

ڤينشر كابيٲال بنك ش.م.ب. (مقفلٲ) ("البنك")

إفصاحات عامة إضافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ١ المقدمة

لقد تم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في نموذج الإفصاحات العامة الفصل ١-٣ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي، المجلد ٢ للمصارف الإسلامية. تتبع هذه الإفصاحات متطلبات إتفاقية بازل ٣ وإفصاحات مجلس الخدمات المالية الإسلامية للبنوك الإسلامية. ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تم إعداد هذه الإفصاحات، التي يشار إليها أيضاً باسم "المحور ٣"، لتعزيز انضباط وشفافية السوق من خلال تقديم معلومات عن تعرضات المخاطر في البنك وعمليات إدارة المخاطر. ويقوم البنك بإعداد هذه الإفصاحات على أساس متكامل متضمناً على المعلومات الكمية والنوعية سنوياً وعلى أساس مختصر في مرحله إعداد التقارير المالية النصف السنوية.

استخدام البنك النهج الموحد لتقييم مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، واستخدام نهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية لتحديد متطلبات رأسماله.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر للبنك ٩١٣,١ مليون دولار أمريكي؛ وبلغت الأسهم العادية، ورأس المال فئة ١ وإجمالي رأس المال التنظيمي ٢٢,١ مليون دولار أمريكي ٢٢,١ مليون دولار أمريكي ٢٦,٤ مليون دولار أمريكي على التوالي. وبناءً عليه، بلغت نسبة الأسهم العادية ونسبة كفاية رأس المال فئة ١ وإجمالي نسبة كفاية رأس المال ٢,٤٢٪ و ٢,٤٢٪ و ٢,٨٩٪ على التوالي، وهو ما يخالف متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي والتي تبلغ ١٢,٥٪. كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد رقم ٢ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

## ٢ هيكلية رأس المال

### ١-٢ قاعدة رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، يتكون من ٥٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم. يبلغ رأس المال المدفوع الحالي للبنك ١٩٠ مليون دولار أمريكي المحفوظ به من قبل ١٧٤ مساهماً من دول مجلس التعاون الخليجي.

### ٢-٢ هيكل المجموعة

يقوم البنك بتوحيد شركاته التابعة المملوكة بالكامل، فيما يلي الشركات التابعة التشغيلية التالية المشار إليهم معاً ("بالمجموعة"):

الشركة التابعة	البلد	رأس المال	نسبة الملكية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م.	مملكة البحرين	١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني	٪١٠٠
شركة ذي لونغ للمساحات المكتبية المجهزة ذ.م.م.	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠ دينار بحريني	٪١٠٠
شركة جي ام سي بي ذ.م.م.*	مملكة البحرين	٢٠,٠٠٠ دينار بحريني	٪٥٠,٥٩
شركة فينشِر فودز ش.ش.و.*	مملكة البحرين	١,٠٠٠ دينار بحريني	٪٥٠,٧٧

\* لا يتم توحيد استثمارات أسهم حقوق الملكية تلك على أساس كل واحد على حدة، ولكن يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها لغرض البيع وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ والتي تبلغ قيمتها المدرجة ١٠,٤١١ ألف دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

٣-٢ مراجعة الأداء المالي

لقد تأثر أداء البنك خلال الأرباع سنوات السابقة بشكل سلبي بمخصصات الإضمحلال الجوهرية وخسائر القيمة العادلة البالغة ٧٤,٤ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠٢٠، ٥١,٠ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٩، ٥,٣ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٨، و٤٣,٤ مليون دولار أمريكي في يونيو ٢٠١٧ التي تم تسجيلها بناءً على تقييمات الاستثمارات وتقييمات الإضمحلال. تماشياً مع سياسة البنك الثابتة، تأخذ هذه التقييمات في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك الظروف الجيوسياسية والاجتماعية في المنطقة ومناخ الاستثمارات المليئة بالتحديات في تركيا. على الرغم من ذلك، وضع مجلس الإدارة والإدارة خطة واضحة للتعامل مع تلك التحديات بجهود متضافرة لتحقيق تخارج لموجوداته الطويلة الأمد بالإضافة إلى إضافة القيمة من الصفقات الجديدة وتخفيض التكاليف لتمكين البنك من تحقيق الربحية.

يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠١٩	يونيو ٢٠١٨	يونيو ٢٠١٧	يونيو ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٥	التفاصيل
(٨٠,٢٦)	(٥٨,١٨)	(٥,٢٥)	(٥٣,٦٥)	٩,٢٨	١٤,٠٦	صافي الربح (مليون دولار أمريكي)
-%٤٢,٢	-%٣٠,٦	-%٢,٨	-%٢٨,٢	-%٤,٩	-%٧,٨	العائد على رأس المال المدفوع
٣٢	٣٩	٤٥	٥١	٥٠	٤٩	عدد الموظفين
-%٧٥	-%٥٩	-%٦١	-%٦٧	-%٦٥	-%٧٦	مجموع الاستثمارات / مجموع الموجودات
-%٤٤٩,٤	-%١٢١,٣	-%٧٦,٦	-%٦٥,٨	-%٤٩,٠	-%١٤,٤	الرافعة المالية (مجموع المطلوبات/ مجموع الحقوق)
-%٩١	-%٤٩	-%١٦	-%١٣	-%١٥	-%١٩	الأرباح المتبقية إلى رأس المال المدفوع

## ٢ هيكليّة رأس المال (تتمة)

### كفاية رأس المال

٤-٢ يضمن برنامج إدارة كفاية رأسمال البنك بأن البنك لا يلتزم فقط بمتطلبات رأس المال التنظيمي، وإنما يستمر أيضاً في المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية التي من شأنها دعم نمو أنشطته التجارية.

٥-٢ يطبق البنك مقاييس مخاطر معدلة لكفاية رأس المال (أي بعبارة أخرى نسبة كفاية رأس المال) على أساس الأنظمة المحلية المطبقة من قبل مصرف البحرين المركزي، بما يتوافق مع توجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة من قبل لجنة بازل حول الاجراءات الدولية الخاصة بالاشراف المصرفي على قياس رأس المال ومعايير رأس المال.

٦-٢ اعتباراً من يناير ٢٠١٥، طلب مصرف البحرين المركزي من جميع المؤسسات المصرفية العاملة في البحرين بتنفيذ توجيهات اتفاقية بازل ٣ التي تتعامل مع المحافظة على الحد الأدنى من رأس المال المحتسب للمحاور الثلاث الرئيسيّة لتعرضات المخاطر مثل مخاطر الائتمان (بما في ذلك المخاطر الاستثمارية) والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق، بالإضافة إلى الحد الأدنى لنسب الرافعة المالية وتغطية السيولة.

٧-٢ يستخدم البنك النهج الموحد لتقييم مرجح تعرضات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية.

أ. يمكن حساب التعرضات المرجحة لمخاطر الائتمان بثلاث طرق مختلفة تتفاوت حسب درجات تطورها، وهي النهج الموحد، والنهج القائم على أساس التصنيف الداخلي الأساسي، والنهج القائم على أساس التصنيف الداخلي المتقدم، لقد طبق البنك النهج الموحد لقياس مخاطر الائتمان الذي يعتمد على مرجح المخاطر الثابتة لمختلف فئات مخاطر الائتمان.

ب. يمكن حساب مرجح تعرضات مخاطر السوق باستخدام النهج الموحد والذي يعتمد على رسوم رأس المال الثابتة لفئات محددة من المخاطر السوق، أو نهج النماذج الداخلية خاضعة للحصول على موافقة مسبقه من مصرف البحرين المركزي. يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر السوق.

ج. بالنسبة للمخاطر التشغيلية توجد هناك ثلاثة أساليب وهي منهج المؤشر الأساسي، والمنهج الموحد، ومنهج القياس المتقدم. يستخدم البنك منهج المؤشر الأساسي الذي يعتمد على متوسط إجمالي الدخل على مدى السنوات الثلاث السابقة كأساس لحساب رسوم رأس المال للمخاطر التشغيلية.

٨-٢ عند تحديد نسبة كفاية رأسماله، يقوم البنك باحتساب موجوداته التي تم تعديل مخاطرها، والتي يتم التعبير عنها فيما بعد باعتبارها عاملاً من رأس المال التنظيمي المؤهل بدلاً من رأس المال المساهم المدرج في قائمة المركز المالي للبنك، و يتكون رأس المال التنظيمي من ثلاث عناصر:

أ. رأس المال الأسهم العادية فئة ١ والذي يعد القيمة الإسمية لرأس المال المدفوع والأرباح المبقاة المدققة والإحتياطيات المتراكمة الناتجة من تخصيصات الدخل للسنة الحاليه والسنوات السابقة و/أو الأرباح المتبقاة محسوماً منها أسهم الخزانة، وحقوق الأقلية و احتياطيات القيم العادلة السالبة. وكما تتطلب الأنظمة المحليه خصم بعض الاستثمارات أو تعرضات المخاطر من رأس المال فئة ١.

