

بنك السلام
Al Salam Bank



ننمو بكم ومعكم

التقرير السنوي 2022

خاضع ومركز كبنك تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي





صاحب السمو الملكي الأمير
سلمان بن حمد آل خليفة
ولي العهد نائب القائد الأعلى
رئيس مجلس الوزراء



حضرة صاحب الجلالة
الملك حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين المفدى

المحتويات

التقرير الإستراتيجي

نبذة عن البنك	06
وعدنا المؤسسي وقيمنا	07
المبادئ التوجيهية	08
المؤشرات المالية	12
المؤشرات التشغيلية	13
أعضاء مجلس الإدارة	15
هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	20
أعضاء فريق الإدارة التنفيذية	22
تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين	34
كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة	38
تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي	42

حوكمة الشركات

تقرير حوكمة الشركات	50
الهيكل التنظيمي	63
سياسة المكافآت	65
إدارة المخاطر وإدارة الالتزام	72
المسؤولية الاجتماعية	74
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين	75

البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	79
بيان المركز المالي الموحد	84
بيان الدخل الموحد	85
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	86
بيان التدفقات النقدية الموحد	87
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	88
اتفاقية بازل 3 الدعامة 3 الإفصاحات	149

نبذة عن البنك

منذ تأسيسه في مملكة البحرين عام 2006، رسّخ بنك السلام مكانته كأحد أسرع البنوك نمواً في المملكة، وأصبح قوة مؤثرة في قطاع الصيرفة الإسلامية على الصعيد الإقليمي. ومن خلال الاستفادة من مكانته المالية القوية في القطاع المصرفي، فإن البنك يتمتع بسجل حافل في التقليل من المخاطر والاستجابة بفعالية لتوجهات السوق وذلك كونه يتبنى استراتيجية نمو مرنة وقوية.

وبنسبة بخرنة تصل إلى 92%، يعتبر بنك السلام موظفيه أكثر الأصول قيمة له. ولذلك يحرص البنك على صحتهم وسلامتهم، وتزويدهم بالإمكانيات اللازمة للتميز في عملهم عبر منحهم فرصاً تدريبية من شأنها أن تساهم بخلق قوة عاملة ملهمة ومُتفانية تحقق التميز. كما يُعزز بنك السلام ثقافة الابتكار عن طريق خلق بيئة عمل نشطة وتعاونية للغاية، تحتفي بالإنجازات الجماعية.

ومن منطلق إحداث تغييرات إيجابية عبر تشجيع ثقافة المسؤولية الاجتماعية الداخلية، يلتزم بنك السلام بدعم السلامة الاجتماعية والمالية للمجتمع، حيث يتم دعم هذه الجهود بالشغف المشترك بين البنك والموظفين لتأسيس علاقات عميقة مع الزبائن، لمساعدتهم في تحقيق أهدافهم المالية بطريقة مستدامة.

وقد اعتمد بنك السلام منهجية رقمية لتلبية احتياجات زبائنه العصرية والمتجددة، وتقديم حلول مالية فريدة وتجربة سلسلة للزبائن. ويسعى البنك من خلال اعتماده على البيانات والتكنولوجيا الحديثة لتقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي التابعة له، بالإضافة إلى تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الأصول، والمعاملات المصرفية الدولية، وخدمات الخزينة.

إن الميزة التنافسية للبنك تتجسد في تبنيه لمنهج متميز وفريد من نوعه، يُعنى بتسيخ علاقات قوية مع الزبائن، وتعزيز تجربتهم التي تتميز بالتخصيص والسهولة والكفاءة، مما يؤدي لتأصل الطابع الإنساني في جذورها. وعليه، يفخر بنك السلام بفلسفته المتمحورة حول الحلول المبتكرة والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الزبائن المالية التي تقع في قلب عملياته.

وعدنا المؤسسي

تجربة مميزة لعلاقة دائمة

قِيمُنَا

- رحلتنا نحو الأفضل تركز على قيمنا الإنسانية
- الحماس سِمَة عملنا
- منهجيتنا مبتكرة للإبداع والحلول المتكاملة
- سَعِينَا لَا يَتَوَقَّفُ نَحْوَ التَّمَيُّزِ

المبادئ التوجيهية

نتخطى الحدود لإبهار عملائنا

نتحدى المألوف لنتمكن من إثراء تجربة عملائنا عبر الخدمة الشخصية المميزة. نحن حريصون على تنمية علاقاتنا مع عملائنا بشكل دائم وتقديم حلول تُساعدهم على تحقيق أهدافهم المالية بكل كفاءة وبسر. كما نلتزم دومًا بتوفير خدمة تضع عملائنا في صميم كل ما نقوم به.



نلهم موظفينا للإبداع والتميز

يأتي استقرار موظفينا على قمة أولوياتنا ونسعى لتسليط الضوء على نقاط القوة التي نتميز بها والمتمثلة في روح الفريق، ثقافة التعاون، سعينا للتميز، وإصرارنا على تحقيق الإنجازات. نوفر بيئة عمل محفزة ذات أجواء تدعم النمو والتطوير وتقوّم على مبادئ العمل الجماعي، والشفافية والاحترام المتبادل. نمنح موظفينا الأدوات والموارد اللازمة ليتمكنوا من لعب دور حيوي في عملية تحقيق أهدافنا الجماعية وذلك عبر المشاركة والتواصل.



الرقمنة أساس عملنا

نؤمن بالخدمات المصرفية الذكية والفعّالة، لذا حرصنا على اعتماد عقلية رقمية سبّاقة لتلبية احتياجات عملائنا المصرفية ومنحهم تجربة شخصية تتميز بالراحة والبساطة والكفاءة.



التعامل القويم منهاجنا

نتمتع بالنزاهة والإنصاف والشفافية. كما إننا نولي اهتمامًا بكافة تفاصيل تجربة عملائنا ونلتزم بتقديم خدمات ملتزمة بقيم تتسم بالأمانة والموثوقية.



متضامنين مع مجتمعنا نمضي قدمًا

نلتزم بتحقيق الرفاهية المالية والاجتماعية لمجتمعنا. والاحساس بالمسؤولية المجتمعية جزء أصيل من ثقافتنا، مما ينعكس إيجابًا على محيطنا.



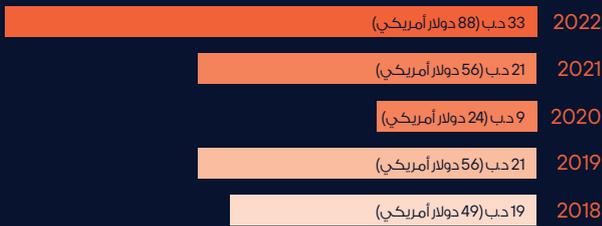
ننمو بكم
ومعكم



المؤشرات المالية

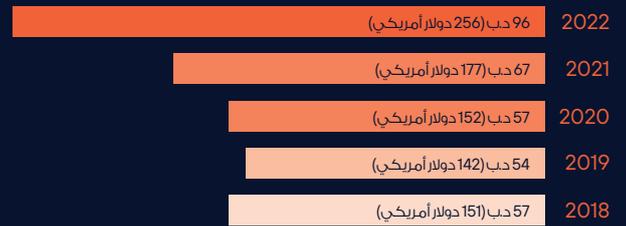
صافي الأرباح (مليون)

33 مليون دينار بحريني



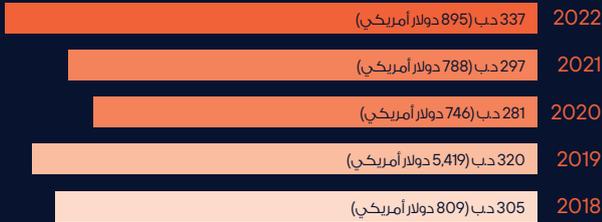
مجموع الإيرادات التشغيلية (مليون)

96 مليون دينار بحريني



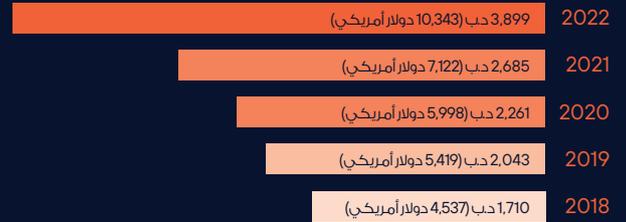
مجموع الحقوق (مليون)

337 مليون دينار بحريني



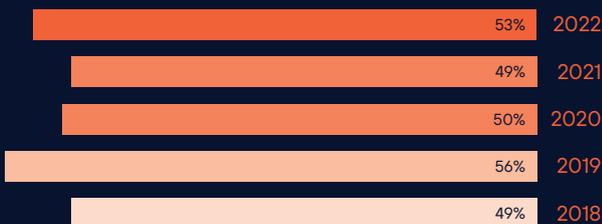
مجموع الأصول (مليون)

3,899 مليون دينار بحريني



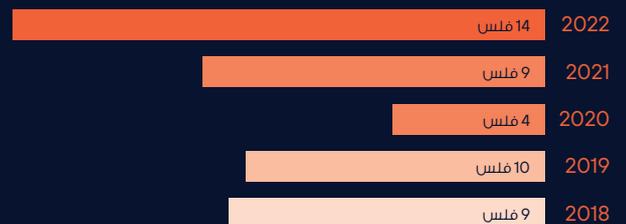
نسبة التكلفة إلى الدخل (نسبة مئوية)

