



بنك ٢١١
بنك ٨٠٤

كراسة

مقدمة في البنوك

والعمليات المصرفية

Work book

Introduction to banks & Banking Operations



حل اسئلة مختارة من كراسة بنك ٢١١

**! اجابات متقرحة فقط
وليست نهوجية
لا اتحمل مسؤولية اي خطأ وارد في الكراسة ، بعض
، الاجابات منقولة من مصادر اخرى**

**هناك بعض الأسئلة
مهمة غير محلولة**

مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية

Introduction To Banks and Banking Operations

(بنك ٢١١ / بنك ٨٠٤)

للمرحلة الثانوية

الطبعة الأولى

١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

حقوق الطبع محفوظة لوزارة التربية والتعليم بمملكة البحرين

التأليف والتطوير

فريق متخصص من وزارة التربية والتعليم ومختصين من مملكة البحرين

المحتويات

رقم
الصفحة

الموضوع

الفصل

٦	نشأة البنوك وأنواعها	الفصل الأول
١١	مصرف البحرين المركزي	الفصل الثاني
١٥	دور مصرف البحرين المركزي في حماية عملاء البنوك	الفصل الثالث
١٩	الصيرفة والمصارف الإسلامية	الفصل الرابع
٢٣	الخدمات المصرفية - ١	الفصل الخامس
٤٣	الخدمات المصرفية - ٢	الفصل السادس
٤٧	الخدمات المصرفية - ٣	الفصل السابع
٥١	الدفع الإلكتروني	الفصل الثامن
٥٦	الخدمات المصرفية المرتبطة بالدفع	الفصل التاسع
٦٠	سعر الصرف	الفصل العاشر
٦٥	المشتقات المالية	الفصل الحادي عشر
٧٢	غسل الأموال	الفصل الثاني عشر
٧٦	سوق التعاملات بين البنوك	الفصل الثالث عشر
٨٠	القوائم المالية والتحليل المالي للبنوك	الفصل الرابع عشر
٨٦	إدارة المخاطر	الفصل الخامس عشر



١- لماذا أنشئت البنوك؟

تطورت البنوك وتعددت وظائفها مع مرور الزمن ، لتمارس المهام الآتية : (1) اقراض الأموال للأفراد والشركات والحكومات (2) حفظ أموال المودعين وتميئتها (3) مبادلة النقود وبيع العملات الأجنبية (4) اجراء التحويلات البنكية بين البنوك داخل الدول (5) تقديم الخدمات المالية المختلفة



٢- حدد المصطلح باللغة الإنجليزية، ووظائف البنوك الآتية:

م	البنك	الوظيفة
١.	البنوك المركزية ...Central Banks....	<ul style="list-style-type: none"> ■ اصدار النقد ■ الرقابة والاشراف على البنوك التجارية ■ اصدار السندات الحكومية ■ تحديد نسبة الاحتياطي النقدي ■ تحديد سعر الخصم ■ ادارة اموال الدولة
٢.	البنوك التجارية ...Commercial Banks	<ul style="list-style-type: none"> ■ فتح حسابات الودائع ■ القيام بعمليات الدفع / التحويلات ■ بيع وشراء العمليات ■ تقديم خدمات استشارية
٣.	البنوك الاستثمارية ...Investment Banks	<ul style="list-style-type: none"> ■ المساعدة في الحصول على التمويل من خلال اصدار الأسهم والصكوك أو السندات ■ تحويل الشركات الخاصة الى عامة ■ تقديم الاستشارات في عمليات الاستثمار
٤.	البنوك المتخصصة ...Specialized Banks	<ul style="list-style-type: none"> ■ تمويل السكن الاجتماعي ■ تمويل متناهي الصغر ■ تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسط
٥.	البنوك الدولية ...International Banks	<ul style="list-style-type: none"> ■ تمويل التجارة العالمية ■ عمليات الاقراض الدولي الحكومي والخاص

٣- صنف أنواع البنوك الدولية حسب البيان الآتي:

م	البيان	نوع البنك
١	بنوك توفر المعلومات عن الفرص الاستثمارية في الدول الأجنبية.	مكاتب التمثيل
٢	بنك لا يسمح له بمزاولة الأنشطة المصرفية مع العملاء المحليين في الدول التي يوجد فيها أو التعامل بالعملة المحلية.	بنوك الأفتشور
٣	تصدر البنوك خطابات الاعتمادات المستندية والحوالات وتسليم وإستلام الأموال.	بنوك المراسلة
٤	تمارس بعض البنوك الأعمال المصرفية في السوق المحلية، وهي مملوكة من بنك رئيسي خارج الدولة.	فروع البنوك الأجنبية

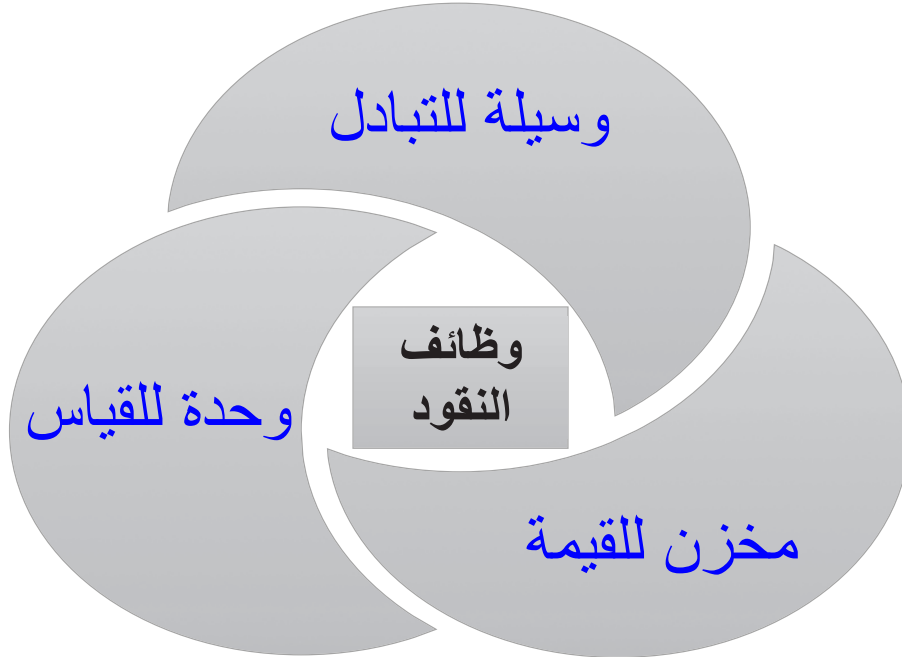
٤- قارن بين كل من السياسة المالية، والنقدية من حيث كل مما يأتي:

وجه المقارنة	السياسة المالية	السياسة النقدية
التعريف	هي السياسة المتعلقة بإدارة ميزانية الدولة	هي السياسة التي تهتم وتتعلق بإدارة النقود وأسعار الفائدة
الشمول أو الهدف	تشمل الإيرادات والمصروفات خلال فترة زمنية معينة- سنة مالية	استقرار العملة وسعر الصرف - توجيه الائتمان ، والحفاظ على معدل التضخم
الاختصاص	من اختصاصات وزارة المالية	من اختصاصات المصرف المركزي
الأدوات		
المسئول عن التنفيذ والمراقبة		

٥- حدد المؤشرات المالية والاقتصادية المناسب للحالات الآتية:

م	الحالة	المؤشر
١	عام ٢٠٢٠م بلغت صادرات الدولة ١٠ ملايين دب و وارداتها ٨,٥ مليون دب.	نسبة الصادرات للواردات
٢	بلغ إجمالي قيمة الوحدات المنتجة محليا ٢٠٠ مليون دب والقيمة المضافة ٥٠ مليون دب والضرائب مليون دب.	الناتج المحلي الاجمالي
٣	بلغت إيرادات دولة ما عام ٢٠٢٠م ٥٩ مليون دب ونفقاتها العامة ٥٠ مليون دب.	الفائض-العجز
٤	في منتصف عام ٢٠١٧م بلغ إجمالي الناتج المحلي ١٠٠ مليون دب، وعدد السكان نصف مليون نسمة.	متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الاجمالي
٥	كان متوسط سعر الكمبيوتر ٣٥٠ دب في عام ٢٠١٩م، وفي عام ٢٠٢٠ بلغ متوسط سعر الكمبيوتر ٤٠٠ دب، بمعدل تغير في السعر ١٤,٢٨%.	معدل التضخم
٦	المتوسط الحسابي المرجح لقيم التغير في أسعار السلع والخدمات (CPI) لسنة ٢٠١٦م و ٢٠١٧م.	الرقم القياسي للأسعار المستهلك
٧	اودع محمد مبلغاً في المصرف بنسبة فائدة ١,٢٥% سنوياً، علماً بأنه اقترض مبلغاً من ذات المصرف بنسبة فائدة ٤,٣% سنوياً.	الفائدة البنكية

٦- من خلال دراستك للنقود استكمل الأشكال الآتية:



أرصدة النقد	-	القيمة الاسمية للنقد	=	النقد المتداول
ودائع تحت الطلب	+	مجموع العملات النقدية والورقية والمعدنية	=	المفهوم الضيق لعرض النقود (M1)
الودائع الثابتة	+	M1	=	المفهوم المتوسط لعرض النقود (M2)
ودائع الحكومة	+	M2	=	المفهوم الواسع لعرض النقود (M3) (.....)

٧- رتب أحداث مراحل تطور النقد في مملكة البحرين:

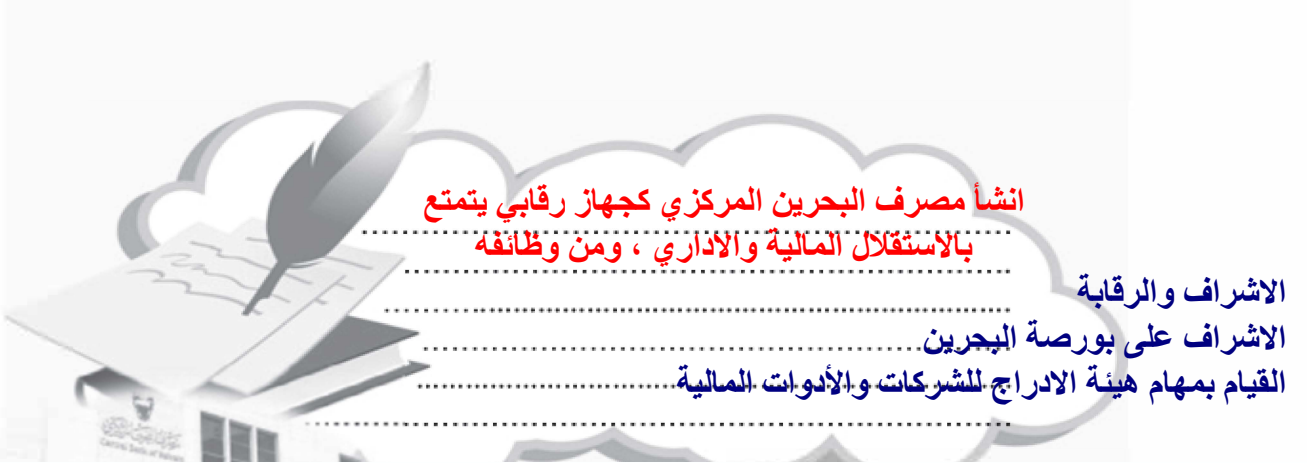


٨- سعر الصرف هو سعر عملة دولة ما معبرا عنها بعملة دولة أخرى- وضح ذلك.

أن القيمة الأصلية لسعر تعادل صرف العملات من تقديرات قيمتها بأوزان معينة من الذهب



١. أكتب نبذة مختصرة عن نشأة مصرف البحرين المركزي، ثم عدد وظائفه الرقابية وأهدافه.



أهداف مصرف البحرين المركزي



مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي:

١. إصدار النقد.
٢. وضع وتنفيذ السياسات النقدية، والمحافظة على ثبات النقد، وتأمين الاستقرار المالي.
٣. اتخاذ التدابير المناسبة لمواجهة الاضطرابات الاقتصادية أو المالية العالمية والإقليمية والمحلية.
٤. تنظيم صناعة الخدمات المالية وتطويرها، والإشراف والرقابة على الجهات التي تقدم هذه الخدمات.
٥. القيام بوظيفة بنك الحكومة.

٣- قارن بين كل مما يأتي:

أ- تسهيلات الإيداع وتسهيلات الإقراض المقدمة من مصرف البحرين المركزي لمصارف قطاع التجزئة:

تسهيلات الإقراض

اقراض لليلة واحدة مقابل ودائع
اقراض الريبو

تسهيلات الإيداع

الإيداع لليلة واحدة
الإيداع لفترة اسبوع

ب- الريبو و الريبو العكسي:

الريبو العكسي

الاقتراض من المصارف
التجارية وذلك لسحب او ضخ
السيولة في السوق

الريبو

اتفاقية اعادة الشراء، وهو السعر الذي
يستخدمه المصرف المركزي في اعادة
شراء الأوراق المالية من البنوك
للسيطرة على المعروض النقدي

ج- الخدمات الخاضعة للرقابة في بنوك التجزئة التقليدية وبنوك التجزئة الإسلامية:

خدمات بنوك التجزئة الإسلامية

تسلم الودائع وفقاً للشريعة الإسلامية
ادارة حسابات المستثمرين
توفير معاملات التبادل النقدي
تقديم خدمات التمويل الاسلامي

خدمات بنوك التجزئة التقليدية

تسلم الودائع بجميع انواع العملات
تقديم التسهيلات الائتمانية
قبول الودائع
تقديم خدمات التمويل الاسلامي

٤. اكتب مثالا على الفئات المرخص لها بمزاولة وتقديم الخدمات المالية في سجل مصرف البحرين المركزي:

المصارف التقليدية المحلية

المصارف الإسلامية

شركات تأمين

مؤسسات استثمارية

مؤسسات متخصصة

الأشخاص المسجلون

صناديق الاستثمار

٥. ما الخدمات المساعدة التي تقدمها شركة "بنيفت" للقطاع المالي في مملكة البحرين؟

١. السحوبات النقدية وذلك عن طريق الربط بين جميع أجهزة الصراف الآلي في مملكة البحرين .
٢. نقاط البيع وذلك عن طريق الربط بين جميع أجهزة نقاط البيع الموجودة في السوق .
٣. دفع الفواتير .
٤. الدفع المباشر .
٥. بوابة الدفع الإلكتروني .
٦. الخدمات المصرفية عبر الإنترنت .
٧. نظام إدارة مطالبات الشبكة الخليجية .
٨. مركز المعلومات الائتمانية .
٩. نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني .

٦. كيف "يجفف" مصرف البحرين المركزي السيولة في الأسواق؟

رفع معدلات الريبو العكسي لتشجيع المصارف على

إيداع أموالها لدى السلطات

النقدية المركزية



١- يلعب مصرف البحرين المركزي دورا حيويا في حماية المودعين وعملاء البنك، دلل على ذلك.

- اصدار اللوائح والتشريعات المصرفية للبنوك
- اصدار ميثاق افضل الممارسات حول القروض الاستهلاكية
- الطلب من البنوك بضرورة الاعلان عن قائمة الرسوم
- الطلب من البنوك بالتعامل بشفافية كاملة مع العملاء
- مراجعة المنتجات والخدمات المصرفية
- حماية صغار المودعين



٢- بصفتك موظف لدى البنك، ما هو قرارك المناسب وفقا للقواعد المنظمة للقروض الاستهلاكية؟

م	الحالة	القرار المناسب
١	للمرة الثانية يطالب ياسر بإضافة على القرض.	اعطاء القرض
٢	منح بنك البحرين الوطني قرضا استهلاكيا لأحد العملاء على أن يسدد على أقساط شهرية خلال ٩ سنوات.	يجب ألا تزيد مدة القرض على سبع سنوات
٣	احتسب البنك قسط شهري على سميرة ببلغ ٣٠٠ د.ب، علما بأن إجمالي دخلها الشهري ٥٢٠ د.ب.	يجب ألا تزيد نسبة القسط الشهري على 50% من إجمالي دخل الفرد
٤	أرسل البنك إلى عملائه رسائل نصية بالموافقة على إضافة على القرض للمرة الثالثة والأخيرة على القرض.	لا يمكن اخذ اضافة على القرض أكثر من مرتين

٣- من خلال دراستك إلى متطلبات ميثاق أفضل الممارسات حول القروض الاستهلاكية ورسوم الخدمات المصرفية، وضح مدى صحة العبارات الآتية:

التعليق	الحالة
كل 6 شهور	تزويد العملاء بكشوف حسابات في السنة مرة واحدة.
صح	الإعلان عن معدل الفائدة السنوي أو معدل الربح السنوي (APR).
خطأ ، نظام حماية الودائع	حماية صغار المودعين من خلال تطبيق نظام حماية المستهلك.
خطأ بفترة لا تقل عن شهر	من الضروري إبلاغ العميل عن تغيير معدلات الفائدة بعد التطبيق.
صح	التعامل مع العملاء بشفافية كاملة واعطائهم معلومات واضحة.
صح	مراجعة المصرف المركزي لقائمة الخدمات المصرفية بشكل دوري.

