٢٤,٥٦٠
٢٣,٤٢٠	٧٤,٧٨٠	٩٨,٢٠٠	١٩,٨٤٣	١٩,٠٠٨	٣٨,٨٥١	٢,٤٨٠	٢,٣٧٦	٤,٨٥٦
٤٩,٤٣٤	١٥٧,٨٥١	٢٠٧,٢٨٥	٥,٠٥٣	٤,٨٤٠	٩,٨٩٣	٦٣٢	٦,٠٥٠	١,٢٣٧
٣٢,٨٢٠	-	٣٢,٨٢٠	١١٥,٧١٧	-	١١٥,٧١٧	١٤,٤٦٥	-	١٤,٤٦٥
٤٥,٢١٤	١٤٤,٣٧٦	١٨٩,٥٩٠	٢٦,٠٤٨	٢٤,٩٥٣	٥١,٠٠١	٣,٢٥٦	٣,١١٩	٦,٣٧٥
٢١,٦٤٣	-	٢١,٦٤٣	٤٨,١٠٠	-	٤٨,١٠٠	٦,٠١٣	-	٦,٠١٣
٢٤,٢٨٤	-	٢٤,٢٨٤	٤٨,٥٦٩	-	٤٨,٥٦٩	٦,٠٧١	-	٦,٠٧١
١٣,٦٤١	-	١٣,٦٤١	١٣,٦٤١	-	١٣,٦٤١	١,٧٠٥	-	١,٧٠٥
١١,١٩٤	-	١١,١٩٤	١٦,٢٩٩	-	١٦,٢٩٩	٢,٠٣٧	-	٢,٠٣٧
٤٩٥,٤٦٥	٧٩٢,١٤٠	١,٢٨٧,٦٠٥	٤٤٣,٣٦٨	١٤٤,٩٣٢	٥٨٨,٣٠٠	٥٥,٤٢٢	١٨,١١٦	٧٣,٥٣٨
غير الممولة								
١٥٧,٦٨٤	-	١٥٧,٦٨٤	٢٩,٩٩٣	-	٢٩,٩٩٣	٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩
٦٥٣,١٤٩	٧٩٢,١٤٠	١,٤٤٥,٢٨٩	٤٧٣,٣٦١	١٤٤,٩٣٢	٦١٨,٢٩٣	٥٩,١٧١	١٨,١١٦	٧٧,٢٨٧
١١,٨٩١	-	١١,٨٩١	١١,٨٩١	-	١١,٨٩١	١,٤٨٦	-	١,٤٨٦
١٠٣,٨١٢	-	١٠٣,٨١٢	١٠٣,٨١٢	-	١٠٣,٨١٢	١٢,٩٧٧	-	١٢,٩٧٧
٧٦٨,٨٥٢ ^(١)	٧٩٢,١٤٠ ^(٢)	١,٥٦٠,٩٩٢	٥٨٩,٠٦٤	١٤٤,٩٣٢	٧٣٣,٩٩٦	٧٣,٦٣٤	١٨,١١٦	٩١,٧٥٠

* مخففات مخاطر الائتمان مخصومة من الموجودات المرجحة للمخاطر.

^(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٢,٠٦٢ ألف دينار بحريني.

^(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٦,١٤٩ ألف دينار بحريني.

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. كفاية رأس المال (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق - الأسلوب الموحد	
مخاطر صرف العملات الأجنبية (بآلاف الدنانير البحرينية)	٩٥١
مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد	٩٥١
المضاعف	١٢,٥
الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)	١١,٨٩١
مجموع تعرضات مخاطر السوق (بآلاف الدنانير البحرينية)	١١,٨٩١
مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)	١,٤٨٦

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الخاضعة للأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مؤشرات المخاطر التشغيلية	
متوسط إجمالي الدخل (بآلاف الدنانير البحرينية)	٥٥,٣٦٦
المضاعف	١٢,٥
الجزء المؤهل لغرض الحساب	٦٩٢,٠٨١
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (بآلاف الدنانير البحرينية)	٪١٥
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)	١٠٣,٨١٢
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (بآلاف الدنانير البحرينية)	١٢,٩٧٧

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لإجمالي رأس المال و فئة حقوق الملكية العادية أ:

نسبة كفاية رأس المال	نسبة فئة حقوق الملكية العادية أ
١٧,١١ ٪	١٥,٤٠ ٪
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 مدينه له)، وفي الوقت ذاته زيادة الحد الأقصى لعوائد مساهمي المجموعة مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً.

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

حددت المجموعة قبولها 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 تحملها 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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

٤,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

ميثاق المخاطر يحدد إستراتيجية المجموعة للمخاطر. تمت الموافقة على الإطار الشامل لسياسة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. كما أن هذه مدعومة بهيكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات إطاراً متكاملًا 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 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 لعملياتها الأجنبية على الرغم من أنها غير جوهريّة. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محفظتها الحساسة لمخاطر السوق.

وقد وضعت المجموعة هيكل محدد للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات أسهم حقوق ملكيتها. تتضمن هذه الحدود على الحدود القصوى للخسارة وحدود المراكز وحدود الاستحقاق. لا تمتلك المجموعة أي محفظة للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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. يضمن هذا الفصل الموضوعية والأمن وتجنب تضارب المصالح. يتم تطبيق مفهوم المُعد والمُفحص، ومبادئ العين المزدوجة على جميع أنشطة المجموعة، كلما أمكن ذلك.

٤,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

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

٤,٢,٦ مخاطر معدل الربح

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

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر التعويض التجاري عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح تماشيًا 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 السنة التي يغطيها هذا التقرير.