53%



النصيب للسهم (فلس)

14 فلس



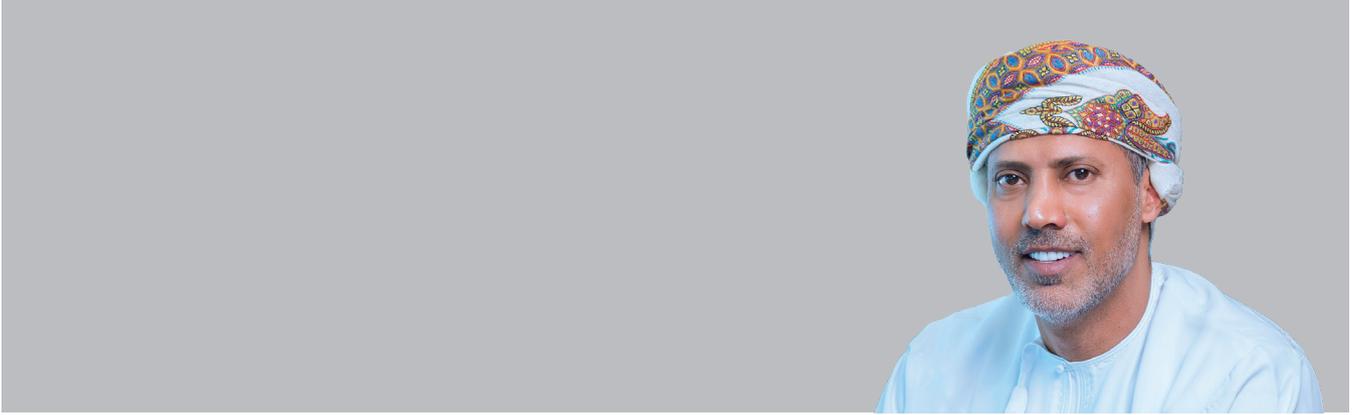
المؤشرات التشغيلية

حصل بنك السلام على جائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في البحرين» خلال حفل توزيع الجوائز المالية بالشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2022 التي تتخذ من المملكة المتحدة مقراً لها. ويأتي ذلك ليُسلط الضوء على إنجازات البنك في مجال التحول الرقمي، وخاصة فيما يتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

- استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بالتوسع رغم استمرار ارتفاع الأسعار بشكل متكرر على مدار العام الماضي، إلا أن محفظة الأصول قد شهدت نمواً بنسبة 110% منذ بداية العام وحتى الوقت الحالي.
- واصلت محفظة الالتزامات مسارها التصاعدي وبلغت نسبة النمو 270% منذ بداية العام وحتى الآن.
- شهدت الخدمات المصرفية الخاصة نمواً ملحوظاً بنسبة 27.62%، حيث بلغ إجمالي الأصول 368 مليون دينار بحريني وهو أعلى مستوى يشهده بنك السلام على الإطلاق، ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى الإلتزام الناجح لصفقات التمويل من الدرجة الأولى للزبائن من ذوي الملائمة المالية العالية.
- بلغ إجمالي دخل الخدمات المصرفية الخاصة 1.4 مليون دينار بحريني، وهو ما ساهم - بشكل مباشر - في نمو صافي الأرباح وتعزيز عوائد المساهمين.
- شهدت الخدمات المصرفية للشركات انتعاشاً تدريجياً في الأعمال، حيث بلغ إجمالي أصول 671 مليون دينار بحريني في 2021 مقارنة مع 589 مليون دينار بحريني في 2022؛ أي بزيادة قدرها 82 مليون دينار بحريني والتي تُعزى إلى تنامي الحجوزات الحكومية والتجارية خلال الربع الأول من العام 2022.
- وبرغم التحديات المصحوبة لعام 2022، إلا أن فريق الخزينة وأسواق رأس المال تمكن من تنويع مصادر السيولة باستخدام مجموعة متنوعة من الأدوات، بما في ذلك الوعد بالعملة الإسلامية والتمويل لأجل من مصادر متعددة.
- شهد عام 2022 استمرارية قسم المعاملات المصرفية الدولية بتعزيز الخدمات وتوليد الدخل من الرسوم برغم الركود العالمي وتباطؤ الأنشطة التجارية وارتفاع أسعار السلع وزيادة الحد الائتماني بسبب التحديات السياسية والمالية الحاصلة على الصعيد الدولي.
- وتماشياً مع استراتيجية بنك السلام، تمكن الفريق من زيادة سعة الحوسبة السحابية للبنك بنسبة 50% وتضاعفت قاعدة زبائن القنوات الرقمية حتى ثلاث مرات بينما ازدادت قوة التخزين والمعالجة للبنية التحتية الرقمية حتى أربعة أضعاف، وهو ما سيضمن تصدر البنك لقطاع الصيرفة الرقمية في عام 2023 وما بعده.
- استمرت إدارة العمليات بالتصديق على اتفاقيات مستوى الخدمة مع مختلف وحدات الأعمال بهدف دعم عملية الدمج والانتقال السلس لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد التي استحوذ عليها بنك السلام مؤخراً من بنك السلام، وقد لعب الفريق دوراً حيوياً في تحقيق الأهداف الاستراتيجية التي وضعها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- لقد عمل قسم الموارد البشرية وتقنية المعلومات معاً لضمان انتقال جميع موظفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من بنك الإثمار بنجاح. وتم الانتهاء من هذه العملية اللاورقية بالكامل مع الإلتزام بأعلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).
- وقد ساهمت عملية الإعداد الرقمي في تبسيط سير عمل قسم الموارد البشرية وهو ما أدى إلى توفير الوقت والجهد والموارد اللازمة لإعداد الموظفين الجدد. ونتج عنه أيضاً زيادة الموثوقية، حيث تمكنت الموارد البشرية من الحفاظ على دقة جميع المعلومات نظراً لاستخدامها لنظام رقمي متكامل، وهو ما عمل على خفض احتمالية حدوث أخطاء إلى حد كبير.

أفضل بنوك لخدمات الأفراد

أعضاء مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 5 مايو 2014

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 27 عامًا

يمتلك سعادة الشيخ خالد المعشني خبرة تتجاوز 27 عامًا، ويشغل عدة مناصب إدارية هامة، إذ أنه رئيس مجلس إدارة كل من: بنك السلام ومجموعة سوليدرتي القابضة في مملكة البحرين، وبنك مسقط ش.م.ع. وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع. في سلطنة عمان. كما أنه كذلك عضو في مجالس إدارة كل من: الشركة العمانية لخدمات التمويل المتحدة، ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع. في سلطنة عمان وشركة معالم القابضة في مملكة البحرين.

ويحمل سعادة الشيخ خالد البكالوريوس في الاقتصاد، وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من كلية الدراسات الشرقية والأفريقية بجامعة لندن.

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيد سلمان صالح المحميد
عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 15 فبراير 2010

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 35 عامًا

يتمتع السيد سلمان صالح المحميد بخبرة تمتد إلى أكثر من 35 عامًا. فهو يشغل حاليًا المناصب التالية: رئيس لجنة التدقيق في بنك السلام، ورئيس مجلس إدارة برج الجوار وبرج الصفوة، ونائب رئيس مجلس إدارة سوليدرتي بحرين ونائب رئيس مجلس إدارة دار البلاد، ورئيس مجلس إدارة شركة تعبئة كوكاكولا البحرين. وهو كذلك ممثل مالك جلوبال اكسبرس وموفنيك البحرين.

وقد شغل السيد سلمان المحميد سابقًا منصب عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية واللجنة الاستشارية ولجنة الاستراتيجية بالبنك البحرينى السعودي. كما شغل أيضًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة خدمات مطار البحرين الدولي، والمدير الاستثماري لشركة ماغنا القابضة.

السيد سلمان المحميد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودبلوما في إدارة الفنادق، وبكالوريوس في الإدارة العامة.



السيد مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 25 عامًا

يتمتع السيد مطر محمد البلوشي بخبرة واسعة تمتد عبر أكثر من 25 عامًا في مجال القطاع المالي وقطاع إدارة الصناديق. بدأ مسيرته المهنية مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في العام 1992، حيث شغل منصب وسيط في دائرة الخزنة، ومن ثم انضم في العام 1995 إلى شركة أبوظبي للاستثمار وعمل مدير محفظة، لينتقل بعدها إلى بنك الخليج الأول في يونيو 1998 بصفته رئيسًا لقسم الخزنة والاستثمار، ثم أصبح رئيس قسم النقد الأجنبي والسلع في بنك أبوظبي الوطني عام 2001.

وفي فبراير 2005، تقلد السيد مطر البلوشي رئيسًا لمجموعة "سوق رأس المال المحلية" ومديرًا عامًا لشركة أبوظبي للخدمات المالية (التابعة لبنك أبوظبي الوطني)، وحصل بعد ذلك على لقب مدير أول في "مجموعة إدارة الأصول" خلال شهر أكتوبر 2006. ويعمل السيد مطر البلوشي حاليًا كرئيس تنفيذي للاستثمار في شركة داس القابضة، كما أنه عضو في مجلس إدارة بنك السلام، وسايه كورب في البحرين، وشركة اتصالات مصر، والعربية للطيران. وهو رئيس الاستثمار وعضو لدى شركة الإمارات للاستثمارات الاستراتيجية، ورئيس مجلس إدارة شركة معالم القابضة في البحرين.