٤- حدد المبالغ المقررة قانوناً للحالات التالية، وفقاً للنظام المعمول به في مملكة البحرين:

الحد الأقصى لتعويض كل مودع أو مستثمر مؤهل.	20,000
تغطية صندوق البنوك التقليدية للودائع لدى بنوك التجزئة التقليدية.	60,000,000
تغطية صندوق البنوك الإسلامية للودائع وحسابات الاستثمار لدى بنوك التجزئة.	20,000,000

٥- ذكرت وكالة "بنا" أن مجلس إدارة حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة عقد اجتماعه الأول مؤخراً في المنامة تاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨م، حيث يعد هذا المجلس بمثابة الجهة المختصة بإدارة وتشغيل نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة لدى بنوك قطاع التجزئة التقليدية والإسلامية.

أ- لماذا أنشأ مصرف البحرين المركزي مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة؟

- تحديد المساهمات التي ينبغي على البنوك تقسيمها
-
- تحديد مبلغ التعويض
-

ب- متى يشار للبنك بأنه " بنك مخل"؟

- وضع أي بنك تحت إدارة مصرف البحرين المركزي
-
- وضع البنك تحت التصفية سواء اجبارية او اختيارية

٦- ضع المصطلح المناسب للحالات الآتية:

هي الأموال التي تحمل صفة الأمانات أو العهد، والتي لا تقترن بالمشاركة في الأرباح.	الوديعة الإسلامية
يطلق على بنك قطاع التجزئة الذي يوضع تحت إدارة مصرف البحرين المركزي او تحت التصفية.	الاخلال
أي شخص طبيعي مقيم أو غير مقيم لديه حسابات مؤهلة لدى بنك تقليدي أو إسلامي.	المودع المستثمر المؤهل
هي القروض التي تمنح للأفراد ويكون السداد من دخل الفرد.	القروض الاستهلاكية
ينكون من ١١ عضواً ويضم ممثلين من مصرف البحرين المركزي وبنوك قطاع التجزئة والحكومة واعضاء مستقلين.	مجلس حماية الودائع
عقد يخول البنك حيازة النقود المودعة والتصرف فيها.	الوديعة



١ - استكمل بيانات جدول نشأة المصارف الإسلامية على النحو الآتي:

السنة	الدولة	الاسم	البيان
1963	مصر	البنك الاسلامي	أول بنك إسلامي في العالم
1975	الامارات	بنك دبي الاسلامي	أول بنك إسلامي في الخليج
1979	البحرين	بنك البحرين الاسلامي	أول بنك إسلامي في البحرين



ماهي مبادئ المصرفة الاسلامية ؟

مبدأ البيع وتحريم الربا
 مبدأ المشاركة في توزيع الارباح وفي المخاطر
 مبدأ منع وتحريم الضرر

٣ . قابل بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية في الجدول التالي:

المصارف التقليدية

تعتبر الفائدة الربوية أساسا فيه.

تقوم على أساس الرأسمالية والاقتصاد الحر.

لا تقدم القرض الحسن

تستقبل أموال المودعين على أساس
 الاقتراض بفائدة ثابتة.

لا يوجد هيئة رقابة شرعية

تتحمل مخاطر التنمية.

المصارف الإسلامية

يقوم على اسس ومبادئ البيع وأن الربا حرام

ترجمة الفكر الاقتصادي الاسلامي

تساهم في التنمية الاجتماعية كالقرض
 الحسن.

على أساس المضاربة والمشاركة في الربح

وجود هيئة رقابية شرعية وإدارة رقابة
 شرعية داخلية.

تتحمل مخاطر التجارة والاستثمار

٤. اختر نوع المنتج أو الخدمة المصرفية المقدمة من قبل المصارف الإسلامية:

نوع المنتج أو الخدمة	البيان
المساومة	تملك البنك الإسلامي سيارة بقيمة ٦٠٠٠ د.ب، ثم باعها على العميل عامر دون إلزام البنك بالإفصاح عن سعرها الأصلي أو مقدار ربحه.
القرض الحسن	اقترض صلاح مبلغ ٢٤٠٠ د.ب من البنك الإسلامي على أن يسدد ذلك على مدى سنتين بمعدل ١٠٠ د.ب شهرياً.
المضاربة	استثمر البنك حسابات التوفير والودائع للعملاء على أن يتم تقسيم الربح بينهما.
المرابحة	اشترى البنك الإسلامي قطعة أرض بمبلغ ٣٥٠٠٠ د.ب بناء على طلب العميل سامي، حيث باعها البنك على العميل بمبلغ ٤٠٠٠٠ د.ب.
الإجارة المنتهية بالتمليك	استملك البنك الإسلامي مبنى مكون من خمس شقق، وأجر إحدى الشقق على أحد عملاء البنك بإيجار شهري قدره ٢٥٠ دينار ولمدة ١٠ سنوات، متعهداً بنقل ملكية الشقة للعميل في نهاية عقد الإيجار.
المشاركة	مشاركة إحدى الشركات الكبرى بالعمل والبنك الإسلامي بالمال في عملية تمويل مقابل المشاركة في الأرباح أو الخسارة بنسبة متفق عليها.
الإجارة	قيام المصرف الإسلامي بشراء مجمع تجاري وتأجير محلاته على العملاء مقابل أجر معقول.

٥. فاضل بين كل من مرابحة البنك الإسلامي وقروض البنوك التقليدية من حيث ما يلي:

وجه المفاضلة	مرابحة البنك الإسلامي	قروض البنوك التقليدية
الربح	ثابت	يتغير
الملكية	يملك البنك السلعة قبل البيع ويمتلكها العميل بعد البيع	لا يملك البنك السلعة
الضمان	الضمان قبل وبيع السلعة	لا يضمن
العقد	عقد بيع فيه التبريح والزيادة	عقد قرض بزيادة ربوية

٦. حقق القطاع المصرفي في مملكة البحرين نموًا نتيجة عدة عوامل ساهمت في تدعيم مركز البحرين كمحور مصرفي إقليمي نجح في اجتذاب الكثير من المؤسسات المصرفية الأجنبية لإنشاء مكاتب بها في المملكة، وضح ذلك من خلال العبارات الآتية:

تعتبر مملكة البحرين المركز المالي الرائد في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط.

تضم البحرين وهي المركز المالي الرائد في الخليج العربي أكبر مركز متخصص في التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط ، كما تعتبر النجوة الاسرع والأقل تكلفة

ساهمت مملكة البحرين بشكل كبير في دفع عجلة نمو العمل المصرفي الإسلامي.

المساهمة في إنشاء والرقى بالعديد من المؤسسات والهيئات الدولية الدائمة للصيرفة الإسلامية احتضان العديد من المؤتمرات والندوات طرح برامج تقليدية وتدريبية لتوفير الكوادر



١- ميز بين كل من الوديعة في البنوك الإسلامية والوديعة في البنوك التقليدية:

الوديعة في البنوك التقليدية	الوديعة في البنوك الإسلامية
عقد يخول البنك حيازة النقود المودعة لديه والتصرف فيها	الأموال التي تحمل صفة الأمانات أو العهد ولا تقترن بعنصر المشاركة في الأرباح

٢- حدد نوع الحساب المناسب للحالات التالية مع كتابة اسم الحساب باللغة الإنجليزية:

الحسابات المربوطة الأجل
ودائع يودعها العملاء لدى البنك في حساب خاص لأجل معين وبفائدة معينة، وتحسب غرامة في حالة سحبها قبل موعد الاستحقاق.

الحساب الجاري
حساب تحت الطلب يسمح بإعطاء صاحبه دفتر شيكات ولا يتقاضى صاحبه أي فوائد.

حساب التوفير
حساب تحت الطلب يتقاضى صاحبه على فوائد على الرصيد الشهري، ويمكن للعميل سحب أمواله في أي وقت.

الحساب بإشعار
حساب يسمح لصاحبه السحب بعد إخطار البنك بعملية السحب بمدة، ولا يعطى صاحبه بطاقة الصراف الآلي ATM.

الحساب المشترك
حساب يحمل أسم أكثر من شخص ويكون مملوكا بالتساوي بين الأشخاص المعنيين.

٣- فتحت حساب توفير رقم ٠٠١٣٦٥١١١٢٠ في أحد البنوك بتاريخ اليوم، وطلب منك موظف البنك استكمال النماذج التالية:

أ- بطاقة التوقيع Signature card:

Signature Card	BANK	بطاقة التوقيع
Date: ___ / ___ / ___	التاريخ: تاريخ اليوم الذي ستملئ فيه المعلومات	
Name:	الاسم: ابراهيم حسن ناصر محمد أمان	
Account No (IBAN):	رقم الحساب الدولي:	
BH 09 BIBB 00136511120		
Signature form نموذج التوقيع ابراهيموفيش	Signature form نموذج التوقيع ابراهيموفيش	
FOR BANK USE ONLY فقط لاستعمال البنك		

خليت رمز بنك
البحرين
الاسلامي

ب- ايداع الحد الأدنى لفتح حساب التوفير:

Cash deposit slip		قسمية الإيداع النقدي	
Account No	00136511120	Date	
Account Name:		ابراهيم حسن ناصر محمد أمان	
Amount in words:	عشرون ديناراً	Denom - Qty	20 x 1
Currency:	العملة:		10 x
Pay in by:	اسم المودع: ابراهيم حسن ناصر محمد أمان		5 x
Telephone No:	رقم الهاتف:		1 x
*Source of Found:	*مصدر الأموال:		1/2 x
FOR BANK USE ONLY فقط لاستعمال البنك		Cash Total	20
		SIGNATURE	التوقيع
		ابراهيموفيش	
* يجب الإفصاح عن مصدر المبلغ اكثر من 6000 د.ب.			
*The source of the amount must be disclosed more than BD 6,000.			

٤- في تاريخ ٢٠٢٠ / ١ / ٢م أودعت سميرة أحمد جاسم في حسابها الجاري رقم ٠٠٩٢٩٩١٥٤٧ في بنك البحرين الوطني NBB مبلغاً نقدياً مكون من (١٧٥ ورقة فئة ٢٠ د.ب، ٢٠٠ ورقة فئة ١٠ د.ب، ١٠٠ ورقة فئة ٥ د.ب)، وشيكا بقيمة ٢٥٠ د.ب مسحوبا على بنك البحرين الوطني، وآخر مسحوب على بنك مسقط بقيمة ١٥٠ د.ب حساب رقم ٧٩٨٥٠٠٤. المطلوب ملء الاستمارات التالية:

Cash deposit Slip		قسمة الإيداع النقدي	
Account No: 0092991547		رقم الحساب: 0092991547	
Accountholder's Name: _____		اسم صاحب الحساب: سميرة أحمد جاسم	
Amount in words: ستمائة ألف دينار بحريني فقط	المبلغ بالحروف: _____	عدد الفئات - Denom - Qty	المبلغ Amount
Currency: دينار بحريني	العملة: _____	20 x 175	3500
Pay in by: سميرة أحمد جاسم	المودع: _____	10 x 200	2000
Tel No: _____	رقم الهاتف: _____	5 x 100	500
Source of Found*: _____	مصدر الأموال*: _____	1 x	
FOR BANK USE ONLY لاستعمال البنك فقط		0.500 x	
		Coins	
		مجموع النقد Cash Total	6000
		التوقيع Signature	سميرة أحمد
* يجب الإفصاح عن مصدر المبلغ أكثر من 6000 د.ب . *The source of the amount must be disclosed more than BD6000.			

Cheques deposit slip		قسمة إيداع الشيكات	
Account No: 0092991547		رقم الحساب: 0092991547	
Accountholder's Name: _____		اسم صاحب الحساب: سميرة أحمد جاسم	
Pay in by: سميرة أحمد جاسم	المودع: _____	البنك Bank	رقم الحساب Account No
Currency: دينار بحريني	العملة: _____	البحرين الوطني	7985004
Tel No: _____	رقم الهاتف: _____	بنك مسقط	
Amount in words: أربع مائة دينار بحريني فقط	المبلغ بالحروف: _____	رقم الشيك Cheque No	المبلغ Amount
			250
			150
		مجموع Total	400
FOR BANK USE ONLY لاستعمال البنك فقط		التوقيع Signature	
		سميرة أحمد	
* يجب الإفصاح عن مصدر المبلغ أكثر من 6000 د.ب . *The source of the amount must be disclosed more than BD6000.			

- ٥- في ١٠ فبراير ٢٠٢٠م أجرى خالد ياسين حامد المعاملات التالية:
- سدد مبالغ بطاقته الائتمانية رقم ٤٥٢٠٩٩٠٩١٤٧٣٠٠١٠ الصادرة عن بنك البحرين الوطني، حيث دفع ١٥٠ د.ب نقداً، و ١٣٠ د.ب خصماً من حسابه رقم ٠٠٩٢٢٠٥٤٦١ بنك البحرين الوطني.
 - سحب مبلغ ١٠٥ د.ب نقداً من حساب التوفير رقم ٠٠٩٢٢٠٥٤٦١ لدى بنك البحرين الوطني:
- المطلوب: ملء الاستمارات التالية:

CREDIT CARD PAYMENT SLIP		سند الدفع لبطاقة الإئتمان	
Date 10-02-2020		التاريخ	
Card Number	رقم البطاقة		
4520 9909 1473 0010			
Name	الاسم خالد ياسين		
Tick (✓) Appropriate Box	ضع علامة (✓) في المربع المطلوب		
	BD د.ب	Fils فلس	
Cash نقداً *	150		
Debit My A/C 0092205461 قيدوا على حسابي رقم *	130		
Cheque No	شيك رقم		
Total المجموع	280		
المبلغ بالحروف (دينار بحريني)	AMOUNT IN WORDS BD		
خالد ياسين			
SIGNATURE التوقيع			

WITHDRAWAL SLIP		استمارة سحب	
DATE 10-02-2020		التاريخ	
NAME		الاسم خالد ياسين حامد	
AMOUNT IN WORDS		المبلغ AMOUNT	
المبلغ بالحروف		BD د.ب	Fils فلس
مئة وخمسة دينار بحريني		105	-
DEBIT MY A/C No	خصماً من حسابي رقم		
FOR BANK USE ONLY	لاستعمال البنك فقط		
SIGNATURE		التوقيع	
خالد ياسين			

٦- بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٠م أودع محاسب شركة الميثاق السيد/ عادل محمد فيصل في حساب الشركة رقم: ٠٠٦٢٥٨٦٠٠٢ لدى بنك البحرين والكويت المبالغ الآتي:

❖ مبلغ نقدي عبارة عن:

❖ فئة ٢٠ دب ١٠٠ ورقة.

❖ فئة ١٠ دب ٢٥٠ ورقة.

❖ فئة ٥ دب ٧٥ ورقة.

❖ فئة ٠,٥٠٠ دب ٤٠ ورقة.

❖ الشيكات الآتية:

❖ شيك رقم ١٠٠٢٥٦ بقيمة ١٥٦٠ دب مسحوب على بنك البحرين الوطني حساب رقم ٠٢٩٥٥٥١٣.

❖ شيك رقم ٧١٢٠٩ بقيمة ١٨٥ دب مسحوب على بنك البحرين والكويت حساب رقم ٠٠٥٤٥٣٥.

❖ شيك رقم ٠٩٦٦٦٠١ بقيمة ٣٥٠ دب مسحوب على البنك البريطاني حساب رقم ٠٩٩٩٣٤٦٧٠.

❖ في اليوم التالي سحب نقدا قيمة شيك بنك البحرين الوطني عبر موظف البنك المختص.