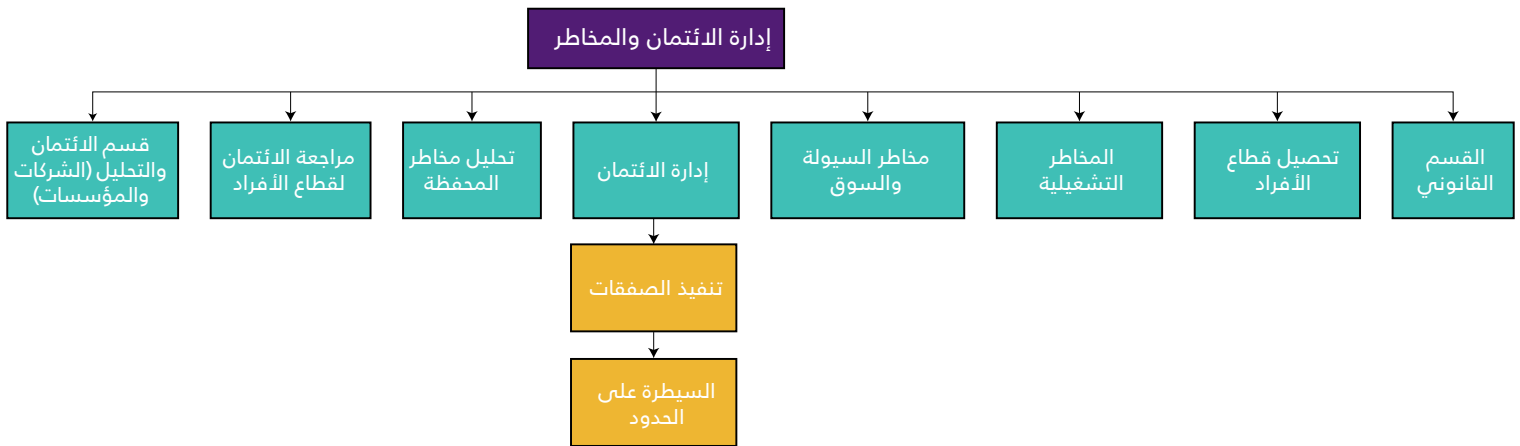
إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

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:



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

- أ- وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و
- ب- تفويض السلطة إلى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

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

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

٤,٥ مخاطر الائتمان

٤,٥,١ المقدمة

مخاطر الائتمان 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 الائتمان والتحليل. تتم الموافقة على أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

وتخضع كافة مقترحات الائتمان لتقييم شامل للمخاطر، ويتم خلالها فحص الظروف المالية للزبون، وأدائه التجاري، وطبيعة عمله، وجودة الإدارة، ووضعه في السوق، وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، 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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وذمم مرابحات 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 مرابحات سلع مدينة ووكالات مستحقة القبض.

ذمم مرابحات مدينة

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

استثمارات المشاركات

المشاركة هي شراكة بين المجموعة وعملاءها والتي بموجبها يساهم كل شريك في رأس المال بدرجة مساوية أو بدرجة متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، والذي بموجبيه 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 مصنفيين في المرحلة الثالثة كجزء من الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح وفقاً لتوجيهات بنك 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 إمكانية 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 إلى 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 ائتمانياً 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 ائتمانياً 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، تقوم المجموعة 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، تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، وعملية تحديد التخلف عن السداد، أي تخلف عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر تستخدم للمرحلة الثالثة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المُدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مبنية على المتغيرات التالية:

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 المجمعّة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث 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 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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٣ تعرضات منخفضة ائتمانياً (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، و ضمانات، وأهمية 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. 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 للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإفراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتطلعات المستقبلية.

٤,٥,٤ مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية

تعتمد المجموعة على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات والأطراف الأخرى. تستخدم المجموعة ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز وكابيتال 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 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.

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

٤,٥,٥ تعريف التوزيع الجغرافي

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

٤,٥,٦ مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي مخاطر الائتمان الناتجة عن عدم وجود محفظة إئتمانية جيدة التنوع، أي التعرض المفرط لعميل فردي أو قطاع صناعي أو إقليم جغرافي. وفقاً للأنظمة المصرف البحريني 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 والمحافطة على محفظة استثمارية 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 ك تقنية 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 ومدعمة بتنازلات 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 المئمن المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو على أساس السعر المتاج. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة هذه الضمانات فقط الى حد التعرض المستحق للتسهيلات الائتمانية ذات الصلة.

المبلغ القابل للإقتراض للأوراق المالية وقائمة الأوراق المالية المقبولة للبنك تحكمها سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ 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 (عن طريق قسم آخر في المجموعة) أو بواسطة مئمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

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

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

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

ب. تمثين العقارات وغيرها: إلى جانب الموجودات المذكورة أعلاه فإنه يتم أيضاً تمثين الضمانات التالية مع مساعدة مئمنين خارجيين:

- العقارات؛
- المعدات والمكائن؛ و
- الأحجار الكريمة والمجوهرات.

وتتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التمثين من قبل المئمنين المعتمدين.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الاضافية التالية:

- أ . لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على الرهن/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك. ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل الجهات التي تمنح الموافقة؛ و
- ب. يتم حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة آمنة عن طريق إدارة الائتمان، ويجب أن تكون تحت مراقبة مزدوجة. يجب أن تتأكد المجموعة من أن مقدمي الضمانات مفوضين ويتصرفون ضمن نطاق صفتهم القانونية.

٤,٥,٧,٢ الضمانات

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

٤,٥,٧,٣ إدارة العهدة / الضمانات

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

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٨,٨ مخاطر إئتمان الطرف الآخر

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

٤,٥,٨,١ التعرض

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

٤,٥,٨,٢ الطرف الآخر

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

٤,٥,٨,٣ تعرض المجموعة

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

٤,٥,٨,٤ الأطراف الأخرى المتصلة

الأطراف المقابلة المرتبطة تشمل شركات أو أفراد مرتبطة بالمجموعة، وتشمل على وجه الخصوص، مدراء المجموعة، (وممثلي مجلس الإدارة 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 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي ١٠٪ من قاعدة رأس مال المجموعة.

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

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

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

٤,٥,٨,٦ الحد الأقصى للتعرض

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

٤,٥,٨,٧ تقديم التقارير

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة المختصرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.

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

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول (قبل خصم مخفضات مخاطر الائتمان) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الممولة	مجموع إجمالي التعرض الائتماني بآلاف الدنانير البحرينية	*متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة بآلاف الدنانير البحرينية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	٦٥,٤٣٧	٦٥,٥٢٢
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١٣٧,٤٥٠	٩١,٧٣٥
موجودات التمويل	٥٧٨,٩٥٣	٥٦٥,٢٥٦
إستثمارات في صكوك	٢٠٧,٢٣٣	٢٢٠,٢١٣
إستثمارات في أسهم ملكية وصناديق	٣٢,٨٢٠	٣٠,٨٧٥
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض	١٨٦,٨٧١	١٨١,٩٦٣
إستثمارات في شركات زميلة	٢١,٦٤٣	٢٢,١٨١
إستثمارات في عقارات	٢٤,٢٨٤	٢٦,١٧٦
ممتلكات ومعدات	١٣,٦٤١	١٣,٧٤٤
موجودات أخرى	١١,٠٦٢	١١,٦٢٤
المجموع	١,٢٧٩,٣٩٤	١,٢٢٩,٢٨٩
غير الممولة		
إلتزامات ومطلوبات محتملة	١٥٧,٦٨٤	١٥٩,٤٤١
المجموع	١,٤٣٧,٠٧٨	١,٣٨٨,٧٣٠