ويحمل السيد مطر البلوشي شهادة البكالوريوس في الصيرفة والإدارة المالية من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد خالد سالم الحليان
عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 24 فبراير 2015

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 40 عامًا

السيد خالد سالم الحليان رجل أعمال مخضرم يتمتع بخبرة عالية المستوى تربو على 40 عامًا شملت مختلف القطاعات، وهو يتقلد حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران. وخلال مسيرته المهنية الحافلة، شغل السيد خالد الحليان عدد من المناصب القيادية في مصرف الإمارات المركزي، ودائرة التنمية الاقتصادية بحبي، إلى جانب دوره المحوري في تأسيس المنطقة الحرة بمطار دبي، ورئاسة دائرة المالية، وتأسيس دائرة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران.

كما دعم السيد خالد الحليان تأسيس إدارة التنمية الاقتصادية، وشركة إعمار العقارية، وجمعية المدققين الداخليين الإماراتية، وجمعية الجولف الإماراتية، وهيكلية المشاريع لشركة أمنيوم دبي، والمركز التجاري العالمي بحبي، والطيران المدني بحبي، ومراقبة الخدمات المصرفية بمصرف الإمارات المركزي. كما أشرف السيد خالد الحليان على تنفيذ إنشاء المبنى الجديد لمركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في دبي. ويتقلد السيد خالد الحليان عددًا من المناصب الهامة، فهو نائب رئيس جمعية التدقيق الإماراتية (التابع لمعهد المدققين الداخليين الأمريكي)، ورئيس مجلس إدارة مركز النور للاحتياجات الخاصة بحبي، ورئيس مجلس إدارة إعمار الجنوب بحبي، وعضو مجلس إدارة لدى كل من: شركة إعمار للتطوير، وشركة أملاك العقارية. وقد أصبح مؤخرًا عضو في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الإمارات.

يحمل السيد خالد الحليان شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد - المملكة المتحدة، و بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات - إمارة العين.



السيد سالم عبدالله العوادي
عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: 33 عامًا

يشغل السيد سالم عبدالله العوادي مناصب مختلفة في عدة شركات مرموقة في سلطنة عمان، فهو عضو مجلس إدارة بنك السلام - سيشل، ونائب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)، وعضو مجالس إدارة شركة أعلاف ظفار (ش.م.ع.ع)، وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)، كما إنه رئيس مجلس إدارة كل من: شركة دواجن ظفار (ش.م.ع.ع)، ووكالة ريتال للسفر والسياحة.

السيد سالم العوادي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال، كما يحمل شهادة الدبلوم العالي في المحاسبة من جامعة ستراثكلويد في المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكولن في المملكة المتحدة.

أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)



السيد الحر محمد السويدي
عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: 18 عامًا

السيد الحر محمد السويدي هو خبير استراتيجي يتمتع بخبرة تزيد عن 18 عامًا في مجال الاستثمارات وإدارة المحافظ الاستثمارية في كل من الأسهم المدرجة والخاصة. وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة بي اتش ام كابيتال في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما إنه عضو مجلس إدارة كل من: بنك السلام في مملكة البحرين وبنك السلام - سيشل. وفي بداية مسيرته المهنية عام 2004، شغل السيد الحر السويدي مناصب قيادية في هيئة أبوظبي للاستثمار بدولة الإمارات العربية المتحدة كمدير محفظة ومدير للصندوق ومدير الاستثمار. كما عمل أيضًا في عدد من المجالس الاستشارية للشركاء العامة والشركات الدولية الخاصة التي تضم ليونارد غرين وشركاؤه، ومجموعة بلاكستون، ومجموعة كارلايل، وأبولو للإدارة العالمية، وأريس للإدارة، وشركة سيلفر ليك بارتنرز.

والسيد الحر السويدي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشابمان، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد زايد علي راشد الأمين
عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 24 عامًا

السيد زايد الأمين رجل أعمال بحريني يتمتع بخبرة تزيد عن 24 عامًا في قطاعي المالية والاستثمار، ويشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي للاستثمارات في مجموعة علي راشد الأمين، كما أنه عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات منها: رئيس مجلس إدارة شركة بحرين غورمييه ورئيس مجلس إدارة ساياكوروب وعضو في مجلس إدارة بنك السلام، ومجموعة سوليدرتي، وشركة استيراد الاستثمارية، وبنك الخليج الأفريقي "كينيا". كما كان في السابق عضو مجلس إدارة شركة محاد الخليج للطاقة، وشركة راماكازا اللوجستية "قطر"، وشركة تخزين الأغذية المحدودة "السعودية". وقبل انضمامه إلى مجموعة الأمين عمل لدى بنك البحرين الوطني، وتوري لو الدولية لإدارة الأصول.

والسيد زايد الأمين حاصل على درجة الدراسات العليا في المالية والاستثمار من كلية لنحن الإدارية والمالية، كما حضر العديد من الدورات التنفيذية في الإدارة والمالية والاستثمار.



السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 17 مارس 2021

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: 21 عامًا

السيد طارق العجيلي هو عضو مجلس الإدارة في بنك السلام، وعضو مجلس إدارة سوليدرتي بحرين. كما يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ب.ع.ع)، ووظفار للتأمين (ش.م.ب.ع.ع) وشركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ب.ع.ع). وبالإضافة لذلك، يشغل السيد طارق منصب عضو مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ب.ع.ع).

يحمل السيد طارق درجة البكالوريوس في المحاسبة والدراسات المالية من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية.



السيد هشام الساعي

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 17 مارس 2021

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: 24 عامًا

يتمتع السيد هشام الساعي بخبرة تزيد عن 24 عامًا في إدارة الاستثمارات المالية وإدارة الأصول العقارية وتمويل الشركات. وهو عضو في مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لبنك السلام. كما يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي في المجموعة الرئيسية. كما أنه عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر في مجموعة ماكلارين المحدودة. بالإضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في كل من: شركة إنفستكوروب القابضة (ش.م.ب.ع.ع)، ومشروع المدينة الجنوبية، وشركة ديار المحرق (ذ.م.ب.ع.ع)، وشركة خليج البحرين للتطوير (ذ.م.ب.ع.ع).

علاوة على ما سبق، يشغل السيد هشام الساعي منصب رئيس لجنة المكافآت وعضو لجنة التدقيق والمخاطر بمؤسسة ناس ش.م.ب.ع.ع. وهو أيضًا نائب رئيس مجلس إدارة شركة لاما العقارية، وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي.

السيد هشام حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وأكمل برنامج INSEAD YMP للإدارة التنفيذية، وهو يحمل شهادة بكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ عدنان عبد الله القطان رئيس الهيئة

الشيخ عدنان القطان حائز على درجة الماجستير في القرآن الكريم والحديث النبوي الشريف من جامعة أم القرى في مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية، ودرجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية وهو قاضي بالمحكمة الشرعية الكبرى التابعة لوزارة العدل بمملكة البحرين. الشيخ عدنان القطان عضو في هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية، كذلك يرأس جمعية السنابل لرعاية الأيتام بمملكة البحرين، وهو أيضا رئيس مجلس أمناء المؤسسة الخيرية الملكية التابعة للديوان الملكي بمملكة البحرين، ورئيس بعثة البحرين للحج. وهو أيضا خطيب جامع مركز أحمد الفاتح الإسلامي. كما أسهم الشيخ عدنان القطان في وضع مسودة قانون الأحوال الشخصية بوزارة العدل. ويشارك بصورة منتظمة في اللجان الإسلامية والدورات التدريبية والحلقات الدراسية والمؤتمرات.

د. فريد يعقوب المفتاح عضو هيئة الرقابة الشرعية

يشغل الدكتور فريد المفتاح منصب وكيل وزارة الشؤون الإسلامية بوزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف في مملكة البحرين، وهو عضو في المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، وقاضي سابق في المحكمة الكبرى الشرعية الاستئنافية. يرأس الدكتور فريد الهيئة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري، كما عمل سابقاً بصفته محاضراً في جامعة البحرين، وله العديد من البحوث والأوراق العلمية المنشورة. الدكتور فريد حاصل على شهادة الدكتوراه في الفلسفة الإسلامية من جامعة أدنبرة في بريطانيا.