المطلوب ملء الاستثمارات الآتية:

استمارة إيداع نقدي Cash Deposit Slip		Date: <u>5-1-2020</u> التاريخ:
Account No: <u>0062586002</u>	رقم الحساب:	
Accountholder's Name: _____	اسم صاحب الحساب:	<u>شركة الميثاق</u>
Amount in words: <u>المبلغ بالحروف:</u> <u>اربعة آلاف وثمانمائة وخمسة وتسعون دينار فقط</u>	Denominations	Amount
Source of Funds: _____	20 x <u>100</u>	<u>2000</u>
Deposited by: <u>عادل محمد فيصل</u>	10 x <u>250</u>	<u>2500</u>
Currency: <u>دينار بحريني</u>	5 x <u>75</u>	<u>375</u>
Tel: _____	1 x _____	
	0.500 x <u>40</u>	<u>20</u>
	Coins	
	Total	<u>4895</u>

٧- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠م قام العميل منصور ناصر خليفة بإجراء المعاملات البنكية التالية في حسابه رقم ٠٠٨٢٠٠٠٥٤٩٩١٢١١ بنك إثمار فرع مجمع الدانة:

- أودع مبلغًا نقديًا عبارة عن (١٠ ورقات فئة ٢٠ د.ب - ورقة فئة ١٠ د.ب - ٦ ورقات فئة د.ب - و عملات معدنية مكونة من ٦ عملات فئة ١٠٠ فلس و ٥ عملات فئة ٥٠ فلس).
- ❖ أودع شيك رقم ٦٦٢٩٨٣ بقية ٧٢ د.ب مسحوب على سيتي بنك حساب رقم ٨٦٤٥٢٢١.
- ❖ أودع شيك رقم ٥٠٠٩٨٧ بقية ٥٠٠ د.ب مسحوب على بنك إثمار حساب رقم ٥٨٩٩١٦١١ وذلك عن راتبه الشهري.
- ❖ سحب نقداً عبر موظف البنك مبلغ ٦٠٠ د.ب.
- ❖ سحب نقداً عبر جهاز الصراف الآلي ٥٠ د.ب.

المطلوب : ملء الاستمارات الآتية.

أ. الإيداع النقدي:

<input checked="" type="checkbox"/> إيداع نقدي Cash Deposit	Transaction Type Tick (✓) the appropriate box	نوع البطاقة ضع علامة (✓) في المربع المناسب	Date: 20-2-2020	التاريخ:	
<input checked="" type="checkbox"/> إيداع شيكات Cheque Deposit			رقم الحساب:		
<input type="checkbox"/> سداد قسط البطاقة Card Payment			Account No: 008200054991211		
Account Name: منصور ناصر خليفة		اسم صاحب الحساب:			
البنك المسحوب عليه Drawer Bank	Cheque No رقم الشيك	رقم الحساب Account No.	المبلغ Amount	الفئات Den	المبلغ Amount
				20 x 10	200
				10 x 1	10
				5 x	
				1 x 6	6
				½ x	
				Coins	850
				Total المجموع	216 850
يرجى ذكر مصدر الأموال المودعة التي تزيد عن 6000 د.ب. Please disclose the source of the deposited in excess of BD 6000.					
Card No: <input type="text"/>					
<input type="checkbox"/> أرجو خصم المبلغ من الحساب المذكور أعلاه، وقيد المبلغ لحساب بطاقتي الائتمانية Please debit my above mentioned account and credit my card account.					
Customer Signature: <input type="text"/> توقيع العميل:					

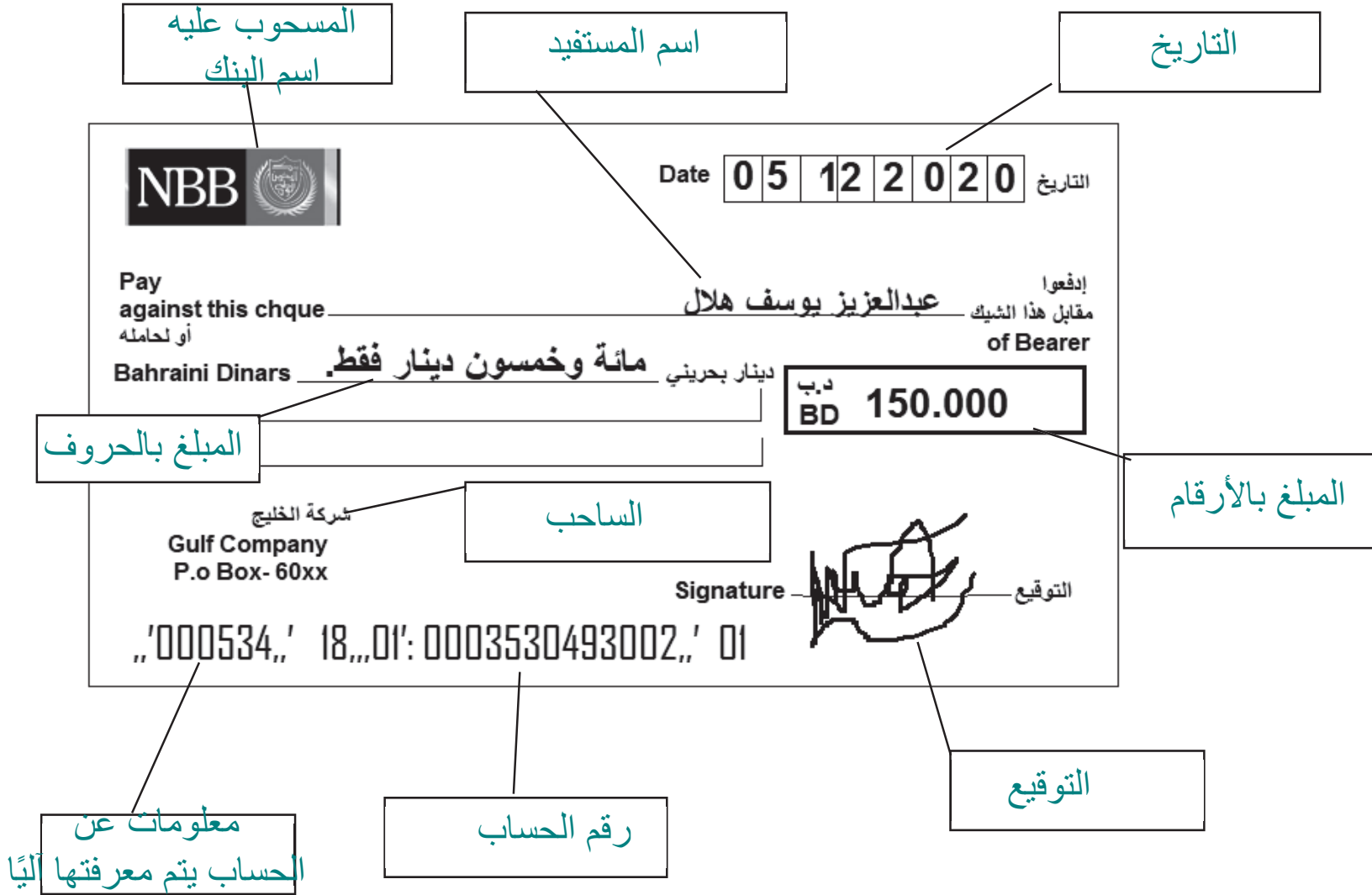
٨- دفع اليوم نايف عبدالقادر حسن المستحق عليه من استعمال بطاقته الائتمانية رقم ٧٧٢١٥٠٠٣٤٣٤١١١٠١ مبلغًا نقديًا عبارة عن الاتي:

- ١٨ ورقة فئة ٢٠ د.ب.
- ١٠ أوراق فئة ١٠ د.ب.
- ١٠ أوراق فئة ٥ د.ب.

المطلوب : ملء الاستمارات الآتية.

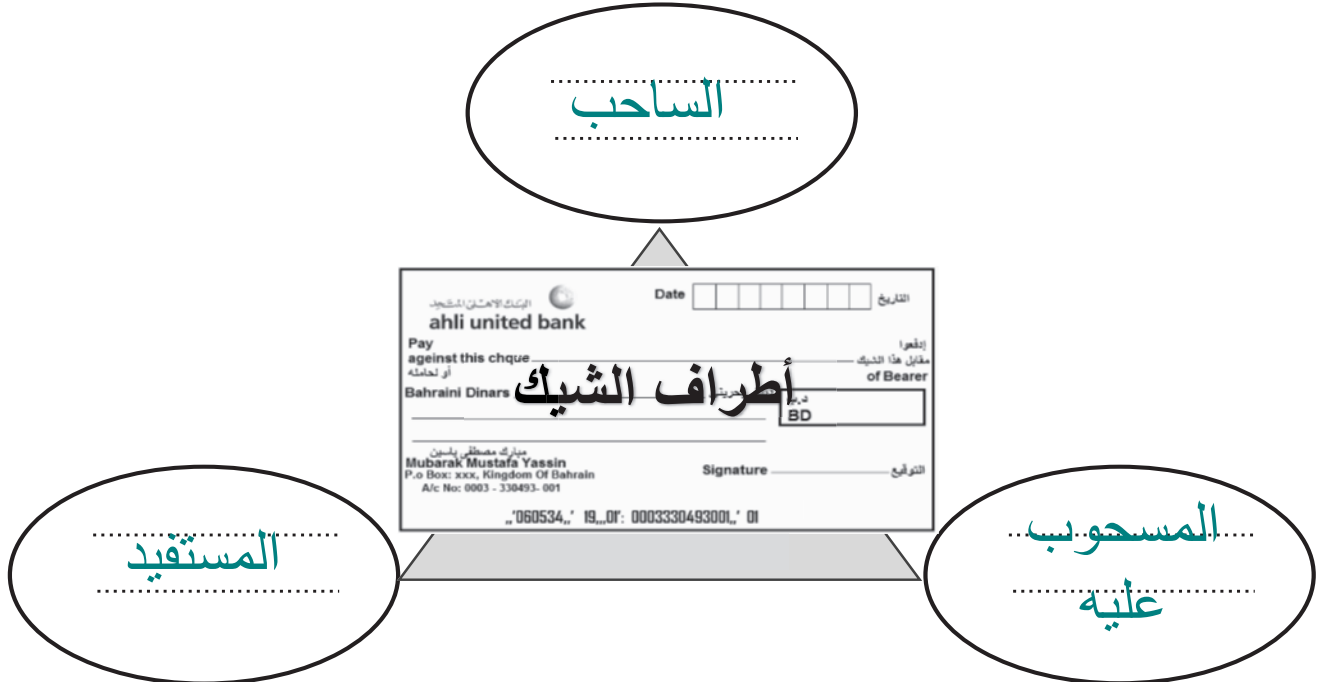
Date: _____ التاريخ: _____ تاريخ اليوم		استمارة الدفع لبطاقات الإئتمان Credit Card Payment Slip	
Card No:	رقم البطاقة		
7721 5003 4341 1101			
Cardholder's Name _____		اسم حامل البطاقة <u>نايف عبد القادر</u>	
Tick the required box		حدد المربع المطلوب	
<input checked="" type="checkbox"/> نقدا Cash	<input type="checkbox"/> قيدوا على حسابي Debit my A/c	<input type="checkbox"/> شيك cheque	
Bank	Account No.	Cheque No.	Amount
			510
Amount in words _____		المبلغ بالحروف _____	
		خمسمائة وعشرة دينار فقط لا غير	
Authorized Signature _____		المخول بالتوقيع _____	
		نايف عبد القادر	

٩- حدد مكونات الشيك الآتي:



١٠- حرر مبارك مصطفى ياسين شيكا بقيمة ١٥٥٠ د.ب لصالح هيئة الكهرباء والماء وذلك عن متأخرات فواتير سابقة، يستحق الشيك الدفع في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٠م. استكمل تحرير الشيك، ثم اكتب أطرافه الثلاثة.

 البنك الأهلي المتحد ahli united bank		التاريخ Date 06032020
Pay against this chque أو لحامله	هيئة الكهرباء والماء مقابل هذا الشيك of Bearer	إيدعوا
Bahraini Dinars	ألف وخمسمائة وخمسين ديناراً فقط لا غير	دينار بحريني
مبارك مصطفى ياسين Mubarak Mustafa Yassin P.o Box: xxx, Kingdom Of Bahrain A/c No: 0003 - 330493- 001		مبارك مصطفى التوقيع Signature
,,060534,, 19,,01: 0003330493001,, 01		



١١- أمعن النظر في النموذج التالي ثم اجب عن الاسئلة التي تليه:

BBK بنك البحرين والكويت
P.O. Box 597, Kingdom of Bahrain

Date **1 2 1 1 2 0 1 7** التاريخ

Pay against this cheque **مدرسة الحكمة النموذجية** مقابل هذا الشيك
أو لحامله Or Bearer

Bahraini Dinars **مائة وستون ديناراً فقط** دينار بحريني

160/- د.ب. BD

AL HADA
BLDG 60 ROAD 8
KINGDOM OF BAHRAIN
A/C No.1000003XXXX

Signature _____ التوقيع
Please do not write or sign below this line

١١ 300050 02 01000003XXXX 01

- أ. اسم المستفيد: **مدرسة الحكمة النموذجية**
- ب. الساحب: **Alhada**
- ج. المسحوب عليه: **بنك البحرين والكويت**
- د. قدم المستفيد الشيك للبنك بتاريخ ١ / ١١ / ٢٠٢٠ م ، هل سيتم صرف الشيك ؟ ولماذا؟

لا .. لانتهاء فترة الشيك ، **6 اشهر من تاريخ اصدار الشيك**

١٢- في تاريخ ٢٢-٩-٢٠٢٠م قام السيد صالح يعقوب بدفع ٣٥٠٠ دينار مصاريف تعليم لابنه مهند في الجامعة الأهلية بشيك مسحوب على بنك البحرين والكويت.
المطلوب: - كتابة الشيك:

BBK بنك البحرين والكويت
P.O. Box 597, Kingdom of Bahrain

Date **2 2 0 9 2 0 2 0** التاريخ

Pay against this cheque **الجامعة الأهلية** مقابل هذا الشيك
أو لحامله Or Bearer

Bahraini Dinars **ثلاثة آلاف وخمسة دینار فقط لاغير** دينار بحريني

3500 د.ب. BD

AL HADA PERFUME
BLDG 60 ROAD 85 BLOCK 423
KINGDOM OF BAHRAIN
A/C No.100000XXXX

Signature _____ التوقيع
Please do not write or sign below this line

١١ 300050 02 01000003XXXX 01

١٣- ارسل بنك البحرين والكويت بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢م كشف الحساب الجاري للسيد/ عيسى آدم عبدالرحمن عن حركة حسابه رقم BH712BBKU000003321863 خلال شهر ديسمبر ٢٠١٩م الآتية :

- ١٢/١ الرصيد الافتتاحي ٤٠٠ د.ب.
- ١٢/٢ دفع قيمة مشترياته من سوبرماركت النخلة وقدرها ١٥ د.ب ببطاقة الصراف الآلي.
- ١٢/٥ سحب مبلغ د.ب من جهاز الصراف الآلي ATM.
- ١٢/٦ سدد فاتورة الكهرباء والماء عبر موقع البوابة الإلكترونية وقدرها ١٢ د.ب.
- ١٢/٧ أودع مبلغًا نقديًا وقدره ١٠٠ د.ب.
- ١٢/٢٦ أودع البنك راتبه الشهري وقدره ٧٠٠ د.ب، وخاصا منه ١٠٠ د.ب قسط القرض الشهري.
- ١٢/٢٧ دفع فاتورة الهاتف النقال عبر جهاز سداد بمبلغ ٥٠ د.ب خصما من حسابه.
- ١٢/٢٨ أودع الشيك رقم ٣٠٠٥١٤ مسحوبا على NBB، وقد حصل في نفس اليوم وقدره ٦٠ د.ب.
- ١٢/٢٩ بلغت الفائدة المستحقة له والتي أودعها البنك في حسابه ٢,٥٠٠ د.ب.
- ١٢/٣٠ استقطع البنك قيمة الشيك رقم ٥٠٢٢٥١٣ من حسابه لصالح أحد التجار بقيمة ١٢٠ د.ب.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل .