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

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

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، موزعة إلى مناطق جوهرية حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

أمريكا الشمالية بآلاف الدنانير البحرينية	أوروبا بآلاف الدنانير البحرينية	الشرق الأوسط بآلاف الدنانير البحرينية	أخرى بآلاف الدنانير البحرينية	المجموع بآلاف الدنانير البحرينية
٥,٧٤٨	٥١٦	٥٩,١٥٣	٢٠	٦٥,٤٣٧
-	-	١٣٧,٤٥٠	-	١٣٧,٤٥٠
-	١٠,٥٠٨	٥٦٨,٤٤٥	-	٥٧٨,٩٥٣
-	٢,٢٦١	٢٠٤,٩٧٢	-	٢٠٧,٢٣٣
-	-	٣٢,٨٢٠	-	٣٢,٨٢٠
-	-	١٨٦,٨٧١	-	١٨٦,٨٧١
-	-	٢١,٦٤٣	-	٢١,٦٤٣
-	-	٢٤,٢٨٤	-	٢٤,٢٨٤
-	-	١٣,٦٤١	-	١٣,٦٤١
٣	-	١١,٠٥٩	-	١١,٠٦٢
٥,٧٥١	١٣,٢٨٥	١,٢٦٠,٣٣٨	٢٠	١,٢٧٩,٣٩٤

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع	أخرى	مؤسسات الحكومية	التمويل الشخصي والاستهلاكي	عقاري	بنوك ومؤسسات مالية	تجاري وصناعي	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
التمويل							
٦٥,٤٣٧	-	٣٥,٣٤٨	-	-	٣٠,٠٨٩	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
١٣٧,٤٥٠	-	-	-	-	١٣٧,٤٥٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٥٧٨,٩٥٣	٤٠,٠٥٤	١٩٠,٢٢	٢٩٨,٦٧٠	٨٣,٩٨٠	٢٥,٧٥٧	١١١,٤٧٠	موجودات التمويل
٢٠٧,٢٣٣	١,٨٤١	١٩٧,٣٦٠	-	٧,٦٥٦	٣٧٦	-	إستثمارات في صكوك
٣٢,٨٢٠	٤٢	-	-	٢٦,٤٦٥	٦,٣١٣	-	إستثمارات في أسهم ملكية وصناديق
١٨٦,٨٧١	١٩٧	٢١,٧٨٨	١٣٠,٠٠٨	٢١,٥٠٢	-	١٣,٣٧٦	إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض
٢١,٦٤٣	١٢,٥٦٠	-	-	٤,٣٧٠	٤,٧١٣	-	إستثمارات في شركات زميلة
٢٤,٢٨٤	-	-	-	٢٤,٢٨٤	-	-	إستثمارات في عقارات
١٣,٦٤١	١٣,٦٤١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١١,٠٠٦	٢,٣٦٧	-	١,٦٩٦	٥,١٠٣	١,٨٩٦	-	موجودات أخرى
١,٢٧٩,٣٩٤	٧٠,٧٠٢	٢٧٣,٥١٨	٤٣٠,٣٧٤	١٧٣,٣٦٠	٢٠,٦٥٩٤	١٢٤,٨٤٦	المجموع
غير الممولة							
١٥٧,٦٨٤	٢٠,٦٢٦	٢٠,١٥٩	٣٤,٩٣٥	٤٠,٧٩٠	١,٤٠٣	٣٩,٧٧١	إلتزامات ومطلوبات محتملة
١,٤٣٧,٠٧٨	٩١,٣٢٨	٢٩٣,٦٧٧	٤٦٥,٣٠٩	٢١٤,١٥٠	٢٠,٧٩٩٧	١٦٤,٦١٧	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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إجمالي	الخسائر الائتمانية	صافي*	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
الأطراف الأخرى			
١١,٨٢٠	٩٤١	١٠,٨٧٩	الطرف الآخر رقم ١
١٠,٥٣٨	-	١٠,٥٣٨	الطرف الآخر رقم ٢
٩,١٥٦	-	٩,١٥٦	الطرف الآخر رقم ٣
٤,٤٩٤	٨٨٩	٣,٦٠٥	الطرف الآخر رقم ٤
٣,٧١٠	٣,٣٣٥	٣٧٥	الطرف الآخر رقم ٥
١,٠٩٥	٩٨٥	١١٠	الطرف الآخر رقم ٦
٤٠,٨١٣	٦,١٥٠	٣٤,٦٦٣	

* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٦٧٤ ألف دينار بحريني.

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

لدى المجموعة التعرضات التالية التي تزيد عن حد المقترض الفردي البالغ ١٥٪ من رأس مال المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إجمالي	الخسائر الائتمانية	صافي**	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
الأطراف الأخرى*			
١٨٦,٢٨٤	-	١٨٦,٢٨٤	الطرف الآخر رقم ١
٧٣,٤٥٤	-	٧٣,٤٥٤	الطرف الآخر رقم ٢
٢٤,٣١٨	-	٢٤,٣١٨	الطرف الآخر رقم ٣
٢٤,٠٨٤	-	٢٤,٠٨٤	الطرف الآخر رقم ٤
٢٠,٥٢٢	-	٢٠,٥٢٢	الطرف الآخر رقم ٥
٣٢٨,٦٦٢	-	٣٢٨,٦٦٢	

* تمثل تعرضات كبيرة معفية.

** إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٨٩ ألف دينار بحريني.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

لغاية شهر واحد	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهر	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	١٠-٥ سنوات	٢٠-١٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	إستحقاق غير محدد	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنوك										
٣٠,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٠٥	٦٥,٤٣٧
والمصرف المركزي										
١٢٩,٨٠٩	-	-	٧,٦٤١	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٥٠
إيداعات لدى مؤسسات مالية										
٣٨,٥٣٩	٣٣,٢٥٢	٣٧,٥٨٥	٥٢,٨٧١	١٩٠,٧٧١	١٣٧,٦٦٥	٦٠,١٠٣	٢٤,٢٥٩	٣,٩٠٨	-	٥٧٨,٩٥٣
موجودات التمويل										
-	٥,٧٧٣	٢٠,٠٦٩	١,٦١١	٥٠,٠١٧	١,٢٥٧	١٢٨,٥٠٦	-	-	-	٢٠٧,٢٣٣
استثمارات في صكوك										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٢٠	٣٢,٨٢٠
استثمارات في أسهم ملكية وصناديق										
إجارة منتهية بالتمليك										
٦٦١	١٤,٥٩١	٢,٠١٥	٣,٥٠٥	٢١,٣٥١	٤٠,٧٢٧	٤٥,٣٠٩	٤٩,٥٤٢	٩,١٦٩	-	١٨٦,٨٧١
وإيجارات مستحقة القبض										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٦٤٣	٢١,٦٤٣
استثمارات في شركات زميلة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٨٤	٢٤,٢٨٤
استثمارات في عقارات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٤١	١٣,٦٤١
ممتلكات ومعدات										
٢	٧٧١	٥٢٠	٥٩٥	٦٤٢	١,٧٦٥	-	-	-	٦,٧٦٧	١١,٠٦٢
موجودات أخرى										
١٩٩,٣٤٣	٥٤,٣٨٨	٦٠,١٨٩	٦٦,٢٢٣	٢٦٢,٧٨١	١٨١,٤١٤	٢٣٣,٩١٨	٧٣,٨٠١	١٣,٠٧٧	١٣٤,٢٦٠	١,٢٧٩,٣٩٤
مجموع الموجودات										