ب. رأس المال الإضافي فئة ١ والذي يتكون من الجزء المؤهل من حقوق الأقلية في المنشآت الموحدة.

ج. رأس المال فئة ٢، والذي يتكون من الجزء المؤهل من القروض الثانوية (غير متوفرة في حالة فينشر كابيتال بنك) ومخصصات الخسارة العامة. بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي، فإن المبلغ الإجمالي لرأس المال المؤهل فئة ٢ الذي يتم تضمينه في نسبة كفاية رأس المال يكون محدوداً بما لايزيد عن ١٠٠ بالمائة من رأس المال فئة ١.

## ٢ هيكليّة رأس المال (تتمة)

### كفاية رأس المال (تتمة)

٩-٢ بما أن ليس لدى البنك أي فروع تعمل خارج مملكة البحرين، فإنه يخضع فقط لمتطلبات رأس المال الخاصه بمصرف البحرين المركزي التي تتطلب من جميع المؤسسات المالية العاملة في مملكة البحرين المحافظة على معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢,٥ بالمائة في الحد الأدنى.

١٠-٢ يتم مراجعة مركز البنك من حيث كفاية رأس المال وإجراء فحوصات دورية لمختلف الظروف التي قد يتعرض لها مع الأخذ في الاعتبار طبيعة استثمارات البنك في الموجودات البديلة. يتم حفظ تقارير التدابير الاحترازية بشأن كفاية رأسمال البنك على أساس ربع سنوي لدى مصرف البحرين المركزي ويتم مراجعتها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

١١-٢ خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، انخفض مركز كفاية رأس المال للبنك عن الحد الأدنى لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ولذلك، قدم البنك لمصرف البحرين المركزي خطة عمل لإعادة متوسط معدل الفائدة إلى أعلى من الحد الأدنى. بالإضافة إلى ذلك تم وضع عملية مراقبة يومية لنسبة كفاية رأس المال.

١٢-٢ في اطار إجراءات التقليل من المخاطر، يحرص البنك على إتباع سياسة تنويع الأنشطة، ويسعى إلى الحد من المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها في بعض الأقاليم الجغرافية ومخاطر الأطراف الأخرى والأدوات المالية وأنواع الأنشطة التجارية.

٢ هيكلية رأس المال (تنمة)

١٣-٢ كفاية رأس المال (تنمة)

يوضح الجدول التالي التفاصيل الكمية لنسبة كفاية رأس المال للبنك:

الجدول ١: رأس المال التنظيمي المؤهل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

مكونات رأس المال – الموحدة

رأس المال فئة ٢ ألف دولار أمريكي	رأس المال الإضافي فئة ١ ألف دولار أمريكي	رأس المال الأسهم العادية فئة ١ ألف دولار أمريكي
		رأس المال فئة ١
		رأس المال الأسهم العادية فئة ١
		الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		الاحتياطات القانونية / التشريعية
		الخسائر المتراكمة
		صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		جميع الاحتياطات الأخرى
		مجموع رأس المال الأسهم العادية فئة ١ قبل حقوق الأقلية
		١٩٠,٠٠٠
		٥,٨٥٩
		(٩٣,٣٠١)
		(٨٠,٢٦٠)
		(١٦٧)
		٢٢,١٣٠
		مجموع رأس المال الأسهم العادية فئة ١
		٢٢,١٣٠
		رأس المال الآخر (رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢)
		المرحلة ١ و ٢ من الخسائر الإتمانية المتوقعة
٤,٢٦٥	-	مجموع رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢ المتوفر
٤,٢٦٥	-	صافي رأس المال المتوفر
٤,٢٦٥	-	٢٢,١٣٠
	٢٢,١٣٠	مجموع رأس المال فئة ١
		مجموع رأس المال المتوفر
٢٦,٣٩٥		التسوية مع القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة:
٢٢,١٣٠		حقوق المساهمين وفقاً للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة
٤,٢٦٥		إضافة: مخصصات الاضمحلال الجماعية
٢٦,٣٩٥		مجموع رأس المال المتوفر للأغراض التنظيمية

٢ هيكلية رأس المال (تتمة)

١٣-٢ كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ - تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال

تفاصيل تعرضات المخاطر ومتطلبات رأس المال		
ألف دولار أمريكي	التعرضات المرجحة للمخاطر رأس المال	إجمالي تعرضات المخاطر
١٥	١٢٧	٥٠٧
١,٢٣٠	١٠,٢٤٨	١٠,٢٤٨
١٤١	١,١٧٨	١,١٧٨
٢,٨٩١	٢٤,٠٩٢	١٦,٠٦١
٢٤٢	٢,٠٢٠	٨٠٨
٨,٢٢٨	٦٨,٥٦٩	٨,٥٧١
٨١,٣٧٢	٦٧٨,٠٩٧	٨٤,٧٦٢
٥٤٨	٤,٥٧٠	٤,٥٧٠
٥,٨٧٥	٤٨,٩٥٦	٢٤,٤٧٨
٥,١٤٤	٤٢,٨٧٠	١٠,٧١٧
١,٢٥٥	١٠,٤٦٢	١٠,٤٦٢
١٠٦,٩٤٣	٨٩١,١٩٠	١٧٢,٣٦٣
٢٨٣	٢,٣٥٦	١,١٧٨
١,٢٤٤	١٠,٣٦٥	١٠,٣٦٥
١,٥٢٧	١٢,٧٢١	١١,٥٤٣
١,١٠١	٩,١٧٨	
١٠٩,٥٧١	٩١٣,٠٨٩	
	٢٦,٣٩٥	
	٢٢,١٣٠	
	٢٢,١٣٠	
	%٢,٨٩	
	%٢,٤٢	
	%٢,٤٢	

مخاطر الائتمان:

مجموع المطالبات على البنوك  
الشركات الأخرى بما في ذلك الشركات الاستثمارية فئة ٣ - (محسوماً منها متطلبات رأس المال)  
استثمارات أسهم حقوق الملكية  
استثمارات في أسهم حقوق الملكية المدرجة في الدفاتر المصرفية  
استثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في الدفاتر المصرفية  
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات المالية < ١٠%  
استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية في المؤسسات التجارية أعلى من ١٥% و ٦٠%  
تعرضات أخرى التي تزيد عن حدود التعرضات الكبيرة (نموذج إدارة المخاطر)  
المباني التي يشغلها البنك  
امتلاك العقارات - أخرى  
استثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة  
التعرضات الأخرى

مجموع تعرضات مخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد

مخاطر السوق:

مركز تداول أسهم حقوق الملكية  
مركز صرف العملات الأجنبية

مجموع تعرضات مخاطر السوق بموجب النهج الموحد

المخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي (راجع أدناه)

المجموع

مجموع رأس المال المؤهل - (فئة ١ + فئة ٢)

مجموع رأس المال المؤهل - فئة ١

الأسهم العادية فئة ١

مجموع نسبة كفاية رأس المال - (فئة ١ + فئة ٢)

نسبة كفاية رأس المال فئة ١

نسبة الأسهم العادية فئة ١

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (نهج المؤشر الأساسي)

ألف دولار أمريكي		
	٢٠١٧	٢٠١٨
	(٣١,٥٨٣)	٤,٨٩٥
		(٢٦,١٢٦)
		٤,٨٩٥
		٧٣٤
		٩,١٧٨
السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(٣٥,٠٦٩)	(٣١,٠٠٤)	
-	(٩٦)	
١,١٣٣	٧٨١	

مجموع الخسائر على الاستثمارات:

خسائر القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في قائمة الدخل  
مكاسب القيمة العادلة غير المحققة المثبتة في الحقوق خلال السنة  
المكاسب المحققة الناتجة عن المبيعات خلال السنة

فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك")

إفصاحات المحور الثالث – ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ هيكلية رأس المال (تنمة)

٢-١٣ كفاية رأس المال (تنمة)

فيما يلي تفاصيل الحد الأقصى والحد الأدنى للقيم لكل فئة من فئات تعرضات مخاطر السوق لكل ربع خلال الفترة:

