

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب  
إفصاحات المخاطر وإدارة رأس المال  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الصفحة	المحتوى
٣	١. الخلفية
٣	٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد
٤	٣. كفاية رأس المال
٩	٤. إدارة المخاطر
٩	٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك
٩	٤,٢ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية
١٠	٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر
١٢	٤,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير
١٢	٤,٥ مخاطر الائتمان
٢٥	٤,٦ مخاطر السوق
٢٧	٤,٧ المخاطر التشغيلية
٢٩	٤,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية
٣٠	٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٣٦	٤,١٠ مخاطر السيولة
٣٨	٤,١١ مخاطر معدل الربح
	٥. قاموس المصطلحات

## ١. الخلفية

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة في هذا القسم من التقرير وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في الجزء ك ع-١ من وحدة الإفصاح العام لمصرف البحرين المركزي وعنوانه: متطلبات الإفصاح السنوي، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. ("البنك") وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للتجزئة، 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 ١ و ٣ و ١٤)

مرجع	بيان المركز المالي حسب التقارير التنظيمية ٣٠ يونيو ٢٠١٨	بيان المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الموجودات
	٦٠,٨١٣	٦٠,٨١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	٨٩,٠٥٥	٨٩,٠٥٥	إجمالي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	-	-	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٣)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٨٩,٠٥٥	٨٩,٠٥٢	صافي إيداعات لدى مؤسسات مالية
	٥٨٦,٢٣٠	٥٨٦,٢٣٠	إجمالي موجودات التمويل
	(٢٢,١٩٠)	(٢٢,١٩٠)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٥,٠٩٤)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٥٦٤,٠٤٠	٥٥٨,٩٤٦	صافي موجودات التمويل
	٢٥٦,٩٣٢	٢٥٦,٩٣٢	إجمالي استثمارات في أوراق مالية
	(١٢,١٧٨)	(١٢,١٧٨)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٥٢)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	٢٤٤,٧٥٤	٢٤٤,٧٠٢	صافي استثمارات في أوراق مالية
	١٦١,٨٤٤	١٦١,٨٤٤	إجارة منتهية بالتملك
	٣١,٦٠٩	٣١,٦٠٩	إجمالي إيجارات مستحقة القبض
	(١٢,٨١٦)	(١٢,٨١٦)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(١,١٩٠)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١٨,٧٩٣	١٧,٦٠٣	صافي إيجارات مستحقة القبض
	٢٢,١٥٥	٢٢,١٥٥	إستثمارات في شركات زميلة
	٢٦,٧٣٧	٢٦,٧٣٧	إستثمارات في عقارات
	١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	ممتلكات ومعدات
	١٢,٤٠٧	١٢,٤٠٧	إجمالي موجودات أخرى
	(٩٧)	(٩٧)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٣)
	-	(٣٤)	مطروحاً منه: الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١٢,٣١٠	١٢,٢٧٦	صافي الموجودات الأخرى
	١,٢١٤,٣١٧	١,٢٠٧,٩٤٤	مجموع الموجودات

## ٢. بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي للتوحيد (تتمة)

مرجع			المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
	١٥٩,٨٩٧	١٥٩,٨٩٧	<b>المطلوبات</b>
	٣٨,٠٩٠	٣٨,٠٩٠	إيداعات من مؤسسات مالية
	١٤٩,٩٤١	١٤٩,٩٤١	تمويلات من مؤسسات مالية
	١٥,٦٤٤	١٥,٨٥٣	حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات أخرى
	٢	٢	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ٣)
	-	٢٠.٨	منها: الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعرضات خارج الميزانية العمومية (المرحلة ١ والمرحلة ٢)
	١٥,٦٤٣	١٥,٦٤٣	منها: مطلوبات أخرى
	٣٦٣,٥٧٣	٣٦٣,٧٨١	<b>مجموع المطلوبات</b>
	٧٣٢,٩٧٣	٧٣٢,٩٧٣	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١	١٠٦,٤٠٥	١٠٦,٤٠٥	رأس المال
ب	(٨٩٢)	(٨٩٢)	أسهم خزينة
ج	(٣٩١)	(٣٩١)	أسهم خطة حوافز الموظفين
د	١٢٠	١٢٠	علاوة إصدار اسهم
هـ	٢,٩٧٧	٢,٩٧٧	احتياطي قانوني
و	٦,١٤٥	٦,١٤٥	احتياطي القيمة العادلة للعقارات
ز	٧١٨	٧١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
ح	٦,٥٨١	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ط	٦,٥٨١	-	منها: مبلغ مؤهل لرأس المال فئة ٢ يخضع لأقصى نسبة ١,٢٥%
ي	-	-	من الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
ك	٣,٥٠٧	٣,٥٠٧	منها: مبلغ غير مؤهل لرأس المال فئة ٢
ل	(٧,٣٩٩)	(٧,٣٩٩)	ربح الفترة
	١١٧,٧٧١	١١١,١٩٠	أرباح مستبقة مرحلة من العام الماضي
	١,٢١٤,٣١٧	١,٢٠٧,٩٤٤	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية</b>

## ٣. كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكله 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.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة بصورة رئيسية من رأس مالها المدفوع، مضافاً إليه الإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأس مال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال فئة ١ كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

## ٣. كفاية رأس المال (تتمة)

إن سياسة كفاية رأس المال 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 حاملي حسابات الاستثمار تخضع لموافقة مجلس الإدارة.

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

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

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

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

المصدر بناء على أحرف المرجع في بيان المركز المالي بموجب النطاق التنظيمي	الفئة ٢ الف دينار بحريني	فئة حقوق الملكية العادية ١ الف دينار بحريني	مكونات رأس المال
ا	-	١٠٦,٤٠٥	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
هـ	-	-	الاحتياطيات العامة
د	-	٢,٩٧٧	الاحتياطيات القانونية/ النظامية
ل	-	١٢٠	علاوة إصدار اسهم
ك	-	(٧,٣٩٩)	أرباح مستتقة مرحلة من العام الماضي
ز	-	٣,٥٠٧	الربح خلال الفترة
	-	٧١٨	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
			<b>مطروحاً منها:</b>
ج	-	٣٩١	أسهم خطة حوافز الموظفين الممولة من البنك (قائمة)
ب	-	٨٩٢	أسهم خزينة
	-	١٠٥,٠٤٥	<b>مجموع رأس المال فئة ١ بعد التسويات التنظيمية أعلاه</b>
و	٦,١٤٥		إحتياطي إعادة تقييم الموجودات - ممتلكات وآلات ومعدات
ط	٦,٥٨١		الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
	١٢,٧٢٦		<b>مجموع رأس المال فئة ١ وفئة ٢ المتوفر</b>
	١١٧,٧٧١		<b>مجموع رأس المال</b>

٣. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ - هيكل رأس المال (ك ع - ١,٣,١٢ ، ١,٣,١٣ ، ١,٣,١٤) (تتمة)

مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني
٥٩٩,٨٠٢
٩,٧٠٧
١٠٣,٨١٢
٧١٣,٣٢١
٣٥٣
٣٧٤
٧١٢,٥٩٤
%١٦,٥٣
%١٢,٥

مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان  
مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق  
مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التنظيمية

احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠% فقط)  
احتياطي المعادلة (٣٠% فقط)