الجدول ١٣ - مخاطر الائتمان - تعرضات منخفضة ائتمانياً، والمتأخرة، ومخصصات انخفاض القيمة

حسب القطاع الصناعي (ك ع - ١,٣,٢٣ (ج), (ك ع - ١,٣,٢٤ (ب), (ك ع - ١,٣,٢٤ (د))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة ائتمانياً والتسهيلات المتأخرة والمخصصات المفصّح عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التحليل الزمني للعقود التمويلية المتأخرة أو المنخفضة ائتمانياً			الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة			الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً		
عقود التمويل 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 السنة	المخصص خلال السنة (صافي)	شطب التكاليف خلال السنة*	الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٥٦,٢٨٦	٤٤,٩٨٠	١٠,٥٩٦	٤٦٨	٢٤٢	٦٥٩	٦,٧٠٤	(١,٦١٥)	٨,٩٧٨
تجاري وصناعي								
٦٠,٤٦٨	٣٣,٢٦٨	١,١٢٤	١,٥٤٨	٢٤,٥٣٠	١٥,٨٢٣	١,٤٢٧	٤,٢١٤	١٣,٠٣٦
عقاري								
٨٤	٧٢	-	١٢	-	١٤	٣٠	-	٤٤
بنوك ومؤسسات مالية								
٢٦,٢٨٧	١٧,٧٦٧	٢,٥٠٧	٢,٩٠٦	٣,٢٠٧	٨,٦٤٠	٤٧٠	٥١	٩,٠٥٩
تمويل شخصية / استهلاكي								
١٧,١٥٣	١٠,٣٤٥	٢,٢٨٠	٤,٢٨٩	٢٣٩	٢,٩٥٣	٩١٦	(٣٧٤)	٤,٢٤٣
أخرى								
١٦٠,٣٧٨	١٠٦,٤٣٢	١٦,٥٠٧	٩,٢٢١	٢٨,٢١٨	٢٨,٠٨٩	٩,٥٤٧	٢,٢٧٦	٣٥,٣٦٠
المجموع								

* صافي الحركة بين المراحل.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 والتسهيلات المتأخرة والمخصصات المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو المتأخرة أو منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى و الثانية
بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية
١٦٠,٣٧٨	٣٥,٣٦٠	٨,٠٢٢
الشرق الأوسط		
١٦٠,٣٧٨	٣٥,٣٦٠	٨,٠٢٢
المجموع		

الجدول ١٥ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	صافي
بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية
٨٠٩,٢٠٦	٣٥,٣٦٠	٧٧٣,٨٤٦
مجموع التسهيلات الإسلامية (١)		
٥,٥٢٧	٦٧٧	٤,٨٥٠
تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها (٢)		
٠,٠٦٨	١,٩١	٠,٠٦٣
النسبة المئوية		

* يستثنى تسهيلات بمبلغ ٥,٧٤ ألف دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال السنة ومتأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(١) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٨,٠٢٢ ألف دينار بحريني.

(٢) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٤٦ ألف دينار بحريني.

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

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة:

إجمالي التعرضات المضمونة	ضمان تمكين	أخرى
بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية
٣٤,٩٣٦	٣٧,٤٥٥	
موجودات التمويل		
٥١	٢٤,٢٩٥	
إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض		
٣٤,٩٨٧	٦١,٧٥٠	
المجموع		

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي مخاطر إئتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض	مجموع	موجودات التمويل
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
التعرض:		
٧٢,٣٩١	٢٤,٣٤٦	٩٦,٧٣٧
مضمونة*		
٥٠٦,٥٦٢	١٦٢,٥٢٥	٦٦٩,٠٨٧
غير مضمونة*		
٥٧٨,٩٥٣	١٨٦,٨٧١	٧٦٥,٨٢٤
المجموع		
ضمانات محتفظ بها:		
٩,٤٢٠	٨٩	٩,٥٠٩
- نقدية		
٥,٢٣٥	-	٥,٢٣٥
- خطابات ضمان		
٥,٦٧٣	-	٥,٦٧٣
- أسهم		
٣,٢١١	١٥,٧٩٥	١٩,٠٠٦
- عقارية		
٢٣,٥٣٩	١٥,٨٨٤	٣٩,٤٢٣
المجموع		
٣٢,٥٢٢٪	٦٥,٢٤٪	٤٠,٧٥٪
الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة		

تم تطبيق تخفيض على قيمة الضمان بنسبة ٣٠٪ على مبلغ العقارات المرهونة.

* تعرضات موجودات التمويل والإجارة منتهية بالتمليك هي صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤,٦ مخاطر السوق

٤,٦,١ المقدمة

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

٤,٦,٢ مصادر مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الأسهم هي حساسية المنتجات المالية إلى التغيرات في أسعار الأسهم. مخاطر الأسهم تنشأ من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم حقوق الملكية أو الأدوات المبنية على حقوق الملكية، وبالتالي خلق تعرضات للتغير في أسعار السوق للأسهم حقوق الملكية. قامت المجموعة بوضع هيكل للحدود لمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات حقوق الملكية. تتضمن هذه الحدود الحدود القصوى لإيقاف الخسارة، وحدود المراكز، وحدود الإستحقاق. لا تمتلك المجموعة محفظة تجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسئولية اعتماد ومراجعة (سنوياً على الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسئولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، 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 محافظتها 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 محافظتها. ستتضمن هذه الحدود على حدود المراكز، حدود القصوى لوقف الخسارة، حدود حساسية العوامل، وحدود الاستحقاق.
- هـ. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
- و. ستقوم المجموعة بمطابقة مقدار الموجودات ذات المعدل العائم مع المطلوبات ذات المعدل العائم؛ و
- ز. ستحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وتدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهري لها.