الدكتور نظام محمد يعقوبي عضو هيئة الرقابة الشرعية

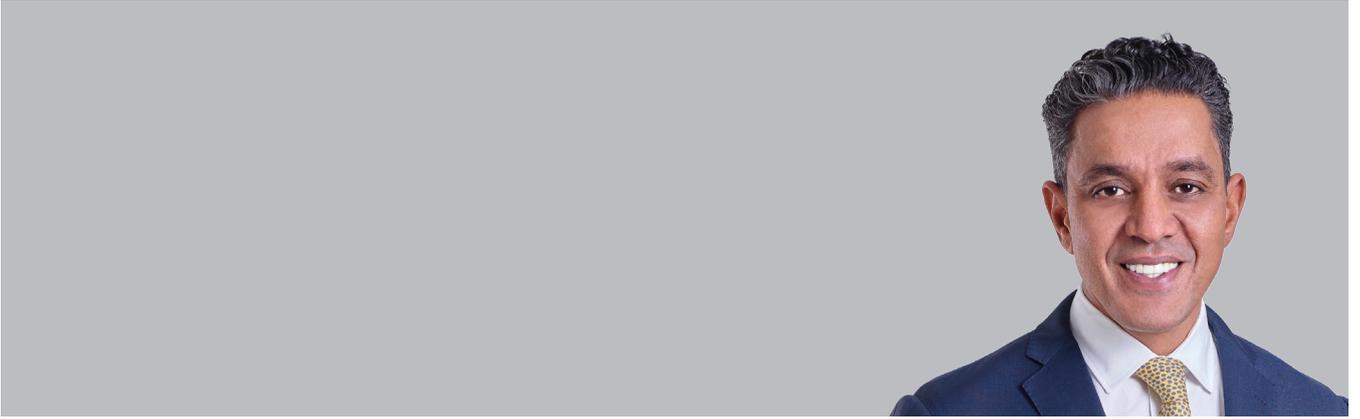
يعتبر الشيخ نظام محمد يعقوبي من أكبر وأهم علماء الشريعة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية، لديه إلمام بالعلوم الإسلامية والاقتصادية من خلال التفاته كبار العلماء من مختلف أنحاء العالم الإسلامي. حاصل على شهادة الدكتوراه في الشريعة من جامعة ويلز كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد ومقارنة الأديان من جامعة "ماك غيل" في كندا. قام الشيخ بتعليم الدراسات الشرعية في البحرين وحاضر في جميع أنحاء العالم. وهو عضو في العديد من المجالس الدولية: المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة الرقابة الشرعية لمؤشر داو جونز الإسلامي، المجلس الشرعي بمصرف البحرين المركزي، المجلس الشرعي للسوق المالية الإسلامية الدولية، وهو أيضا عضو في عديد من الهيئات الشرعية المحلية والدولية. كما قام الشيخ بتحقيق العديد من المخطوطات الإسلامية، وله أكثر من 500 محاضرة مسموعة ومرئية باللغتين العربية والانجليزية.

الدكتور أسامة محمد بحر عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ أسامة محمد بحر من علماء الشريعة المتخصصين والمعروفين في التمويل الإسلامي، وهو يمتلك خبرة كبيرة في مجال هيكلية المنتجات المالية والإسلامية والعقود الإسلامية بالإضافة إلى مساهمته في إعداد العديد من الأبحاث حول التمويل والصيرفة الإسلامية. يحمل الشيخ أسامة بحر درجة البكالوريوس من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية في الجزائر، وكذلك درجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من كلية الإمام الأوزاعي في لبنان ودرجة دكتوراه في الهندسة المالية الإسلامية من جامعة أوروبا الإسلامية، وهو عضو في عدد من الهيئات الشرعية.

التطبيق المصرفي الأفضل تصنيفاً

الإدارة التنفيذية



السيد رفيق النايض الرئيس التنفيذي للمجموعة

الخبرة: أكثر من 30 عاماً

السيد رفيق النايض من المصرفيين المتمرسين بالمنطقة حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاع المصارف والخدمات المالية. وقد انضم إلى بنك السلام قادمًا من دويتشه بنك، حيث كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة دويتشه بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب عمله كرئيس إقليمي لدويتشه بنك بحولة الإمارات العربية المتحدة. كما شغل منصب رئيس تنفيذي لفرع دويتشه بنك بمركز دبي المالي العالمي. وقبل انضمامه إلى دويتشه بنك، شغل السيد النايض منصب الرئيس التنفيذي للمؤسسة الليبية للاستثمار. كما تولى العديد من المناصب العليا الدولية في قطاعي النفط والغاز والخدمات المالية. وهو حاليًا رئيس مجلس إدارة البنك الخليجي الإفريقي وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة.



السيد إيهاب عبداللطيف أحمد

**نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون المؤسسية
سكرتارية المؤسسة**

الخبرة: أكثر من 27 عاماً

يملك السيد إيهاب أحمد مجموعة واسعة من الخبرات المهنية تزيد عن 27 عاماً في جميع التخصصات القانونية الرئيسية، بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية للشركات، والقانون الجنائي، وقانون العمل، والقوانين الدولية العامة والخاصة. وقبل انضمامه إلى بنك السلام، كان المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم الالتزام ومكافحة غسيل الأموال في مصرف الطاقة الأول - البحرين First Bahrain-Bank Energy. وكان السيد أحمد نقطة الاتصال الرئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك بين البنك والمساهمين، حيث يقدم المشورة والتوجيهات الإرشادية حول مبادئ وممارسات حوكمة الشركات. وعمل السيد إيهاب كرئيس قسم الشؤون القانونية والالتزام ومكافحة غسيل الأموال في بنك الاستثمار الدولي - البحرين (IIB)، وشغل منصب رئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم مكافحة غسيل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة لشركة الخليج للتمويل والاستثمار. كما عمل أيضاً في عدد من الشركات الرائدة في مملكة البحرين وقبل 15 عاماً من وصوله إلى مملكة البحرين، خدم السيد أحمد كمستشار قانوني لوزارة العدل في السودان. يحمل السيد أحمد درجة البكالوريوس في القانون من كلية القانون - جامعة الخرطوم، السودان. وفي يناير 2017، حصل على الدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والالتزام من وكالة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وجامعة ماننشتير بالمملكة المتحدة. وهو حاصل أيضاً على شهادة بار السودانية من السودان وهو عضو مسجل في جمعية المحامين السودانيين كمحامي أمام مختلف محاكم القانون وهو موظف الالتزام المعتمد من الأكاديمية الأمريكية لإدارة المالية - دبي، الإمارات العربية المتحدة. في عام 2014، تم منح السيد أحمد جائزة أفضل مسؤول مكافحة غسيل الأموال في مجلس التعاون الخليجي.



السيد أنور محمد مراد

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية

الخبرة: أكثر من 29 عاماً

يتمتع السيد أنور مراد بخبرة تزيد على 29 عاماً في مجالات الصيرفة الخاصة، والخزانة، وإدارة مخاطر السوق، والخدمات المصرفية. قبيل تقلده المنصب الحالي مع بنك السلام، شغل السيد مراد منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الصيرفة الخاصة بالبنك منذ مايو 2006م. قبل انضمامه إلى بنك السلام، عمل السيد مراد في بنك مسقط - البحرين كرئيس للصيرفة الخاصة. وقبل ذلك شغل أيضاً منصب مدير مخاطر السوق الإقليمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس عمليات الخزانة مع بنك إي بي إن أمرو البحرين، هذا بالإضافة إلى تقلده لعدد من المناصب الإدارية الهامة مع سيتي بنك البحرين. يملك السيد مراد معرفة مستفيضة، وخبرة طويلة في الخدمات المصرفية للمستهلكين الدوليين، والخزانة، ومنتجات الاستثمار بدءاً من سوق المال، وأوراق النقد الأجنبية، والديون الثانوية، وهيكله المنتجات.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد عبدالكريم تركي
الرئيس المسئول عن العمليات

الخبرة: أكثر من 42 عاماً

السيد عبدالكريم تركي مصرفي متمرس يمتلك أكثر من 29 عاماً من الخبرة في مجالات المالية والتدقيق. وهو المسئول الأول عن إدارة ومراقبة الإدارة المالية والضريبية للبنك والشركات التابعة لها ومن بين أهم مسؤولياته المساهمة في التخطيط الاستراتيجي للبنك وقيادة وتوجيه عملية الميزانية والمحافظة على إطار محاسبي مناسب وإنشاء نظام فعال لإدارة التكاليف والمراقبة الداخلية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد إبراهيم منصب الرئيس المالي في بنك الطاقة الأول لأكثر من 9 سنوات. كما عمل في بنك الخليج الدولي كنائب الرئيس للتدقيق الداخلي وعمل أيضاً في دائرة التدقيق وضمان جودة الأعمال في برايس ووتر هاوس كوبرز. السيد إبراهيم هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.



السيد يوسف أحمد إبراهيم
رئيس الشؤون المالية

الخبرة: أكثر من 29 عاماً

السيد يوسف إبراهيم هو مصرفي متمرس يمتلك أكثر من 29 عاماً من الخبرة في مجالات المالية والتدقيق. وهو المسئول الأول عن إدارة ومراقبة الإدارة المالية والضريبية للبنك والشركات التابعة لها ومن بين أهم مسؤولياته المساهمة في التخطيط الاستراتيجي للبنك وقيادة وتوجيه عملية الميزانية والمحافظة على إطار محاسبي مناسب وإنشاء نظام فعال لإدارة التكاليف والمراقبة الداخلية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد إبراهيم منصب الرئيس المالي في بنك الطاقة الأول لأكثر من 9 سنوات. كما عمل في بنك الخليج الدولي كنائب الرئيس للتدقيق الداخلي وعمل أيضاً في دائرة التدقيق وضمان جودة الأعمال في برايس ووتر هاوس كوبرز. السيد إبراهيم هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.