الجدول ٣ – تفاصيل التعرضات المرجحة لمخاطر السوق

ألف دولار أمريكي

التفاصيل	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	الحد الأقصى	الحد الأدنى
<b>تعرضات مخاطر السوق</b>											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	١,١٧٨	٣,٢١٨	٤,١٧٧	٤,٠٩٠	٤,١٦٥	٤,٣٦٢	٤,١٤٥	٣,٩٥١	٤,٦٤٩	٤,٦٤٩	١,١٧٨
تعرضات العملات الأجنبية*	١٠,٣٦٥	١٢,٩٢٣	١٨,٠٢٨	١٨,١٢٤	١٨,١٧٥	١٨,٢٠٩	١٩,١٠٨	١٦,٢٣٨	١٦,١٤٤	١٩,١٠٨	١٠,٣٦٥
<b>رسوم مخاطر السوق</b>											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	١٨٨	٥١٥	٦٦٨	٦٥٤	٦٦٦	٦٩٨	٦٦٣	٦٣٢	٧٤٤	٧٤٤	١٨٨
تعرضات العملات الأجنبية	٨٢٩	١,٠٣٤	١,٤٤٢	١,٤٥٠	١,٤٥٤	١,٤٥٧	١,٥٢٩	١,٢٩٩	١,٥٢٩	١,٥٢٩	٨٢٩
مجموع رسوم مخاطر السوق	١,٠١٨	١,٥٤٩	٢,١١١	٢,١٠٤	٢,١٢٠	٢,١٥٥	٢,١٩٢	١,٩٣١	٢,٠٣٥	٢,١٩٢	١,٠١٨
<b>التعرضات المرجحة لمخاطر السوق</b>											
أسهم حقوق الملكية المدرجة المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٢,٣٥٦	٦,٤٣٧	٨,٣٥٤	٨,١٨١	٨,٣٣٠	٨,٧٢٤	٨,٢٨٩	٧,٩٠١	٩,٢٩٩	٩,٢٩٩	٢,٣٥٦
تعرضات العملات الأجنبية	١٠,٣٦٥	١٢,٩٢٣	١٨,٠٢٨	١٨,١٢٤	١٨,١٧٥	١٨,٢٠٩	١٩,١٠٨	١٦,٢٣٨	١٦,١٤٤	١٩,١٠٨	١٠,٣٦٥
مجموع التعرضات المرجحة لمخاطر السوق	١٢,٧٢١	١٩,٣٦٠	٢٦,٣٨٢	٢٦,٣٠٥	٢٦,٥٠٥	٢٦,٩٣٣	٢٧,٣٩٧	٢٤,١٣٩	٢٥,٤٤٣	٢٧,٣٩٧	١٢,٧٢١

الجدول ٤ – تفاصيل مرجح المخاطر الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تم عرضها على أساس متوسط التعرضات خلال السنة:

فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	التعرض الائتماني	ألف دولار أمريكي الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية المرجحة
سلع المرابحات للمشاريع	١,٠٤٢	٢,٠٨٤
قرض حسن لتمويل المشاريع	٤,٣٤٧	٤,٣٤٧
مجموع عقود التمويل الإسلامية	٥,٣٨٩	٦,٤٣١



### ٣ إدارة المخاطر

#### هيكل حوكمة المخاطر

١-٣ باعتباره بنك إسلامي استثماري يتعامل أساساً في الموجودات البديلة، فإن البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر ضمن أعماله الاعتيادية. وتتضمن تلك المخاطر على:

- أ. مخاطر الائتمان ومخاطر إنتمان الطرف الآخر.
- ب. مخاطر السوق.
- ج. المخاطر التشغيلية.
- د. مخاطر الأسهم في الدفاتر المصرفية (مخاطر الاستثمار).
- هـ. مخاطر السيولة.
- و. مخاطر معدل هامش الربح في الدفاتر المصرفية.
- ز. مخاطر سوء التعويض التجاري.

٢-٣ إن فهم طبيعة المخاطر واتباع نهج قام على الشفافية تجاه تلك المخاطر يعتبران عنصران رئيسيين من العناصر التي تركز عليها إستراتيجية البنك. يتبع البنك نهجاً حذراً وصارماً تجاه اتخاذ المخاطر، ويشتمل على عملية مهيكلة لإدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من قرار البنك بممارسة النشاط. تنقسم عملية إدارة المخاطر إلى ثلاثة مكونات رئيسية تتكون من :

#### أ. تحديد المخاطر وقياسها

١. إجراءات لتحديد وقياس المخاطر.
٢. استخدام النماذج الكمية والنهج الكمي لتقييم وإدارة المخاطر.

#### ب السيطرة على المخاطر

١. تحديد بوضوح حدود التعرض للمخاطر.
٢. معايير قبول المخاطر استناداً على المخاطر والعوائد وغيرها من العوامل الأخرى.
٣. تنوع المحفظة الاستثمارية واتباع تقنيات أخرى لتخفيف المخاطر، حيثما أمكن ذلك.
٤. الالتزام بسياسات وإجراءات تشغيل قوية وراسخة.
٥. الحصول على التفويض والموافقة المناسبة من اللجنة التابعة للمجلس بشأن المعاملات الاستثمارية.

#### ج مراقبة المخاطر وإعداد التقارير المالية ذات الصلة.

١. المراجعة المستمرة للتعرضات والمخاطر من قبل قسم إدارة المخاطر بما في ذلك الفحص والضغوطات وإعداد التقارير المالية بشكل دوري لمجلس الإدارة.
٢. التدقيق الداخلي الدوري لبيئة وأدوات الرقابة لدى البنك.

٣-٣ يتطلع مجلس إدارة البنك من خلال لجنة المخاطر التابعة له (لجنة منبثقة من مجلس الإدارة) بمسؤولية ضمان وضع وتفعيل إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر للبنك. كما يملك قسم إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى لجنة المخاطر التابعة للمجلس الصلاحية لتحديد وتقييم المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن الأنشطة الاستثمارية والتشغيلية للبنك؛ فضلاً على ذلك تقدم التوصية إلى اللجنة التنفيذية باتخاذ أي تدابير للوقاية والتخفيف من تلك المخاطر حسبما تراه مناسباً. كما يقوم قسم التدقيق الداخلي المستقل تماماً عن الوحدات التشغيلية والاستثمارية في البنك بتقديم المساعدة في عملية إدارة المخاطر، حيث يتولى ذلك القسم على وجه الخصوص إجراء مراجعة دورية لمدى فعالية السياسات والضوابط الداخلية للبنك، بما في ذلك تلك المتعلقة بعملية إدارة المخاطر.

### ٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### هيكل حوكمة المخاطر (تتمة)

٤-٣ يعتمد قسم التدقيق الداخلي نهجاً قائماً على المخاطر لتدقيق الحسابات حيث تحدد فيه طبيعة وتوقيت ونطاق عملية تدقيق الحسابات فيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بكل وحدة من وحدات العمل، أو الوحدة المساندة للبنك. ويتم سنوياً إجراء تقييم للمخاطر لتحديد المخاطر الرئيسية التي تواجهها كل وحدة من تلك الوحدات أو وحدة المساندة وفقاً لذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإعداد خطة تدقيق سنوية ويتم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق التابعة للمجلس. وتنص الخطة السنوية، من بين أمور أخرى، على تغطية إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام.

يتم إجراء تقييمات مفصلة للمخاطر التشغيلية وفحص لمدى فعالية الضوابط الداخلية المصممة للتخفيف من المخاطر (تغطي كل عنصر من عناصر المخاطر كما هو مذكور أعلاه) وفقاً للخطة السنوية للتدقيق. كما يتم إجراء متابعة لعملية تدقيق الحسابات للتأكد من تنفيذ الملاحظات التي أباهاها قسم التدقيق الداخلي أو مدققي الحسابات الخارجيين، وذلك في إطار خطة التدقيق السنوية.

ويتم رفع تقرير بالنتائج الرئيسية الناتجة عن العمل الذي يقوم به قسم التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس وأعضاء الإدارة العليا للبنك.

#### إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الطرف الآخر (بند ٢٢-٣-١ + ٢٦-٣-١)

٥-٣ تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة المقترض للبنك أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزامه حسب البنود المتفق عليها.

٦-٣ لا يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية ضمن أعماله الاعتيادية. وعلاوة على ذلك، فإنه لا يعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد وبالتالي لا يستخدم نموذج "تسجيل" الائتمان.