٤,٦,٤ منهجية قياس مخاطر السوق

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

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

- أ. المواقف المفتوحة ليوم واحد؛
- ب. حدود إيقاف الخسارة؛
- ج. فحص الضغوطات؛ و
- د. تحليل فجوة مخاطر معدل الربح.

٤,٦,٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكل الحدود

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

٤,٦,٦ مراقبة الحدود

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

٤,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، فإنه يتطلب الحصول على موافقة للاستمرار في المعاملة. ويتم تقديم تقرير فوري إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بعد كل خرق لأي حد جوهري. كما يتم تقديم تقرير إلى اللجنة التنفيذية بهذا الخرق للحصول على موافقتها. 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 للمجموعة 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 اللجنة التنفيذية، حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم مراجعة التعرضات الواردة في الميزانية العمومية على أساس ربع سنوي من قبل لجنة التدقيق على مستوى 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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٦ مخاطر السوق (يتبع)

٤,٦,١ 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 وأسعار الأسهم. ويتم تحديد أسوأ الصدمات المحتمل حدوثها واقعياً في السوق لكل فئة من فئات الضغوطات.

٤,٦,١١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول ١٨ – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع – ١٠٣,٢٧ (ب))

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية	مخاطر صرف العملات الأجنبية
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١,٤٨٦	٩٥١
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، فأن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها أثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة، تقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، تدريب الموظفين، تقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

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

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

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

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

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة على:

- أ. تقييم مدى فعالية الرقابة المرتبطة بالمخاطر المحددة؛
- ب. مراقبة منتظمة لبيان المخاطر التشغيلية والتعرضات الجوهرية للخسائر، وأحداث الخسائر؛
- ج. تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي تكون فيها عرضة للمخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل، واحتمال الخسائر الإجمالية من خلال حدث واحد يؤدي إلى مخاطر أخرى؛
- د. مراقبة ورفع التقارير عن المخاطر التشغيلية يتم من خلال منتدى إدارة المخاطر التشغيلية، والتي هي عبارة عن لجنة على مستوى الإدارة مسئولة عن مراقبة ومناقشة المخاطر التشغيلية الناشئة من أنشطة المجموعة؛ و
- هـ. تنفيذ التخطيط الملأئم للحالات الطارئة وإستمرارية الأعمال التي تأخذ بالاعتبار المخاطر التشغيلية التي تواجه المجموعة، وتوفير التدريب اللازم لضمان تعزيز هذه الخطة عبر المنظمة.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (يتبع)

٤,٧,٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

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

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

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

٤,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

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

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		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية
٦٠,٦٥٤	٥٣,٩٩٣	٥١,٤٥٣
مجموع إجمالي الدخل		
مؤشرات المخاطر التشغيلية		
متوسط إجمالي الدخل (بالآلاف الدنانير البحرينية)		
٥٥,٣٦٦		
المضاعف		
١٢.٥		
١٩٢,٠٨١		
٪١٥		
الجزء المؤهل لغرض الحساب		
مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (بالآلاف الدنانير البحرينية)		
١٠٣,٨١٢		

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.

السياسات المحاسبية، بما في ذلك منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية ذات الصلة، تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، ويتم الاحتفاظ بجميع الإستثمارات الأخرى متضمنة الإستثمارات 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 الأسهم على أساس هياكل التمويل حسب نوعية عقود التمويلات والاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مجموع إجمالي التعرضات ^(١)	متوسط إجمالي التعرضات ^(٢)	تداول عام	محتفظ بها بصورة خاصة	الموجودات الموزونة للمخاطر	متطلبات رأس المال
بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية
٢٨,٤٣٦	٢٥,٨٣١	-	٢٨,٤٣٦	٥٩,٩٩٠	٧,٤٩٩
١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	-	١٤,١٦٨	٥٥,٧٢٧	٦,٩٦٦
٤٢,٦٠٤	٣٩,٩٩٩	-	٤٢,٦٠٤	١١٥,٧١٧	١٤,٤٦٥

^(١) الأرصدة هي إجمالي مخصص انخفاض القيمة والبالغ ٩,٧٨٤ ألف دينار بحريني.

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية (يتبع)

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

يلخص الجدول التالي الأرباح أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من أجل معادلة الدخل. لذلك فإن المجموعة معرضة لبعض من مخاطر تقلبات الأسعار على الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتطلب مصرف البحرين المركزي بأن تحتفظ المجموعة برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناتجة عن ٣٪ من الموجودات الممولة من قبل حقوق 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 أساس أخرى عدا عقود المضاربة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر مؤكدة في الوعاء المشترك، فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة، أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار. خلال السنة، تنازلت المجموعة عن ٣٢٪ من الربح من رسوم المضارب، بهدف المحافظة على توزيع أرباح تنافسي للأصحاب 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، وذات عائد متوقع ومضمون والفرات الزمنية وبيان مخاطر. يتم وضع معلومات عن منتجات جديدة أو أي تغيير في المنتجات الحالية على الموقع الإلكتروني للمجموعة أو يتم نشرها في وسائل الإعلام.

هذه الحسابات متوفرة للزبائن من خلال الخدمات المصرفية للأفراد (ليشمل قطاع الثرية)، بالإضافة الى قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات. لقد وضعت المجموعة وحدات خاصة لضمان الجودة تقوم برفع الشكاوى مباشرة إلى العضو المنتدب للجنة. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعمليات مختلفة لفرات 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 حقوق 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 إستثمار وإدارة أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

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 تكيدها من قبل المجموعة في حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناتجة من المعاملات في الاستثمار الممول بصورة مشتركة، فإنه يجب أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يجب خصم أي فائض من هذه الخسارة من إحتياطي مخاطر الاستثمار. ويجب خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء المشترك، كما هو في ذلك التاريخ، بالتناسب مع المساهمة المعنية للمجموعة وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الوعاء الممزوج. خلال السنة، قامت المجموعة بتخصيص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية نحو أصحاب حسابات الاستثمار.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

تقوم المجموعة مؤقتاً بتخصيص بعض الموجودات المتعثرة (متخلفة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً) من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار إلى حقوق ملكية المساهمين، ويحتسب مخصصاً محدداً لانخفاض قيمة هذه الموجودات على حقوق ملكية المساهمين. المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. تتخذ المجموعة خطوات تصحيحية على هذه الموجودات المتعثرة، ومتى ما أصبحت إيجابية الأداء، يتم تخصيص الموجودات والإيرادات ذات العلاقة بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين. 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 الإستثمار سحب ودائعهم قبل تمام المدة عن طريق دفع مبلغ رمزي / غرامة. تقوم المجموعة بتحويل هذه الغرامات للصناديق الخيرية.