مجموع تعرض المخاطر الموزونة المعدل

نسبة كفاية رأس المال

الحد الأدنى المطلوب

## ٣. كفاية رأس المال (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامي:

متطلبات رأس المال			الموجودات الموزونة للمخاطر			التعرض		
المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار	ممولة ذاتيا	المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار (٣)	ممولة ذاتيا	المجموع	أصحاب حسابات الاستثمار	ممولة ذاتيا
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨٥٦	-	٨٥٦	٦,٨٥٠	-	٦,٨٥٠	٦٠,٨١٣	٣٠,٩٨٩	٢٩,٨٢٤
٢,٧٦٤	-	٢,٧٦٤	٢٢,١١١	-	٢٢,١١١	٨٩,٠٥٥	-	٨٩,٠٥٥
٢٤,٣٨١	١١,١٢٣	١٣,٢٥٨	١٩٥,٠٤٥	٨٨,٩٨٣	١٠٦,٠٦٢	٤٦٠,٦٣٢	٣٣٩,٣٠٤	١٢١,٣٢٨
٥,٣٩٨	٢,٤٦٣	٢,٩٣٥	٤٣,١٨٢	١٩,٧٠٠	٢٣,٤٨٢	١٠٣,٤٠٨	٧٦,١٧٠	٢٧,٢٣٨
١,٣٠٨	٥٩٧	٧١١	١٠,٤٥٩	٤,٧٧٢	٥,٦٨٧	٢١٤,٦٦٠	١٥٨,١٢٠	٥٦,٥٤٠
١٢,٩٧٧	-	١٢,٩٧٧	١٠٣,٨١٦	-	١٠٣,٨١٦	٣٠,٠٩٤	-	٣٠,٠٩٤
٦,٤٤٩	٢,٩٤٢	٣,٥٠٧	٥١,٥٩٣	٢٣,٥٣٨	٢٨,٠٥٥	١٨٠,٦٣٧	١٣٣,٠٥٨	٤٧,٥٧٩
٦,٢٦٦	-	٦,٢٦٦	٥٠,١٢٩	-	٥٠,١٢٩	٢٢,١٥٥	-	٢٢,١٥٥
٦,٦٨٤	-	٦,٦٨٤	٥٣,٤٧٤	-	٥٣,٤٧٤	٢٦,٧٣٧	-	٢٦,٧٣٧
١,٧٢٧	-	١,٧٢٧	١٣,٨١٦	-	١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	-	١٣,٨١٦
٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	١٧,٩٩٩	-	١٧,٩٩٩	١٢,٣١٠	-	١٢,٣١٠
٧١,٠٦٠	١٧,١٢٥	٥٣,٩٣٥	٥٦٨,٤٧٤	١٣٦,٩٩٣	٤٣١,٤٨١	١,٢١٤,٣١٧	٧٣٧,٦٤١	٤٧٦,٦٧٦
٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	٣١,٣٢٨	-	٣١,٣٢٨	١٦٦,٦٩٢	-	١٦٦,٦٩٢
٧٤,٩٧٦	١٧,١٢٥	٥٧,٨٥١	٥٩٩,٨٠٢	١٣٦,٩٩٣	٤٦٢,٨٠٩	١,٣٨١,٠٠٩	٧٣٧,٦٤١	٦٤٣,٣٦٨
١,٢١٣	-	١,٢١٣	٩,٧٠٧	-	٩,٧٠٧	٩,٧٠٧	-	٩,٧٠٧
١٢,٩٧٧	-	١٢,٩٧٧	١٠٣,٨١٢	-	١٠٣,٨١٢	١٠٣,٨١٢	-	١٠٣,٨١٢
٨٩,١٦٦	١٧,١٢٥	٧٢,٠٤١	٧١٣,٣٢١	١٣٦,٩٩٣	٥٧٦,٣٢٨	١,٤٩٤,٥٢٨	(٢) ٧٣٧,٦٤١	(١) ٧٥٦,٨٨٧

## موجودات موزونة لمخاطر الائتمان الممولة

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي  
 ذمم مرابحات ووكالات مدينة من بنوك  
 ذمم مرابحات مدينة \*  
 ذمم مشاركات مدينة \*  
 استثمارات في صكوك  
 استثمارات في أسهم ملكية وصناديقا  
 إجارة منتهية بالتملك \*  
 استثمارات في شركات زميلة  
 استثمارات في عقارات  
 ممتلكات ومعدات  
 موجودات أخرى

## غير الممولة

ارتباطات والتزامات محتملة

## مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان

مجموع الموجودات الموزونة لمخاطر السوق  
 مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية

## مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر

\* مخففات مخاطر الائتمان مخصومة من الموجودات المرجحة للمخاطر (١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ١,٧٠٥ ألف دينار بحريني. (٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بمبلغ ٤,٦٦٨ ألف دينار بحريني. (٣) للموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار، يتم أخذ ٣٠% من التعرض فقط بالاعتبار.

## ٣. كفاية رأس المال (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

	مخاطر السوق - الأسلوب الموحد
٧٧٧	مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)
٧٧٧	مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد
١٢,٥	المضاعف
	الموجودات الموزونة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)
٩,٧٠٧	مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)
٩,٧٠٧	مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)
١,٢١٣	

## 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

	مؤشرات المخاطر التشغيلية
٥٥,٣٦٦	متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)
١٢,٥	المضاعف
٦٩٢,٠٨١	الجزء المؤهل لغرض الحساب
%١٥	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)
١٠٣,٨١٢	مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)
١٢,٩٧٧	

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لإجمالي رأس المال و فئة حقوق الملكية العادية ١:

نسبة فئة حقوق الملكية العادية ١	نسبة إجمالي رأس المال
%١٤,٧٤	%١٦,٥٣

المستوى الأعلى الموحد



#### ٤. إدارة المخاطر

##### ٤,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك

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 (ICAAP). 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.

قامت المجموعة بوضع عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وفقاً لمتطلبات العنصر الثالث لاتفاقية بازل ٣. توضح هذه العملية وتحدد التدابير للتأكد من تعريف، قياس، فصل ومتابعة مناسبة لمخاطر المجموعة. كما تحدد مستوى مناسب من رأس المال الداخلي فيما يتعلق بالمخاطر العامة للمجموعة وخطة العمل.

##### 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 مناسب لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات اطاراً متكاملأ لإدارة مخاطر المجموعة.

يحدد ميثاق المخاطر أهداف وسياسات وإستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كلا 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.

تتعرض المجموعة لأنواع متعددة من المخاطر متمثلة في مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والمخاطر التشغيلية، حيث تتطلب جميعها ضوابط شاملة ورقابة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر مضمون بازل ٣، والتي تتضمن الإشراف على ثقافة المخاطر والملكية ومراقبتها، ومعرفة وتقييم المخاطر وأنشطة الرقابة وفصل المهام ووجود قنوات كافية للمعلومات والاتصال ومراقبة أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

##### ٤,٢,٢ مخاطر الائتمان

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي يمثلها. وقد وضعت المجموعة هيكلأ للحدود لتفادي تمركز المخاطر بالنسبة لطرف آخر، قطاع وإقليم جغرافي.

##### ٤,٢,٣ مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتدابير استباقية لقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملائها الأجنبية على الرغم من أنها غير جوهرية. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محافظتها 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

#### ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

#### ٤,٢ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية (تتمة)

##### 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.

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 المعد والفاحص ومبادئ العين المزدوجة على جميع أنشطة المجموعة، كلما أمكن ذلك.

##### ٤,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع 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 جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح لحقوق حسابات الاستثمار هي بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهرية.

