

نماذج

1

التاريخ Date

Star Bank

Pay against the order of
Bahraini Dinar

الإيداع النقدي والشيكات

ادفعوا مقابل هذا الشيك أو لحامله

دينار بحريني

BD

Moon Co.
P.O Box 100
Manama -King of Bahrain

التوقيع

Please don't write or sing below this line

300050 02 11 0100025796495 01

بطاقة التوقيع

Signature Card

Date: / /

التاريخ

نموذج التوقيع

Signature form

FOR BANK USE ONLY

نموذج التوقيع

Signature form

استعمال البنك فقط

استمارة سحب

WITHDRAWAL SLIP

DATE التاريخ

NAME الاسم

AMOUNT IN WORDS المبلغ بالحروف

AMOUNT المبلغ

DEBIT MY A/C No خصم من حسابي رقم

FOR BANK USE ONLY استعمال البنك فقط

SIGNATURE التوقيع



نشاط ١ ورشة بنك ٢١١

فتح شوقي خالد حساب توفير رقم ٠٩٢٢٢٠٢٥٤١ في NBB مودعا (٢٠ ورقة فئة ١٠ د.ب ، ٦ ورقات فئة ٥ ديتار ، ٢٠ ورقة فئة ديتار بحريتي).

تمودج الإيداع النقدي ٢٠١٩/١/٢

تمودج التوقيع في ٢٠١٩/١/٢ م

Cash deposit slip		قسمية الإيداع النقدي	
Account No	رقم الحساب	Date	التاريخ
Account Name:		إيداع الحساب الشاغل:	
Amount in words:	المبلغ بالكتابة	Denom - Qty	المبلغ - الكمية
Currency:	العملة:	20 x	
Pay in by:	اسم المودع:	10 x	
Telephone No:	رقم الهاتف:	5 x	
*Source of Fund:	مصدر الأموال:	1 x	
		1/2 x	
		coins	
		مجموع النقد	
		Cash Total	
FOR BANK USE ONLY فقط لاستعمال البنك فقط		SIGNATURE التوقيع	
*The source of the amount must be disclosed more than BD 5,000.			

Signature Card		BANK		بطاقة التوقيع	
Date:	___/___/___			التاريخ: ___/___/___	
Name:				الاسم:	
Account No (IBAN):				رقم الحساب الدولي:	
		78 NBOB			
Signature form نموذج التوقيع				Signature form نموذج التوقيع	
FOR BANK USE ONLY فقط لاستعمال البنك فقط					
*The source of the amount must be disclosed more than BD 5,000.					

في ١٠ ايتاير دفع البطاقة الائتمانية رقم 4451200089752133 خصما من حسابه مبلغ ٢١٠ د.ب.

أودع أخوه عادل شيكا رقم 45655 مسحوب من الحساب رقم ٠٩٢٢٢٠٢٥٤١ على ذات البنك في ٥ ايتاير بمبلغ ٤٥٠ د.ب.

CREDIT CARD PAYMENT SLIP		سند الدفع لبطاقة الائتمان	
Card Number	رقم البطاقة	Date	التاريخ
Name		الاسم	
Tick (✓) Appropriate Box		ضع علامة (✓) في المربع المطلوب	
	Cash نقدا		
	Debit My A/C		
	Cheque No		
	Total المجموع		
AMOUNT IN WORDS BD		SIGNATURE التوقيع	
*The source of the amount must be disclosed more than BD 5,000.			

Cheques deposit slip		قسمية إيداع الشيكات	
Account No	رقم الحساب	Date	التاريخ
Account Name:		إيداع الحساب الشاغل:	
Pay in by:	اسم المودع:	بنك	رقم الحساب
Telephone No:	رقم الهاتف:	Account No	رقم الشيك
*Source of Fund	مصدر الأموال:	Cheque No	المبلغ
			Amount
Amount in words:		المبلغ بالحروف	
		المجموع TOTAL	
SIGNATURE التوقيع		FOR BANK USE ONLY فقط لاستعمال البنك فقط	
*The source of the amount must be disclosed more than BD 5,000.			

نشاط ٢ ورشة بنك ٢١١

كشفت حساب العميل شوقي خالد في نهاية الشهر إذا علمت بأن هيئة الكهرباء والماء استقطعت من حسابه في ٢٨ الشهر ٢٠ د.ب كما استقطع البنك قسط القرض الشخصي ١٠٠ د.ب بعد إيداع راتبه الشهري في ٢٦ الشهر وقدره 600 د.ب، وسحب عبر ATM ٣٠ د.ب في ٣٠ الشهر.

.....
الفرع:.....
Branch :.....
اسم العميل:.....
Customer Name:.....
رقم الحساب الدولي:.....
IBAN :.....
نوع الحساب:.....
Account Type :.....
.....
Currency :.....
من :..... إلى:.....
From: To:

Balance الرصيد	Credit الدائن	Debit المدين	Description التفاصيل	Date التاريخ

كشفت حساب العميل شوقي خالد في نهاية الشهر إذا علمت بأن هيئة الكهرباء والماء استقطعت من حسابه في ٢٨ الشهر ٢٠ د.ب كما استقطع البنك قسط القرض الشخصي ١٠٠ د.ب بعد إيداع راتبه الشهري في ٢٦ الشهر وقدره 600 د.ب، وسحب عبر ATM ٣٠ د.ب في ٣٠ الشهر.