توجد افصاحات إضافية مثل الإفصاحات أدناه في موقع المجموعة الإلكتروني:

أ. خصائص المستثمرين التي قد يكون حساب الإستثمار مناسب لهم

ب. إجراءات الشراء، الاسترداد، والتوزيع

ج. معلومات عن منتجات المجموعة وطريقة إتاحة هذه المنتجات للمستثمرين

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 المجموعة الإلكتروني

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

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

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بـآلاف الدنانير البحرينية	
٧٣,٢.٣	بنوك ومؤسسات مالية
٧١٢,٧٨٨	أفراد ومؤسسات غير مالية
٧٨٥,٩٩١	المجموع

الجدول ٢٣ – نسب حقوق أصحاب حسابات الإستثمار (ك ع – ١,٣,٣٣ (د) و(و))

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

١,٨٤%	الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار*
٥٠,٤٧%	رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

الجدول ٢٤ - نسب حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (ك ع - ١,٣,٣٣ (هـ) و(ز))

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لحقوق أصحاب حساب الاستثمار ونسب التمويل لمجموع أصحاب حساب الاستثمار حسب نوع أصحاب حساب الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

نسبة إستثمارات أصحاب حسابات الإستثمار إلى إجمالي أصحاب حسابات الإستثمار	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع أصحاب حسابات الإستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	
٪١٦,٩٦	٪١,١٩	٪٠,١٣	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
٪٠,٥٣	٪٠,٢٦	٪٠,٨٠	حسابات محددة - شهر واحد
٪٠,١٧	٪٠,٠٩	٪٠,٨٠	حسابات محددة - ٣ أشهر
٪٠,٣٢	٪٠,١٦	٪٠,٨٥	حسابات محددة - ٦ أشهر
٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٩٥	حسابات محددة - ٩ أشهر
٪١,٦٢	٪٠,٩٥	٪١,٠٠	حسابات محددة - سنة واحدة
٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٣,٥٠	شهادات استثمار
٪٠,٦٠	٪٠,٥١	٪١,٥٠	إقرأ
٪٢٠,٧٢	٪١,٥٧	٪٠,١٣	تجوري
٪٥٩,٠٨	٪٩٥,٢٧	٪٢,٠٣	ودائع العملاء الخاصة
٪١٠٠	٪١٠٠		

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

الجدول ٢٥ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار إلى إجمالي التمويل (ك ع - ١,٣,٣٣ (ح) و(ط))

يلخص الجدول التالي نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل لكل نوع مع أنواع العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى نسبة إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل					
ممولة ذاتيا		أصحاب حسابات الاستثمار		المجموع	
بآلاف الدنانير البحرينية	النسبة ٪	بآلاف الدنانير البحرينية	النسبة ٪	بآلاف الدنانير البحرينية	النسبة ٪
إجمالي موجودات التمويل*					
١١٥,٩١٦	٪٢٣,٨٥	٣٧٠,١٤٠	٪٧٦,١٥	٤٨٦,٠٥٦	٪١٠٠
٦٨,٦٤٧	٪٢٣,٨٥	٢١٩,٢٠١	٪٧٦,١٥	٢٨٧,٨٤٨	٪١٠٠
٤٧,٢٦٩	٪٢٣,٨٥	١٥٠,٩٣٩	٪٧٦,١٥	١٩٨,٢٠٨	٪١٠٠
٢٣,٤٢٠	٪٢٣,٨٥	٧٤,٧٨٠	٪٧٦,١٥	٩٨,٢٠٠	٪١٠٠
٢٠,٠٦٧	٪٢٣,٨٥	٦,٥٩٦	٪٧٦,١٥	٨,٦٦٣	٪١٠٠
٢١,٣٥٣	٪٢٣,٨٥	٦٨,١٨٤	٪٧٦,١٥	٨٩,٥٣٧	٪١٠٠
١٣٩,٣٣٦	٪٢٣,٨٥	٤٤٤,٩٢٠	٪٧٦,١٥	٥٨٤,٢٥٦	٪١٠٠
إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض**					
١٤,٠٠٨	٪٢٣,٨٥	٤٤,٧٣١	٪٧٦,١٥	٥٨,٧٣٩	٪١٠٠
٣١,٢٠٦	٪٢٣,٨٥	٩٩,٦٤٥	٪٧٦,١٥	١٣٠,٨٥١	٪١٠٠
٤٥,٢١٤	٪٢٣,٨٥	١٤٤,٣٧٦	٪٧٦,١٥	١٨٩,٥٩٠	٪١٠٠
(١,٩١٣)	٪٢٣,٨٥	(٦,١٠٩)	٪٧٦,١٥	(٨٠,٢٢)	٪١٠٠
١٨٢,٦٣٧	٪٢٣,٨٥	٥٨٣,١٨٧	٪٧٦,١٥	٧٦٥,٨٢٤	٪١٠٠

* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ٢٤,٥٣٦ ألف دينار بحريني.

** صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١٠,٨٢٤ ألف دينار بحريني.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

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

نوع الحساب	إجمالي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار بالآلاف الدنانير البحرينية	المحول الى احتياطي معادلة بالآلاف الدنانير البحرينية	متوسط المضاربة	رسوم المضارب بالآلاف الدنانير البحرينية	المحول الى احتياطي مخاطر الاستثمار بالآلاف الدنانير البحرينية	الربح المدفوع الى أصحاب حسابات الاستثمار بالآلاف الدنانير البحرينية
	أ	ب		ج	د	(أ-ب-ج-د)
تجوري	٨,٤٢٧	-	٪٩٧,٤٩	٨,٢٠٨	-	٢١٩
ادخار	٦,٠٢٨	-	٪٩٧,٤٧	٥,٨٧٨	-	١٥٠
فيفو	٦٣١	-	٪٩٧,٤١	٦١٥	-	١٦
ودائع إقرأ	٢٦٦	-	٪٧٢,٩٩	١٩٥	-	٧١
ودائع محددة	٢٥,٨١٠	-	٪٤٥,٥٠	١٢,٣٢٧	-	١٣,٤٨٣
	٤١,١٦٢	-		٢٧,٢٢٣	-	١٣,٩٣٩

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 لحقوقي أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة بصفقتها مضارب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات - بالآلاف الدنانير البحرينية	٤١,١٦٢
نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات	٪٥,٢٤
حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات - بالآلاف الدنانير البحرينية	١٣,٩٣٩
نسبة حصة الربح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات	٪١,٧٧
حصة الربح المدفوعة للمجموعة كمضارب - بالآلاف الدنانير البحرينية	٢٧,٢٢٣