- ١٤- ارسل بنك البحرين الوطني في الأول من فبراير ٢٠٢٠م كشف الحساب الشهري للسيد/ عماد يعقوب صالح، عن حركة حسابه رقم BH12NBOB00000293990158 ، خلال شهر يناير ٢٠٢٠م الآتية :
- ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغ رصيد الإقفال ١٦٠٠ د.ب.
- ٠١ يناير ٢٠٢٠م دفع عبر موقع بوابة الحكومة الإلكترونية ١٠ د.ب عن خدمة تجديد جواز سفره.
- ٠٣ يناير ٢٠٢٠م سحب نقدا عبر جهاز ATM مبلغ ٢٠ د.ب.
- ٠٥ يناير ٢٠٢٠م حول عبر الأنترنت مبلغ ١٥٠ د.ب في بطاقة الائتمان " تعبئة ".
- ١٠ يناير ٢٠٢٠م سحب ٣٢٠ د.ب نقدا من موظف البنك، وخصم البنك مبلغ دينار بحريني.
- ٢٠ يناير ٢٠٢٠م أودعت هيئة التأمينات الاجتماعية معاشه التقاعدي وقدره ٦٥٠ د.ب.
- ٢٢ يناير ٢٠٢٠م دفع ببطاقة الصراف الآلي مبلغ ٩٥ د.ب مقابل شراء ملابس من مجمع السيف.
- ٢٤ يناير ٢٠٢٠م أودعت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية مبلغ ٣٥٠ د.ب التعويض النقدي للمواطنين.
- ٢٧ يناير ٢٠٢٠م استقطع البنك قسط القرض الشهري وقدره ١٢٠ د.ب .
- ٢٩ يناير ٢٠٢٠م أودع له البنك جائزة برنامج ادخار الوطني وقدرها ١٠٠ د.ب .
- ٣٠ يناير ٢٠٢٠م سحب نقدا ١٦٠ د.ب عبر جهاز بنك آخر.
- ٣١ يناير ٢٠٢٠م احتسب له البنك فوائد على رصيد شهر يناير بلغت ٦,٤٠٠ د.ب.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل .

- ١٥- في ٢٠٢٠/١/٢م فتحت شركة التعاون المتحدة حساب جاري رقم BH48AUBB00013640032060 في بنك الأهلي المتحد مودعة مبلغا نقديا قدره ٥٠٠ د.ب ، وبعد ٣ أشهر استخرجت الشركة حساب كشف البنك عبر الأنترنت وقد تضمن العمليات الآتية :
- ٢ يناير أودع شيك رقم ٠٨٥٧٧٧٢ مسحوبا على بنك البحرين الوطني وقدره ٤٧٠ د.ب .
- ٥ يناير اصدر البنك دفتر شيكات للشركة مقابل رسم ٥ د.ب .
- ١٠ يناير سحب مبلغ ٢١٠ د.ب بموجب الشيك رقم ٧٦٠٠٠ لصالح مؤسسة الفخامة.
- ١٢ يناير سددت رسوم هيئة تنظيم سوق العمل وقدرها ١٥٠ د.ب عبر الأنترنت.
- ١٨ يناير اودع مبلغ المبيعات نقدا وقدرها ١٦٨٠ د.ب.
- ٣٠ يناير سحبت مبلغ ١٠٠٠ د.ب نقدا لدفع رواتب العمال والموظفين.
- ٠١ فبراير احتسب البنك فائدة على الحساب الجاري قدرها ٧ د.ب .
- ٠٤ فبراير سدد فواتير شركة بتلكو عبر "Quick Pay" قيمتها ١٣٥ د.ب .
- ١٠ فبراير أودع البنك شيك رقم ٨٨٣١٢٥ مسحوبا على البنك العربي بقيمة ٨٠٠ د.ب.
- ١٥ فبراير احتسب البنك ١٠ د.ب مصاريف إرجاع شيك رقم ٧٦٠٠٥ .
- ٢٠ فبراير سحب شيك رقم ٧٦٠٠٤ بقيمة ١٢٠ د.ب لصالح شركة التكافل للتأمين.
- ٢٦ فبراير سددت حصة التأمينات الاجتماعية عبر الأنترنت قدرها ٣٢٠ د.ب .
- ٢٨ فبراير أودع المحاسب ماهر شيك رقم ٥٦٢١٤٤ مسحوبا على بنك السلام بقيمة ٦٥٠ د.ب .
- ١ مارس خصمت هيئة الكهرباء والماء استهلاك شهري يناير وفبراير وقدره ١٧٠ د.ب.
- ٣ مارس أودع البنك قرض للشركة بقيمة ٢٥٠٠٠ د.ب .
- ٨ مارس حول مبلغ ٣٦٠ د.ب نقدا من حساب الشركة إلى مؤسسة السلطان .
- ١٥ مارس اشترى سيارة شحن بموجب شيك رقم ٧٦٠٠١٠ بقيمة ١٢٠٠٠ د.ب .
- ١٨ مارس جدد السجل التجاري للشركة عبر موقع (Sijilat) ودفع ٥٠ د.ب.
- ٢٢ مارس طلبت الشركة من البنك تحويل مبلغ ٢٠٠٠ د.ب لأحد تجار دبي .
- ٢٦ مارس حصل البنك شيك رقم ٣٣٧٨٩١ بمبلغ ٧٤٥ د.ب مسحوبا على بنك مسقط.
- ٣٠ مارس استقطع البنك قسطه الشهري وقدره ٤٥٠ د.ب.

المطلوب

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل عن شهر فبراير ٢٠٢٠م .

١٦- علل ما يلي:

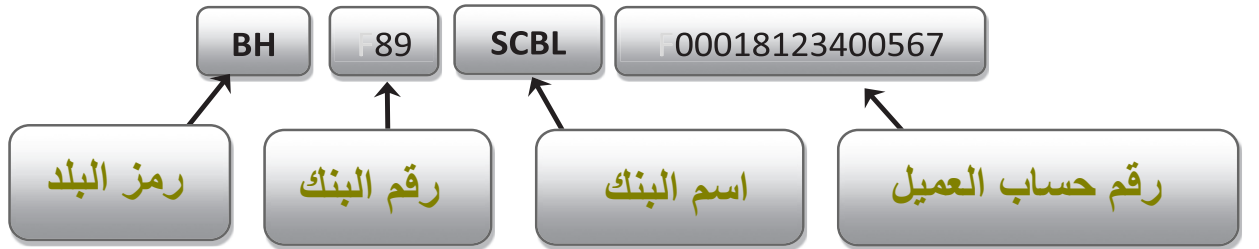
أ. يفضل التجار التعامل في الشيك الإداري على الشيك العادي.

-
-
-
-

ب. استخدام البنوك المعيار الدولي لترقيم الحساب المصرفي IBAN.

-
-
-

١٧-فسر ترقيم الحساب الدولي IBAN الآتي:



١٨- كَوّن رقم الحساب الدولي IBAN للحسابات التالية:

الحساب الدولي IBAN	رقم التحقق	تعريف البنك	البنك	رقم الحساب العميل
BH12NBOB00000293880108	12	NBOB	البحرين الوطني	0293880108
BH00BIBB00200004586146	00	BIBB	البحرين الاسلامي	200004586146
BH65ARAB00000012046089	65	ARAB	البنك العربي	120456089
BH08ALSA00000433356105	08	ALSA	بنك السلام	0433356105

١٩- بيّن استخدام كل مما يأتي:

- أ. التحويل البرقي:
- ب. أمر دفع مستديم:
- ج. سند لأمر:



١. قارن بين القروض والتسهيلات الائتمانية التي تمنح للأفراد والشركات:

أوجه المقارنة	القروض والتسهيلات الائتمانية للأفراد	القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات
أنواع القروض	القرض الشخصي	قروض تمويل المشاريع
مبلغ القرض	صغير / متوسط	كبير
هيكل القروض	مخصص للأفراد فترة قصيرة	مخطط للشركات مدة طويلة

٢. لخص خطوات الحصول على القروض والتسهيلات الائتمانية:

- 1 المقارنة بين البنوك
- 2 اختيار البنك المناسب - التوجه الى البنك
- 3 ملئ استمارة الطلب
- 4 يقوم الفرد بإرسال الرسالة للفرع الرئيسي
ادارة المخاطر
- 5 في حالة استيفاء العميل للشروط ، يقوم البنك بإيداع
المبلغ للعميل

٣. علل :

(أ) تتسم العمليات المصرفية للقروض باللامركزية وبإجراءاتها المعقدة.

- تحقيق سيطرة أفضل على عمليات الائتمان
- الحد من مخاطر الائتمان
- حماية حقوق البنك

(ب) تفويض العميل للبنك بموجب استثمار شركة بنفت Benefit .

للاستفسار عن السجل الائتماني للعميل التي تخص السيرة الائتمانية للعميل

.....

.....

.....

٤. اختار القرض المناسب للحالات الآتية:

م	نوع القرض	الحالة
١	قروض المغتربين	موظف أجنبي يعمل في مجمع ريم، وقد احتاج قرض بقيمة ٢٠٠٠ د.ب. من أحد البنوك المحلية ويتوقع أن تبلغ مكافأة نهاية خدمته ٤٨٩٠ د.ب.
٢	السحب على المكشوف	وافق البنك على إعطاء أحد العملاء ميزة سحب مبلغ ٣٠٠ د.ب شهريا كحد أقصى في حالة استنفاد الرصيد الشهري.
٣	قروض العقارات	شركة متخصصة في العقار وترغب في تمويل مشروع عقاري لمدة ٢٥ سنة.
٤	قرض مشترك	طلبت شركة بابكو قرض بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار مما استدعى اشترك مجموعة من البنوك في تغطية التمويل المطلوب.
٥	قروض تمويل المشاريع	طلبت حكومة ما بقرض لتمويل الجسور الخاصة بتطوير الطرق، والذي يعد من مشاريع البنية التحتية.

٥. يعمل محمد علي في شركة بتلكو براتب شهري قدره ١٠٠٠٠ د.ب، تقدم بطلب إلى البنك الأهلي المتحد للحصول على تسهيل ائتماني، يساعده على دفع رسوم دراسة ابنه جاسم، الذي يدرس بإحدى الجامعات الامريكية، وتبلغ تكاليف الدراسة السنوية ٢٠٠٠٠٠ د.ب تدفع في بداية الفصل الدراسي فإذا علمت بأن معدل الفائدة ٥% سنويا والمصاريف الإدارية على القروض ٥٥٠ د.ب.

أدرس الحالة جيداً، ثم اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

١- نوع القرض الذي يستطيع محمد الحصول عليه هو:

أ. مشترك ب. شخصي ج. مغتربين د. عقاري

٢- الحد الأقصى للقسط الشهري الذي يمكن أن يدفعه محمد يساوي:

أ. ١٠٠٠ د.ب ب. ٥٠٠ د.ب ج. ٣٠٠ د.ب د. ٢٥٠ د.ب

٣- **سبع سنوات** أقصى مدة يمكن أن يسدد فيه محمد قرضه للبنك هي: **$7*12 = 84$**

أ. ٨٤ شهرًا ب. ٧٢ شهرًا ج. ٦٠ شهرًا د. ٤٨ شهرًا

٤- يستطيع محمد أن يأخذ إضافة على القرض خلال مدة الاتفاقية:

أ. مرة ب. مرتين ج. ثلاث مرات د. لا يمكن



١. اكتب أطراف عقد سند الكفالة الصادر عن بنك البحرين الوطني بناء على طلب شركة التعمير والصيانة التي تعهدت ببناء غرفة كهرباء لصالح هيئة الكهرباء والماء.

أطراف عقد سند كفالة

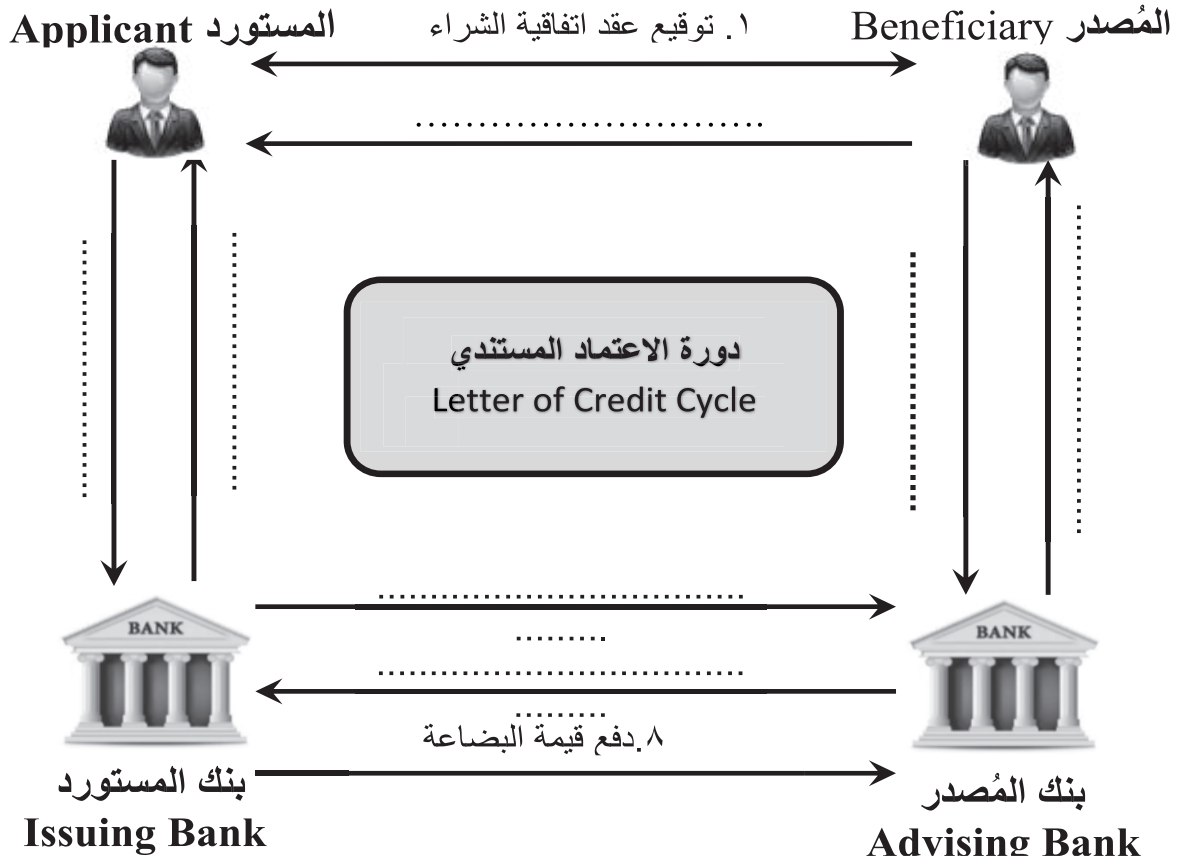
٢. حدد نوع التسهيلات الائتمانية المناسب للحالات الآتية:

م	الحالة	التسهيلات الائتمانية
١	وثيقة ضمان في التجارة الدولية للمعاملات بين الموردين والمصدرين.	
٢	ضمان يصدر من شركة التأمين أو أحد البنوك لضمان استكمال تنفيذ المشروع من قبل المقاول.	
٣	وعد الضامن بدفع مبلغ معين في حالة فشل المنفذ في تنفيذ التزاماته.	

٣. فتح بنك الخليج الدولي خطاب اعتماد بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠ د.ب إلى التاجر سعود عبدالعزيز عن قيمة بضاعة سوف يستوردها من شركة بكين الوطنية التي تتعامل مع بنك الصين Bank of china .
أ) حدد كل من أطراف خطاب الاعتماد الآتية:

- طالب الاعتماد:.....
- المستفيد:.....
- بنك المستورد:.....
- بنك المصدر:.....

ب) بين دورة الاعتماد المستندي بدءاً من توقيع عقد اتفاقية الشراء بين التاجر سعود عبدالعزيز وشركة بكين الوطنية، وانتهاءً بدفع قيمة البضاعة.



٤. حدد نوع الوثائق الآتية واستخدامها في الجدول الآتي:

م	الوثيقة	نوع الوثيقة	استخدام الوثيقة
١	شهادة المنشأة		
٢	بوليصة التأمين		
٣	قائمة التعبئة		
٤	الشهادة الصحية		

٥. علل ما يلي:

(أ) أهمية خطاب الاعتماد في التجارة الدولية.

- ●
- ●
- ●

(ب) يعتبر خطاب الاعتماد غير قابل للطعن.