بنك البحرين الوطني

Branch :

Customer Name:

IBAN :

Account Type :

Currency :

From: To:

الفرع:

اسم العميل: **شوقي خالد**

رقم الحساب الدولي: **BH78NBOB00000922202541**

نوع الحساب: **توفير**

نوع العملة: **دينار بحريني أو BD**

من: **1 يناير 2019** إلى: **31 يناير 2019**

Balance الرصيد	Credit الدائن	Debit المدين	Description التفاصيل	Date التاريخ
250	250		إيداع نقدي	2 يناير
700	450		إيداع شيك رقم 45655	5 يناير
490		210	سداد بطاقة ائتمانية رقم xxxxxxx	10 يناير
1090	600		إيداع الراتب الشهري	26 يناير
990		100	سداد قسط القرض	26 يناير
970		20	دفع فاتورة الكهرباء والماء	28 يناير
940		30	سحب نقدا من ATM	30 يناير

هي أدوات مالية تستمد قيمتهما من أداء أصول حقيقية، أو مالية، أو أحد المؤشرات السوقية

العقود المستقبلية

هي عقود تعطي لحاملها الحق في شراء أو بيع كمية من أصل معين (قد يكون سلعة أو ورقة مالية) بسعر محدد مسبقاً، على أن يتم التسليم والتسليم في وقت لاحق في المستقبل . فالعقود المستقبلية هي عقود يتم الاتفاق فيها عند إبرام العقد على السلعة المباعة، كميتهما وسعرها، على أن يتم التسليم ودفع الثمن في تاريخ لاحق في المستقبل .



العقود الآجلة

العقود الآجلة هي عقود شخصية، حيث تخضع للتفاوض المباشر بين الطرفين .



عقود المبادلات

هو عقد يرم بين طرفين يتفقان فيه على تبادل تدفقات نقدية أو التزامات مالية خلال فترة مستقبلية محددة.



عقود الخيارات

هو عقد يمثل حقاً للمشتري (وليس التزاماً) في بيع أو شراء شيء معين وبسعر محدد (سعر التعاقد أو الممارسة) خلال فترة زمنية محددة، ويلزم بائعه ببيع أو شراء ذلك الشيء وبالسعر المتفق عليه خلال تلك الفترة الزمنية، مقابل مبلغ محدد يدفعه مشتري العقد، ويسمى بعلاوة الصفقة الشرطية .



سعر الصرف



 **BHD 1000**

سعر البيع
0.378



 **USD 2645.50**

0.374
سعر الشراء

 **USD 2645.50**



سعر البيع
0.378

 **BHD 989.417**

0.374
سعر الشراء

سعر الشراء	سعر البيع	العملة
0.37٢795	0.376795	الدولار الأمريكي 
0.0٩860١ ♦	0.100463	الريال السعودي 
0.02♦٣٥	0.02147	الجنية المصري 
0.4٤٢0٨	0.46709	اليورو 

تاجر لديه مجموعة من العملات ذهب إلى صرافة باب البحرين لتحويل ما يلي:

١. ١٠٠٠ يورو إلى دينار بحريني.

٢. ٤٥٠ د.ب إلى ريال سعودي.

٣. ٨٠٠٠ جينيه مصري إلى دولار أمريكي.

أهدافه

يمكن القول بأن التحليل المالي هو عملية تحويل البيانات المالية الواردة في القوائم المالية إلى معلومات، تستعمل كأساس لاتخاذ قرارات مناسبة، لأجل تعزيز الاتجاهات الإيجابية في المؤسسة، ولمعالجة بعض الممارسات الخاطئة، مثل السيطرة على القروض المتعثرة، أو تعزيز السيولة، أو كفالة رأس المال. وبشكل عام يهدف التحليل المالي إلى تحقيق الغايات الآتية:

١ . إظهار حقيقة الوضع المالي للبنك Financial Position .

٢ . تحديد قدرة البنك على خدمة ديونه، وقدرته على الاقتراض .

٣ . تقييم السياسات المالية والتشغيلية المتبعة .

٤ . الحكم على مدى كفاءة الإدارة التنفيذية للبنك .

٥ . كشف الاتجاهات التي يتخذها أداء البنك، والاتجاهات والخطط التي ينوي مجلس الإدارة تطبيقها .

٦ . تقييم جدوى الاستثمار في البنك، أي شراء أسهم البنك .

٧ . الاستفادة من المعلومات المتاحة؛ لاتخاذ القرارات الخاصة بالرقابة والتقييم .