٧-٣ ان تعرضات مخاطر الائتمان التي يواجهها البنك تتعلق أساساً بإيداعاته القصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية أخرى والتمويل الاستثماري للمشاريع. تنشأ مخاطر تعرضات تمويل الاستثمارات ضمن النطاق الاعتيادي لأنشطته المصرفية الاستثمارية. وتتم مراجعة جميع هذه المخاطر دورياً لإستردادها وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ويتم عمل مخصصات محددة إذا لزم الأمر حسب طبيعة المخاطر وتقييم مدى إمكانية تحصيلها.

٨-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر الائتمان الخاصه به. وبما أنه لا يستخدم نظاماً داخلياً "لتسجيل" الائتمان، فإن البنك يعتمد، حيثما كان ذلك متاحاً، على التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية معترف بها من قبل مصرف البحرين المركزي لتعرضات مخاطر الطرف الآخر للبنك. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تصنيف الأرصدة المصرفية البالغ مجموعها ٣٠ ألف دولار أمريكي وفي حالة حسب "التصنيفات الائتمانية لمؤسسات خارجية ٤ (+ بي بي إلى - بي)" استناداً إلى التصنيفات التي أصدرتها موديز- مما نتج عنها مرجح مخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة.

٩-٣ تخضع جميع حدود إئتمان الطرف الآخر إلى مراجعة سنوية من قبل مجلس الإدارة. كما تتم مراجعة الحدود بشكل مستمر لضمان تماشيها مع الاستراتيجيات الاستثمارية للبنك ومع الأخذ في الاعتبار آخر تطورات السوق. وبالنظر إلى طبيعة عمل البنك، فإنها تميل إلى استخدام المبالغ الاسمية المتضمنة في الميزانية العمومية بما في ذلك الفوائد المستحقة والمبالغ الأخرى المستحقة القبض كوسيلة لقياس المخاطر. وبصفة عامة، ترى إدارة البنك سياساتها وإجراءاتها التي تشكل نهجاً معقولاً لإدارة مخاطر الائتمان في الأنشطة التي يتعامل فيها البنك.

### ٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### تداول السندات

١٠-٣ لا يشارك البنك عادةً في أنشطة تداول السندات فيما يتعلق بالإئتمان، أو بصفته راعٍ أو مزوداً للسيولة، أو مزوداً لتسهيلات تعزيز الائتمان، أو مزود لخدمات المبادلة. كما أنه لا يقوم بتداول أي من موجوداته ومن ثم ليس عليه أي التزامات بموجب تلك المعاملات كما هو محدد من قبل "فرقة العمل المعنية بالاستقرار المالي".

ومع ذلك، قام البنك بتنظيم وترتيب بعض "برنامج السيولة" التي جمعت الأموال من خلال إصدار أدوات سيولة لمدة سنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع خيارات الاسترداد المبكر لمدة ٣٠ يوماً و٩٠ يوماً و١٨٠ يوماً بعوائد مجزية. يتم دعم هذه الشهادات من قبل عوائد إيجار مبنى فينشر كابيتال بنك، عقار تجاري متميز في المنطقة الدبلوماسية في مملكة البحرين ومجمع جبل علي لسكن العمال في جبل علي، الإمارات العربية المتحدة.

#### البنود غير المدرجة في الميزانية

١١-٣ تتكون البنود غير المدرجة في ميزانية البنك من:

أ. التعرضات المحتملة البالغة ٣٠,٨٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٩,٠١ مليون دولار أمريكي) المرتبطة بإصدار ضمانات لتمويل الاستثمارات ذات الصلة المقدمة من قبل المؤسسات المالية للمشاريع الاستثمارية للبنك. ونظراً لأن هذا البند قد ينتهي تاريخ استحقاقه بدون السحب منه فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات الاحتياجات النقدية في المستقبل؛

ب. التزامات بتمويل واستثمار مبلغ وقدره ١٤,٩٧ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٠,٤٩ مليون دولار أمريكي)؛ و

ج. حسابات الاستثمار المقيدة بقيمة ١,٨٤ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١,٨٩ مليون دولار أمريكي) (راجع قائمة التغييرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية حول القوائم المالية).

#### مخاطر التركيز

١٢-٣ ينشأ تركيز المخاطر عندما يتعامل عدد من المقترضين أو الأطراف الأخرى أو المستثمرين في أنشطة تجارية مماثلة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لديها خصائص إقتصادية مماثلة مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية وتعرضهم لتغيرات اقتصادية أو سياسية أو غيرها من الظروف. وفقاً لذلك، فإن هذه التركيزات تشير إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة معينة.

١٣-٣ قام البنك بوضع قيود على أساس المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية. وتحدد سياسة التعرض الكبيرة التي وضعها البنك حدود تعرضات البنك وتمتثل لحدود التركيز التي وضعها مصرف البحرين المركزي.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التركيز (تتمة)

١٤-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر ائتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك:

أ. الجدول ٥: توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

توزيع تعرضات البنك حسب الأقليم الجغرافي

ألف دولار أمريكي	جزر كايمن/ الإمريكتان	أوروبا	دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	القطاع الجغرافي الموجودات
٥٠٥	-	-	-	٥٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٧٦,٣٧٨	-	٧,٩٧٠	١٧,٧٠٩	٥٠,٦٩٩	استثمارات
١٤,٦٥٦	-	-	٧٢٦	١٣,٩٣٠	استثمارات في شركات زميلة ومشروع
٤٧٢	-	٤٧٢	-	-	مشارك محتسبة بموجب طريقة الحقوق
٦,٦٧٠	-	-	-	٦,٦٧٠	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
٢,٠٢٠	١٣٦	-	١,٣٥٢	٥٣٢	عقد الوكالة المستحق القبض
٣,١٨١	-	-	-	٣,١٨١	مبالغ مستحقة القبض
٨,٩٠٩	٥٠	٤	٤,١٠٧	٤,٧٤٨	تمويل لشركات المشاريع
٣,٨٣١	-	-	-	٣,٨٣١	موجودات أخرى
٤,٩٤٧	-	-	-	٤,٩٤٧	الحق في استخدام الموجودات
					عقارات ومعدات
١٢١,٥٦٩	١٨٦	٨,٤٤٦	٢٣,٨٩٤	٧٨,٥٤٢	مجموع الموجودات
					بنود غير مدرجة في الميزانية
١,١١٨	-	-	-	١,١١٨	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٤٥,٨٣٦	-	٨٥٩	٣٠,٧١٤	١٤,٢٦٣	ارتباطات والتزامات محتملة
١٦٨,٥٢٣	١٨٦	٩,٣٠٥	٥٤,٦٠٨	٩٣,٩٢٣	

إيضاح: يستند تحديد تعرض البنك للمخاطر على بلد مخاطر الموجودات.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٤ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر ائتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك: (تتمة)

ب. الجدول ٦: توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الصناعي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

توزيع تعرضات البنك حسب القطاع الصناعي

ألف دولار أمريكي

المجموع	أخرى	تكنولوجيا	رعاية صحية	متعلقة بالمعقارات	بنوك ومؤسسات	تجارة وتصنيع	القطاع الصناعي
							<b>الموجودات</b>
٥٠٥	-	-	-	-	٥٠٥	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
٧٦,٣٧٨	٣٠,٥٠٣	٥٧٦	٢,٥٧٢	٤٠,٢٢٨	٢,٤٦٠	٣٩	استثمارات
							استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة بموجب طريقة الحقوق
١٤,٦٥٦	٩٣٤	-	-	١٣,٧٢٢	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
٤٧٢	-	-	-	٤٧٢	-	-	عقد الوكالة المستحق القبض
٦,٦٧٠	-	-	-	-	٦,٦٧٠	-	مبالغ مستحقة القبض
٢,٠٢٠	١,٨٨٤	-	-	١٣٦	-	-	تمويل لشركات المشاريع
٣,١٨١	١٦٨	-	-	٢,٩١٥	٩٨	-	موجودات أخرى
٨,٩٠٩	٤,٥٦١	٤	-	٢١٧	٤,١٢٧	-	الحق في استخدام الموجودات
٣,٨٣١	٣,٨٣١	-	-	-	-	-	عقارات ومعدات
٤,٩٤٧	٣٧٦	-	-	٤,٥٧١	-	-	
<b>١٢١,٥٦٩</b>	<b>٤٢,٢٥٧</b>	<b>٥٨٠</b>	<b>٢,٥٧٢</b>	<b>٦٢,٢٦١</b>	<b>١٣,٨٦٠</b>	<b>٣٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
							<b>بنود غير مدرجة في الميزانية</b>
١,١١٨	١٨٧	-	-	-	٩٣١	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٤٥,٨٣٦	٧,٥٨٧	-	٩٧٥	١,١٣٨	١٠,٠٠٠	٢٦,١٣٦	ارتباطات والتزامات محتملة
<b>١٦٨,٥٢٣</b>	<b>٥٠,٠٣١</b>	<b>٥٨٠</b>	<b>٣,٥٤٧</b>	<b>٦٣,٣٩٩</b>	<b>٢٤,٧٩١</b>	<b>٢٦,١٧٥</b>	