السيد حسين علي عبدالحق
رئيس الخزينة والأسواق المالية

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

يتمتع السيد حسين عبد الحق بخبرة متميزة في مجال الخزينة والأسواق المالية من خلال خبرته العملية التي امتدت إلى أكثر من 22 عاماً حيث عمل في مجال إدارة السيولة والاستثمار في أسواق المال المختلفة، هيكله المنتجات الإسلامية، وأدوات التحوط وإدارة العلاقات مع المؤسسات المصرفية. انضم السيد عبدالحق إلى بنك السلام في عام 2007م كتنفيذي في دائرة الخزينة، حيث اضطلع بمسؤولية تأسيس مختلف أقسام الدائرة، وقاد عملية دمج قسمي الخزينة في بنك السلام وبنك البحرين السعودي في العام 2010م، ومرة أخرى مع بي ام اي بنك في عام 2014م. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد عبدالحق سابقاً في دائرة الخزينة مع بنك التمويل الكويتي بالبحرين لمدة تزيد عن 5 سنوات. السيد عبدالحق خريج جامعة البحرين بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف في برنامج الماجستير في التمويل والصيرفة الإسلامية، كما أنه يحمل شهادة محلل المالي المعتمد (CFA) من الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد أحمد عبد الله سيف
رئيس الاستراتيجية والتخطيط

الخبرة: أكثر من 16 عاماً

يملك السيد أحمد سيف خبرة تتجاوز 16 عاماً في القطاع المصرفي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2008م كمدير ضمن فريق الاستثمار، عمل السيد سيف في مصرف "دي بي اس" بسنغافورة كمحلل استثماري. في عام 2012م، تقلد السيد سيف منصب قسم رئيس إدارة الاستثمارات، ليتولى بعدها في عام 2016م منصب رئيس الاستحواذات الاستراتيجية وإدارة الاستثمارات للمجموعة. السيد سيف عضو في مجالس الإدارة لعدد من الشركات التابعة لبنك السلام منها مصرف السلام-سيشيل، شركة "إن إس القابضة ذ.م.م"، وشركة ساما الاستثمارية، وهو يحمل شهادة الماجستير في المالية والقانون المالي مع مرتبة الشرف من جامعة "سو أس" في لندن بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في التجارة، تخصص المال والاقتصاد من جامعة "دي بول" الأمريكية.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد علي حبيب قاسم
رئيس الخدمات المصرفية الخاصة

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

السيد علي حبيب قاسم هو مصرفي متمرس ومختص في إدارة العلاقات الزبائن وإدارة العمليات المصرفية الخاصة، وذلك بفضل خبرته التي تتجاوز 23 عاماً في العمل المصرفي الاستثماري الخاص والمؤسسي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2011م، عمل في عدد من المصارف المحلية، إذ كان مسؤولاً عن العمليات المصرفية المؤسسية، وإدارة علاقات الزبائن مع المؤسسات المالية والحكومية. وهو حاصل على شهادة الماجستير في العلوم من جامعة إيمرسون ببوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد أحمد جاسم مراد
رئيس الخدمات المصرفية للشركات

الخبرة: أكثر من 26 عاماً

يمتلك السيد أحمد جاسم مراد أكثر من 26 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والتي تغطي مجالات تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات التجارية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وعضو في لجنة الائتمان في بنك البحرين الوطني. يحمل السيد مراد درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة سينت إدوارد - أوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم في الدراسات التجارية من جامعة البحرين وشهادة الدبلوم من جامعة فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية. بالإضافة إلى حضوره لعدد من الدورات التدريبية داخل وخارج مملكة البحرين.



السيد كريشنان هاربهاران
رئيس إدارة المخاطر

الخبرة: أكثر من 38 عامًا

السيد كريشنان هاربهاران هو مصرفي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 38 عامًا في البنوك التقليدية والإسلامية في المنطقة والهند. قبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2019، عمل السيد كريشنان في بنك الإثمار - البحرين كرئيس إدارة المخاطر. وقبل ذلك كان جزءًا من فريق تأسيس لبنك العز الإسلامي في سلطنة عمان. وهو حاصل على درجتي بكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعات في الهند. كما يحمل درجة الماجستير في الإدارة المالية من معهد جامانالال باجاج للدراسات الإدارية في مومباي - الهند.



السيد صادق الشيخ
رئيس المعاملات المصرفية الدولية

الخبرة: أكثر من 25 عامًا

السيد صادق الشيخ هو مصرفي محترف يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في القطاع المصرفي التجاري بمملكة البحرين. يدير السيد الشيخ الاستثمارات في دول مجلس التعاون الخليجي، والشرق الأوسط، وشمال إفريقيا، وشرق إفريقيا وجنوب آسيا، ورابطة الدول المستقلة (CIS) حيث عمل على تطوير المنتجات التمويلية التي تشمل على التمويلات الدولية، والخدمات المصرفية المراسلة، وأدوات تمويل التجارة العالمية، وتأمين ائتمان الصادرات، هذا بالإضافة إلى توليه مهام مراجعة الحد الائتماني للبلدان والمصارف. قبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2014، تقلد السيد الشيخ منصب رئيس المؤسسات المالية والمصرفية الدولية في بي ام اي بنك لمدة 10 سنوات، كما شغل أيضًا العديد من المناصب العليا لمدة 7 سنوات في الشركة العربية للاستثمار في دائرة العمليات وإدارة المخاطر، ودائرة الخدمات المصرفية الدولية، والتي تغطي المؤسسات المالية، والشركات العاملة في الأسواق الدولية. السيد الشيخ حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص المالية والتسويق من جامعة بنغالور.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيدة منى البلوشي
رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

الخبرة: أكثر من 23 عامًا

انضمت السيدة منى البلوشي إلى بنك السلام منذ التأسيس في العام 2006م، وهي تمتلك خبرة تتجاوز 23 عامًا في مجال الموارد البشرية، وقوانين العمل، اكتسبتها من خلال عملها السابق كرئيسة لدائرة الموارد البشرية في ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد، ومن قبلها كإدارة في دائرة الموارد البشرية في شركة كي بي إم جي. ولقد كان للسيدة البلوشي دورًا رئيسيًا في نجاح عمليتي الاستحواذ التي قام بها البنك على البنك البحريني السعودي، وبي إم اي بنك بما يتعلق بالاندماج الموارد البشرية لتلك البنوك مع البنك. وتحمل السيدة البلوشي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول بمدينة شيكاغو الأمريكية، كما تحمل زمالة معهد تطوير الموارد البشرية البريطاني (CIPD). شاركت السيدة البلوشي في برنامج إعداد وتأهيل القياديين المنظم من صندوق الـ WAQF بالتعاون مع جامعة أيغفي في هونغ كونغ وتورنتو، كما شاركت مؤخرًا في برنامج كلية إدارة الأعمال في لندن.



السيد محمد يعقوب بوحجي
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

الخبرة: أكثر من 21 عامًا

لدى السيد محمد بوحجي خبرة تزيد عن 21 عامًا في مجال الاستشارات والخدمات المصرفية، وقد انضم في عام 2006م للعمل مع بنك السلام حيث تولى عملية تأسيس قسم التدقيق الداخلي، ووضع السياسات والإجراءات المصرفية لمختلف دوائر البنك خلال عملية التأسيس. وقد انتقل السيد بوحجي في عام 2009م إلى قسم الخدمات المصرفية للأفراد حيث عمل على تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد، ووضع الأنظمة التقنية والسياسات الرئيسية، مما ساهم في تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية التي أحدثت نقلة نوعية للخدمات المصرفية للأفراد في بنك السلام، والتي عززت بشكل كبير أرباح وأصول البنك. كان للسيد بوحجي دور محوري في نجاح عمليتي الاستحواذ والاندماج وإتمام إجراءات التحوّل بشكل سلس التي قام بها بنك السلام على البنك البحريني السعودي وبي إم اي بنك. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد بوحجي مع شركة إرنست ويونغ في دائرة خدمات مخاطر الأعمال، حيث كان مسؤولاً عن التدقيق، وتقديم الاستشارات للمؤسسات المالية الكبرى والهيئات الحكومية داخل البحرين وخارجها. يحمل السيد بوحجي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاند للأعمال الإدارية من جلاسكو، بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة، كما استكمل أيضاً دورات إدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية، وكلية أيغفي للأعمال في كندا.



د. محمد برهان أربونا
رئيس الرقابة الشرعية

الخبرة: أكثر من 25 عامًا

يملك الدكتور محمد أربونا خبرة تربو على 25 عامًا في القطاع المصرفي الإسلامي. قبل التحاقه ببنك السلام عمل الدكتور أربونا كرئيس قسم الرقابة الشرعية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مصرف سيرة الاستثماري بمملكة البحرين. وقد تقلد قبل ذلك في بيت التمويل الكويتي في البحرين منصب رئيس قسم الرقابة الشرعية. كما عمل الدكتور أربونا أيضًا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين (أيوفي) كباحث ومستشار شرعي. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم الدكتور أربونا محاضرات في مجال الصيرفة الإسلامية، والتمويل الإسلامي، إضافة إلى تقديمه الخدمات الاستشارية لبرامج التوجيه والتمهين لعدد من المؤسسات التعليمية الاحترافية. الدكتور أربونا عضو سابق في اللجنة المنشأة من قبل مصرف البحرين المركزي لإدارة السيولة بين المصارف الإسلامية، وهو حاصل على درجة الدكتوراه في القانون المقارن تخصص الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، ودرجة الماجستير في القانون المقارن، كما أنه حاصل أيضًا على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية، والبلووم العالي في التربية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.