-
-
-





١. أختَر وسيلة الدفع المناسبة للحالات التالية مبرراً سبب اختيارك:

م	الحالة	وسيلة الدفع الإلكترونية	التبرير
١	التسوق الإلكتروني عن طريق الأنترنت.	المواقع أو الحسابات الإلكترونية	
٢	طلب العميل نقل مبلغ من حسابه لشخص خارج البحرين.	الحوالات المصرفية	
٣	يقبلها التاجر في تسديد ثمن الشراء والصراف الآلي للسحب الفوري.	بطاقة الدفع	
٤	إيداع مبلغ من المال في حساب البطاقة والخصم منها عند الشراء.	البطاقات مسبقة الدفع	
٥	طلب نقل مبلغ من البحرين للخارج لمن ليس لديه حساب بنكي.	شركات التحويل	

٢. قارن بين بطاقة الائتمان Credit Card وبطاقة الخصم المباشر Debit Card :

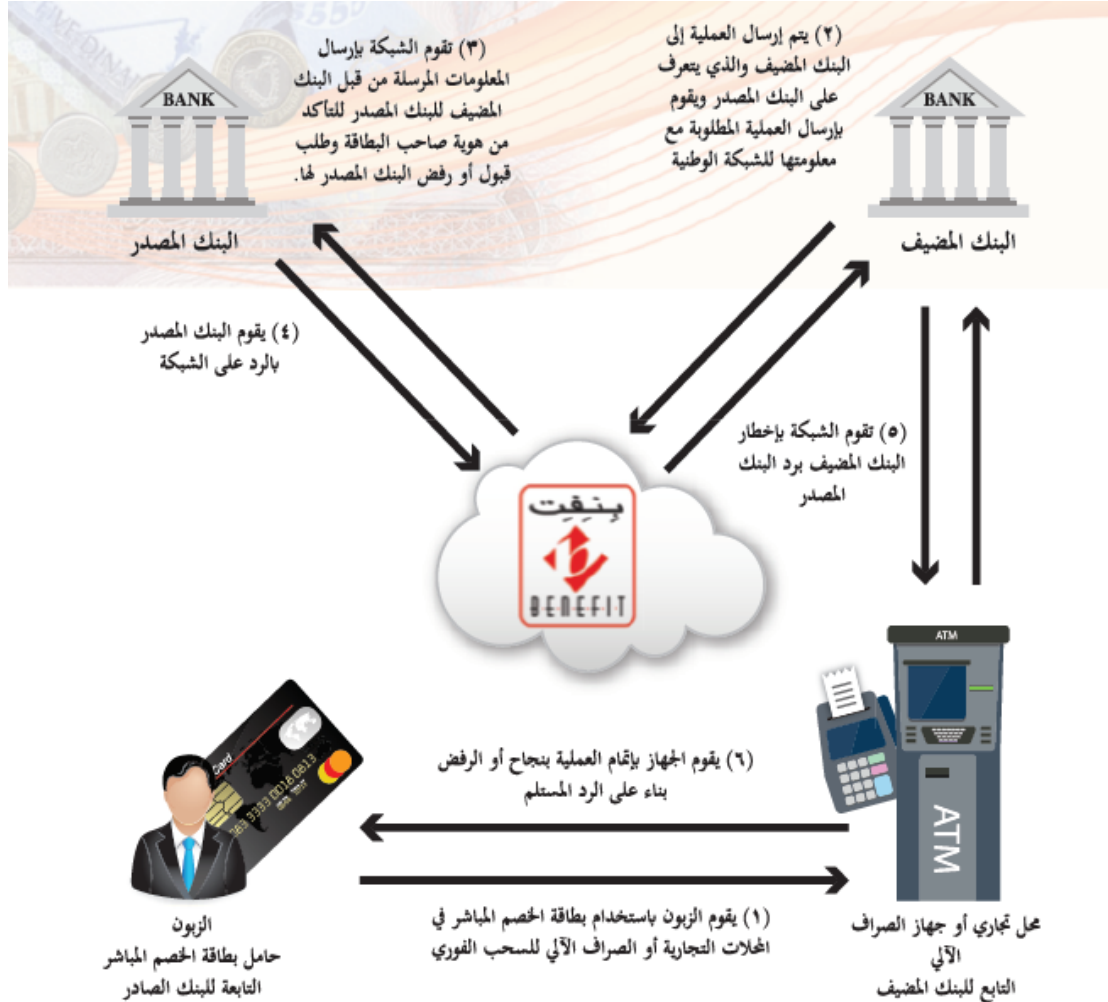
وجه المقارنة	بطاقة الائتمان Credit Card	بطاقة الخصم المباشر Debit Card-ATM
المفهوم	هي بطاقة الدفع الصادرة للمستخدمين كنظام للدفع ، على اساس وعد حامل البطاقة بفتح ثمنها في وقت لاحق	بطاقة الدفع البلاستيكية التي تمكن حامل البطاقة من الوصول الكترونيا الى حسابه المصرفي
خصم المدفوعات	يتم دفع المبلغ المستحق لاحقاً	يتم خصم المبلغ فوراً
السحب النقدي	يتم السحب برسوم	تسمح لصاحبها بالسحب الفوري بدون رسوم
الجهة المصدرة	البنوك المحلية	البنوك المحلية

٣. علل: تفضيل الكثير من المستهلكين استخدام بطاقات الدفع على الدفع نقداً.

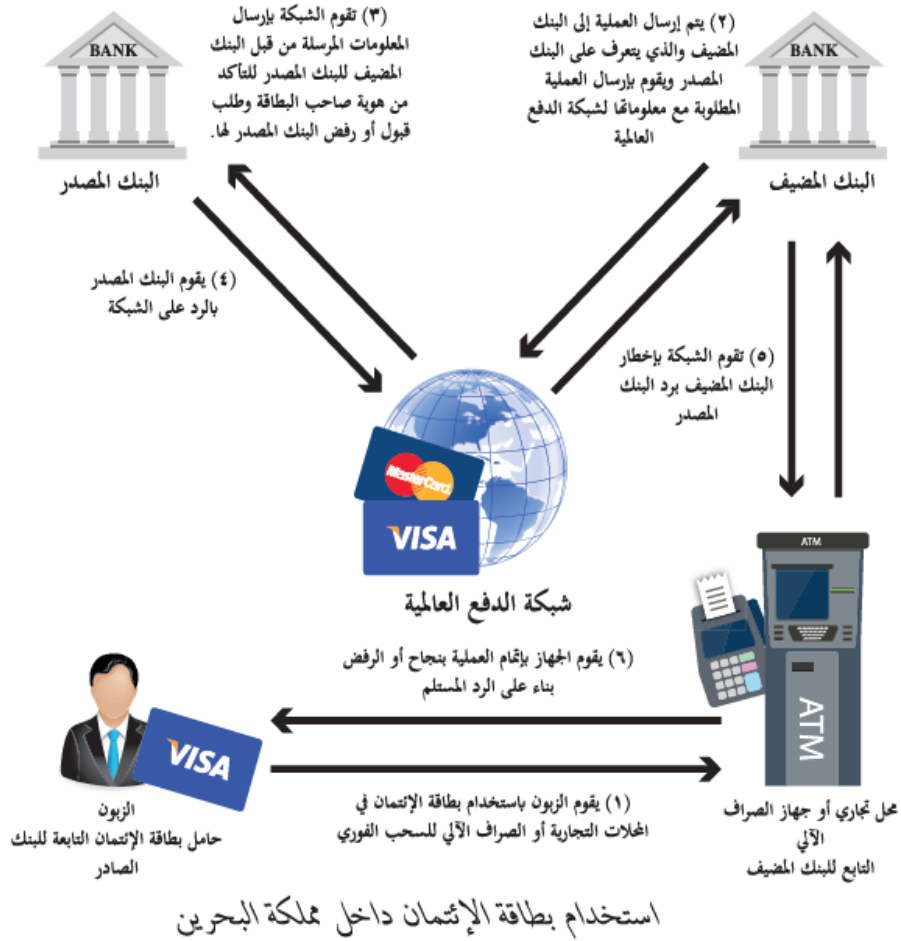
- مريحة في التعامل
- وسيلة سهلة
- استخدامها في جميع انحاء العالم
- مجموعة كبيرة من حدود الائتمان
- وسيلة آمنة للدفع

٤. من خلال الشكل التالي لخص خطوات استخدام بطاقة الخصم المباشر وبطاقة الائتمان بفرض أن العميل استخدمها داخل مملكة البحرين:

أ- استخدام بطاقة الخصم المباشر:



استخدام بطاقة الخصم المباشر داخل مملكة البحرين



٥. قارن بين خدمة ATM و BCT المستخدم في مملكة البحرين من حيث الأوجه الآتية:

وجه المقارنة	خدمة ATM الشبكة الوطنية للصراف الآلي	خدمة BCT مقاصة الشيكات الإلكترونية
التعريف	الشبكة المسؤولة عن ربط جميع أجهزة الصرف الآلي	نظام الي يمكن البنوك من تحصيل شيكات المقاصة من غير الحاجة لاستبدال الشيك الفعلي ما بين البنوك
الهدف	ربط جميع البنوك مع بعضها	تقليل دورة المقاصة ، وتحصيل الشيكات الي يوم واحد
كيفية العمل	همزة وصل بين البنك المصدر مع البنك المضيف وتقوم الشبكة بتسوية المدفوعات بين البنوك	تبادل الشيكات ومعلوماتها بين البنوك والمصرف المركزي
الفوائد	توفير الجهد والمال تقليل حجم النقد المستخدم في أجهزة الصرف الآلي أما للأفراد ، تمكنهم من سحب النقود لدى جميع بنوك البحرين	سرعة وأمان تعزيز فعالية وكفاءة تدفق النقد يمكن الأفراد والمؤسسات من الاستفادة من اموالهم التشغيل الآلي يعزز من فعالية وكفاءة العمليات التشغيلية

٦. أودع راشد في حسابه في بنك البحرين والكويت شيكاً مسحوباً على بنك البحرين الوطني، وفقاً للحالة التي أمامك أكمل خطوات عمل نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية:



الزبون
المودع للشيك

(١) يقوم الزبون بإيداع الشيك في أي فرع من فروع بنكه.



البنك المودع

(٢) يقوم البنك المودع بنسخ الشيك إلكترونياً وإرساله للنظام.



(٣) يقوم النظام بإرسال الشيك إلى البنك المصدر بعد التأكد من صحته.



البنك المصدر

(٤) يقوم البنك المصدر بمعاينة الشيك والرد بالقبول أو الرفض وخصم حساب العميل المصدر للشيك فوراً في حال القبول.

(٥) يقوم النظام بإعادة إرسال رد البنك المصدر للبنك المودع. حيث يقوم البنك المودع بإيداع حساب الزبون بعد انتهاء جلسة المقاصة.

(٧) يقوم المصرف المركزي بتسوية حسابات البنوك بناءً على الملف المرسل من النظام.

(٦) يقوم النظام عند الانتهاء من جلسة المقاصة بإرسال ملف يحتوي الوضع المالي للبنوك في الجلسة للمصرف المركزي.





١. أكمل الشكل التالي حول أنظمة دفع الأفراد في مملكة البحرين



٢. حدد أنظمة الدفع المناسبة للأفراد للحالات الآتية:

م	الحالة	وسيلة الدفع الإلكترونية	
		باللغة العربية	باللغة الانجليزية
١	تستخدم للشراء عبر الأنترنت بعد تعبئتها.	بطاقة الدفع المسبق	
٢	عملة الكترونية مشفرة تتداول عبر الإنترنت فقط.	بتكوين	
٣	وسيلة دفع كنوع من أنواع الكمبيالة تغني عن حمل المبالغ الكبيرة.	الشيك	
٤	وسيلة لنقل الأموال من شخص لآخر.	الحوالات المصرفية	
٥	تسمح للعميل الوصول إلى حسابه الخاص للسحب نقداً أو الدفع عند نقاط البيع.	الخصم المباشر	
٦	يضمن البنك سحبه من أمواله الخاصة بعد خصمه مباشرة من حساب العميل.	الشيك الاداري	
٧	شيك مستحق الدفع لا يمكن للبنك رفض دفعه بحجة عدم وجود رصيد.	الشيك الاداري	
٨	توجيهات العميل للبنك بتسديد دفعة أو دفعات لطرف آخر.	أوامر الدفع	
٩	خدمات اجراء المعاملات المصرفية عبر e-banking.	الصيرفة الالكترونية	
١٠	استخدام الهواتف الذكية لدفع قيمة الخدمات والسلع.	الدفع عن طريق الهاتف النقال	

٣- فيما يلي حدد سمات أنواع بطاقات الدفع التالية:

وجه المقارنة	نظام سويفت SWIFT	منظومة التسوية الاجمالية RTGS
تعريف الخدمة	النظام المركزي العالمي لتنفيذ الحوالات المالية المتبادلة بين البنوك العالمية الكترونية	منظومة متخصصة لتحويل الأموال الى اساس وقت فعلي وعلى اساس اجمالي
الهدف منها	تقديم احدث الوسائل العلمية في مجال ربط وتبادل الرسائل والمعلومات	تقليل من مخاطر التسوية دون تكديس العمليات
	<p>تريد شركة البا في مملكة البحرين تحويل مبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي إلى شركة (أ) في إيطاليا .</p> <p>في هذه الحالة تتم الخطوات الآتية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١ . تقدم شركة أبا طلبها إلى بنكها المحلي في تحويل المبلغ عبر سويفت . ٢ . يقوم البنك بتحويل الطلب إلى صيغة سويفت تدعى (رسالة سويفت) ، وتتضمن خصم مبلغ ٥٠ مليون دولار من حساب شركة أبا في مملكة البحرين . ٣ . يقوم البنك بإرسال الرسالة عبر نظام السويفت العالمي إلى بنك شركة (أ) في إيطاليا ، مخبراً إياه أن حوالة بقيمة المبلغ في طريقها إلى صاحب هذا الحساب (الشركة أ) . ٤ . يقوم بنك الشركة (أ) بإيداع المبلغ في حساب الشركة . 	حدوث التحويل خلال الوقت الحقيقي ولا تتعرض للتأخير ودون تكديس العمليات لنهاية اليوم ويتم تحويلها على اساس فعلي
	<p>أهم مميزات نظام سويفت :</p> <ol style="list-style-type: none"> ١ . وسيلة مضمونة وآمنة لاستقبال الأموال وإرسالها عالمياً . ٢ . لا يوجد حد أعلى لقيمة الحوالة . ٣ . يتم إصدار الحوالات بجميع العملات الأجنبية . ٤ . سرعة إصدار الحوالة ، ويمكن إصدارها دورياً بموجب تعليمات ثابتة على حساب العميل . 	<p>خفض التكاليف</p> <p>خفض نسبة المخاطر</p> <p>تسهيل وسائل منح وإدارة القروض</p> <p>تسريع صرف المعاشات</p> <p>تسهيل اعداد الميزانيات</p> <p>مراقبة الخدمات والحسابات</p>



١. خلال زيارتك لباب البحرين في المنامة شاهدت إعلان صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار البحريني:

التحويلات	بيع	شراء	الرمز	اسم العملة
9.68711	0.10305	0.10198	AED	UAE Dirham
3.36859	0.30520	0.27190	AUD	Australian Dollars
213.21962	0.00474	0.00443	BDT	Bangladeshi Taka
3.28159	0.30712	0.28468	CAD	Canadian Dollars
2.53685	0.02207	0.01271	EGP	Egyptian Pound
44.54343	0.53965	0.42058	EUR	Euro
1.93110	0.56033	0.48118	GBP	British Pounds Sterling
33,333.33333	0.00003	0.00003	IDR	Indonesia Rupiah
167.22408	0.00758	0.00574	INR	Indian Rupee
1.83050	0.53549	0.50987	JOD	Jordanian Dinar
0.77583	1.26621	1.19410	KWD	Kuwaiti Dinar
395.25692	0.00275	0.00232	LKR	Sri Lankan Rupee
24.25418	0.04230	0.03643	MAD	Morocco Dirham
10.36914	0.09525	0.08822	MYR	Malaysian Ringgit
262.46719	0.00382	0.00351	NPR	Nepalese Rupee
1.01466	1.07860	0.92775	OMR	Omani Riyal
130.03901	0.00903	0.00718	PHP	Philippine Pesos
278.55153	0.00378	0.00339	PKR	Pakistani Rupee
9.80200	0.09525	0.08822	MYR	Malaysian Ringgit
3.52001	0.10538	0.09988	SAR	Saudi Riyal
85.54320	0.28654	0.26792	SGD	Singapore Dollars
2.64550	0.01218	0.01106	THB	Thai Baht

أ) ما أنظمة الصرف الذي على أساسه وضع صرف العملات في هذا الجدول؟



(ب) قارن بين ما يلي:

سوق العملات الأجنبية	سعر الصرف
هو المكان الذي يتم تبادل فيه العملات الأجنبية بالمحلية	سعر عملة ما مقابل عملة أخرى

سعر البيع	سعر الشراء
هو السعر الذي يقوم المشتري بدفعه حتى يقوم الطرف الآخر ببيع العملة المطلوبة	هو السعر الذي سيحصل عليه البائع عند بيع العملات