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٤ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر انتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك: (تتمة)

ج. الجدول ٧: تعرضات المخاطر حسب الإستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

توزيع تعرض مخاطر البنك حسب الإستحقاق							
ألف دولار أمريكي	المجموع	إستحقاق غير محدد	من ١ إلى ٣ سنوات	المجموع لغاية سنة واحدة	من ٦ اشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر لغاية ٣ أشهر	التعرضات حسب الاستحقاق
							<b>الموجودات</b>
	٥٠٥	-	-	٥٠٥	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
	٧٦,٣٧٨	٤٣,٥١٨	١٠,٤٤٧	٢٢,٤١٣	٢١,٢٣٥	-	استثمارات
	١٤,٦٥٦	١٤,٦٥٦	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة محتسبة بموجب طريقة الحقوق
	٤٧٢	-	-	٤٧٢	-	٤٧٢	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
	٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠	-	-	-	عقد الوكالة المستحق القبض
	٢,٠٢٠	-	١,٣٤٨	٦٧٢	٨١	٥٩١	مبالغ مستحقة القبض
	٣,١٨١	-	٢,٧٩٥	٣٨٦	-	١٦٨	تمويل لشركات المشاريع
	٨,٩٠٩	-	٨,٤٥٧	٤٥٢	-	٢٧٧	موجودات أخرى
	٣,٨٣١	-	٣,٨٣١	-	-	-	الحق في استخدام الموجودات
	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	-	-	-	-	عقارات ومعدات
	<u>١٢١,٥٦٩</u>	<u>٦٣,١٢١</u>	<u>٣٣,٥٤٨</u>	<u>٢٤,٩٠٠</u>	<u>٢١,٣١٦</u>	<u>١,٥٠٨</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
							<b>بنود غير مدرجة في الميزانية</b>
	١,١١٨	٢	١,٠٥٢	٦٤	-	-	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
	٤٥,٨٣٦	١٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢	٣٩٤	٢٥٥	١٣٩	ارتباطات والتزامات محتملة
	<u>١٦٨,٥٢٣</u>	<u>٧٣,١٢٣</u>	<u>٧٠,٠٤٢</u>	<u>٢٥,٣٥٨</u>	<u>٢١,٥٧١</u>	<u>١,٦٤٧</u>	

إيضاح: لا توجد مبالغ مستحقة من المتوقع أن تكون مدتها أطول من ٥ سنوات.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

١٤-٣ تم توضيح التفاصيل الكمية لتعرضات مخاطر انتمان البنك في الجداول التالية، والتي تمثل الوضع القائم خلال الفترة، ومتوسط التعرضات بناءً على ذلك: (تتمة)

د. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الإعتيادية في معاملات مع أطراف ذات علاقة من غير شروط تفضيلية وتمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. يوضح الجدول التالي تحليل لمعاملات وأرصدة أطراف ذات العلاقة:

الجدول ٨: المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة			
ألف دولار أمريكي			
الموجودات	شركات زميلة ومشروع مشترك	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية / مدققي الحسابات المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها
استثمارات	١٠,٤١١	-	١,١٢١
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	١٤,٦٥٦	-	-
موجودات أخرى	-	-	٤٩٠
المطلوبات			
مستحقات الموظفين	-	٥٤٧	-
مطلوبات أخرى	-	-	١٥٩
الدخل			
حصة المجموعة من ربح (خسارة) شركات زميلة ومشروع مشترك	٥٧	-	-
المصروفات (باستثناء تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين)	(٨,٠٤٦)	-	-
اضمحلال الاستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	(٨,٠٤٦)	-	-
ارتباطات والتزامات محتملة	٢٧,٢٧٤	-	-
المجموع	١١,٥٣٢	١٤,٦٥٦	٤٩٠

### ٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### إدارة مخاطر السوق

١٥-٣ مخاطر السوق هي عبارة عن مخاطر الخسائر في مراكز البنك المدرجة وغير المدرجة في الميزانية الناتجة عن الحركات في أسعار السوق وتكون المخاطر خاضعة لتلك المتطلبات:

أ- تلك المخاطر المتعلقة بمعدل الربح الخاص بالأدوات وأسهم حقوق الملكية المدرجة في محفظة التداول.  
ب- مخاطر صرف العملات الأجنبية والمخاطر المرتبطة بالسلع في جميع دوائر البنك.

١٦-٣ تنتج تعرضات مخاطر السوق للبنك في الغالب من محفظة التداول الخاصة بالأسهم المدرجة، ومحفظة صغيرة من الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية غير المرتبطة بالدولار الأمريكي وتري الإدارة بأن مخاطر السوق لا تشكل مصدرًا رئيسيًا للمخاطر لأن استراتيجية العمل في البنك لا تتضمن على تحمل مخاطر عن الأسهم المدرجة أو الموجودات المعروضة بالعملات الأجنبية، يقيس البنك مخاطر السوق التي يتعرض لها باستخدام النهج الموحد.

#### إدارة المخاطر التشغيلية

١٧-٣ تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة أو تلك الناتجة عن الأحداث الخارجية. ويتضمن هذا التعريف على المخاطر القانونية ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية. وتلك المخاطر المرتبطة بالسمعة. تختلف المخاطر التشغيلية عن مخاطر الخدمات المصرفية الأخرى في أنها لا يتم تحملها مباشرة مقابل عائد متوقع، ولكنها تظهر في الإطار الاعتيادي لنشاط البنك مما يؤثر على عملية إدارة المخاطر.

١٨-٣ يتعرض البنك للمخاطر التشغيلية نتيجة للطبيعة المعقدة لمنتجاته الاستثمارية البديلة، والاشتراطات المستندية والقانونية، وغيرها من المتطلبات التنظيمية التي تتعلق بالمعاملات الاستثمارية، تنتج المخاطر التشغيلية من كافة وحدات البنك.

١٩-٣ يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية، ويمارس البنك نشاطه في الوقت الحالي من موقع واحد. ومن ثم فإن عدد علاقات العملاء وحجم المعاملات في البنك أقل من المؤسسات التي تتعدد مواقعها أو عملياتها المصرفية للأفراد.

٢٠-٣ وعلى الرغم من ذلك، تتم عمليات البنك التشغيلية وفقاً لإجراءات وعمليات محددة بوضوح. وتشمل هذه الإجراءات نظاماً واسعاً للرقابة الداخلية بما في ذلك فصل الواجبات والضوابط الداخلية الأخرى، التي تم تضمينها لمنع أخطاء الموظفين غير المقصودة أو المخالفات التي ارتكبت من قبل الموظف قبل إنهاء المعاملة. كما يحرص البنك على متابعة السجلات المحاسبية وإجراء مراجعة تسوية يومية للنقد، والحسابات المصرفية والأوراق المالية والشيكات الأخرى لتمكينه من الكشف في الوقت المناسب عن أية عملية تنطوي على أخطاء أو أي عملية غير صحيحة.

٢١-٣ يعمل البنك في الوقت الحالي على تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية التي من شأنها:

أ- المساعدة على اكتشاف الخسائر التشغيلية أو أي مخاطر محتملة فضلاً عن الإبلاغ عن هذه الأخطاء على أساس منتظم  
ب- تحسين عملية تخفيف خسارة البنك ومن ثم تعزيز الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بمراجعة وتحديث خطة استمرارية العمل للتقليل من مخاطر الخسارة الناتجة عن اضطراب العمل نتيجة لآحداث غير متوقعة.



### ٣ إدارة المخاطر (تتمة)

#### المخاطر القانونية

٢٢-٣ تشمل المخاطر القانونية على مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية أو عدم تنفيذ التزامات الطرف الآخر في إطار العقود المبرمة أو المخاطر الإضافية غير المقصودة الناتجة عن الفشل في هيكله المعاملات أو العقود بشكل صحيح.

٢٣-٣ يتم الحد من المخاطر القانونية للبنك من خلال المراجعة القانونية للمعاملات والوثائق. كما يستخدم البنك - إذا كان ذلك مناسباً - الصيغ الموحدة الخاصة بمعاملاته. قام البنك بتصميم وتنفيذ مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات لتجنب أي تورط محتمل في عمليات غسيل الأموال. ويعزز الالتزام بسياسات وإجراءات البنك من خلال توفير التدريب الكافي للموظفين وكذلك إجراء المراجعة الداخلية والخارجية.

#### الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

٢٤-٣ تضطلع هيئة الرقابة الشرعية بمهمة التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك من أجل ضمان التزامها بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما قام البنك بتخصيص مراقب داخلي خاص لمراقبة أمور الشريعة حيث يقوم بإجراء مراجعة دورية لمدى الالتزام مع فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالمنتجات والعمليات فضلاً عن مراجعة مدى امتثال كافة المنتجات والخدمات مع متطلبات المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد كافة المنتجات والخدمات قبل طرحها للعملاء وكما تقوم بإجراء مراجعة دورية لمعاملات البنك. وتصدر هيئة الرقابة الشرعية تقريراً سنوياً تؤكد فيه التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

#### مخاطر الأسهم في المحفظة المصرفية (المخاطر الاستثمارية)

٢٥-٣ يستثمر البنك بشكل أساسي في ثلاثة قطاعات رئيسية في الموجودات البديلة وهي رأس المال المضارب والأسهم الخاصة والعقارات بهدف تحقيق عوائد مجزية من الاستثمارات عالية الجودة المرتكزة على أسس قوية وهيكل جيد وإدارة فعالة وسليمة بقدر معقول من المخاطر. وينوى لاحقاً بيع هذه الاستثمارات بنية تحقيق ربح للمستثمرين الاستراتيجيين سواء من خلال الاكتتاب الخاص أو البيع التجاري.

٢٦-٣ يستخدم البنك النهج الموحد لقياس مخاطر استثماراته، التي تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية الخاصة به. يدير البنك مخاطر استثماراته عند المستوى المحدد من الاستثمارات من خلال عملية مدروسة حذرة تطبيق قبل دخوله في الاستثمار، ويرتكز على مجموعة المبادئ التوجيهية والمعايير وكذلك المتابعة المستمرة الفعالة لفريق الاستثمارات. كما يسعى البنك إلى تنويع استثماراته ليس فقط من الناحية الجغرافية والقطاعية، ولكن عبر مختلف مراحل الإيرادات من الاستثمارات.

٢٧-٣ وعلى الرغم من ذلك، تقوم دائرة إدارة المخاطر بعمل مراجعة مستقلة، وإبداء الرأي في مختلف مجالات المخاطر المتعلقة بالاستثمارات المحتملة في مرحلة مبكرة من عملية العناية الواجبة. وتعمل بالتعاون الوثيق مع فرق الاستثمار ذات الصلة حيث تساعد عمليات مراجعة المخاطر على دعم عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمارات من خلال التقييم النوعي والتحليل الكمي على حد سواء.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

مكاسب (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة

٢٨-٣ يتم إعادة تقييم استثمارات البنك المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل نصف سنوي، ويتم إثبات المكاسب/(الخسائر) في قائمة الدخل وفقاً لمعايير التقارير المالية الداخلية ذات الصلة. ويتم إجراء التقييم من خلال الأقسام الإستثمارية للبنك باستخدام نماذج التقييم الداخلية المناسبة مع مدخلات وافتراضات السوق ذات الصلة. ومن ثم يتم مراجعته تلك التقييمات بصورة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر والمدققين الخارجيين، وتقدم إلى لجنة الشؤون المالية والاستثمارية التابعة للمجلس لاعتمادها.

الجدول ٩: (خسارة) / مكسب القيمة العادلة غير المحققة

الف دولار أمريكي							التفاصيل
١٢ شهراً المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو	١٢ شهراً المنتهية في ٢٠١٩ يونيو	١٢ شهراً المنتهية في ٢٠١٨ يونيو	١٢ شهراً المنتهية في ٢٠١٧ يونيو	١٢ شهراً المنتهية في ٢٠١٦ يونيو	١٨ شهراً المنتهية في ٢٠١٥ يونيو	١٢ شهراً المنتهية في ٢٠١٤ ديسمبر	
(٣١,٠٣١)	(٣٥,٦١٥)	(٣,٢٠٢)	(٣٧,٨١٠)	(١٧,٠٤٩)	٢,٠٠٠	(٢,٢٥٠)	استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة - (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية - (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة
٢٧	٥٤٦	(٦٣١)	(٤٥٦)	(٤٥٩)	(٣٢٧)	١٧	استثمارات أسهم حقوق الملكية المدرجة - (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة
<u>(٣١,٠٠٤)</u>	<u>(٣٥,٠٦٩)</u>	<u>(٣,٨٣٣)</u>	<u>(٣٨,٢٦٦)</u>	<u>(١٧,٥٠٨)</u>	<u>١,٦٧٣</u>	<u>(٢,٢٣٣)</u>	مجموع (خسارة) / مكسب القيمة العادلة غير المحققة

إدارة مخاطر السيولة:

٢٩-٣ تعرف مخاطر السيولة بأنها المخاطر التي قد يواجهها البنك نتيجة لعدم كفاية الأموال لتلبية التزاماته عندما يحين موعد استحقاقها، أي مخاطر عدم القدرة على تغطية الالتزامات بدون إضمحلال قيمة رأس المال نتيجة لعدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية.

٣٠-٣ حصل البنك على تمويل إسلامي يشتمل على اقتراضات قصيرة الأجل بقيمة ١٣,٢٤ مليون دولار أمريكي وقرض متوسط الأجل بقيمة ٧٥,٦٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. كما قام البنك بتمديد بعض الضمانات والالتزامات التي تعهد بها لدعم مشاريعه الاستثمارية كما هو مفصّل عنه في الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة.

٣١-٣ يمثل القرض متوسط الأجل تمويل الوكالة بمعدل ربح سنوي بنسبة ٦% مستحق السداد دفعة واحدة في شهر يناير ٢٠٢٠. هذا التسهيل يستحق الدفع حالياً عند الطلب. ومع ذلك، فإن الإدارة في مراحل متقدمة من إعادة الهيكلة وتسوية مبلغ وقدره ٧٥,٦٦٠ ألف دولار أمريكي (بما في ذلك مصروفات الأرباح المستحقة) من أصل مبلغ تمويل الوكالة مع دائنة، ويتوقع أن يتم توقيع اتفاقية التسوية في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠. يتوقع البنك تسوية هذا الالتزام مقابل ملكية موجودات استثمارية مختلفة ذات قيمة معادلة يحتفظ بها البنك حالياً في ميزانيته كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم توقيع خطاب نوايا بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ بالموافقة على شروط التسوية من حيث المبدأ بين الدائن والبنك.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة: (تتمة)

٣١-٣ بلغت نسبة سيولة البنك (النقد وما في حكمه بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للطرح في الأسواق إلى مجموع المطلوبات) ١٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

ألف دولار أمريكي

الجدول ١٠: نسبة السيولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٥٠٧	نقد لدى البنك
٠	إيداعات لدى البنك
١,١٧٨	أوراق مالية تجارية قابلة للتسويق
١٣,٣٩٧	شهادات سيولة قصيرة الأجل
١٥,٠٨٢	مجموع الموجودات السائلة
٩٩,٤٣٩	مجموع المطلوبات
٩٠,٦٠٦	ومن ضمنها، المستحقة خلال سنة واحدة
٨,٨٣٣	غير المتداولة، المستحقة بعد سنة واحدة أو أكثر
%١٥	الموجودات السائلة / مجموع المطلوبات
%١٧	الموجودات السائلة / المطلوبات المتداولة (المستحقة خلال سنة واحدة)

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر معدل هامش الربح في الدفاتر المصرفية:

٣٣-٣ باعتباره وسيطاً مالياً فإن البنك قد يتعرض لمخاطر هامش الربح التي تنشأ عن فروق التوقيت بين تواريخ الاستحقاق وإعادة تسعير موجودات ومطلوبات البنك. تعتبر الفروق الناتجة من إعادة التسعير من الأمور الأساسية للأنشطة المصرفية، فإنها قد تعرض الدخل والقيمة الاقتصادية لتقلبات غير متوقعة مع اختلاف هوامش الربح. العوامل التي تؤثر على معدلات هامش الربح هي أساساً عوامل سوقية واقتصادية، بما في ذلك معدلات التضخم والنمو. ومع ذلك، لا يمكن اعتبار هذا الأمر مصدراً أساسياً للمخاطر بالنسبة للبنك. نظراً لعدم وجود موجودات ومطلوبات حساسة ذات معدلات جوهريّة، على النحو الموضح أدناه. على الرغم من ذلك، يراقب البنك تعرضه لتقييم الموجودات والمطلوبات سريعة التأثير بالمعدل، وقد قام البنك في هذا الصدد بتطبيق سياسة إدارة السيولة التي تغطي ما يلي:

(أ) الخطوات والإجراءات العملية للإدارة اليومية للسيولة.