السيد قاسم تقوي
المستشار العام

الخبرة: أكثر من 20 عامًا

السيد قاسم تقوي هو مستشار قانوني محترف ذو خبرة أكثر من 20 عامًا في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للأفراد، والشؤون المالية، وقانون الشركات، وقانون العمل، والعقارات، والمقاولات. خلال حياته المهنية، قام السيد تقوي بمتابعة الأمور القانونية المستجدة للبنك في دول مجلس التعاون الخليجي، والولايات المتحدة الأمريكية، وأوروبا، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. شغل السيد تقوي عدة مناصب تنفيذية في عدد من المؤسسات المصرفية والمالية في المنطقة. وبالإضافة إلى المسؤوليات التنفيذية الحالية كرئيس للشؤون القانونية للمجموعة، فإن السيد تقوي عضو في عدد من لجان الإدارة بما فيها لجنة الاستثمار، ولجنة المعالجات والتحصيل. السيد تقوي حاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو محام مسجل لدى وزارة العدل والشئون الإسلامية في مملكة البحرين.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد أحمد بن عبدالرحيم آل محمود
رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

الخبرة: أكثر من 16 عامًا

يتمتع السيد أحمد آل محمود بخبرة مهنية في مجال الرقابة والتدقيق الشرعي تربو على 16 عامًا. قبل التحاقه بينك السلام، قام بتأسيس الإدارة الشرعية في كل من بي ام اي بنك والمصرف العالمي، بالإضافة إلى انضمامه لفريق الدائرة الشرعية بمصرف أبوظبي الإسلامي. ولقد كان له دورًا هامًا في نجاح عملية الاستحواذ التي قام بها البنك على بي ام اي بنك، حيث كان عضوًا في لجنة تحول بي ام اي بنك. هو حاصل على الماجستير في التمويل الإسلامي من جامعة بولتون - المملكة المتحدة، ويعمل حالياً على تحضير رسالة الدكتوراة في نفس الجامعة. كما أنه حاصل على البكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة البحرين. حصل على العديد من الشهادات المهنية والمتقدمة في مجال التخصص مثل عضوية زمالة برنامج المراقب والمحقق الشرعي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI ودبلومه عالي في الفقه المالي الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية. قام بتقديم العديد من ورش العمل التدريبية عن مبادئ المصرفية الإسلامية وصيغ التمويل والمنتجات المختلفة، وله العديد من المقالات والبحوث الصغيرة المتعلقة بالتدقيق والرقابة الشرعية وفقه المعاملات المالية والتمويل الإسلامي.



السيد علي الخاجة
رئيس الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

الخبرة: أكثر من 14 عامًا

يتمتع السيد علي الخاجة بخبرة طويلة في مجال الالتزام تمتد إلى 14 عامًا. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل مع بيت التمويل الكويتي-البحرين حيث كان مسؤولاً عن مختلف الجوانب التنظيمية بما فيها التأكد من توافق استثمارات الزبائن وتداولاتهم مع تشريعات وقوانين مصرف البحرين المركزي. كما قضى السيد الخاجة فترة من حياته المهنية مع مصرف البحرين المركزي، حيث تولى مهمة الإشراف والتدقيق على المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين. يحمل السيد الخاجة شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوما العالمية في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام.



السيد هيمانثا ويجيسنج
الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

يتولى السيد هيمانثا ويجيسنج منصب الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا في بنك السلام، ويمتلك خبرة تزيد عن 22 عاماً في مجال إدارة تكنولوجيا المعلومات بالقطاع المصرفي والمالي في الأسواق الدولية. وقبل توليه لمناصب رفيعة في المملكة المتحدة، عمل السيد هيمانثا في مناطق متعددة تشمل دول في آسيا والشرق الأوسط وأمريكا الشمالية وأوروبا. ويحمل السيد هيمانثا العديد من المؤهلات الدولية، ومنها هندسة الأنظمة ومجالات أخرى من تخصص تكنولوجيا المعلومات، علاوة على دراساته العليا في تكنولوجيا المعلومات لدى منظم "Education NCC" بالمملكة المتحدة. يحمل السيد ويجيسنج درجة الماجستير في تكنولوجيا المعلومات للأعمال الاستراتيجية من جامعة بورتسموث - المملكة المتحدة، بالإضافة لدراساته العليا في معهد تشارترد لتكنولوجيا المعلومات بالمملكة المتحدة.



السيد محمود قناطي
رئيس التسويق والاتصالات

الخبرة: أكثر من 21 عاماً

يمتلك السيد محمود قناطي خبرة عريقة تتجاوز 21 عاماً في مجال التسويق والاتصالات والعلامات التجارية وذلك على الصعيدين المحلي والإقليمي، والتي اكتسبها بفضل عمله في قطاعات مختلفة، من ضمنها: الخدمات المصرفية، الاتصالات، السيارات والطيران. وخلال الفترة التي قضاها بدولة الإمارات العربية المتحدة، عمل السيد محمود في مؤسسات بارزة ومعروفة، حيث شغل منصب الرئيس الإقليمي للتسويق والعلامات التجارية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وباكستان لدى بنك ستاندرد تشارترد، كما تقلد منصب المدير التسويقي لمنطقة الشرق الأوسط في شركة Insurance Cigna. وتولى السيد قناطي كذلك العديد من المناصب العليا على الصعيد المحلي، فقد اكتسب خبرة في مجال التسويق والاتصالات من خلال عمله لدى كل من: بنك HSBC، ومطار البحرين الدولي، وشركة بتكو. وشغل السيد محمود أيضاً منصب رئيس تنفيذي الاتصالات المؤسسية والتسويق في بنك البحرين الإسلامي (BisB)، وبعد ذلك انضم إلى بنك السلام ليتولى منصب رئيس التسويق والاتصالات. يحمل السيد قناطي درجة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة ساندرلاند، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد محمد الشهابي
رئيس الابتكار

الخبرة: أكثر من 16 عاماً

يمتلك محمد الشهابي خبرة تزيد عن 16 عاماً في القطاع المصرفي والتي تغطي مختلف المجالات مثل أسواق رأس المال والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والخدمات التجارية. هو يشغل حالياً منصب رئيس الابتكار في بنك السلام، وهو مسؤول عن الاستراتيجية الرقمية للبنك ومبادرات التكنولوجيا المالية بهدف الحفاظ على الدور الرائد في تقديم منتجات وخدمات رقمية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مملكة البحرين.

وقبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2018، كان جزءاً من فريق الخدمات المصرفية للشركات في سيتي بنك البحرين بعد أن أمضى عدة سنوات في دائرة الخزينة والطلول التجارية في سيتي بنك التي تغطي البحرين والمملكة العربية السعودية. بدأ حياته المهنية في المؤسسة العربية المصرفية كجزء من فريق أسواق رأس المال، بالإضافة إلى بنك ABC الإسلامي قبل أن ينتقل إلى فريق تطوير الأعمال في مجلس التنمية الاقتصادية - البحرين مع التركيز على الخدمات المالية.

يحمل السيد محمد شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة تكساس الأهلية في فورت وورث - تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية.



السيد عيسى عبدالله بوحجي
رئيس التدقيق الداخلي

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

لدى السيد عيسى بوحجي خبرة تزيد عن 22 عاماً في مجالات الاستشارات، والخدمات المالية، والمؤسسات التجارية والهيئات الحكومية، والتدقيق الداخلي. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد بوحجي منصب رئيس التدقيق الداخلي، وأمين سر مجلس إدارة أحد البنوك الاستثمارية الإسلامية في مملكة البحرين، كما أنه قضى سنواته الأولى المهنية في العمل مع شركة إرنست ويونغ حيث عمل في مجموعة خدمات التدقيق والضمان ومجموعة خدمات الاستشارات التجارية والمخاطر والتي هي من شأنها تقديم خدمات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. شغل السيد بوحجي منصب عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في مصرف السلام - الجزائر، وعضو غير تنفيذي في لجنة التدقيق في شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب (مقفل)، وعضو مجلس إدارة في بي ام اي بنك، وعضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في البنك البحرينى السعودي، وعضو مجلس إدارة مرحلي في بي ام اي أو بنك في سيشل. السيد بوحجي هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل ترخيص من ولاية نيو هامبشاير، وهو عضو في المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين، وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين.

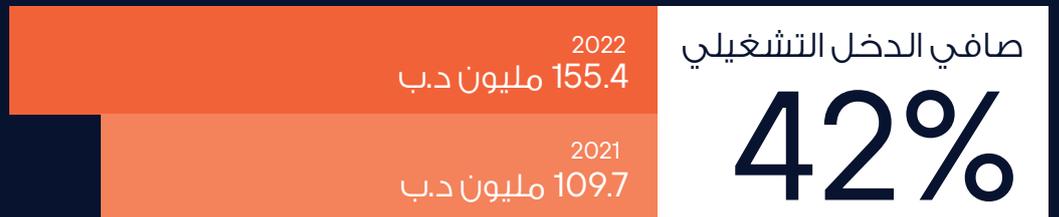
أفضل بنوك للعام 2022

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

وبعد مرحلة النمو الذاتية القوية والاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار، ارتفع إجمالي أصول بنك السلام بنسبة %45 إلى 3.9 مليار دينار بحريني (10.3 مليار دولار أمريكي) على أساس سنوي.