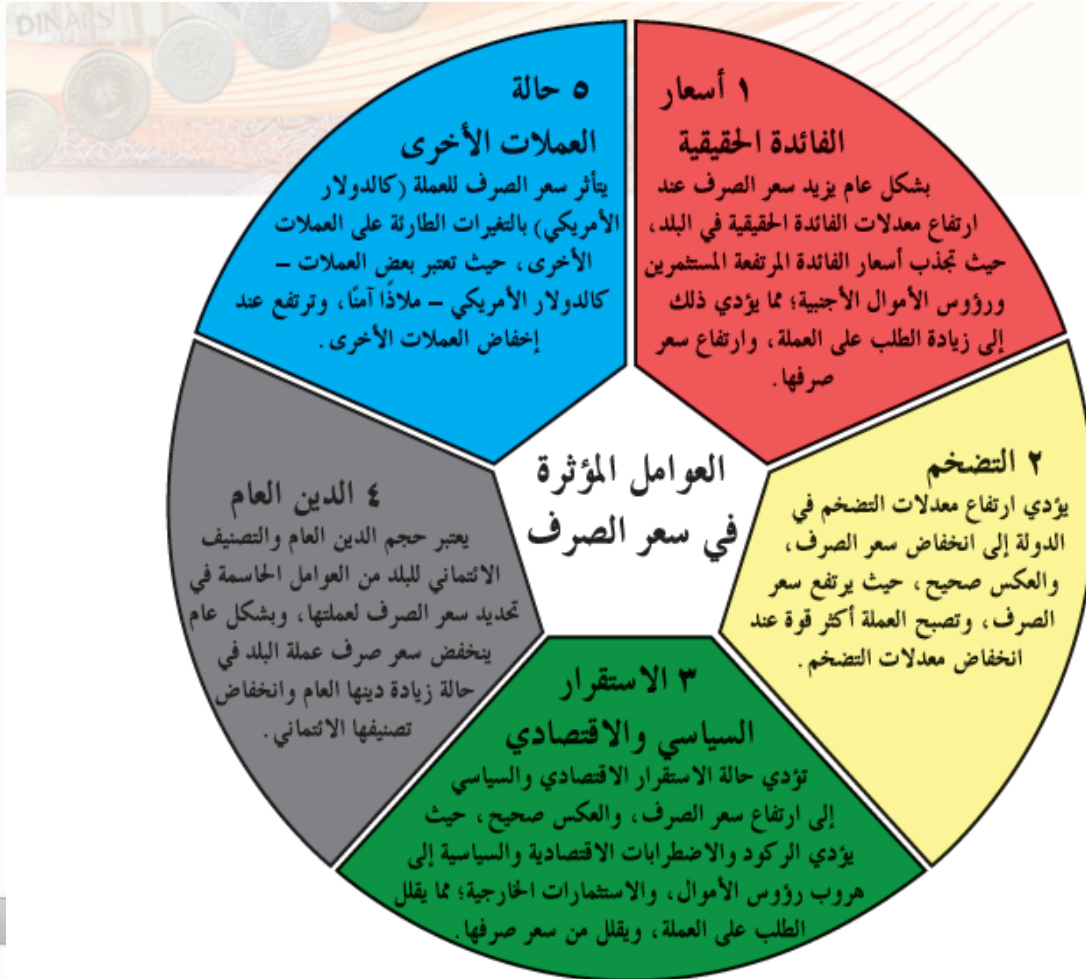
(ج) حدد أهمية سعر الصرف.

احد العوامل المؤثرة في الاقتصاد والرفاهية

دور مهم في التجارة الخارجية

تأثير مباشر على الصادرات والواردات

٢- لخص العوامل المؤثرة في سعر الصرف موضحاً ارتباطها بسعر الصرف:



٣- طلبت من موظف شركة الصرافة في شارع باب البحرين العمليات التالية:
(مستعيناً بالجدول الخاص بإعلان صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار البحريني)

أ- تحويل مبلغ ٢٢٠٠ دينار بحريني إلى يورو لأخذه معك خلال رحلتك لأوروبا.
المبلغ بالعملة الأجنبية = العملية المحلية ÷ سعر البيع

$$2200 \div 0.53965 = 4076.716$$

ب- على فرض أنه بعد رجوعك من أوروبا تبقى معك ٣٥٠ يورو أرجعتها على محل الصراف. فكم ربح محل الصرافة من هذه العملية فقط؟

الفرق بين سعر الشراء والبيع

$$0.53965 - 0.42058 = 0.11907$$

$$350 \times 0.11907 = 41.674$$

ج- إذا أردت شراء مبلغ ٥٠٠ دولار امريكي و ٣٥٠ ريال عماني، فما المبلغ الذي يجب أن تدفعه بالدينار البحريني مقابل ذلك؟

المبلغ بالعملة المحلية = العملة الاجنبية * سعر البيع

$$(500 \times 0.376) + (350 \times 1.078) = \text{BD } 565.3$$

د- إذا كان لديك ٨٠٠٠ يورو، وأردت تحويل المبلغ إلى الدينار البحريني، فما المبلغ الذي ستحصل عليه؟

المبلغ بالعملة المحلية = العملة الاجنبية * سعر الشراء

$$8000 \times 0.42058 = \text{BD } 3364.64$$

٤- إذا كان لديك ٣٠٠٠ يورو، وأردت تحويلها إلى دولار أمريكي، فما المبلغ الذي ستحصل عليه؟

المبلغ بالعملة المحلية = العملة الأجنبية * سعر الشراء

$$3000 \times 0.42058 = \text{BD } 1261.74$$

٥- من خلال جدول أسعار صرف العملات الآتي أجب عما يأتي:

سعر الشراء	سعر البيع	العملة
0.373795	0.376795	الدولار الأمريكي 
0.0986010	0.100463	الريال السعودي 
0.02035	0.02147	الجنية المصري 
0.44208	0.46709	اليورو 

- يرغب محمد بالسفر لأمريكا ويحتاج إلى ١٠٠٠ دولار أمريكي. فكم سوف يدفع للصراف بالدينار البحريني؟
سعر البيع

$$1000 \times 0.3767 = \text{BD } 376.795$$

- بعد رجوعك من الحج كان لديك ٨٥٠ ريال سعودي، كم دينار بحريني سوف تستلم من الصراف.
سعر الشراء

$$850 \times 0.0986 = 838.1$$

- حول ١٥٠ دينار بحريني إلى جنيه مصري.

$$150 \div 0.02147 = 6968.492$$

- لديك ٥٠٠٠ يورو، فكم من الدولار الأمريكي سوف يدفع الصراف لك؟

$$5000 \times 0.442 = \text{BD } 2221$$

$$2221 \div 0.376 = 835.096$$



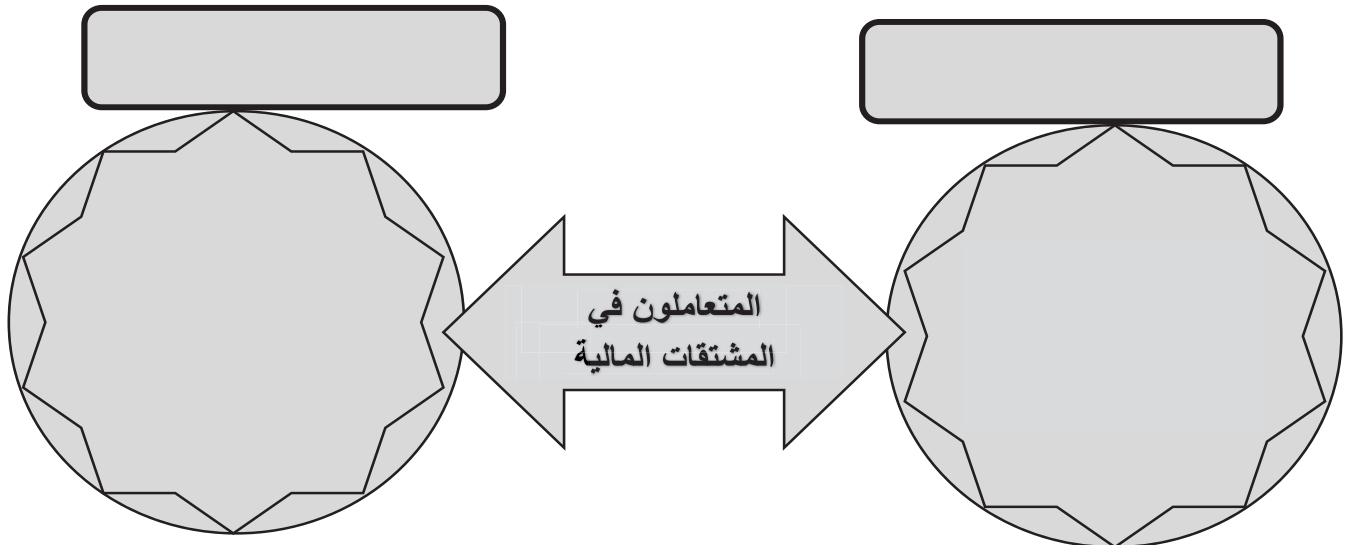
١. ضع علامة صح (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة:

م	العبارة	√ أو X
١	المشتقات المالية هي عقود تشتق قيمتها من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى.	
٢	أن المشتقات المالية تشتق قيمتها السوقية على قيمة القيمة الدفترية لأصل آخر متداول.	
٣	يتم تبادل المشتقات المالية في الأسواق المنتظمة كالبورصة والأسواق المفتوحة مباشرة.	
٤	العقود المستقبلية تبرم بالاتفاق على سعر وكمية السلعة المباعة مستقبلا على أن يكون التسليم والدفع أيضا مستقبلا.	
٥	من أنواع العقود المستقبلية على السلع وأسعار الصرف وأسعار فائدة ومؤشرات الأسهم	
٦	المخاطر الائتمانية في التعامل مع المشتقات تحدث بسبب عدم الخبرة في تسعير المشتقات وخصوصا المرتبطة بالسندات.	
٧	مخاطر الارتباط والرفع المالي تحدث نتيجة ضعف تشغيل عقود المشتقات.	
٨	مخاطر السوق تتعلق بالتقلبات أسعار عقود المشتقات والتي قد تنجم من نقص السيولة.	

٢- أكمل الاتي:

- الهدف من عقود المشتقات المالية:
- تشتق قيمة عقود المشتقات المالية من: و و
- أشهر صور عقود المشتقات المالية:

- الفئات المتعاملة في المشتقات:



٣. اقرأ الحالات الآتية جيدا، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها:

(أ) في ٥ ديسمبر ٢٠١٩م اتفق التاجر ناصر مع مصنع الميثاق للحديد على شراء ٥٠٠٠ طن حديد بقيمة ٢٠٠٠٠ دينار بحريني تحسبا من توقع ارتفاع السعر خلال شهر يناير ٢٠٢٠، على أن يكون الدفع والتسليم في ٢٠ يناير ٢٠٢٠م.

١- حدد أركان العقود المستقبلية وما يمثله:

الركن	ما يمثله الركن

٢- صنف فئات والغرض المستثمرين في العقود المستقبلية في الجدول الآتي:

الفئة	الغرض

٣- عدد أنواع العقود المستقبلية:



(ب) في ٨ يناير ٢٠٢٠م اتفق التاجر فهد مع أحد المزارعين على شراء محصول الطماطم بسعر ٤٠٠ دينار بحريني للطن، تحسبا من تقلب أسعار سوق الطماطم ارتفاع السعر خلال الأشهر القادمة، على أن يؤجل دفع المبلغ وتسليم البضاعة أول مارس ٢٠٢٠م.

١ حدد نوع العقد.

.....

٢ ماذا نسمي العقد إذا كان محل العقد أسعار الفائدة؟

.....

٣ ما الفرق بين عقود الحالة (أ) والحال (ب)؟

.....

.....

ج) توقع ماهر ارتفاع القيمة السوقية لـ ١٠٠٠ سهم يرغب في شرائها بعد شهر من عبدالعزيز الذي لديه الرغبة في بيعها بعد شهر أيضا، حيث تبلغ قيمة السهم الواحد الآن دينار بحريني، وقد اتفق معه على مكافأة بواقع ١٠٠ فلس عن السهم الواحد.

١- نوع العقد:

٢- مقدار الربح إذا أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

٣- ماذا تتوقع خيار المستثمر ماهر لو بلغت قيمة السهم الواحد ٠,٩٣٠ د.ب بعد شهر؟

د) توقع ماهر ارتفاع القيمة السوقية لـ ١٠٠٠ سهم يرغب في شرائها بعد شهر مارس القادم من عبدالعزيز الذي لديه الرغبة أيضا في بيعها بعد شهر مارس، وتبلغ قيمة السهم الواحد الآن دينار بحريني، وقد اتفق معه على دفع مكافأة بواقع ١٠٠ فلس عن السهم الواحد.

١- نوع عقد:

٢- مقدار الربح إذا أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

٣- ماذا تتوقع سيكون خيار المستثمر ماهر لو بلغت قيمة السهم ٠,٩٣٠ د.ب بعد شهر؟

هـ - توقع راشد أن تنخفض قيمة ٥٠٠ سهم لديه قيمتها ٦٠٠ د.ب، فتعاقد مع مستثمر يرغب في شرائها بعد شهر، وذلك بالسعر السائد في السوق وقت إبرام العقد على أن يدفع المستثمر مكافأة له بواقع ١٠ فلس للسهم مقابل منحه الحق في التراجع عن تنفيذ العقد.

١- نوع العقد:

٢- ما الأجراء المتوقع من راشد بعد شهر في حالة:

• أصبحت قيمة السهم ١,١٠٠ د.ب.

.....
.....

• أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

.....
.....

و- اقترضت شركة استثمارية من أحد البنوك مليون دينار بحريني بفائدة متغيرة ٩% سنويا، وخوفا من مخاطر ارتفاع معدلات الفائدة ابرمت عقد مبادلة بسعر فائدة ثابت مع مؤسسة مالية قدره ١٠% سنويا على أن تتم التسوية شهريا.

١- نوع العقد:

.....

٢- مقدار الفائدة الشهرية التي تدفعه المؤسسة المالية إلى الشركة الاستثمارية.

.....
.....
.....
.....
.....

ز- شركة مقرها المنامة تحتاج إلى درهم إمارتي، في مقابل شركة أخرى تتخذ من دبي مقراً لها تحتاج إلى دينار بحريني. ما القرار المناسب من وجهة نظرك؟



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٤. وضح الأهمية الاقتصادية لعقود المشتقات من حيث ما يلي:

١. تغطية مخاطر التغيرات السعرية.
.....

٢. توقع سعر السوق.
.....

٣. أفضل فرصة لتخطيط التدفقات النقدية.
.....

٤. سرعة تنفيذ الاستراتيجيات الاستثمارية.
.....

٥. فرصة استثمارية للمضاربين.
.....

٦. سرعة تنفيذ الاستراتيجيات الاستثمارية.
.....

٥. قارن بين كل من مخاطر التعامل في المشتقات المالية التقليدية والخاصة، وذكر مثالا لكل منهما:

المخاطر الخاصة	المخاطر التقليدية
الامثلة	الامثلة
..... * *
..... * *
..... * *
..... * *



١. تصفح المواقع المتخصصة وضع مفهومًا لـ "غسل الأموال"، ثم واذكر مصادره.



غسل أو تبييض الأموال جريمة اقتصادية تهدف إلى
إفشاء شرعية على أموال محرمة

التهريب

الرشوة أو الاختلاس

السرقه والنصب والاحتيال

تجارة المخدرات

الاتجار بالبشر

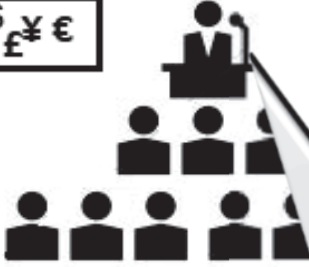
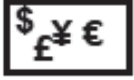
تجارة الأسلحة

الفساد الاداري والمالي

تزوير النقود

جرائم الارهاب

٢. طلب منك خلال ندوة عقدت في مملكة البحرين عن غسيل الأموال، أن تلخص مراحل غسل الأموال معززا بأمثلة من الواقع:



مرحلة التوظيف

إبداع وتوظيف الأموال القذرة في النظام المالي

مرحلة التمويه أو التغطية

إخضاعها لسلسلة من العمليات المعقدة لإخفاء وتمويه مصادرها غير المشروعة

مرحلة التكامل والاندماج

إضفاء الطابع القانوني على الأموال ودمجها في الأموال المتحصلة من مصادر مشروعة

العولمة

- حرية التجارة والمعاملات
- انفتاح الأسواق العالمية وحرية تنقل رؤوس الاموال
- التشريعات والبنية التحتية الضعيفة لبعض الدول
- التطور الكبير في عمليات الصيرفة الالكترونية



٣. ما أسباب انتشار جريمة غسل الأموال؟

٤. ناقش مع زملائك الآثار السلبية لغسيل الأموال.