(ب) إعداد توقعات وتنبؤات دورية عن السيولة ومراجعتها.

(ج) فحص ضغوطات السيولة.

(د) إعداد التقارير المالية عن وضع وتوقعات السيولة بما في ذلك توقعات الضغوطات.

(هـ) إعداد خطة السيولة في الحالات الطارئة لتحديد كيفية التعامل بشكل مهني وفعال مع الأحداث غير المتوقعة التي تتضمن علي أي اضطرابات في وضع السيولة.

٣٤-٣ الجدول ١١: تحليل حساسية هامش الربح في المحفظة المصرفية للبنك:

ألف دولار أمريكي					المركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فترة إعادة التسعير
تأثير التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية	الفجوة المتراكمة	الفجوة	معدل حساسية المطلوبات	معدل حساسية الموجودات	
(١,٧٧٨)	(٨٨,٩٠١)	(٨٨,٩٠١)	٨٨,٩٠١	-	< يوم ١ إلى ٣ أشهر
٤٢	(٨٦,٨١٧)	٢,٠٨٤	-	٢,٠٨٤	< ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٢٦٨	(٧٣,٤٢٠)	١٣,٣٩٧	-	١٣,٣٩٧	< ٦ أشهر إلى ١٢ شهر
١٣٣	(٦٦,٧٥٠)	٦,٦٧٠	-	٦,٦٧٠	< سنة واحدة إلى ٥ سنوات
			٨٨,٩٠١	٢٢,١٥١	المجموع
			٪٧٣	٪١٨	كنسبة % من إجمالي الميزانية

٣٥-٣ التأثير على صافي الدخل عند التغيير بمعدل ٢٠٠ نقطة أساسية في معدلات الأرباح، هو كما يلي:

أ. إحتمال إنخفاض صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من يوم ١ إلى ٣ أشهر بمقدار ١,٧٧٨ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ب. إحتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر بمقدار ٤٢ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

ج. إحتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً سنوات بمقدار ٢٦٨ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

د. إحتمال زيادة صافي دخل هامش ربح البنك لفترة إعادة التسعير من سنة واحدة إلى ٥ سنوات بمقدار ١٣٣ ألف دولار أمريكي إذا زاد معدل هامش الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية.

٣ إدارة المخاطر (تمة)

حقوق حاملي حسابات الاستثمار ومخاطر التعويض التجاري

٣٦-٣ يقتصر تعرض البنك لمخاطر التعويض التجاري على حقوق حاملي حسابات الاستثمار الخاص به التي تشمل ما يلي:

➤ صندوق الإكتتاب الأولي للشركات الخليجية التي تأسست في سنة ٢٠٠٦ للاستثمار في الأسهم غير المدرجة للشركات الخليجية في مرحلة ما قبل الاكتتاب. يبلغ الحجم الإجمالي للصندوق حالياً ١,١ مليون دولار أمريكي. يدير البنك الصندوق كمضارب مقابل أتعاب بنسبة ٢٠٪ لعوائد فوق ١٠٪ من العوائد البسيطة. إن الاستثمارات في صندوق الإكتتاب الأولي للشركات الخليجية معرضة لمخاطر سوق الأسهم العامة السائدة في دول مجلس التعاون الخليجي وفي القطاعات العقارية.

➤ تم توضيح العوائد التاريخية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار أدناه:

الجدول ١٢: معلومات عن العوائد التاريخية لمدة ٥ سنوات لحقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف دولار أمريكي

	١٢ شهراً المنتهى في يونيو ٢٠١٦	١٢ شهراً المنتهى في يونيو ٢٠١٧	١٢ شهراً المنتهى في يونيو ٢٠١٨	١٢ شهراً المنتهى في يونيو ٢٠١٩	١٢ شهراً المنتهى في يونيو ٢٠٢٠	
						صندوق ما قبل الإكتتاب للشركات الخليجية
	٤	(٨٠٨)	(٤٣٨)	-	-	صافي الربح / (الخسارة)
	٣,٨٣٣	٢,٧٤٤	٢,١٠٦	١,٨٨٧	١,١١٨	مجموع الموجودات
	٣,٨٣٣	٢,٧٤٤	٢,١٠٦	١,٨٨٧	١,١١٨	مجموع الحقوق
	٠٪	٢٩٪-	٢١٪-	٠٪	٠٪	العائد على الموجودات
	٠٪	٢٩٪-	٢١٪-	٠٪	٠٪	العائد على الحقوق

٣٧-٣ يدرك البنك مسؤولياته الائتمانية في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم الدخول في معاملات مع حاملي حسابات الاستثمار فقط على أساس الاكتتابات الموقعة واتفاقيات الاستثمار المعنية، وسيتم وضع إجراءات داخلية لإدارة حقوق حاملي الحسابات الاستثمار بكفاءة عالية والتعامل مع تلك المسؤوليات. (راجع قائمة التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار حول القوائم المالية).

#### ٤ مخصصات الإضمحلال

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٨ والذي لديه تاريخ إلزامي للتطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠٢٠. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والإحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي ولم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الخسائر المتراكمة في القائمة الموحدة للتغيرات في الحقوق. يلغي المعيار استخدام نهج نموذج خسارة الإضمحلال المتكبدة القائم في معيار المحاسبة المالي رقم ١١.

تم تقديم ملخص التغيرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ أدناه:

##### (أ) العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة وإيداعات لدى بنوك وتمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها وعقد الوكالة المستحق القبض ومبالغ مستحقة القبض وتمويل لشركات المشاريع وبعض الموجودات المالية والالتزامات والارتباطات. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

##### (ب) تقييم الإضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٨)

##### إضمحلال الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغيير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات.

##### المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تشهد زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً) من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

##### المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن كافة أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي احتمالية التقدير المرجح للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، بالنسبة للموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

#### ٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

##### المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم ١١، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

وفي حاله عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضاتها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

##### الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك؛

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد وضعت المجموعة نهجاً لسياسة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يعكس على النحو المناسب تعرضاتها الائتمانية مع الأخذ في الاعتبار طبيعة تعرضاتها والتي ترجع أساساً إلى شركاتها المستثمر فيها.

بالنظر إلى أن المجموعة لا تعمل في مجال تقديم القروض والتمويل، فإن نهج توفير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة يستند إلى إجراء تقييم مفصل لجميع حالات التعرضات الفردية بالإضافة إلى توفير جدول المخصصات الذي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير المضمحلة باستخدام الوسيلة العملية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تستمد المعايير الواردة في مصفوفة نسب الخسارة بصفة عامة من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح بين ٠,٢٥٪ بالنسبة للأرصدة لدى البنوك التي تتمتع بالسمعة الجيدة و ١٥٪ بالنسبة للتمويلات للشركات المستثمر فيها والتي يتم تقييمها لتندرج ضمن المرحلة ٢.

#### ٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

##### تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة أو ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمجموعة.

##### احتمالية حدوث التعثر في السداد

##### أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة ٢".

##### إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد والخاضعة لمخصص الإضمحلال المحدد). وفقاً لسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية ويجب مراجعة مصفوفة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة بشكل دوري.

##### الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

##### قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

##### قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً رهناً لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المبالغ المدفوعة مقدماً باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

##### قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية. في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقيات بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

##### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الإثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.



٤ مخصصات الإضمحلال (تمة)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبني.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٤	١٥٨	-	٥٠٦	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٩٦	٦٥٤	١,٠٤٢	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٤٧٠	٩,٧٣٩	١٤٠	٥٩١	عقد الوكالة المستحق القبض
٥,٢٧٨	١,٠٩٩	٣,٩٦١	٢١٨	مبالغ مستحقة القبض
١٩,٤٨٧	٩,١١٧	٥,٩٥٦	٤,٤١٤	تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى*
٥٠,٩٣٦	٣٤,١٠٨	١١,٠٩٩	٥,٧٢٩	
٤٥,٨٣٦	-	٢٦,١٣٦	١٩,٧٠٠	ضمانات وارتباطات
٩٦,٧٧٢	٣٤,١٠٨	٣٧,٢٣٥	٢٥,٤٢٩	
١ يوليو ٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٠٠	-	-	١٠,٢٠٠	التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧,٨٣٠	٣٦,٤١٠	١,٤٢٠	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٣,٣٤١	١٣,٣٤١	-	-	تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها
١٠,٤٩٤	٩,٧٤٠	١٦٣	٥٩١	عقد الوكالة المستحق القبض
٧,٧٨١	٧٠	٧,٧١١	-	مبالغ مستحقة القبض
٦,٠٤٥	٢,٧١١	٣,٣٣٤	-	تمويل لشركات المشاريع
				موجودات أخرى*
٨٥,٦٩١	٦٢,٢٧٢	١٢,٦٢٨	١٠,٧٩١	
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٩,٤٤٠	ضمانات وارتباطات
١٢٥,١٣١	٦٢,٢٧٢	١٢,٦٢٨	٥٠,٢٣١	

\* لا تشمل الموجودات الأخرى الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة السلف المقدمة للاستثمار.