٨ . معرفة وضع المصرف مقارنة بالبنوك الأخرى في القطاع .

$$\text{Efficiency Ratio} = \frac{\text{مجموع المصروفات}}{\text{مجموع الدخل التشغيلي}} = \frac{27,34}{86,61} = \%32$$

ثانياً: تحليل مؤشرات جودة الأصول:

$$1. \text{نسبة القروض المشعرة} = \frac{\text{القروض المشعرة}}{\text{القروض}} \times 100$$

$$20 = 100 \times \frac{20}{100} = \%20$$

$$2. \text{نسبة التغطية} = \frac{\text{المخصصات}}{\text{القروض المشعرة}} \times 100$$

$$50 = 100 \times \frac{10}{20} = \%50$$

ثالثاً: نسبة الملاءة المالية أو كفاية رأس المال:

$$\text{نسبة الملاءة المالية أو كفاية رأس المال} = \frac{\text{رأس المال}}{\text{مرجح الأصول}} \times 100$$

$$20 = 100 \times \frac{20}{100} = \%20$$

أقل نسبة مقبولة من قبل مصرف البحرين المركزي هي 12,5%.

الطبعة الأولى - المعدلة
1437هـ - 2016م

$$\text{Efficiency Ratio} = \frac{\text{مجموع المصروفات}}{\text{مجموع الدخل التشغيلي}} = \frac{27,34}{86,61} = \%32$$

ثانياً: تحليل مؤشرات جودة الأصول:

نسبة الملاءة المالية أو كفاية رأس المال:
أقل نسبة مقبولة من قبل مصرف البحرين المركزي هي 12,5%.

رابعاً: تحليل نسبة السيولة:

$$\text{Net Loans/ Total deposits Ratio} = \frac{\text{قروض وسلفيات}}{\text{مستحقات للبنوك + ودائع الزبائن}} = \frac{888,25}{168,53 + 2077,9} = \%39,5$$

$$\text{Net Loans/ Customer's Deposit} = \frac{\text{قروض وسلفيات}}{\text{ودائع الزبائن}} = \frac{888,25}{2077,9} = \%42,7$$

أقل نسبة مقبولة للمصرف المركزي هي 75%.

يرجى ملاحظة
الفرق بين
الطبعتين؟

الطبعة الأولى
1437هـ - 2016م

$$\text{العائد على الأصول ROA: صافي الدخل} = \frac{69.01}{3050.66} \times 100 = 2.26\%$$

إجمالي الأصول

$$\text{العائد على حقوق المساهمين ROE: صافي الدخل} = \frac{69.01}{447.94} \times 100 = 15.41\%$$

حقوق المساهمين

بيانات القوائم المالية لأحد البنوك لعام ٢٠١٨ م	البيان	المبالغ بملايين الدينار البحريني
	صافي الفوائد المكتسبة	73.07
	الإيرادات الأخرى	31.40
	مجموع الإيرادات	104.47
	مجموع مصروفات التشغيل	(32.99)
	المخصصات	2.47
	صافي الأرباح/ الدخل	69.01
	القروض والسلفيات	266.85
	أوراق مالية استثمارية	1067.30
	مستحقات للبنوك والمؤسسات	170.66
	ودائع الزبائن	2165.21
	مجموع الموجودات	3050.66
	حقوق المساهمين	447.94
	رأس المال	84.95
	القروض المتعثرة 5.10 د.ب	
	الأصول المرجحة المخاطر 650.5 د.ب	

$$\text{نسبة القروض المتعثرة: القروض المتعثرة} = \frac{5.10}{266.85} \times 100 = 1.91\%$$

إجمالي القروض

$$\text{نسبة التغطية: المخصصات} = \frac{2.47}{5.10} \times 100 = 48.43\%$$

القروض المتعثرة

نسبة الملاءة المالية (كفاية رأس المال)

يحتفظ البنك بالأصول المرجح أنها أقل
مخاطر للتقليل من مخاطر الإفلاس

$$\text{نسبة الملاءة المالية : رأس المال} = \frac{84.95}{650.50} \times 100 = 13.06\%$$

أقل نسبة مقبول من قبل مصرف البحرين المركزي هي 12.5% ، ما تعليقك؟

مؤشرات السيولة

• نسبة القروض إلى إجمالي الودائع:
قروض وسلفيات (صافي)
مستحقات البنوك + ودائع الزبائن

$$11.42\% = 100 \times \frac{266.85}{2165.21 + 170.66}$$

• نسبة القروض إلى الودائع:
قروض وسلفيات (صافي)
ودائع الزبائن

$$12.32\% = 100 \times \frac{266.85}{2165.21}$$

المبالغ بملايين الدينار البحريني	البيان
73.07	صافي الفوائد المكتسبة
31.40	الإيرادات الأخرى
104.47	مجموع الإيرادات
(32.99)	مجموع مصروفات التشغيل
2.47	المخصصات
69.01	صافي الأرباح/ الدخل
266.85	القروض والسلفيات
1067.30	أوراق مالية استثمارية
170.66	مستحقات للبنوك والمؤسسات
2165.21	ودائع الزبائن
300.66	مجموع الموجودات
447.94	حقوق المساهمين
84.95	رأس المال
5.10 د.ب	القروض المتعثرة
650.5 د.ب	الأصول المرجحة المخاطر

فسر النسبة إذ علمت بأن النسبة المقبولة للمصرف المركزي 25%؟