يسر أعضاء مجلس إدارة بنك السلام ش.م.ب. "البنك" تقديم التقرير السنوي للمساهمين الكرام، مصحوباً بالبيانات المالية الموحدة والشركات التابعة له "المجموعة" للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

وبعد مرحلة النمو الذاتية القوية والاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار، ارتفع إجمالي أصول بنك السلام بنسبة 45% إلى 3.9 مليار دينار بحريني (10.3 مليار دولار أمريكي) على أساس سنوي. ويمتلك البنك الآن واحدة من أكبر شبكات الفروع لتقديم الخدمات المصرفية في مملكة البحرين والتي تعكس الهوية والقيم المؤسسية لبنك السلام. وحقق البنك أيضاً نمواً تصاعدياً تمثل في ارتفاع أصول التمويل بنسبة 46% من 1.36 مليار دينار بحريني (3.6 مليار دولار أمريكي) في عام 2021 إلى 2.0 مليار دينار بحريني (5.3 مليار دولار أمريكي) في عام 2022، واستمر البنك في التمتع بنسبة كفاية رأس مال قوي تبلغ 21.9% كما في 31 ديسمبر 2022.

ونتيجة للأداء القوي للبنك، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 10% من رأس مال البنك الصادر والمدفوع (5% أرباح نقدية و5% أسهم منحة) بمجموع 24.8 مليون دينار بحريني (65.8 مليون دولار أمريكي) وتخضع توصية توزيع الأرباح لموافقة الجمعية العمومية والجهات التنظيمية والرقابية.

كان عام 2022 عامًا متميزاً بالتوسع وتعزيز الهوية المؤسسية للبنك، فبعد إطلاق المبادئ التوجيهية والوعد المؤسسي لهوية البنك الجديدة في عام 2021 والتي تركز على العنصر البشري، نفذت الإدارة التنفيذية والموظفون القيم الجديدة للبنك في تطبيق الاستراتيجيات والعمل اليومي، وفي نفس الوقت واصل البنك رحلته في تسريع عملية الرقمنة، حيث أطلق البنك التطبيق الجديد للخدمات المصرفية وافتتح المزيد من الفروع اللاورقية الالكترونية بالكامل بهدف تعزيز الرحية والكفاءة وتوفير خدمات متاحة وأكثر ملاءمة بفضل التكنولوجيا. حيث إن جميع فروع البنك الآن يتم تنفيذ المعاملات فيها إلكترونياً من غير استخدام الورق.

وكجزء من عملية استحواذ بنك السلام على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار، وضع البنك خطة تفصيلية متكاملة لضمان انتقال سريع وسلس. واعتماداً على عقلية البنك التي تركز في المقام الأول على العنصر البشري، تم وضع خطة دمج لجميع الأصول والموظفين والخدمات لتكون معياراً ونموذجاً إقليمياً جديداً لعمليات الاستحواذ والاندماج الناجحة من حيث السرعة والكفاءة. بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك موقعاً مصغراً خارجياً للتواصل مع الزبائن بشكل استباقي حول التطورات الرئيسية ومراحل تطور عملية الانتقال، كما قام البنك بتدشين "السلام زون" لتقديم الدعم اللازم للزبائن الجدد لإتمام عملية انتقالهم وتعريفهم بخدمات البنك.

وتماشياً مع مرحلة النمو في عام 2022، ضاعف البنك جهوده في خدمة المجتمع، فقد أطلقنا العديد من المبادرات المهمة مثل: حملة "نمو بكم ومعكم" الخاصة بالتشجير ضمن

لا تزال الأسواق العالمية وعمليات التوريد تواجه تحديات كبيرة بسبب تأثير الاقتصادات بالضغوطات الناتجة عن تفشي جائحة كوفيد - 19، والتي استمرت بالتفاقم بسبب التوترات الجيوسياسية في أوروبا والتي أدت إلى تزعزع الأسواق، حيث من المتوقع أن تشهد الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة والعديد من الأسواق الأوروبية الكبرى ركوداً اقتصادياً على فترات مختلفة وبنسب متفاوتة مع تأثير حدته بعدة عوامل من ضمنها التضخم. وفي عام 2023، من المتوقع أن يرتفع الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 1.6% وارتفاع معدل النمو في الولايات المتحدة وأوروبا بنسبة 0.8% و0.2% على التوالي.

ومن المتوقع أن ينمو اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي بوتيرة أسرع مرتين من الاقتصاد العالمي بسبب أسعار النفط القوية، إلى جانب الاستثمار الحكومي في برامج التنمية الوطنية. وقد عمدت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات الائتمانية لتغيير تصنيف مملكة البحرين إلى "إيجابي" مرتكزة بذلك على الإصلاحات المالية للحكومة وارتفاع أسعار النفط الخام، والتي أحدثت قفزة في الاقتصاد الوطني بنسبة 4.8% في عام 2022، مع توقعات باستمرارية نموه بنسبة 4% على أساس سنوي حتى عام 2025.

ويتمتع بنك السلام بمكانة متميزة تمكنه من التركيز على تطوير عملياته لمواجهة التحديات والاستفادة من الفرص الناشئة في عام 2022. وبالاعتماد على استراتيجيتنا وقيماننا بتحديث هويتنا المؤسسية عام 2021، استطعنا الاستمرار بتنمية الأنشطة المصرفية الأساسية والاستحواذ بنجاح على حصة سوقية أكبر. فخلال العام، تم الاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار، كما تم توسيع قاعدة الأصول وودائع الزبائن ومحفظة التمويل. وسيسهم الاستحواذ الذي تم الانتهاء من إجراءاته في تعزيز مكانة البنك كأكبر مؤسسة مالية إسلامية في مملكة البحرين والأسرع نمواً بين دول المنطقة، ونحن واثقون من قدرتنا على التكيف واجتياز تقلبات السوق خلال العام 2023 بإذن الله وتوفيقه.

وعلى الرغم من التأثير السلبي للعديد من قوى الاقتصاد الكلي، أعلن بنك السلام عن إجمالي الدخل التشغيلي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 والذي بلغ 155.4 مليون دينار بحريني (412 مليون دولار أمريكي) مما يعكس زيادة بنسبة 42% مقارنة مع 109.7 مليون دينار بحريني (291 مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام 2021. وأعلن البنك عن صافي أرباح عائدة للمساهمين بقيمة 31.6 مليون دينار بحريني (83.8 مليون دولار أمريكي)، وذلك مقارنة مع 21.4 مليون دينار بحريني (56.7 مليون دولار أمريكي) في عام 2021، أي بزيادة قدرها 48% وذلك بفضل توسيع نطاق تنفيذ مبادرات النمو الاستراتيجية.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (يتبع)

والتجارة، مصرف البحرين المركزي، بورصة البحرين وسوق دبي المالي والبنوك التابعة للمجموعة والزبائن والمساهمين والشركاء والموظفين لدعمهم المستمر وتعاونهم معنا.

يسعدنا أننا بفضل الله قد حققنا ما كنا نهدف لتحقيقه في بداية عام 2022، وننتقل إلى مواصلة رحلة النمو المستدام في عام 2023 بإذن الله.

وفي الختام، تماشيًا مع قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، واستنادًا إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (125) من اللائحة التنفيذية للقرار رقم (3) لسنة 2023، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه والذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

منصتنا للمسؤولية الاجتماعية "أيدي السلام"، وفي عام 2023 نجدد التزامنا بتقديم الدعم اللازم للمجتمع والبيئة وزبائننا على حد سواء.

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أُنتمز هذه الفرصة لأعرب عن خالص تقديري وامتناني لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد رئيس مجلس الوزراء حفظه الله على قيادتهما الملهمة وقراراتهم الحكيمة في الحفاظ على استقرار الوطن والتي ساهمت في ازدهار قطاع الصيرفة وتعزيز مكانة مملكة البحرين كمركز مصرفي إقليمي، كما أتقدم بالشكر الجزيل لوزارة المالية والاقتصاد الوطني ووزارة الصناعة

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة			
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مكافأة نهاية الخدمة	بدل المصروفات (لا يشمل بدل المصروفات) المجموع الكلي
1 السيد سالم عبدالله العوادي	85,000	48,000	-	133,000	-	-	133,000
2 السيد الحر محمد السويدي	85,000	72,000	-	157,000	-	-	157,000
3 السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	85,000	56,000	-	141,000	-	-	141,000
4 السيد خالد سالم الحليان	85,000	72,000	-	157,000	-	-	157,000
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:							
1 سعادة الشيخ خالد مستهيل المعشني	100,000	78,000	-	178,000	-	-	178,000
2 السيد مطر محمد البلوشي	85,000	40,000	-	125,000	-	-	125,000
3 السيد سلمان صالح المحميد	85,000	52,000	-	137,000	-	-	137,000
4 السيد زايد علي الأمين	85,000	40,000	-	125,000	-	-	125,000
5 السيد هشام صالح الساعي	85,000	40,000	-	125,000	-	-	125,000
المجموع	780,000	498,000	-	1,278,000	-	-	1,278,000

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني. لا يوجد لدى البنك أعضاء تنفيذيين

المكافآت الأخرى:

* لا يوجد مزايا عينية.

** لا يوجد مزايا لأعضاء مجلس الإدارة من الأرباح.

تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة لعام 2022، والتي ستخضع لموافقة مساهمين البنك في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2022	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	1,727,000	1,302,000	135,650	3,164,650

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني

- * أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ...الخ).
- ** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ...الخ).