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

##### ٤,٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

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

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

#### ٤,٣ هيكل وتنظيم وظيفية 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:

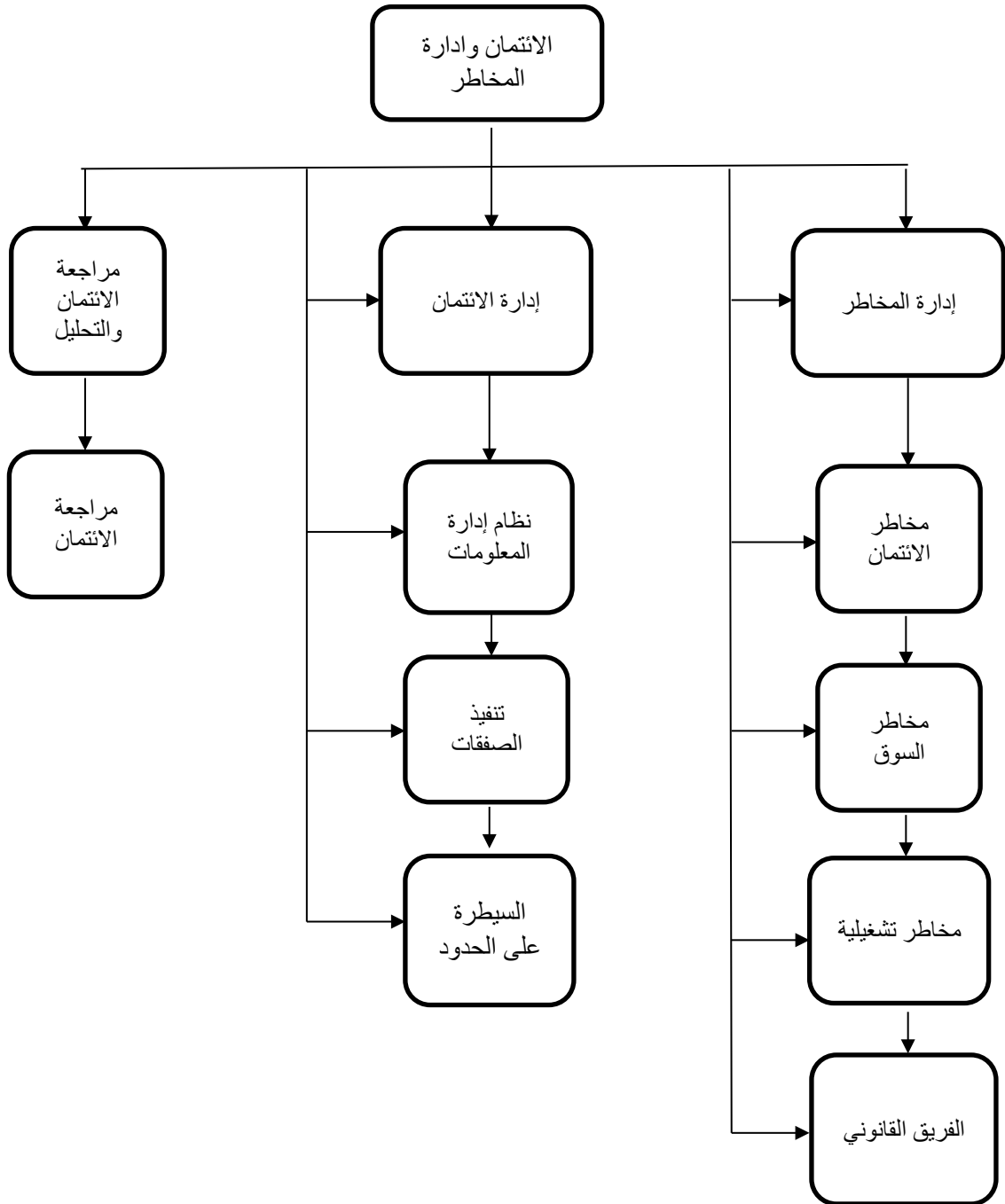
يحفظ مجلس الإدارة بالمسئولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ- وضع السياسات والإجراءات الشاملة؛ و

ب- تفويض السلطة للجنة التنفيذية ولجنة الائتمان والاستثمار والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر (تتمة)



#### ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

##### ٤.٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

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

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

##### ٤.٥ مخاطر الائتمان

##### ٤.٥.١ المقدمة

هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته بموجب عقد. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة الإقراض والاستثمار. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة في معظمها بضمانات على شكل رهن ممول أو أنواع أخرى من الضمانات الملموسة.

تدير وتراقب المجموعة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والاقليم 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. 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، ووضعها 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.

##### ٤.٥.٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية ودمم مرابحات مدينة، واستثمارات مشاركات وإجارة منتهية بالتملك.

##### مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

##### ذمم مرابحات مدينة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان (تتمة)

**استثمارات المشاركات**

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

**إجراء منتهية بالتمليك**

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

٤,٥,٣ التمويلات الإسلامية التي فات موعد استحقاقها والمنخفضة القيمة

تعرف المجموعة التسهيلات الائتمانية المتعثرة كتسهيلات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر. توضع هذه التعرضات على أساس غير مستحق مع احتساب الدخل إلى الحد الذي يتم فيه استلامها فعلياً. تقتضى سياسة المجموعة وذلك عندما تكون التعرضات متأخرة عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر، فإن جميع التسهيلات التمويلية المقدمة تعتبر متعثرة وليست فقط المدفوعات/الأقساط المتأخرة.

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

٤,٥,٤ مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية

تعتمد المجموعة على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات والأطراف الأخرى. تستخدم المجموعة ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز وكابيتال اينتلجنس لتقديم تصنيفات لمثل تلك الاطراف الأخرى. في حالة وجود أطراف أخرى غير مصنفة، فإن المجموعة ستقيم مخاطر الائتمان على أساس معايير محددة. تستخدم المجموعة هذه التصنيفات لتقييم المخاطر واحتساب المعادلات الموزونة للمخاطر. سياسة المجموعة تشمل تفاصيل التصنيفات الخارجية والتصنيفات التي تستخدمها المجموعة، وطبقاً لذلك تخصص التصنيفات ذات العلاقة على التعرضات لتحويلها في دفتر الأعمال المصرفية للمجموعة.

٤,٥,٥ تعريف التوزيع الجغرافي

تتم مراقبة التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية على اساس مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر بالمجموعة وتقدم تقارير ربع سنوية عن ذلك لمجلس الإدارة. يستند تصنيف الاقليم الجغرافي للمجموعة على احتياجات أعمالها التجارية وتوزيع محافظها 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 لأنظمة مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمدين الفردي، فإن المصارف المؤسسة في مملكة البحرين ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لطرف فردي آخر غير مرتبط، أو مجموعة من الاطراف الأخرى المرتبطة، والذي يتجاوز ١٥% من مجموع رأس المال الموحد للبنك. بالإضافة لذلك، فإن البنوك ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لأطراف مقابلة مرتبطة، والذي يتجاوز ٢٥% من مجموع رأس المال الموحد لهم، على المستوى الكلي.

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

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 بتنازلاً وضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

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

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

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 كملاذ أخير بعد القيام بالإجراءات القانونية اللازمة.

٤,٥,٧,١ توجيهات السياسة العامة لإدارة الضمانات

**الضمانات المقبولة:** لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلبى الموجودات التي يقدمها العملاء المعايير التالية لاعتبارها ضمانات مقبولة.

- أ. يجب أن تحتفظ الموجودات بقيمتها، عند المستوى السائد في البداية، ولغاية تاريخ استحقاق التسهيل الممنوح؛
- ب. يجب أن تكون تلك الموجودات قابلة للتحويل إلى النقد بسهولة إذا تطلب الأمر ذلك (السيولة)؛
- ج. يجب أن تكون هناك سوق مناسبة للموجودات (قابلية التسويق)؛ و
- د. يجب أن تكون المجموعة قادرة على ممارسة حقوقها على الموجودات عند الضرورة (قابلية التطبيق).

**الملكية:** قبل التقييم أو المزيد من المتابعة على الضمان المقدم، تتأكد إدارة الائتمان من وجود أدلة مقنعة على ملكية المقترض للموجودات.

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

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

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يتم تئمين الأسهم المدرجة بالسعر المتوفرة من أسواق الأوراق المالية والنشرات الدورية وغيرها.

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

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

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التئمين من قبل المئمين المعتمدين.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الإضافية التالية:

أ. لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على الرهن/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك. ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل الجهات التي تمنح الموافقة؛ و

ب. يتم حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة 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.

٤,٥,٨ مخاطر إنتمان الطرف الآخر

قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الإنتمان للطرف الآخر. فقد وضعت المجموعة هيكلأ داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الآخر على أساس التصنيفات الداخلية/ الخارجية لمختلف أنواع الأطراف الأخرى. كما وضعت المجموعة حدوداً للتركيز كنسبة مئوية من رأسمالها 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. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤.٥.٨ مخاطر ائتمان الطرف الآخر

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 حاملي حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي ١٠% من قاعدة رأسمال المجموعة.

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

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

٤.٥.٨.٦ الحد الأقصى للتعرض

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

٤.٥.٨.٧ تقديم التقارير

تقدم المجموعة تقارير دورية لمصرف البحرين المركزي عن التعرضات الكبيرة للأطراف الأخرى (كما هو موضح أعلاه). وتقدم المجموعة التقارير بشأن التعرضات على أساس إجمالي دون أي مقاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن مقاصتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطين بنفس الطرف الآخر، شريطة أن يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم للقيام بذلك.

٤.٥.٨.٨ أمور أخرى

كاستراتيجية للمجموعة، فإن التعرض للأطراف الأخرى المتصلة يمكن أن يتعهد بها فقط بعد التفاوض والاتفاق عليها دون شروط تفضيلية وعلى أسس تجارية. ويجب ألا تتحمل المجموعة أي تعرض لمدققي حساباتها الخارجيين.

٤.٥.٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. ولقد تمت جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية.



٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

*متوسط إجمالي التعرض الائتماني للفترة ألف دينار بحريني	مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني
٦٩,٨٨٩	٦٠,٨١٣
٦٩,٥٨٠	٨٩,٠٥٢
٥٦٠,٠٨٧	٥٥٨,٩٤٦
٢٢٥,٨٤٢	٢١٤,٦٠٨
٣٠,٢٩٣	٣٠,٠٩٤
١٧٩,٣٧٠	١٧٩,٤٤٧
٢٢,٤٧٣	٢٢,١٥٥
٢٧,٢٦٢	٢٦,٧٣٧
١٣,٩١٠	١٣,٨١٦
١١,٦٢٦	١٢,٢٧٦
١,٢١٠,٣٣٢	١,٢٠٧,٩٤٤
١٥٧,١٤٦	١٦٦,٦٩٢
١,٣٦٧,٤٧٨	١,٣٧٤,٦٣٦

## الممولة

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

## المجموع

## غير الممولة

إلتزامات ومطلوبات محتملة

## المجموع

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

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، موزعة إلى مناطق جوهرية حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع ألف دينار بحريني	الشرق الأوسط ألف دينار بحريني	أوروبا ألف دينار بحريني	أمريكا الشمالية ألف دينار بحريني	
٦٠,٨١٣	٥٣,٠٦٣	٢,٢٤٨	٥,٥٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٨٩,٠٥٢	٨٩,٠٥٢	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٥٨,٩٤٦	٥٤٨,٤٨٦	١٠,٤٦٠	-	موجودات التمويل
٢١٤,٦٠٨	٢١٢,٣٥٣	٢,٢٥٥	-	إستثمارات في صكوك
٣٠,٠٩٤	٣٠,٠٩٤	-	-	إستثمارات في أسهم ملكية وصناديق
١٧٩,٤٤٧	١٧٩,٤٤٧	-	-	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
٢٢,١٥٥	٢٢,١٥٥	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٢٦,٧٣٧	٢٦,٧٣٧	-	-	إستثمارات في عقارات
١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٢٧٦	١٢,٢٧٦	-	-	موجودات أخرى
١,٢٠٧,٩٤٤	١,١٨٧,٤٧٩	١٤,٩٦٣	٥,٥٠٢	المجموع

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

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ٩- مخاطر الائتمان - التوزيع حسب القطاع الصناعي (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ج))  
يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	مؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني	التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني	عقاري ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	الممولة
٦٠,٨١٣	-	٣٦,٢٢٥	-	-	٢٤,٥٨٨	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
٨٩,٠٥٢	-	١٨,٣٠٣	-	-	٧٠,٧٤٩	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
٥٥٨,٩٤٦	٣٦,٤٦٤	٢,٢٧٤	٢٨٩,٧٢٦	٩١,٣٥٦	٢٥,٣٠٣	١١٣,٨٢٣	موجودات التمويل
٢١٤,٦٠٨	٢,٩٧٦	٢٠٣,٢١٤	-	٨,٠٤٩	٣٦٩	-	إستثمارات في صكوك
٣٠,٠٩٤	٤٢	-	-	٢٣,٣٤٠	٦,٧١٢	-	إستثمارات في أسهم ملكية وصناديق
١٧٩,٤٤٧	١٢,٩٦٦	٦,٢٦٥	-	١٤٩,٧٩٢	-	١٠,٤٢٤	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
٢٢,١٥٥	١٢,٥٦٠	-	-	٤,٨٦٩	٤,٧٢٦	-	إستثمارات في شركات زميلة
٢٦,٧٣٧	-	-	-	٢٦,٧٣٧	-	-	إستثمارات في عقارات
١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٢٧٦	٢,٩٦٢	-	١,٧٥٥	٥,٦٨٩	١,٨٧٠	-	موجودات أخرى
١,٢٠٧,٩٤٤	٨١,٧٨٦	٢٦٦,٢٨١	٢٩١,٤٨١	٣٠٩,٨٣٢	١٣٤,٣١٧	١٢٤,٢٤٧	المجموع
١٦٦,٦٩٢	١٨,٥٥٣	٢٠,١٧١	٣٦,١٢١	٥٠,٣٧٧	٣,٣٨٧	٣٨,٠٨٣	غير الممولة
١,٣٧٤,٦٣٦	١٠٠,٣٣٩	٢٨٦,٤٥٢	٣٢٧,٦٠٢	٣٦٠,٢٠٩	١٣٧,٧٠٤	١٦٢,٣٣٠	إلتزامات ومطلوبات محتملة المجموع

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٠ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (هـ))  
تمثل الأرصدة التالية التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي* ألف دينار بحريني
٨,٣٣٨	٢,١٠٦	٦,٢٣٢
٣,٧٠٣	٣,٣٣٥	٣٦٨
١٠,٤٩٨	-	١٠,٤٩٨
٣,٩٦٧	-	٣,٩٦٧
٢٦,٥٠٦	٥,٤٤١	٢١,٠٦٥

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١

الطرف الآخر رقم ٢

الطرف الآخر رقم ٣

الطرف الآخر رقم ٤

\* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٢٠ ألف دينار بحريني.

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

لدى البنك التعرضات التالية التي تزيد عن حد المقترض الفردي البالغ ١٥% من رأس مال البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

إجمالي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	صافي* ألف دينار بحريني
٤١,٦٦٠	-	٤١,٦٦٠
٣٨,٩٠٣	-	٣٨,٩٠٣
٢٠,٥٢٢	-	٢٠,٥٢٢
١٩,٠٢٤	-	١٩,٠٢٤
١٢٠,١٠٩	-	١٢٠,١٠٩

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١

الطرف الآخر رقم ٢

الطرف الآخر رقم ٣

الطرف الآخر رقم ٤

\* إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٩٢ ألف دينار بحريني.

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول بيان إستحقاق مجموع الموجودات على اساس الاستحقاق التعاقدى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. يتم الإفصاح عن جميع الموجودات التي ليس لها إستحقاقات تعاقدية ثابتة تحت إستحقاق غير محدد:

المجموع	إستحقاق غير محدد	أكثر من ٢٠ سنة*	١٠-٢٠ سنة	١٠-٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٣-٦ أشهر	٣-١ أشهر	لغاية شهر واحد	الموجودات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٦٠,٨١٣	٣٥,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٩,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	والمصرف المركزي
٥٥٨,٩٤٦	-	٢٦,١٤٤	٣,٥١٣	٤١,٣٢٢	٩٣,٩٣٢	١٩١,٧٠٣	٦٨,٦٥٢	٥٣,١٨٨	٦٥,٤٢٢	١٥,٠٧٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢١٤,٦٠٨	-	-	-	١٢٩,٦٧٩	١,٦٣١	٣٢,٠٧٢	٢٠,٨٧٣	١٩,٢١٣	٨,٠٩٥	٣,٠٤٥	موجودات التمويل
٣٠,٠٩٤	٣٠,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في صكوك
١٧٩,٤٤٧	-	١٢,٤٤٤	٧٧	٥٩,٢٧٩	٢٨,٦١٠	٤٣,٣٩٤	١٢,٤٩٢	٦,٤٣٠	١٤,٦٥١	٢,٠٧٠	إستثمارات في أسهم ملكية
٢٢,١٥٥	٢٢,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وصناديق
٢٦,٧٣٧	٢٦,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتمليك
١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وإيجارات مستحقة القبض
١٢,٢٧٦	٧,٤٩٠	-	-	-	٣,٢٧٤	٣١٦	٣٤١	٤١	٥٩٠	٢٢٤	إستثمارات في شركات زميلة
١,٢٠٧,٩٤٤	١٣٥,٤١٦	٣٨,٥٨٨	٣,٥٩٠	٢٣٠,٢٨٠	١٢٧,٤٤٧	٢٦٧,٤٨٥	١٠٢,٣٥٨	٧٨,٨٧٢	٨٨,٧٥٨	١٣٥,١٥٠	إستثمارات في عقارات
											ممتلكات ومعدات
											موجودات أخرى
											مجموع الموجودات

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٣ - مخاطر الائتمان - التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفائت موعداً استحقاقها والمخصصات (حسب القطاع الصناعي) (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ح), ١, ٣, ٢٤ (ب), ك ع - ١, ٣, ٢٤ (د))