٤ مخصصات الإضمحلال (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢٥)	-	-	(٢٥)
-	(٢٨٤)	(٥,٦٥٠)	(٥,٩٣٤)
-	-	(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)
(٥٨)	(٧٢)	(٨,٥١٨)	(٨,٥١٨)
-	(٢,٠١٨)	(٧٠)	(٢,٠٨٨)
-	(١٦٨)	(٢,٦٩٣)	(٢,٨٦١)
(٩٩)	-	-	(٩٩)
(١٨٢)	(٢,٥٤٢)	(١٩,٤٧٠)	(٢٢,١٩٤)
٢٤	-	(١٥٨)	(١٣٤)
-	(٢٨٦)	(٦٥٤)	(٩٤٠)
-	-	(٤,٠٠٢)	(٤,٠٠٢)
-	٦٨	١	٦٩
-	٨٥٢	(٨٦١)	(٩)
(٢٠٣)	(١,١٤٢)	(٦,٣٧٢)	(٧,٧١٧)
٨٩	(٩٤٠)	-	(٨٥١)
(٩٠)	(١,٤٤٨)	(١٢,٠٤٦)	(١٣,٥٨٤)
-	-	٥,٦٥٠	٥,٦٥٠
(١)	-	(١٥٨)	(١٥٩)
-	(٥٧٠)	(٦٥٤)	(١,٢٢٤)
-	-	(٦,٦٧١)	(٦,٦٧١)
(٥٩)	(٤)	(٨,٣٨٧)	(٨,٤٥٠)
-	(١,١٦٦)	(٩٣١)	(٢,٠٩٧)
(٢٠٣)	(١,٣١٠)	(٩,٠٦٥)	(١٠,٥٧٨)
(١٠)	(٩٤٠)	-	(٩٥٠)
(٢٧٣)	(٣,٩٩٠)	(٢٥,٨٦٦)	(٣٠,١٢٩)

الرصيد في ١ يوليو نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها  
عقد الوكالة المستحق القبض  
مبالغ مستحقة القبض  
تمويل لشركات المشاريع  
موجودات أخرى  
ضمانات وارتباطات

استرجاع / (المخصص) خلال الفترة

أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها  
عقد الوكالة المستحق القبض  
مبالغ مستحقة القبض  
تمويل لشركات المشاريع  
موجودات أخرى  
ضمانات وارتباطات

مبالغ مشطوبة

تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أرصدة وإيداعات لدى بنوك  
تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها  
عقد الوكالة المستحق القبض  
مبالغ مستحقة القبض  
تمويل لشركات المشاريع  
موجودات أخرى  
ضمانات وارتباطات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## ٥ حوكمة الشركات والشفافية

تتضمن الإفصاحات حول حوكمة الشركات والشفافية على مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة الموضحة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتوضح الجداول التالية تفاصيل توزيع الأسهم حسب الجنسية ونسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

١-٥ الجدول رقم ١٥: توزيع المساهمين حسب الجنسية:

نسبة الملكية %	البلد
٣,٢٩%	الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٦٦%	الكويت
٥٧,٧١%	المملكة العربية السعودية
٤,٧٨%	قطر
٢,٥٧%	عمان
٧,٩٩%	مملكة البحرين
١٠٠,٠٠%	<b>المجموع</b>

٢-٥ الجدول رقم ١٦: توزيع المساهمين حسب حجم نسبة الملكية:

عدد المساهمين	نسبة الملكية %
١٤٩	أقل من ١%
١٥	١% - ٢%
٦	٢% - ٣%
٢	٣% - ٤%
٠	٤% - ٥%
٢	أكثر من ٥%
١٧٤	<b>المجموع</b>

يملك اثنان من مساهمي البنك أكثر من ٥% حصة ملكية في البنك. وهذه الشركات هي حاملي الأسهم المشار إليها أدناه:

- الشركة التجارية العقارية ش.م.ك. (مقفل) - ٧,٢٣% حصة ملكية؛ و
- مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك. (مقفل) - حصة ملكية ٦,٠٢%

٣-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل الحكومة:  
يملك بنك البحرين للتنمية ش.م.ب. (مقفل)، وهي مؤسسة قطاع عام مملوكة من قبل حكومة البحرين - حصة ملكية بنسبة ١,١٩% في حصة رأس المال المساهم للبنك.

٤-٥ نسبة ملكية الأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة:  
يملك أربعة من أعضاء في مجلس الإدارة حصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٣٩% إلى ١,١٩% من إجمالي رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يقوم عدد من أعضاء مجلس الإدارة بتمثيل الشركات المساهمة بحصة ملكية تتراوح ما بين ٠,٤٨% إلى ٧,٢٣%.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على أنشطة البنك وشؤونه نيابةً عن المساهمين، والسعي إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى البعيد مع الأخذ في الاعتبار مصالح الأطراف الأخرى ذات الصلة، والحفاظ على معايير عالية من الشفافية والمصادقية. يتألف المجلس من ٨ أعضاء، ومعظمهم من الأعضاء غير التنفيذيين المستقلين.

## نموذج الإفصاح للمميزات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي

١	الجهة المصدرة	فينشر كابيتال بنك ش.م.ب. (مقفلة)
٢	المعرف الفريد (على سبيل المثال CUSIP، ISIN أو معرف Bloomberg لطرح الاستثمار الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة للأداة المالية	جميع القوانين والأنظمة المعمول بها في مملكة البحرين
معالجة الأنظمة		
٤	قواعد مصرف البحرين المركزي الانتقالية	رأسمال الأسهم العادية فئة ١
٥	قواعد مصرف البحرين المركزي ما بعد الانتقالية	رأسمال الأسهم العادية فئة ١
٦	مؤهلة للمركز الرئيسي / المجموعة / المجموعة والمركز الرئيسي	المجموعة والمركز الرئيسي
٧	نوع الأداة المالية (الأنواع يتم تحديدها حسب كل ولاية قضائية)	الأسهم العادية
٨	المبلغ المسجل في رأس المال التنظيمي (بالآلاف الدولارات الأمريكية حسب أحدث تاريخ لإعداد التقارير المالية)	١٩٠ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الإسمية للأداة المالية	١,٠٠ دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	الحقوق
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٦ سبتمبر ٢٠٠٥
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد تاريخ استحقاق
١٤	استدعاء الإصدار من المصدر خاضعاً لموافقة الجهات التنظيمية	لا ينطبق
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	لا ينطبق
كوبونات / أرباح الأسهم		
١٧	أرباح الأسهم / الكوبونات الثابتة أو العائمة	لا ينطبق
١٨	سعر الكوبون وأي مؤشر ذو صلة	لا ينطبق
١٩	وجود معوقات لسداد أرباح الأسهم	لا ينطبق
٢٠	تقديرية تماماً، تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية تماماً
٢١	وجود ترتيب أو حوافز أخرى للسداد	لا ينطبق
٢٢	غير متراكمة أو متراكمة	لا ينطبق
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، شروط التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحول إلزامي أو تحول اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة القابلة للتحويل	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة القابلة للتحويل	لا ينطبق
٣٠	ميزة الشطب	لا ينطبق
٣١	إذا تم شطبها، شروط الشطب	لا ينطبق
٣٢	إذا تم شطبها، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	إذا تم شطبها، دائمة أو مؤقتة	لا ينطبق
٣٤	إذا تم شطبها بصورة مؤقتة، وصف آلية الاسترداد	لا ينطبق
٣٥	المركز في التسلسل الهرمي الثانوي للتصفية (تحديد نوع الأداة مباشرةً أقدم إلى الأداة)	لا ينطبق
٣٦	ميزات عدم الإلتزام بالانتقال	لا ينطبق
٣٧	إذا كانت الإجابة نعم، تحديد ميزات عدم الإلتزام	لا ينطبق