زيادة معدلات الجريمة والفساد

عدم الاستفادة من استثمار رؤوس الأموال في الاقتصاد الوطني

تأثير سمعة الدولة ومركزها المالي

زيادة معدلات البطالة

تنقل الأموال وعدم استقرارها

زعزعة استقرار البنوك

تراجع حجم الاستثمارات

ص 141

زعزعة الأمن الاجتماعي

إعاقة سياسة تحرير الأسواق.

انتشار الأمراض والمشاكل الاجتماعية

٥. كيف تصدت مملكة البحرين لظاهرة غسل الأموال؟

- سن تشريعات وعقوبات صارمة على مرتكبي هذا العمل الآثم
- إنشاء ادارة خاصة بمكافحة الجرائم الاقتصادية
- فرض المصرف المركزي ضروري وضع سياسات وبنى تحتية فعالية
- قاعدة اعرف زبونك ، وتعيين مسئول مكافحة غسيل الأموال
- التبليغ عن أي عملية مصرفية مشبوهة للمصرف المركزي
- التنسيق بين الدول من خلال عدد من اتفاقيات التعاون





١. عرف الأسواق المالية، ثم اذكر أنواعها وتقسيمها جغرافيًا.

هي المكان الذي يلتقي فيه البائعون والمشترون بصفة مباشرة أو عن طريق وسطاء

سوق النقد

Money Market

هي السوق المتخصصة بتداول وسائل الائتمان القصيرة الأجل وبأليات تدفقاتها، مثل القروض ما بين المصارف، والكمبيالات، والأوراق التجارية، والحوالات، وأذونات الخزنة وغيرها.



أنواع الأسواق المالية

سوق تبادل العملات الأجنبية



هي السوق التي يتم فيها تبادل الأسهم والسندات، وكذلك القروض والتسهيلات المتوسطة والطويلة الأجل، وينقسم إلى السوق الرئيسية Primary Market والسوق الثانوية Secondary Market



سوق رأس المال

Capital Market

سوق صرف العملات

Foreign Exchange Market

تقسيم الأسواق المالية جغرافيًا

السوق الأجنبي

السوق المحلية





١. أكمل الأشكال الآتية:

بيان المركز المالي

بيان الربح والخسارة

بيان الدخل الشامل

بيان التغييرات في حقوق الملكية

بيان التدفقات المالية



٢. صنف البيانات المالية المستخرجة من احدى البنوك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في بيان المركز المالي أو بيان الربح والخسارة.

● ودائع العملاء	● استثمارات	● الفوائد المدفوعة
● القروض	● الاحتياطي العام	● الأصول الثابتة
● الفوائد المكتسبة	● مخصص الديون المتعثرة	● رأس المال
● الأرباح المستبقاه	● المصروفات الإدارية	● النقد والأرصدة لدى البنوك
● الاحتياطي القانوني	● الأرباح والخسائر	● ودائع البنوك

بيان المركز المالي

حقوق الملكية

الأرباح المستبقة
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي العام
رأس المال

المطلوبات

ودائع العملاء
ودائع البنوك

الموجودات

القروض
استثمارات
الأصول الثابتة
النقد والأرصدة لدى البنوك

بيان الأرباح والخسائر

مخصص الديون المتعثرة
الأرباح أو الخسارة

الفوائد المكتسبة
المصروفات الإدارية
الفوائد المدفوعة

٣. صحح العبارات الآتية:

القرارات و تقييم أداء البنك

تساعد المؤشرات المالية عند التحليل في عملية اتخاذ القرارات فقط.

بشكل مختصر

لكي يحقق التحليل المالي أهدافه يجب أن تقدم المؤشرات المالية بشكل مفصل.

بالمحاسبة والاقتصاد

يحتاج تطبيق التحليل المالي إلى إلمام كبير بالاقتصاد والتنمية.

منظمة

التحليل المالي عبارة عن عملية غير منظمة.

٤. أهداف التحليل المالي:

اظهار حقيقة الوضع المالية للبنك
تحديد قدرة البنك على خدمة ديونه
تقييم السياسات المالية والتشغيلية
الحكم على مدى كفاءة الادارة التنفيذية
تقييم جدوى الاستثمار
معرفة وضع المصرف مقارنة بالبنوك الاخرى

٥- استخدم بيانات القوائم المالية المستخرجة في ٢٠١٧/١٢/٣١ م لإحدى البنوك العاملة في مملكة البحرين في تحليل مؤشرات الربحية والسيولة:

بيان الدخل		بيان المركز المالي	
٧٨,٣١	فوائد مكتسبة	١٠٦,٥١	نقد بالصندوق و البنك المركزي
- ١٦,٣٩	فوائد مدفوعة	٣٨٠,١١	سندات الخزانة
٦١,٩٢	صافي الفوائد المكتسبة	٤٨٦,٠٧	ودائع لأجل لدى البنوك
٢٤,٦٩	إيرادات أخرى	٠,٥٢	أوراق مالية متداولة
٨٦,٦١	مجموع الدخل التشغيلي	٨٨٨,٢٥	قروض و سلفيات
١٩,٥٩	مصروفات الموظفين	٧٥٧,٨٣	أوراق مالية استثمارية
٧,٧٥	مصروفات أخرى	٢٠,٤٨	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
٢٧,٣٤	مجموع مصروفات التشغيل	١٤,٧٩	عقارات و معدات
٥٩,٢٧	الأرباح قبل طرح المخصصات	<u>٢٦٥٤,٥٦</u>	مجموع الاصول
١١,٧٧	مخصصات انخفاض القروض		المطلوبات
٤٧,٥٠	أرباح السنة		مستحقات للبنوك
			سلفيات عقود إعادة الشراء
			ودائع العملاء
			فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع المطالبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
			الاحتياطي القانوني
			الاحتياطي العام
			احتياطيات أخرى وأرباح مستبقاه
			مجموع حقوق الملكية
			<u>٢٦٥٤,٥٦</u>
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أ- تحليل مؤشرات الربحية:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ب- مؤشرات السيولة:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ج- على ماذا يعتمد البنك في تقديم القروض لعملائه؟

.....

.....

.....

٦- قارن بين مؤشرات الربحية والسيولة بين عامي ٢٠١٦م و٢٠١٧م من خلال البيانات المستخرجة من أحد بنوك التجزئة العاملة في مملكة البحرين:

بالملايين ٢٠١٧م	بالملايين ٢٠١٦م	البيان
٧٣,٠٧	٥٦,٩٩	صافي الدخل
٢٩٧٧,١٠	٣١٠١,٥٤	أجمالي الأصول
١٠٣١,٩٣	١٢٢٦,٨٥	القروض وسلفيات
٢٠٨٨,٣٥	٢١٦٥,٢١	ودائع الزبائن
٤١٤,٧٠	٤٤٧,٩٤	حقوق الملكية
١٠٤,٤٧	٩٦,٨٧	مجموع الدخل التشغيلي
٣٧٣,٨١	٣٨٤,٠١	مستحقات البنوك
٣٢,٩٩	٣٤,٠٩	مجموع مصروفات التشغيل

١- مؤشرات الربحية:

.....

.....

.....

.....

.....

٢- مؤشرات جودة الأصول: (إذا علمت بأن إجمالي القروض المتعثرة ٦٠٠٠٠ و ٤٥٠٠٠ على التوالي)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٣- حلل نسبة السيولة.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



١. ما الفرق بين المخاطر وإدارة المخاطر:



العناصر الرئيسية
في إدارة المخاطر

- رقابة فعالة من قبل مجلس الإدارة
- كفاية السياسات الحدود
 - كفاية رقابة المخاطر وانظمة المعلومات
 - كفاية أنظمة الضبط



٢. نتيجة الازمة العالمية تعرض أحد البنوك إلى ظاهرة عدم قدرة بعض العملاء المقترضين من سداد الأقساط في المواعيد المحددة. مما تسبب عدم قدرة البنك مواجهة التزاماته عند استحقاقها، وقد انخفضت إيرادات البنك نتيجة التغييرات في أسعار الفائدة و الصرف، وقد فشلت العمليات الداخلية وأفراد وتنظيم البنك في التقليل من هذه الخسائر.

المطلوب:

(أ) صنف أنواع المخاطر التي تعرض لها.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السيولة

(ب) ما هي خطوات إدارة هذه المخاطر؟

- **حصص المخاطر المحتملة**
- **تعريف مؤشرات للإنذار المبكر بوقوع الخطر**
- **تحديد سبل تقاضي احتمالات حدوث الخطر**
- **تحديد الاجراءات والمواقف الواجب اتخاذها**

(ج) ما دور لجنة بازل في معالجة المخاطر؟

- **اصدار معيار كفاية رأس المال**
- **اصدار معايير أو متطلبات رأسمالية لتغطية مخاطر السوق**
- **الزام البنوك بالاحتفاظ برأسمال لتغطية مخاطر التشغيل**
-
-
-



KINGDOM OF BAHRAIN
Ministry of Education

مملكة البحرين
وزارة التربية والتعليم

بيان الوضع المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بملايين ب.د.)	
XXXX	إيرادات أخرى
XXXX	مبيعات
XXXX	مخزون موجودات أخرى
XXXX	مخزون موجودات
XXXX	إيرادات أخرى
XXXX	مبيعات
XXXX	مخزون موجودات أخرى
XXXX	مخزون موجودات
XXXX	إيرادات أخرى

**مقدمة في البنوك
والعمليات المصرفية
بنك 804 / 211**



الفصل الرابع عشر
القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م الصف: الثالث الصفحة: 152-163

1

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

الأهداف



بعد الانتهاء من هذا الدرس ينبغي أن يكون الطالب قادرًا على أن:

- 1- يتعرف على أنواع البيانات المالية للبنوك.
- 2- يُعرف التحليل المالي.
- 3- يعدد أهداف التحليل المالي.
- 4- يكون مؤشرات تحليل البنوك المالية.
- 5- يطبق نسب التحليل المالي للبنوك.

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

2

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي

٢- بيان الربح والخسارة:

بيان الربح والخسارة

<ul style="list-style-type: none"> • المخصصات (مقابل الديون المتعثرة). • الأرباح أو الخسارة. 	<ul style="list-style-type: none"> • الفوائد المكتسبة. • الفوائد المدفوعة. • المصروفات الإدارية.
--	---

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

وزارة التربية والتعليم - الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

5

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي

٣- بيان الدخل الشامل:

يوضح بيان الدخل الشامل التغيرات في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة المالية.

٤- بيان التغيرات في حقوق الملكية:

يوضح التغيرات خلال السنة المالية في كل من:

<input type="checkbox"/> رأس المال	<input type="checkbox"/> الاحتياطي القانوني
<input type="checkbox"/> الاحتياطي العام	<input type="checkbox"/> احتياطي القيمة العادلة

٥- بيان التدفقات المالية:

يوضح الأثر النقدي لكافة أنشطة البنك خلال السنة المالية، وأهم بنوده:

<input type="checkbox"/> التدفقات النقدية التشغيلية.	<input type="checkbox"/> التدفقات النقدية التمويلية.
<input type="checkbox"/> التدفقات النقدية الاستثمارية.	

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

وزارة التربية والتعليم - الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

6

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

ثانياً: التحليل المالي للقوائم المالية

التحليل المالي عبارة عن عملية منظمة تعالج البيانات المالية المدرجة في القوائم المالية للبنك، للحصول على مؤشرات مالية تستعمل في اتخاذ القرارات وتقييم أداء البنك.

أهداف التحليل المالي

- ✓ بيان إظهار حقيقة الوضع المالي للبنك.
- ✓ بيان قدرة البنك على تقديم خدمات الديون والاقتراض.
- ✓ تقييم السياسات المالية والتشغيلية.
- ✓ الحكم على كفاءة الإدارة التنفيذية.
- ✓ قدرة البنك على شراء أسهم البنك.
- ✓ كشف الاتجاهات التي يتخذها أداء البنك.
- ✓ الاستفادة من المعلومات الخاصة بالرقابة والتقويم.
- ✓ معرفة وضع المصرف مقارنة بالبنوك الأخرى.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

7

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

ثانياً: التحليل المالي للقوائم المالية

تتحقق أهداف التحليل المالي من خلال الأمور التالية:

- ❖ **التركيب المالي للبنك:**
مكونات تقسيم أصول البنك كنسبة الديون إلى الأصول، ونسبة الودائع إلى القروض، وحجم الأصول عالية السيولة.
- ❖ **الدورة التشغيلية:**
من خلال الحصول على الودائع من الزبائن وتقديمها كقروض والخدمات الأخرى كالبيطاقات الائتمانية.
- ❖ **الاتجاهات:**
أداء البنك خلال سنوات عدة كنمو الأصول، وارتفاع مؤشرات الأرباح، وتحسن جودة الأصول وغيرها.
- ❖ **المرونة:**
قدرة تعامل البنك مع الأحداث المتوقعة، كالانحراف في التدفقات النقدية حسب كفاءة رأس المال.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

8



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

المؤشرات المالية المستخدمة في تحليل البنوك

تقيس قدرة البنك على تحقيق الأرباح للمساهمين، وتفسر الأداء المالي للبنك، ومن أهم مؤشرات الربحية:

- العائد على الأصول (ROA) Return on Assets

$$\text{ROA} = \frac{\text{صافي الدخل (أرباح السنة) Net Income}}{\text{إجمالي الأصول (الموجودات) Total Assets}}$$


- العائد على حقوق المساهمين (ROE) Return on Equity

$$\text{ROE} = \frac{\text{صافي الدخل (أرباح السنة) Net Income}}{\text{مجموع حقوق المساهمين (الملكية) Shareholders' Equity}}$$

مؤشرات الربحية
Profitability Ratios

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211
وزارة التربية والتعليم - الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م

9



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

بيان الوضع المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مجموع الموجودات	(بملايين د.ب.)
٢٦٥٤,٥٦	
مجموع المطلوبات	٢٣٣٥,٦٢
حقوق الملكية	
رأس المال	٨٥,٥٤
إحتياطي قانوني	٤٢,٧٧
إحتياطي عام	٣٢,٤٠
إحتياطيات أخرى وأرباح مستبقاة	١٥٨,٢٣
مجموع حقوق الملكية	٣١٨,٩٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦٥٤,٥٦

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مجموع الدخل التشغيلي	(بملايين د.ب.)
٨٦,١١	
مجموع مصروفات التشغيل	٢٧,٣٤
أرباح السنة	٤٧,٥٠

* إجمالي القروض المتعثره ٢٠٠ مليون د.ب.
* الأصول المرجحة بالمخاطر ٢, ٤٢٧ د.ب.

من خلال بيانات البنك التالية استخرج مؤشرات الربحية التالية:

- العائد على الأصول.
- العائد على حقوق الملكية.

- العائد على الأصول (ROA) Return on Assets

$$\text{ROA} = \frac{\text{صافي الدخل (أرباح السنة) 47.50}}{\text{إجمالي الأصول (الموجودات) 2654.56}} = 1.789\%$$

- العائد على حقوق المساهمين (ROE) Return on Equity

$$\text{ROE} = \frac{\text{صافي الدخل (أرباح السنة) 47.50}}{\text{مجموع حقوق المساهمين (الملكية) 318.94}} = 14.89\%$$

مثال

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211
وزارة التربية والتعليم - الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م

10

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

معايير تستعمل لتقييم الأصول نسبة إلى قياس مخاطر الائتمان.

مؤشرات جودة الأصول
Asset Quality Ratios

• نسبة القروض المتعثرة Non-performing Loans Ratio

نسبة القروض المتعثرة عن السداد لمدة تتجاوز 90 يوما .

إجمالي القروض المتعثرة Gross Non-performing Loans
إجمالي القروض والسلفيات Gross Loans

• نسبة التغطية Coverage Ratio

قدرة البنك على استيعاب الخسائر العادية الناتجة عن القروض المتعثرة.

مخصصات انخفاض القروض والسلفيات Specific Provision
إجمالي القروض والسلفيات Gross Impair Loans

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

11

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

بيان الوضع المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بملايين د.ب.)