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة والتسهيلات المتأخرة والمخصصات المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً			الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة				التحليل الزمني للعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو المتأخرة أو منخفضة القيمة				عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو منخفضة القيمة	العقود التمويلية	
الرصيد في نهاية الفترة	صافي مخصصات الفترة	الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في بداية الفترة	شطب التكاليف/ استرجاع مخصصات خلال الفترة	المخصص خلال الفترة (صافي)	الرصيد في بداية الفترة	من ١ إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من ٣ سنوات	أقل من ٣ أشهر*	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١,١١٩	(٤,٨٦٢)	٥,٩٨١	٧,٤٠٥	١	٦,٧٤٧	٦٥٩	٥٣	١٩,٠٧٥	٢٤٣	٣٦,٨٠٤	٥٦,١٧٥	٥٦,١٧٥	تجاري وصناعي
١,٣٩١	(٥٠٠)	١,٨٩١	١٤,٨٧٧	٢,٨٥٤	١,٨٣٣	١٥,٨٩٨	٥٨٠	١,٩٥٨	٢٤,٦٠٩	٣٤,٩٢٦	٦٢,٠٧٣	٦٢,٠٧٣	عقاري
٢٤٩	١٠٠	١٤٩	٤٦	-	٣١	١٥	١٤	٧٦	-	-	٩٠	٩٠	بنوك ومؤسسات مالية
٢,٤٢٥	(١٩٨)	٢,٦٢٣	٨,٧٧٠	٢١	٢٢٧	٨,٥٦٤	٢,٧٦٢	٣,٣٨٩	٣,٠٩٦	٢٥,٤٥٥	٣٤,٧٠٢	٣٤,٧٠٢	تمويل شخصية / استهلاكي
١,١٠٠	(١,٦٨١)	٢,٧٨١	٣,٩٠٨	٥١	١,٠٠٣	٢,٩٥٦	٤,٣٠٥	٣,٣٧٠	٢٢٥	١١,٥٣٥	١٩,٤٣٥	١٩,٤٣٥	أخرى
٦,٢٨٤	(٧,١٤١)	١٣,٤٢٥	٣٥,٠٠٦	٢,٩٢٧	٩,٨٤١	٢٨,٠٩٢	٧,٧١٤	٢٧,٨٦٨	٢٨,١٧٣	١٠٨,٧٢٠	١٧٢,٤٧٥	١٧٢,٤٧٥	المجموع

\* تتضمن مبالغ غير مستحقة ومبالغ فات موعداً استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو المتأخرة أو منخفضة القيمة.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات المتأخرة والمخصصات (حسب الإقليم الجغرافي) (ك ع - ١, ٣, ٢٣ (ط) ، ١, ٣, ٢٤ (ج))  
يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة وتسهيلات الفائت موعدها وإستحقاقها والمخصصات المفصوح عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى و الثانية ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو المتأخرة أو منخفضة القيمة ألف دينار بحريني
٦,٢٨٤	٣٥,٠٠٦	١٧٢,٤٧٥
٦,٢٨٤	٣٥,٠٠٦	١٧٢,٤٧٥

الشرق الأوسط

المجموع

الجدول ١٥ - مخاطر الائتمان - التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها خلال الفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

صافي ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف دينار بحريني	الرصيد ألف دينار بحريني
٧٤٤,٦٧٧	٣٥,٠٠٦	٧٧٩,٦٨٣
٨١٩	-	٨١٩
%٠,١١	%٠,٠٠	%٠,١١

مجموع التسهيلات الإسلامية (١)

تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها (٢)

النسبة المئوية

\* يستثنى تسهيلات بمبلغ ٥٦٠ ألف دينار بحريني والتي تمت إعادة هيكلتها خلال الفترة ومتأخرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

(١) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٦,٢٨٤ ألف دينار بحريني.

(٢) إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ١٨٥ ألف دينار بحريني.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة:

إجمالي التعرضات المضمونة	
أخرى ألف دينار بحريني	ضمان تمكين ألف دينار بحريني
٤٥,٣٨٤	٤٦,١٩٨
٢٣,٩٨٧	٥٤
٦٩,٣٧١	٤٦,٢٥٢

موجودات التمويل  
إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض

المجموع

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

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر ائتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المجموع ألف دينار بحريني	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض ألف دينار بحريني	موجودات التمويل ألف دينار بحريني
١١٥,٦٢٣	٢٤,٠٤١	٩١,٥٨٢
٦٢٢,٧٧٠	١٥٥,٤٠٦	٤٦٧,٣٦٤
٧٣٨,٣٩٣	١٧٩,٤٤٧	٥٥٨,٩٤٦
٩,٤٢٢	١١٢	٩,٣١٠
٥,٩٩٠	٣	٥,٩٨٧
٥,٦٧٧	-	٥,٦٧٧
١٨,٥٨٣	١٥,٢٨٩	٣,٢٩٤
٣٩,٦٧٢	١٥,٤٠٤	٢٤,٢٦٨
%٣٤,٣١	%٦٤,٠٧	%٢٦,٥٠

التعرض:  
مضمونة\*

غير مضمونة\*

المجموع

ضمانات محتفظ بها:

- نقدية

- خطابات ضمان

- أسهم

- عقارية

المجموع

الضمانات كنسبة من التعرضات المضمونة

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



#### ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

##### 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 حاملي حسابات الاستثمار حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق حاملي 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 لأسهم حقوق الملكية. قامت المجموعة بوضع هيكل للحدود لمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات حقوق الملكية. تتضمن هذه الحدود الحدود القصوى لإيقاف الخسارة، وحدود المراكز، وحدود الإستحقاق. لا تمتلك المجموعة محفظة تجارية كما في ٣٠ يونيو 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 الاسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

##### ٤,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

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

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

١. ستقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر السوق عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد من حيث مخاطر السوق المرتبطة به؛
٢. ستقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛
٣. تحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ١) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛
٤. ستقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستتضمن هذه الحدود على حدود المراكز، حدود القصوى لوقف الخسارة، حدود حساسية العوامل، وحدود الاستحقاق.
٥. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
٦. ستقوم المجموعة بمطابقة مقدار الموجودات ذات المعدل العائم مع المطلوبات ذات المعدل العائم؛
٧. ستحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وتدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهرية لها.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٦. مخاطر السوق (تتمة)

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. حدود حساسية العوامل؛
- د. فحص الضغوطات؛ و
- هـ. 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.

٤,٦,١٠ فحص الضغوطات

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٦ مخاطر السوق (تتمة)

٤,٦,١١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول ١٨ – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (ك ع – ١, ٣, ٢٧ (ب))

يلخص الجدول التالي الحد الأقصى والأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣٠ يونيو:

مخاطر صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني
١,٢١٣
٧٧٧

القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال

القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال

٤,٧ المخاطر التشغيلية

٤,٧,١ المقدمة

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

٤,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

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

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

٤,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة على:

أ. تقييم مدى فعالية الرقابة المرتبطة بالمخاطر المحددة؛

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

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

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.

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.

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

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

إجمالي الدخل

٢٠١٥ الف دينار بحريني	٢٠١٦ الف دينار بحريني	٢٠١٧ الف دينار بحريني
٥١,٤٥٣	٥٣,٩٩٣	٦٠,٦٥٤

مجموع إجمالي الدخل

مؤشرات المخاطر التشغيلية

متوسط إجمالي الدخل (الف دينار بحريني)

المضاعف

٥٥,٣٦٦
١٢,٥
٦٩٢,٠٨١
%١٥
١٠٣,٨١٢

الجزء المؤهل لغرض الحساب

مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية (الف دينار بحريني)

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## 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 ٢٠١٧. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، ويتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات الأخرى متضمنة الاستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

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

يلخص الجدول التالي مجموع المبالغ وإجمالي متوسط تعرضات الأسهم على أساس هياكل التمويل حسب نوعية عقود التمويل والاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	محتفظ بها بصورة خاصة ألف دينار بحريني	تداول عام ألف دينار بحريني	متوسط إجمالي التعرضات (١) ألف دينار بحريني	مجموع إجمالي التعرضات (١) ألف دينار بحريني	استثمارات في أسهم حقوق الملكية صناديق المجموع
٦,٠١١	٤٨,٠٨٩	٢٤,٩٦٣	-	٢٤,٩٦٣	٢٤,٩٦٣	
٦,٩٦٦	٥٥,٧٢٧	١٤,١٦٨	-	١٤,١٦٨	١٤,١٦٨	
١٢,٩٧٧	١٠٣,٨١٦	٣٩,١٣١	-	٣٩,١٣١	٣٩,١٣١	

(١) الأرصدة هي إجمالي مخصص انخفاض القيمة والبالغ ٩,٠٣٧ ألف دينار بحريني.