الجدول ٢٨ - نسبة عائد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار على معدل عائد الربح (ك ع - ١,٣,٣٣ (ف))

يلخص الجدول التالي متوسط معدل العائد الموزع أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
٪١,٨٨	٪١,٧٢	٪١,٨٣	٪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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغيرات خلال السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية
٣٠,٩٨٩	١٤,٠٠٤	٤٤,٩٩٣
٤١٥,٤٧٤	٢٩,٤٤٦	٤٤٤,٩٢٠
١٣٣,٠٥٨	١١,٣١٨	١٤٤,٣٧٦
١٥٨,١٢٠	(٢٦٩)	١٥٧,٨٥١
(٤,٦٦٨)	(١,٤٨١)	(٦,١٤٩)
٧٣٢,٩٧٣	٥٣,٠١٨	٧٨٥,٩٩١

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

إجمالي موجودات التمويل*

إجمالي إجارة منتهية بالتمليك و إيجارات مستحقة القبض*

استثمارات في أوراق مالية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

المجموع

* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

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

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

	ربح مكتسب (تمويل مشترك)		ربح مدفوع (لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار)	
	بـآلاف الدنانير البحرينية	النسبة %	بـآلاف الدنانير البحرينية	النسبة %
٢٠١٨	٥٣,٩٣٩	٤,٨٦ %	١٣,٩٣٩	١,٧٧ %
٢٠١٧	٤٧,٣١٥	٤,٥١ %	١١,٣٦٤	١,٤٣ %
٢٠١٦	٣٨,٩٧٧	٤,٥١ %	٨,٣٥٦	,٩٧ %
٢٠١٥	٣٧,١٨٨	٤,٧٨ %	٥,٧٣٣	,٧٤ %
٢٠١٤	٣١,٢٣٧	٤,٦٣ %	٧,٥٣٩	١,١٢ %

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

الموجودات بـآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات الموزونة للمخاطر بـآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات الموزونة للمخاطر بـآلاف الدنانير البحرينية	الموجودات الموزونة للمخاطر بـآلاف الدنانير البحرينية	متطلبات رأس المال بـآلاف الدنانير البحرينية
٤٤,٩٩٣	-	-	-	-
٤٤٤,٩٢٠	٣٨٣,٧٩٧	١١٥,١٣٩	١٤,٣٩٢	١٤,٣٩٢
١٥٧,٨٥١	١٦,١٣٣	٤,٨٤٠	٦٠٥	٦٠٥
١٤٤,٣٧٦	٨٣,١٧٧	٢٤,٩٥٣	٣,١١٩	٣,١١٩
٧٩٢,١٤٠	٤٨٣,١٠٧	١٤٤,٩٣٢	١٨,١١٦	١٨,١١٦

(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٦,١٠٩ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٤٠ ألف دينار بحريني.

٤.١.١ مخاطر السيولة

٤.١.١.١ المقدمة

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

٤.١.١.٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

أ. مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متنبأ به لرأس المال أو الودائع؛

ب. مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة؛ و

ج. مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

٤.١.١.٣ إستراتيجية تمويل المجموعة

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.

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١. مخاطر السيولة (يتبع)

٤.١.١ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات في فترات زمنية مختلفة لغاية شهر ١ و١-٣ أشهر و ٣-٦ أشهر إلى سنة واحدة و١-٣ سنوات وأكثر من ٣ سنوات. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات على أساس دوري باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في ظروف السوق على سيولة المجموعة. كجزء من إستراتيجيتها، تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

يقوم قسم الخزانة بالتنسيق مع وحدة المخاطر بعمل مراجعات/تعديلات دورية (على الأقل سنوياً) لإستراتيجية مخاطر السيولة، والتي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة لاعتمادها.

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

٤.١.٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤.١.٦ مراقبة مخاطر السيولة

وضعت المجموعة حدود لتحمل مخاطر السيولة التي يتم إبلاغها إلى وحدة المخاطر وقسم الخزانة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر وقسم الخزانة بوضع حدود مناسبة للمخاطر والتي تحافظ على تعرضات المجموعة ضمن حدود تحمل المخاطر الإستراتيجية على مجموعة من التغيرات المحتملة في حالات السيولة من جراء تدفقات نقدية في الحسابات الجارية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٤.١.٧ هيكل حدود السيولة

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

أ. حدود فجوة السيولة؛ و

ب. حدود نسبة السيولة.

٤.١.٨ فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

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

٤.١.٩ خطة التمويل الطارئة

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

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
١٠٠,٧٤٪	٦,٥٨٪	٦,١٢٪	٧,٤٩٪	٧,٨٣٪
٨٣,٣١٪	٨٠,٠٤٪	٨٥,١٣٪	٨٠,٥٣٪	٧٤,٤٨٪
٧١,٨٥٪	٧٥,٣٢٪	٧٧,٤٣٪	٧٧,٥٠٪	٦٤,٧٤٪
٢٢,٩٧٪	٢٠,٣٥٪	١٨,٥٣٪	٢٢,٣٨٪	٣٣,٨٦٪
١٣,١١٪	٩,٣٨٪	٨,٩٥٪	١٠,٢٦٪	١٠,٢٤٪
(٠,٠٧٪)	١٧,٦٢٪	٦,٦٤٪	٧,٤٨٪	(٨,٢٤٪)

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار.

(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، مطلوبات أخرى، إيداعات من مؤسسات مالية (مستحقة خلال سنة واحدة) و حقوق أصحاب حسابات الإستثمار (تستحق خلال سنة).

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١.١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هو التأثير المحتمل لعدم التطابق بين معدل عائد الموجودات والمعدل المتوقع للتمويل نتيجة لمصادر التمويل. تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية العمومية الحالي وكذلك المتوقع للمجموعة. من الممكن أن تنتج مخاطر معدل الربح في المجموعة نتيجة للمعاملات التالية:

- معاملات المراجعات؛
- معاملات الوكالات؛
- إجارة منتهية بالتملك؛
- الصكوك؛ و
- إستثمارات المشاركة.