١٠٦,٥١	نقد بالصندوق ولدى البنوك المركزية
٣٨٠,١١	سندات الخزينة
٤٨٦,٠٧	ودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٠,٥٢	أوراق مالية متداولة
٨٨٨,٢٥	قروض وسلفيات
٧٥٧,٨٣	أوراق مالية استثمارية
٢٠,٤٨	عقائد مستحقة وموجودة أخرى
١٤,٧٩	عقارات ومعدات
٢٦٥٤,٥٦	مجموع الموجودات
٢٣٣٥,٦٢	مجموع المطلوبات
٣١٨,٩٤	مجموع حقوق الملكية
٢٦٥٤,٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل
(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)
(بملايين د.ب.)

٨٦,١١	مجموع الدخل التشغيلي
٢٧,٣٤	مجموع مصروفات التشغيل
٥٩,٧٧	الأرباح قبل طرح المخصصات
(٩,٢١)	مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(٢,٥٦)	مخصصات انخفاض قيمة الاستثمارات
٤٧,٥٠	أرباح السنة

* إجمالي القروض المتعثرة ٢٠٠ مليون د.ب.
* الأصول المرجحة بالمخاطر ٤٢٧,٢ د.ب.

مثال

من خلال بيانات البنك التالية استخراج مؤشرات جودة الأصول التالية:

- نسبة القروض المتعثرة.
- نسبة التغطية.

• نسبة القروض المتعثرة Non-performing Loans Ratio

$$\frac{200}{888.25} = 22.52\% \times 100$$

القروض المتعثرة
إجمالي القروض والسلفيات

• نسبة التغطية Coverage Ratio

$$\frac{9.21}{888.25} = 1.04\% \times 100$$

مخصصات انخفاض القروض والسلفيات
إجمالي القروض والسلفيات

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

12



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

نسبة كفاية رأس المال Capital Adequacy Ratio (CAR)

يوضح العلاقة بين مصادر رأس مال البنك والمخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية، ويقاس ملاءة البنك أي قدرته على مواجهة الخسائر في المستقبل، وتطلب الجهات الرقابية كمصرف البحرين المركزي تو افرحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال قبل أن يصل البنك إلى حالة الإفلاس، حيث تقوم (لجنة بازل للرقابة المصرفية) بتطوير قواعد نسبة كفاية رأس المال.

رأس المال Capital Base

الأصول المرجحة بالمخاطر Risk Weighted Assets

حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية
رأس المال	٨٥,٥٤
إحتياطي قانوني	٤٢,٧٧
إحتياطي عام	٢٢,٤٠
إحتياطيات أخرى وأرباح مستتقة	١٥٨,٢٣
مجموع حقوق الملكية	٣١٨,٩٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦٥٤,٥٦

* إجمالي القروض المتعثرة ٢٠٠ مليون د.ب.
* الأصول المرجحة بالمخاطر ٢, ٤٢٧ د.ب.

نسبة كفاية رأس المال (CAR) Capital Adequacy Ratio

مثال

من خلال بيانات البنك التالية استخراج نسبة كفاية رأس المال (نسبة الملاءة المالية)، إذا علمت بأن أقل نسبة مقبول من قبل مصرف البحرين المركزي هي 12.5%.

رأس المال = 85.54
الأصول المرجحة بالمخاطر = 427.2

$20\% = 100 \times \frac{85.54}{427.2}$

نسبة البنك مقبول طالما أنها أكبر من النسبة التي حددها مصرف البحرين المركزي وهي 12.5%.

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

13



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

مؤشرات السيولة Liquidity Ratios

قدرة البنك على تحويل الأصول قصيرة الأجل إلى نقود لتغطية ودفع ديون والتزامات قصيرة الأجل.

- إذا كانت النسبة قريبة من 100% فإن البنك يقدم القروض من الودائع.
- إذا كانت النسبة أكبر من 100% فإن البنك يقدم القروض باقتراض الأموال لأنه يعاني من مشكلة في السيولة.
- إذا كانت النسبة منخفضة جدا فيُحتمل أن البنك لا يتمكن من الحصول على العائد المثالي.

- **نسبة القروض إلى إجمالي الودائع**

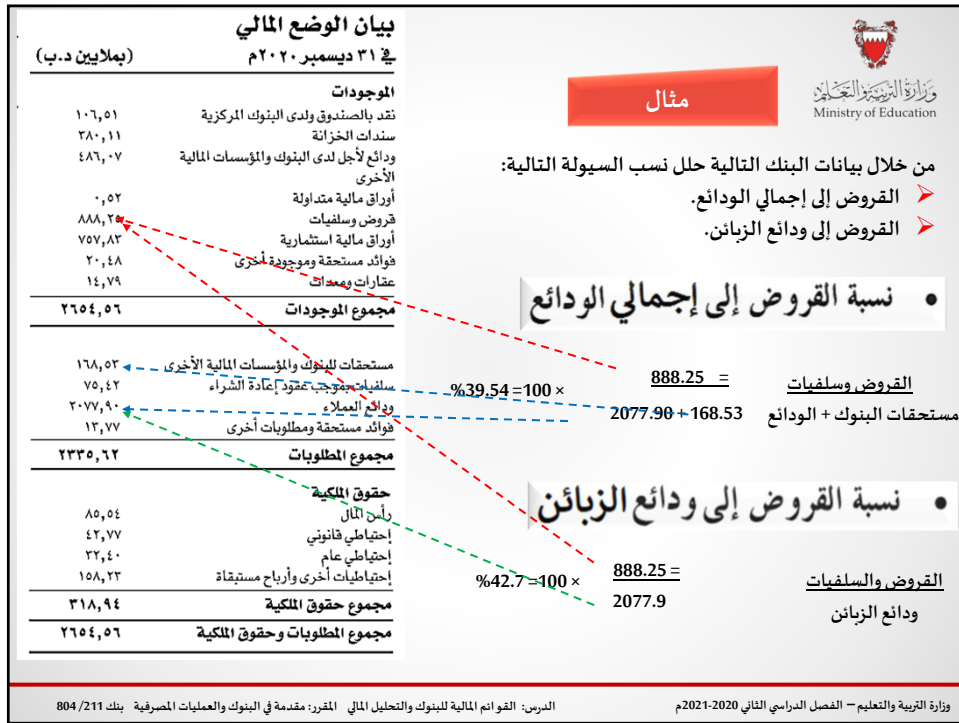
صافي القروض Net Loans
إجمالي الودائع Total Deposits
- **نسبة القروض إلى ودائع الزبائن**

صافي القروض Net Loans
ودائع الزبائن Customer's Deposits

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

14



15

التقويم
اضغط على مربع الإجابة الصحيحة في مايلي:

1. يتكون بيان المركز المالي من المطلوبات والموجودات فقط.

خطأ

صح

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804/211
وزارة التربية والتعليم - الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

16


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

2. يوضح بيان الربح والخسارة التغيرات في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة المالية.

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي
 المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية
 بنك 804 /211

17


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

3. يوضح بيان التدفقات المالية الأثر النقدي لكافة أنشطة البنك خلال السنة المالية التشغيلية والتمويلية والاستثمارية.

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي
 المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية
 بنك 804 /211

18


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

4. التحليل المالي عبارة عن عملية منظمة تعالج البيانات المالية المدرجة في القوائم المالية للبنك .

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

19


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

5. بيان التغيرات في حقوق الملكية يوضح التغيرات خلال السنة في رأس المال والاحتياطي العام والقانوني و القيمة العادية .

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

20


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

6. من أهداف التحليل المالي بيان قدرة البنك على تقديم خدمات الديون والاقتراض.

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

21


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

7. تتحقق أهداف التحليل المالي من خلال المرونة والاتجاهات فقط:

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
 الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

22

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

8. تقيس مؤشرات جودة الأصول قدرة البنك على تحقيق الأرباح للمساهمين وتفسير الأداء المالي للبنك.

خطأ

صح

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

23

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

الموجودات	(بملايين د.ب)
نقد بالصندوق والبنك المركزي	120.12
سندات الخزانة	421
ودائع لأجل لدى البنوك الأخرى	541.25
أوراق مالية متداولة	3.1
قروض وسلفيات	1120.09
أوراق مالية استثمارية	820.25
فوائد مستحقة	25.21
عقارات ومعدات	16.2
مجموع الموجودات	3067.22
المطلوبات	
مستحقات البنوك والمؤسسات المالية	170.5
سلفيات بعقود إعادة شراء	80.55
ودائع العملاء	2450.25
فوائد مستحقة مطلوبة	14.2
مجموع المطلوبات	2715.5
حقوق الملكية	
رأس المال	90.5
احتياطي قانوني	50.25
احتياطي عام	60.75
احتياطيات أخرى وأرباحا مستبقاه	150.22
مجموع حقوق الملكية	351.72
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3067.22

9. من خلال بيان المركز المالي لاحد البنوك العاملة في مملكة البحرين والمستخرجة في 31 ديسمبر 2020م. استخرج مؤشرات الربحية إذا علمت بأن صافي الدخل السنوي 52.78 مليون د.ب.

المطلوب:

أضغط هنا للتحقق من صحة إجابتك.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

24



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

الموجودات	(بملايين د.ب)
نقد بالصندوق والبنك المركزي	120.12
سندات الخزنة	421
ودائع لأجل لدى البنوك الأخرى	541.25
أوراق مالية متداولة	3.1
قروض وسلفيات	1120.09
أوراق مالية استثمارية	820.25
فوائد مستحقة	25.21
عقارات ومعدات	16.2
مجموع الموجودات	3067.22
المطلوبات	
مستحقات البنوك والمؤسسات المالية	170.5
سلفيات بعقود إعادة شراء	80.55
ودائع العملاء	2450.25
فوائد مستحقة مطلوبة	14.2
مجموع المطلوبات	2715.5
حقوق الملكية	
رأس المال	90.5
احتياطي قانوني	50.25
احتياطي عام	60.75
احتياطيات أخرى وأرباح مستبقاه	150.22
مجموع حقوق الملكية	351.72
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3067.22

10. من خلال بيان المركز المالي لآحد البنوك العاملة في مملكة البحرين والمستخرجة في 31 ديسمبر 2020م، إذا علمت بأن إجمالي القروض المتعثرة 175 مليون د.ب، و مخصصات انخفاض القروض والسلفيات 12.50 مليون د.ب.

المطلوب:
استخرج مؤشرات جودة الأصول.

أضغط هنا للتحقق من صحة إجابتك.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

25



وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

الموجودات	(بملايين د.ب)
نقد بالصندوق والبنك المركزي	120.12
سندات الخزنة	421
ودائع لأجل لدى البنوك الأخرى	541.25
أوراق مالية متداولة	3.1
قروض وسلفيات	1120.09
أوراق مالية استثمارية	820.25
فوائد مستحقة	25.21
عقارات ومعدات	16.2
مجموع الموجودات	3067.22
المطلوبات	
مستحقات البنوك والمؤسسات المالية	170.5
سلفيات بعقود إعادة شراء	80.55
ودائع العملاء	2450.25
فوائد مستحقة مطلوبة	14.2
مجموع المطلوبات	2715.5
حقوق الملكية	
رأس المال	90.5
احتياطي قانوني	50.25
احتياطي عام	60.75
احتياطيات أخرى وأرباح مستبقاه	150.22
مجموع حقوق الملكية	351.72
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3067.22

11. من خلال بيان المركز المالي لآحد البنوك العاملة في مملكة البحرين والمستخرجة في 31 ديسمبر 2020م، إذا علمت بأن الأصول المرجحة بالمخاطر 520 مليون د.ب.

المطلوب:
1- استخرج نسبة كفاية رأس المال.
2- قارن بين نسبة كفاية رأس مال البنك و نسبة الملاءة المالية لمصرف البحرين المركزي إذا كانت أقل نسبة مقبولة 12.5% .

أضغط هنا للتحقق من صحة إجابتك.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

26

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

الموجودات	(بملايين د.ب)
نقد بالصندوق والبنك المركزي	120.12
سندات الخزنة	421
ودائع لأجل لدى البنوك الأخرى	541.25
أوراق مالية متداولة	3.1
قروض وسلفيات	1120.09
أوراق مالية استثمارية	820.25
قوائد مستحقة	25.21
عقارات ومعدات	16.2
مجموع الموجودات	3067.22
المطلوبات	
مستحقات البنوك والمؤسسات المالية	170.5
سلفيات بعقود إعادة شراء	80.55
ودائع العملاء	2450.25
قوائد مستحقة مطلوبة	14.2
مجموع المطلوبات	2715.5
حقوق الملكية	
رأس المال	90.5
احتياطي قانوني	50.25
احتياطي عام	60.75
احتياطيات أخرى وأرباحاً مستبقاه	150.22
مجموع حقوق الملكية	351.72
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3067.22

12. من خلال بيان المركز المالي لاحد البنوك العاملة في مملكة البحرين والمستخرجة في 31 ديسمبر 2020م.

المطلوب:

استخرج نسبة السيولة التالية:

(أ) القروض إلى إجمالي الودائع.

(ب) القروض إلى ودائع العملاء.

أضغط هنا للتحقق من صحة إجابتك.

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

27

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education



يتكون بيان المركز المالي من المطلوبات والموجودات وحقوق الملكية.





أضغط على السهم للانتقال إلى السؤال التالي

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

28


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

29


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education



بيان الدخل الشامل.





أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

30


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

31


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education







أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

32


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

33


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education







أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

34


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

35


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education







أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

36


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

37


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education







أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

38


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

39


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





تتحقق أهداف التحليل المالي من خلال التركيب المالي للبنك والدورة التشغيلية والاتجاهات والمرونة.



وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 / 211

40


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education





أضغط على
 السهم للرجوع
 إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

41


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education



مؤشرات الربحية.





أضغط على
 السهم للانتقال
 إلى السؤال
 التالي

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

42


 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education








أضغط على
السهم للرجوع
إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

43



 وزارة التربية والتعليم
 Ministry of Education

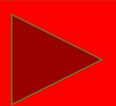
- العائد على الأصول (ROA) Return on Assets

صافي الدخل (أرباح السنة) = $\frac{52.78}{3067.22} \times 100 = 1.72\%$
إجمالي الأصول (الموجودات)
- العائد على حقوق المساهمين (ROE) Return on Equity

صافي الدخل (أرباح السنة) = $\frac{52.78}{531.72} \times 100 = 9.93\%$
مجموع حقوق المساهمين (الملكية)



أضغط على
السهم للانتقال
إلى السؤال
التالي



وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2021-2020م الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

44

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

• نسبة القروض المتعثرة Non-performing Loans Ratio

$15.62\% = 100 \times \frac{175}{1120.09} =$ **القروض المتعثرة**
إجمالي القروض والسلفيات

• نسبة التغطية Coverage Ratio

$1.12 = 100 \times \frac{12.50}{1120.09} =$ **مخصصات انخفاض القروض والسلفيات**
إجمالي القروض والسلفيات

أضغظ على
السهم للانتقال
إلى السؤال
التالي

أضغظ على
السهم للرجوع
إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

45

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

-1 نسبة كفاية رأس المال Capital Adequacy Ratio (CAR)

$17.40\% = 100 \times \frac{90.5}{520} =$ **رأس المال**
الأصول المرجحة بالمخاطر

-2 نسبة البنك مقبول طالما أنها ليست أقل من النسبة التي حددها مصرف البحرين المركزي 12.5%.

أضغظ على
السهم للانتقال
إلى السؤال
التالي

أضغظ على
السهم للرجوع
إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م
الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 804 /211

46

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

أ • نسبة القروض إلى إجمالي الودائع

$42.74\% = 100 \times \frac{1120.09}{2450.25 + 170.5}$ = القروض وسلفيات
مستحقات البنوك + الودائع

ب • نسبة القروض إلى ودائع الزبائن

$45.71\% = 100 \times \frac{1120.09}{2450.25}$ = القروض والسلفيات
ودائع الزبائن

أضغظ على السهم للانتقال إلى الشريحة التالية

أضغظ على السهم للرجوع إلى السؤال

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 211 / 804

47

وزارة التربية والتعليم
Ministry of Education

انتهى الدرس
أملين
تحقيق
أهداف درس
القوائم المالية والتحليل المالي
شكرا
مع التوفيق والنجاح

لمزيد من المعلومات:

1- زيارة البوابة التعليمية www.Edunet.com

2- حل أسئلة وأنشطة الكتاب والكراسة.

وزارة التربية والتعليم – الفصل الدراسي الثاني 2020-2021م

الدرس: القوائم المالية للبنوك والتحليل المالي المقرر: مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية بنك 211 / 804

48