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

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

يلخص الجدول التالي الأرباح أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

ألف دينار بحريني	أرباح محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال الفترة إعداد التقارير المالية
-	مجموع الخسائر غير المحققة المحتسبة في بيان المركز المالي الموحد ولكن ليس من خلال بيان الدخل الموحد
-	أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة حقوق الملكية العادية ١
٧١٨	أرباح غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢
٦,١٤٥	

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

إن المجموعة مخولة من قبل حاملي حسابات الاستثمار، لاستثمار أموال حاملي 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 حاملي حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملاك)، 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 حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة. في مثل هذا النوع من العقود، لا تتحمل المجموعة أي خسائر متكبدة في الوعاء المشترك، فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة، أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار. خلال الفترة، تنازل البنك عن ٢% من الربح من رسوم المضارب، بهدف المحافظة على توزيع أرباح تنافسي لحاملي حسابات الاستثمار.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الاستثمار المختارة، حيث يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطي نقدي لدى مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المجموعة تخصيص مبلغ معين لتلبية المتطلبات التشغيلية. يتم إستلام الدخل المخصص لودائع حاملي 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 والفترات 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.

لقد وضعت المجموعة وحدات خاصة لضمان الجودة تقوم برفع الشكاوى مباشرةً إلى العضو المنتدب للتجزئة. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعمولات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً و٣٦ شهراً. تغطي عقود العملاء الموقعة جميع بنود وشروط الاستثمار، بما في ذلك الفترة، أساس توزيع الأرباح والسحب المبكر.

حيث أن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مصدر تمويل جوهري للمجموعة، لذلك تراقب المجموعة بانتظام معدل العائد الذي يقدمه المنافسين لتقييم توقعات حقوق حاملي حسابات الاستثمار. تقدم سياسة المجموعة تنازل كلي أو جزئي لحصة دخل المضارب من الاستثمار من أجل توفير عائد معقول لمستثمريها.

تمزج المجموعة أموالها وأموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار التي يتم استثمارها معاً. يتم استثمار أموال حاملي حسابات الاستثمار في موجودات ويتم تخصيص الدخل من هذه الموجودات لمثل هذه الحسابات.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

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

يجب تخصيص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار في الاستثمار الممول بصورة مشتركة. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكديدها 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 احتياطي مخاطر الاستثمار. ويجب خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء المشترك، كما هو في ذلك التاريخ، بالتناسب مع المساهمة المعنية للمجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار في الوعاء الممزوج. خلال الفترة، قام البنك بتخصيص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية نحو حاملي حسابات الاستثمار.

يقوم البنك 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. يتخذ البنك 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 حاملي 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 حاملي حسابات الاستثمار قبل الإنتهاء من فترة الإستحقاق، سيتم تطبيق أسلوب الاستخدام الفعلي.

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

توجد افصاحات إضافية مثل الإفصاحات أدناه في موقع البنك الإلكتروني:

(أ) خصائص المستثمرين التي قد يكون حساب الإستثمار مناسب لهم

(ب) إجراءات الشراء، الاسترداد، والتوزيع

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

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

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

ألف دينار بحريني
٥٧,٨٢٩
٦٧٥,١٤٤
٧٣٢,٩٧٣

بنوك ومؤسسات مالية  
أفراد ومؤسسات غير مالية

المجموع

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول - ٢٣ نسب حقوق حاملي حسابات الاستثمار (ك) ع - ١, ٣, ٣٣ (د) و(و))  
يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

%٠,٨٨
%٤٣,٩٢

الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق حاملي حسابات الاستثمار \*

رسوم المضارب على إجمالي الإيرادات من الموجودات ذات التمويل المشترك

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

الجدول - ٢٤. نسب حقوق حاملي حسابات الاستثمار (ك) ع - ١, ٣, ٣٣ (هـ) و(ز))  
يلخص الجدول التالي الربح الموزع لحقوق حاملي حساب الاستثمار ونسب التمويل لمجموع حاملي حساب الاستثمار حسب نوع حاملي حساب الاستثمار للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

نسبة إستثمارات حاملي حسابات الإستثمار إلى إجمالي حاملي حسابات الإستثمار	نسبة إجمالي الربح الموزع حسب نوع حاملي حسابات الإستثمار	متوسط معدل العائد المعلن عنه	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
%١٨,٥٢	%١,٢٠	%٠,١٣	حسابات محددة - شهر واحد
%٠,٦٠	%٠,٢٨	%٠,٨٠	حسابات محددة - ٣ أشهر
%٠,٢٠	%٠,٠٩	%٠,٨٠	حسابات محددة - ٦ أشهر
%٠,٣٤	%٠,١٦	%٠,٨٥	حسابات محددة - ٩ أشهر
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٩٥	حسابات محددة - سنة واحدة
%١,٧٨	%١,٠٠	%١,٠٠	شهادات استثمار
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٣,٥٠	أقرأ
%٠,٦٤	%٠,٥١	%١,٥٠	تجوري
%٢٣,٦٣	%١,٦١	%٠,١٣	ودائع العملاء الخاصة
%٥٤,٣٠	%٩٥,١٤	%٢,٠٣	
%١٠٠	%١٠٠		

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



## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

## الجدول ٢٥- حقوق حاملي حسابات الاستثمار إلى إجمالي التمويل (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ح) و(ط))

يلخص الجدول التالي نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل لكل نوع مع أنواع العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى نسبة إجمالي التمويل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل					
المجموع		أصحاب حسابات الاستثمار		ممولة ذاتيا	
النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني
					إجمالي موجودات التمويل*
١٠٠%	٤٦٠,٦٣٢	٧٣,٦٦%	٣٣٩,٣٠٤	٢٦,٣٤%	١٢١,٣٢٨
١٠٠%	٢٧١,١٩٨	٧٣,٦٦%	١٩٩,٧٦٦	٢٦,٣٤%	٧١,٤٣٢
١٠٠%	١٨٩,٤٣٤	٧٣,٦٦%	١٣٩,٥٣٨	٢٦,٣٤%	٤٩,٨٩٦
١٠٠%	١٠٣,٤٠٨	٧٣,٦٦%	٧٦,١٧٠	٢٦,٣٤%	٢٧,٢٣٨
١٠٠%	١٣,٢٣٥	٧٣,٦٦%	٩,٧٤٨	٢٦,٣٤%	٣,٤٨٧
١٠٠%	٩٠,١٧٣	٧٣,٦٦%	٦٦,٤٢٢	٢٦,٣٤%	٢٣,٧٥١
١٠٠%	٥٦٤,٠٤٠	٧٣,٦٦%	٤١٥,٤٧٤	٢٦,٣٤%	١٤٨,٥٥٦
					إجمالي إجارة منتهية بالتمليك وإيجارات مستحقة القبض**
١٠٠%	٥١,٦٤١	٧٣,٦٦%	٣٨,٠٣٩	٢٦,٣٤%	١٣,٦٠٢
١٠٠%	١٢٨,٩٩٦	٧٣,٦٦%	٩٥,٠١٩	٢٦,٣٤%	٣٣,٩٧٧
١٠٠%	١٨٠,٦٣٧	٧٣,٦٦%	١٣٣,٠٥٨	٢٦,٣٤%	٤٧,٥٧٩
					مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢
١٠٠%	(٦,٢٨٤)	٧٣,٦٦%	(٤,٦٢٩)	٢٦,٣٤%	(١,٦٥٥)
١٠٠%	٧٣٨,٣٩٣	٧٣,٦٦%	٥٤٣,٩٠٣	٢٦,٣٤%	١٩٤,٤٩٠

\* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ٢٢,٠٥٩ ألف دينار بحريني.

\*\* صافي من خسارة ائتمانية متوقعة (المرحلة ٣) بمبلغ ١٢,٨١٦ ألف دينار بحريني.