تعتقد إدارة المجموعة أن المجموعة ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدل الربح للموجودات، والمطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار، لأن إعادة تسعير الموجودات، والمطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار تحدث في فترات متماثلة. توزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

٤.١.١.١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

- مخاطر إعادة التسعير التي تنتج من الاختلافات في توقيت تواريخ الإستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة التسعير (للمعدل المتغير) للموجودات والمطلوبات 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.
- مخاطر منحى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة / القيمة الإقتصادية المعنية.
- المخاطر الأساسية التي تنتج من نقص الارتباط بين التعديل في المعدل المكتسب على المنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على الأدوات المالية المختلفة بخلاف خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، فإن الفروق سوف تؤدي إلى تغيرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية العمومية بتاريخ استحقاق مشابهة أو إعادة التسعير المتكررة.
- تشير مخاطر التعويض التجاري إلى ضغوطات السوق لدفع عائد يتجاوز المعدل الذي تم اكتسابه على الموجودات الممولة من المطلوبات، عندما يكون عائد الموجودات دون الأداء مقارنة مع معدلات المنافسين.

٤.١.١.٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

تخضع المجموعة لمخاطر معدل الربح على موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وكجزء من إستراتيجيتها قامت المجموعة:

- بتحديد معدل ربح المنتجات الحساسة والأنشطة التي ترغب الدخول فيها.
- بوضع هيكل لمراقبة ومتابعة مخاطر معدل الربح للمجموعة.
- بقياس مخاطر معدل 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.
- ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات معدلات عائدة مع المطلوبات ذات معدلات عائدة في المحفظة المصرفية.

٤.١.١.٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

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

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

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

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

الجدول ٣٣ - مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية (ك ع - ١.٣.٤. (ب))

يلخص الجدول التالي مركز فجوة معدل الربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

لغاية ٣ اشهر	٣ الى ٦ اشهر	٦ الى ١٢ شهر	١ الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية	بـآلاف الدنانير البحرينية
الموجودات					
١٢٩,٨٠٩	-	٧,٦٤١	-	-	١٣٧,٤٥٠
٧١,٧٩١	٣٧,٥٨٥	٥٢,٨٧١	١٩٠,٧٧١	٢٢٥,٩٣٥	٥٧٨,٩٥٣
١٥,٢٥٣	٢,٠١٥	٣,٥٠٥	٢١,٣٥١	١٤٤,٧٤٧	١٨٦,٨٧١
٥,٧٧٣	٢٠,٠٦٩	١,٦١١	٥٠,٠١٧	١٢٩,٧٦٣	٢٠٧,٢٣٣
٢٢٢,٦٢٦	٥٩,٦٦٩	٦٥,٦٢٨	٢٦٢,١٣٩	٥٠٠,٤٤٥	١,١١٠,٥٠٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
٩٦,٣٢٣	-	٩,١٨٥	٩,٢٣٦	-	١١٤,٧٤٤
-	-	٧,٢٥٥	-	-	٧,٢٥٥
٥١,١٤٣	-	٤٥,٢٤٣	-	-	٩٦,٣٨٦
٣٠٩,٧٨٤	٨٧,٣٨٤	١١٩,٤٩٣	٢٩,٩٩١	٢٣٩,٣٣٩	٧٨٥,٩٩١
٤٥٧,٢٥٠	٨٧,٣٨٤	١٨١,١٧٦	٣٩,٢٢٧	٢٣٩,٣٣٩	١,٠٠٤,٣٧٦
(٢٣٤,٦٢٤)	(٢٧,٧١٥)	(١١٥,٥٤٨)	٢٢٢,٩١٢	٢٦١,١٠٦	١٠٦,١٣١

*إيداعات من مؤسسات مالية تستثنى حسابات مجمدة بمبلغ ٩,٢٣٦ ألف دينار بحريني.
**يستخدم البنك نمط السحب المتوقع لتصنيف حسابات الادخار الى مجموعات استحقاق مختلفة. يتم الافصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على الاساس التعاقدى.

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية في معدل الربح على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي بـآلاف الدنانير البحرينية	التأثير على قيمة المطلوبات بـآلاف الدنانير البحرينية	التأثير على قيمة الموجود بـآلاف الدنانير البحرينية
٤,٥٧٧	١٠,٣٤٩	(٥,٧٧٢)
(٤,٥٧٧)	(١٠,٣٤٩)	٥,٧٧٢
معدلات صدمات تصاعدية:		
معدلات صدمات تناقصية:		

إفصاحات إدارة المخاطر ورأس المال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.١ مخاطر معدل الربح (يتبع)

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

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

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
٩,٤٨%	٨,٥٠%	٧,٤٥%	١١,٨٨%	١١,٨٠%
٠,٩١%	٠,٩٠%	٠,٨٣%	١,٢١%	١,٠٠%
٥٥,٤٧%	٦١,٩٢%	٥٦,٤٤%	٥١,٦٨%	٥٥,١٠%
العائد على متوسط الحقوق				
العائد على متوسط الموجودات				
نسبة التكلفة إلى الدخل				

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,٣٧٩	٢٩,٩٦١	٢٩,٣٠١	٣٦,٠١٠	٤١,١٦٢	الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار
٧,٢٨٧	٥,١٨٧	٧,١٣١	١١,٣٦٤	١٣,٩٣٩	أرباح موزعة
١٦,٠٩٢	٢٤,٧٧٤	٢٢,١٧٠	٢٤,٦٤٦	٢٧,٢٢٣	رسوم مضارب

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
الأرصدة (بآلاف الدنانير البحرينية)				
١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	٩٩٥	٣٩٥
احتياطي معادلة الأرباح				
١,١٧٧	١,١٧٧	٧٥٧	٢٢٧	١٠٣
احتياطي مخاطر الاستثمار				
-	-	٢٥٠	٦٠٠	١٠٠
الحركة في احتياطي معادلة الأرباح				
-	٤٢٠	٥٣٠	١٢٤	٤٠
الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار				

النسب %:

الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار / موجودات مضاربة %	٣,٧١%	٣,٤٣%	٣,٣٩%	٣,٨٥%	٣,٤٦%
رسوم مضارب / موجودات مضاربة %	٢,٤٥%	٢,٣٥%	٢,٥٧%	٣,١٨%	٢,٣٨%
أرباح موزعة / موجودات مضاربة %	١,٢٦%	١,٠٨%	٠,٨٣%	٠,٦٧%	١,٠٨%
معدل العائد على متوسط حقوق أصحاب حسابات الاستثمار %	١,٧٦%	١,٥٧%	١,١٥%	٠,٨٦%	١,١١%
نسبة احتياطي معادلة الأرباح / حقوق أصحاب حسابات الاستثمار %	٠,١٦%	٠,١٦%	٠,١٩%	٠,١٧%	٠,٠٧%
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار / حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٠,١٥%	٠,١٥%	٠,١٢%	٠,٠٤%	٠,٠٢%

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

بلغت غرامة مصرف البحرين المركزي المفروضة على المجموعة خلال السنة ١٠٠ ديناربحريني، فيما يتعلق بسجلات مكتب البحرين للمراجع الائتمانية.