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

نوع الحساب	إجمالي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار	المحول الى احتياطي معادلة	متوسط المضاربة	رسوم المضارب	المحول الى احتياطي مخاطر الاستثمار	الربح المدفوع الى أصحاب حسابات الاستثمار
تجوري	٤,٠٩٨	-	٩٧,٣٢%	٣,٩٨٨	-	١١٠
ادخار	٢,٨٩٢	-	٩٧,٤١%	٢,٨١٧	-	٧٥
فيفو	٣١٨	-	٩٧,٥٩%	٣١١	-	٧
ودائع إقرأ	١٢٣	-	٧١,٣٣%	٨٨	-	٣٥
ودائع محددة	١٠,٨٦٧	-	٣٩,٣٣%	٤,٢٨٠	-	٦,٥٨٧
	١٨,٢٩٨	-		١١,٤٨٤	-	٦,٨١٤

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول - ٢٧. حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار من الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ط) و (م) و (ن))  
يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لحقوق حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة بصفتها مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

١٨,٢٩٨	حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطات- ألف دينار بحريني
%٢,٥٠	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطات
٦,٨١٤	حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطات - ألف دينار بحريني
%٠,٩٣	نسبة حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطات
١١,٤٨٤	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني

## الجدول - ٢٨. نسبة عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار على معدل عائد الربح (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ف))

يلخص الجدول التالي متوسط معدل العائد الموزع أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر	نسبة متوسط العائد المعدل الموزع إلى حاملي حسابات الاستثمار
%١,٩٢	%١,٧٢	%١,٨٥	%٣,٦٢	

## الجدول - ٢٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات (ك ع - ١, ٣, ٣٣ (ق) و (ص))

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	التغيرات خلال الفترة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣٠,٩٨٩	٦٥٥	٣٠,٣٣٤
٤١٥,٤٧٤	(١٧,٦٩٤)	٤٣٣,١٦٨
١٣٣,٠٥٨	١,٥١٣	١٣١,٥٤٥
(٤,٦٦٨)	(٨٩٠)	(٣,٧٧٨)
١٥٨,١٢٠	(٣١,٣٥٨)	١٨٩,٤٧٨
-	(٥,٣٢٩)	٥,٣٢٩
-	(٧,٦٨٠)	٧,٦٨٠
٧٣٢,٩٧٣	(٦٠,٧٨٣)	٧٩٣,٧٥٦

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

المجموع

\* صافي من الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٣.

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

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

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

ربح مدفوع (لحقوق حاملي حسابات الاستثمار)		ربح مكتسب (تمويل مشترك)		
النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	
١,٨٧ %	٦,٨١٤	٥,٠٦ %	٢٦,١٥٥	٢٠١٨
١,٤٣ %	١١,٣٦٤	٤,٥١ %	٤٧,٣١٥	٢٠١٧
٠,٩٧ %	٨,٣٥٦	٤,٥١ %	٣٨,٩٧٧	٢٠١٦
٠,٧٤ %	٥,٧٣٣	٤,٧٨ %	٣٧,١٨٨	٢٠١٥
١,١٢ %	٧,٥٣٩	٤,٦٣ %	٣١,٢٣٧	٢٠١٤

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

متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر لأغراض كفاية رأس المال ألف دينار بحريني	الموجودات الموزونة للمخاطر ألف دينار بحريني	الموجودات ألف دينار بحريني
-	-	-	٣٠,٩٨٩
٤,٠٧٦	٣٢,٦٠٥	١٠٨,٦٨٣	٤١٥,٤٧٤
١٧٩	١,٤٣٢	٤,٧٧٢	١٥٨,١٢٠
٨٨٣	٧,٠٦١	٢٣,٥٣٨	١٣٣,٠٥٨
٥,١٣٨	٤١,٠٩٨	١٣٦,٩٩٣	٧٣٧,٦٤١

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

موجودات التمويل (١)

إستثمارات في الصكوك (٢)

إجارة منتهية بالتمليك (١)

(١) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٤,٦٢٩ ألف دينار بحريني.

(٢) التعرض هو إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بمبلغ ٣٨ ألف دينار بحريني.

#### ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

##### ٤,١٠ مخاطر السيولة

##### ٤,١٠,١ المقدمة

تعرف مخاطر السيولة بأنها "المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها نتيجة لعدم قدرتها على الحصول على التمويل الكافي أو لتصفية الموجودات".

##### ٤,١٠,٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

أ. مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متبأ به لرأس المال أو الودائع؛

ب. مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة؛ و

ج. مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

##### ٤,١٠,٣ إستراتيجية تمويل البنك

يقوم المجلس بمراجعة إستراتيجية التمويل على أساس سنوي وتعديل الإستراتيجية القائمة بحسب ما تقتضيه الحاجة. لهذا الغرض، فإن جميع وحدات الأعمال تقوم بإبلاغ قسم الخزانة بمتطلباتهم المتوقعة للسيولة والمساهمات في بداية كل سنة مالية كجزء من عملية إعداد الموازنة التقديرية السنوية.

تبرز إستراتيجية التمويل أي عجز متوقع في السيولة والاحتياجات التمويلية لتمويل هذا العجز وتأثيرها على بيان المركز المالي. إن ميثاق مخاطر المجموعة وسياسة السيولة تعالج الخطة الطارئة للسيولة للتعامل مع السيناريوهات المضغوطة وتحديد خطة العمل التي يمكن اتخاذها في حالة فقدان السيولة في السوق.

##### ٤,١٠,٤ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات في فترات زمنية مختلفة لغاية شهر ١ و٣ أشهر و ٣-٦ أشهر و ٦ أشهر إلى سنة واحدة و ١-٣ 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 سنويا) لإستراتيجية مخاطر السيولة، والتي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة لاعتمادها.

##### ٤,١٠,٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة

تراقب المجموعة مخاطر السيولة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات.

##### ٤,١٠,٦ مراقبة مخاطر السيولة

وضعت المجموعة حدود لتحمل مخاطر السيولة التي يتم إبلاغها إلى وحدة المخاطر وقسم الخزانة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر وقسم الخزانة بوضع حدود مناسبة للمخاطر والتي تحافظ على تعرضات المجموعة ضمن حدود تحمل المخاطر الإستراتيجية على مجموعة من التغيرات المحتملة في حالات السيولة في الحسابات الجارية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,١٠. مخاطر السيولة (تتمة)

## ٤,١٠,٧. هيكل حدود السيولة

تستخدم المجموعة مزيج من الحدود المختلفة لضمان إدارة ومراقبة السيولة على النحو الأمثل. لقد وضعت المجموعة الحدود التالية لمراقبة مخاطر السيولة:

أ. حدود فجوة السيولة؛ و

ب. حدود نسبة السيولة.

## ٤,١٠,٨. فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

لتقييم ما إذا كان لدى المجموعة ما يكفي من السيولة، يتم مراقبة أداء التدفقات النقدية للمجموعة في ظل الظروف المختلفة.

## ٤,١٠,٩. خطة التمويل الطارئة

قامت المجموعة بعمل تدريبات للتمويلات الطارئة التي توضح الإجراءات الواجب إتباعها من قبل المجموعة، في حال حدوث أزمة سيولة أو الحالات التي تواجه فيها المجموعة ضغوطات السيولة. ستشكل خطة التمويل الطارئة امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على قدر كافي من الموجودات السائلة وإدارة الوصول للتمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

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

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
					مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/ مجموع الموجودات
٧,٨٣%	٧,٤٩%	٦,١٢%	٦,٥٨%	٧,٣٧%	التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء <sup>(١)</sup>
٧٤,٤٨%	٨٠,٥٣%	٨٥,١٣%	٨٠,٠٤%	٨٣,٦٣%	ودائع العملاء <sup>(١)</sup> /مجموع الموجودات
٦٤,٧٤%	٧٧,٥٠%	٧٧,٤٣%	٧٥,٣٢%	٧٣,٠٩%	موجودات قصيرة الأجل <sup>(٢)</sup> / مطلوبات قصيرة الأجل <sup>(٣)</sup>
٣٣,٨٦%	٢٢,٣٨%	١٨,٥٣%	٢٠,٣٥%	١٩,٤٧%	موجودات سائلة <sup>(٤)</sup> /مجموع الموجودات
١٠,٢٤%	١٠,٢٦%	٨,٩٥%	٩,٣٨%	٩,٥٠%	نمو في ودائع العملاء
(٨,٢٤%)	٧,٤٨%	٦,٦٤%	١٧,٦٢%	(٤,٥٩%)	

(١) تحتوي ودائع العملاء على حسابات جارية للعملاء وحقوق ملكية لأصحاب حسابات الإستثمار.

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

(٣) تحتوي مطلوبات قصيرة الأمد على حسابات جارية للعملاء، مطلوبات أخرى، إيداعات من مؤسسات مالية (مستحقة خلال سنة واحدة) و حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار (تستحق خلال سنة).

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

#### ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

##### ٤,١١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هو التأثير المحتمل لعدم التطابق بين معدل عائد الموجودات والمعدل المتوقع للتمويل نتيجة لمصادر التمويل.

تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية العمومية الحالي وكذلك المتوقع للمجموعة. من الممكن أن تنتج مخاطر معدل الربح في المجموعة نتيجة للمعاملات التالية:

- أ. معاملات المراجحات؛
- ب. معاملات الوكالات؛
- ج. إجارة منتهية بالتملك؛
- د. الصكوك؛ و
- هـ. إستثمارات المشاركة.

تعتقد إدارة المجموعة أن المجموعة ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدل الربح للموجودات، والمطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، لأن إعادة تسعير الموجودات، والمطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار تحدث في فترات متماثلة. توزيع الأرباح لحاملي حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات تقاسم الأرباح. بالتالي، لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية من معدل الربح.

##### ٤,١١,١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

- أ. مخاطر إعادة التسعير التي تنتج من الاختلافات في توقيت تواريخ الإستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات والمراكز غير المدرجة في الميزانية العمومية. بما إن معدلات الربح تختلف، فإن إعادة التسعير هذه تعرض دخل المجموعة والقيمة الاقتصادية المعنوية لتقلبات غير متوقعة.
- ب. مخاطر منحنى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحنى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة / القيمة الاقتصادية المعنوية.
- ج. المخاطر الأساسية التي تنتج من نقص الارتباط بين التعديل في المعدل المكتسب على المنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على الأدوات المالية المختلفة بخلاف خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، فإن الفروق سوف تؤدي إلى تغييرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية العمومية بتواريخ استحقاق مشابهة أو إعادة التسعير المتكررة.
- د. تشير مخاطر التعويض التجاري إلى ضغوطات السوق لدفع عائد يتجاوز المعدل الذي تم اكتسابه على الموجودات المالية الممولة من المطلوبات، عندما يكون عائد الموجودات دون الأداء مقارنة مع معدلات المنافسين.

##### ٤,١١,٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

المجموعة غير معرضة لمخاطر معدلات الربح على الموجودات المالية حيث لا يتم احتساب أرباح عليها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية يمكن أن تتأثر بعوامل السوق الحالية متضمنة معدلات الأرباح. تقوم المجموعة باحتساب الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية قامت المجموعة:

- أ. بتحديد معدل ربح المنتجات الحساسة والأنشطة التي ترغب الدخول فيها.
- ب. بوضع هيكل لمراقبة ومتابعة مخاطر معدلات الربح للمجموعة
- ج. بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع حساسية معدل ربح الموجودات والمطلوبات والبنود غير المدرجة في الميزانية العمومية في إطار زمني محدد وفقاً لتواريخ استحقاقها.
- د. ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات معدلات عائمة مع المطلوبات ذات معدلات عائمة في المحفظة المصرفية.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

٤,١١,٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

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

- أ تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين حساسية ربح الموجودات والمطلوبات في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛ و
- ب تحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية كافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية واحدة في منحى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٤,١١,٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمتابعة ومراقبة وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب للجنة التنفيذية ولمجلس الإدارة. يقوم قسم المخاطر بمتابعة هذه الحدود بانتظام. ويقوم رئيس قسم المخاطر بمراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، ويوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية معتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو اللجنة التنفيذية، وفقاً للمعايير المصرح بها من قبل مجلس الإدارة.

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي فجوة معدل الربح كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ اشهر	لغاية ٣ اشهر	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨٩,٠٥٢	-	-	-	-	٨٩,٠٥٢	الموجودات
٥٥٨,٩٤٦	١٦٤,٩١١	١٩١,٧٠٣	٦٨,٦٥٢	٥٣,١٨٨	٨٠,٤٩٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٧٩,٤٤٧	١٠٠,٤١٠	٤٣,٣٩٤	١٢,٤٩٢	٦,٤٣٠	١٦,٧٢١	موجودات التمويل
٢١٤,٦٠٨	١٣١,٣١٠	٣٢,٠٧٢	٢٠,٨٧٣	١٩,٢١٣	١١,١٤٠	إجارة منتهية بالتملك وإيجارات مستحقة القبض
١,٠٤٢,٠٥٣	٣٩٦,٦٣١	٢٦٧,١٦٩	١٠٢,٠١٧	٧٨,٨٣١	١٩٧,٤٠٥	استثمارات في صكوك
						مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح
١٥٠,٥٧٨	-	-	-	-	١٥٠,٥٧٨	المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
٣٨,٠٩٠	-	-	-	-	٣٨,٠٩٠	إيداعات من مؤسسات مالية*
١٤٩,٩٤١	١١٩,٩٥٣	-	-	-	٢٩,٩٨٨	تمويلات من مؤسسات مالية
٧٣٢,٩٧٣	٢٤٩,٥٥٨	٣٠,٠١٩	٨٣,٢٥٣	٨٩,٨٤٠	٢٨٠,٣٠٣	حسابات جارية للعملاء**
١,٠٧١,٥٨٢	٣٦٩,٥١١	٣٠,٠١٩	٨٣,٢٥٣	٨٩,٨٤٠	٤٩٨,٩٥٩	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار**
						مجموع المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح
(٢٩,٥٢٩)	٢٧,١٢٠	٢٣٧,١٥٠	١٨,٧٦٤	(١١,٠٠٩)	(٣٠١,٥٥٤)	فجوة معدل الربح

\*إيداعات من مؤسسات مالية تستثنى حسابات مجمدة بمبلغ ٩,٣١٩ ألف دينار بحريني.

\*\* يستخدم البنك نضج سلوكي لتصنيف حسابات جارية للعملاء وحسابات الادخار. يتم الإفصاح عن أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المتبقية على الاساس التعاقدية.



٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية في معدل الربح على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة الموجود ألف دينار بحريني
٢,٠١٢	٧,٥٤١	(٥,٥٢٩)
(٢,٠١٢)	(٧,٥٤١)	٥,٥٢٩

معدلات صدمات تصاعدية:

معدلات صدمات تناقصية:

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
%١١,٨٠	%١١,٨٨	%٧,٤٥	%٨,٥٠	%٦,٠٦
%١,٠٠	%١,٢١	%٠,٨٣	%٠,٩٠	%٠,٥٨
%٥٥,١٠	%٥١,٦٨	%٥٦,٤٤	%٦١,٩٢	%٦٠,١٠

العائد على متوسط الحقوق

العائد على متوسط الموجودات

نسبة التكلفة إلى الدخل

## ٤. إدارة المخاطر (تتمة)

## ٤.١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

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	١٨,٢٩٨
٧,٢٨٧	٥,١٨٧	٧,١٣١	١١,٣٦٤	٦,٨١٤
١٦,٠٩٢	٢٤,٧٧٤	٢٢,١٧٠	٢٤,٦٤٦	١١,٤٨٤

مخصص لحاملي حسابات الاستثمار

أرباح موزعة

رسوم مضارب

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
٣٩٥	٩٩٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥	١,٢٤٥
١٠٣	٢٢٧	٧٥٧	١,١٧٧	١,١٧٧
١٠٠	٦٠٠	٢٥٠	-	-
٤٠	١٢٤	٥٣٠	٤٢٠	-
%٣,٤٦	%٣,٨٥	%٣,٣٩	%٣,٤٣	%٣,٥٤
%٢,٣٨	%٣,١٨	%٢,٥٧	%٢,٣٥	%٢,٢٢
%١,٠٨	%٠,٦٧	%٠,٨٣	%١,٠٨	%١,٣٢
%١,١١	%٠,٨٦	%١,١٥	%١,٥٧	%١,٨٠
%٠,٠٧	%٠,١٧	%٠,١٩	%٠,١٦	%٠,١٧
%٠,٠٢	%٠,٠٤	%٠,١٢	%٠,١٥	%٠,١٦

الأرصدة (بالآلاف الدنانير البحرينية)

احتياطي معادلة الأرباح

احتياطي مخاطر الاستثمار

الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

النسب %:

الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار /

موجودات مضاربة %

رسوم مضارب / موجودات مضاربة %

أرباح موزعة / موجودات مضاربة %

معدل العائد على متوسط حقوق حاملي

حسابات الاستثمار %

نسبة احتياطي معادلة الأرباح / حقوق حاملي

حسابات الاستثمار %

نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار / حقوق حاملي

حسابات الاستثمار %

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

بلغت غرامة مصرف البحرين المركزي المفروضة على البنك خلال الفترة ١٠٠ دينار بحريني، فيما يتعلق بسجلات مكتب البحرين للمراجعات الائتمانية.