ملاحظة:

- رواتب ومنافع الموظفين المدفوعة لا تشمل تكاليف الموظفين الغير المباشرة، كاشتراكات في التأمينات الاجتماعية ومكافآت نهاية الخدمة ومصاريف تأمين الصحية ومصاريف السفر.
- يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم اختسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.
- بالإضافة إلى المزايا المذكورة أعلاه، تم إدراج خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين خلال السنة، مما يتيح للموظف المعني المشاركة في خطة الأسهم المكتسبة. ومن خلال خطة الحوافز طويلة الأجل، تم توزيع 120.45 مليون سهم من أسهم الخزينة على الموظفين المستحقين بشروط الأداء والخدمة وبجدول زمنية لمدة استحقاق على مدى 6 سنوات. وتم تقييم هذه الحوافز بحسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 2) - الدفع بالأسهم - والتي سيتم إدراجها بتواريخ مستقبلية بحسب الاستحقاقات على فترة 5 سنوات. ولمزيد من الإيضاح حول هيكل المكافآت، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتعلقة بالمكافآت والحوافز في التقرير السنوي للبنك.



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

9 فبراير 2023

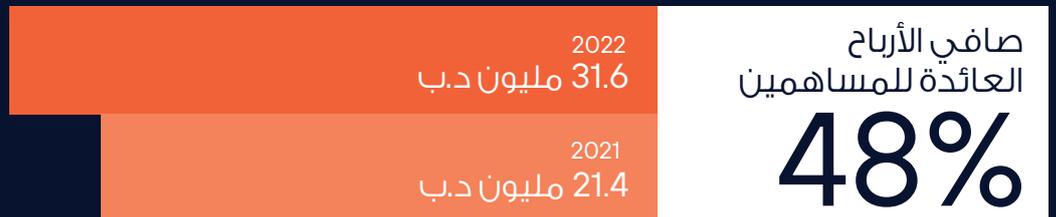
المنامة، مملكة البحرين

كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة



السيد رفيق النايض

تم تحقيق صافي أرباح عائدة للمساهمين بقيمة 31,6 مليون دينار بحريني في عام 2022، وهو الأعلى منذ تأسيس البنك في عام 2006، ما انعكس على عوائد حقوق الملكية بنسبة 10.4%



كان عام 2022 محملاً بضغوط وتوترات جيوسياسية مع تعطل في سلاسل التوريد، وهو ما أثر بشكل كبير على الاقتصادات العالمية والمجتمعات الدولية. لذا، كان على القطاع المصرفي، في الولايات المتحدة وأوروبا خاصة، أن يتأقلم ويتكيف مع سياسة نقدية أكثر صرامة. بينما كان أداء اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي أفضل بقليل، حيث شهدت نموًا بنسبة 6.9% خلال العام الماضي وفقًا للبنك الدولي، وهو ما يُعزى إلى الاستقرار النسبي الذي تتمتع به دول المنطقة.

للأفراد في البحرين» خلال حفل توزيع الجوائز المالية بالشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2022 التي تتخذ من المملكة المتحدة مقراً لها. وبأتي ذلك لِيُسلط الضوء على إنجازات البنك فيما يتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للأفراد لتقديم منتجات وخدمات مبتكرة مستوحاة من العقلية الرقمية وذلك لخلق تجربة زبائن مطوّرة ومجزية.

كما شهدت إدارة الخدمات المصرفية للشركات أداءً جيداً في عام 2022 تمثل في تحقيق نمو بنسبة 14%. حيث تتمتع الخدمات المصرفية للشركات بوضع آمن وجيد مقابل النمو القوي لإجمالي الأصول على مدار العام، ما يُمكنها من مواجهة التحديات المحتملة على المدى القريب.

وعلى صعيد آخر، تفوقت إدارة الخدمات المصرفية الخاصة في تحطيم الأرقام القياسية في عام 2022، حيث بلغت الأصول أعلى مستوى لها على الإطلاق، وشهدت زيادة صافية بنسبة 26%، بينما ارتفعت الودائع بنسبة 1.7% خلال الفترة ذاتها. وازدادت الالتزامات مع التحكم في تكلفة التمويل. واستقبلت الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً 217 زبوناً جديداً في عام 2022، نصفهم تقريباً من أصحاب الثروات الكبيرة.

وفي عام 2022، كانت إدارة الخزينة وأسواق رأس المال هي مصدر السيولة الأساسي في بنك السلام، حيث لعبت دوراً أساسياً في عملية دعم استراتيجية النمو، حيث ازدادت قاعدة الأصول بنسبة 17% بعد دمج أصول شركة الإثمار القابضة المختلفة التي تم الاستحواذ عليها. وتستمر الإدارة بالنمو عن طريق العمل على تنويع محفظة الدخل الثابت، حيث شهدت محفظة الصكوك زيادة بنسبة 27%. وتم دعم السيولة والربحية الإجمالية للبنك عبر استخدام النفوذ المالي بحذر. وستستمر الخزينة وأسواق رأس المال بلعب دور حاسم في أداء المجموعة خلال عام 2023، حيث نواصل البناء على جهودنا التوسعية القوية التي بدأت عام 2022.

وتمكن بنك السلام من الاستفادة من أول فائض مالي في دول مجلس التعاون الخليجي منذ عام 2014، حيث حقق أداءً قوياً وحافظ على ميزانية عمومية قوية على الرغم من تداعيات الاقتصاد الكلي لجائحة عام 2020. فقد ارتفعت ربحية المجموعة بنسبة 56% لتصل إلى 33.1 مليون دينار بحريني في عام 2022 مقارنة مع 21.4 مليون دينار بحريني في عام 2021. وتم تحقيق صافي أرباح عائدة للمساهمين بقيمة 31.6 مليون دينار بحريني في عام 2022، وهو الأعلى منذ تأسيس البنك في عام 2006، ما انعكس على عوائد حقوق الملكية بنسبة 10.4%.

ومن أبرز الأسباب التي ساهمت بتحقيق هذا الأداء هو قيام بنك السلام بتطبيق استراتيجية تمحورت حول تعزيز مكانة المجموعة لتصبح أكبر مؤسسة مالية إسلامية وأكبر بنك مستقل في مملكة البحرين. وتهدف هذه الاستراتيجية أيضاً لخلق منصة للنمو المستدام والمسؤول على مدى العقد المقبل، وذلك عن طريق تبني طريقة تفكير المؤسسة والنموذج التشغيلي والإطار التنظيمي لها.

كان النمو الذي حققناه في عام 2022 مدفوعاً أيضاً بالصفقة التاريخية بقيمة 2.2 مليار دولار أمريكي مع شركة الإثمار القابضة للاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار وعدد من الأصول الأخرى، والتي نتج عنها انتقال العديد من الزبائن والموظفين إلى عائلة بنك السلام. وتضمن هذا الاستحواذ تغيير هوية 10 فروع و22 جهاز صراف آلي.

وقد ساهم النمو الذاتي بشكل كبير في تحقيق أرباح عام 2022، إلا أن التوسع الداخلي لجميع الأنشطة المصرفية الأساسية قد انعكس على تقدم مجالات الأعمال في بنك السلام. واستمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بالتوسع في عام 2022 مدعومة بالخدمات والعروض الرقمية الجديدة على التطبيق الإلكتروني المحدث. ومن أبرز تلك الخدمات إطلاق خدمة تقسيط المشتريات، المحادثة الإلكترونية المباشرة وفتح الحسابات بشكل فوري دون استخدام الورق. وفي هذا الصدد، حصل بنك السلام على جائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية

كلمة الرئيس التفذي للمجموعة (يتبع)

والكشف عن فرص جديدة، حيث سيبقى تركيزنا موجهًا نحو تعزيز النمو الذاتي وغير الذاتي – وهو النهج الذي اتبعناه على مدى الأربع أعوام الماضية.

ونحن نتطلع قُدماً لبدء فصل جديد من رحلة نمو بنك السلام، خاصة بعد الاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التابع لبنك الإثمار، والذي سيساهم بتعزيز مكانتنا كلاعب رئيسي في قطاع الخدمات المالية بين دول المنطقة، وهو ما من شأنه أن يصب لصالح الاقتصادات والمجتمعات وأعضاء الفريق وأصحاب المصلحة والزبائن والمساهمين.

وفي ظل رفعنا لسقف طموحاتنا وسعيها للاستمرار بتحقيق توسع مستدام، فإننا نتطلع لتعزيز هذا النمو عن طريق الرقمنة والابتكار في المنتجات وتحسين خدمات الزبائن وإدارة الأصول والمخارج المنظمة للأصول المصرفية والعقارية غير الأساسية.

وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع منتسبي بنك السلام، أتقدم بأسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد رئيس مجلس الوزراء حفظه الله على توجيهاتهم السديدة ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي المحلي. داعين الله عز وجل أن نواصل مسيرة التقدم والنمو والازدهار وتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات في ظل العهد الزاهر لجلالة الملك المعظم.

كما أتقدم بالشناء والتقدير لكل من: مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وبورصة البحرين وسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة على توجيههم المستمر. وأتوجه بالشكر أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة على مشورتهم الحكيمة، ولمساهميننا الكرام وللزبائن المخلصين المستثمرين بوضع ثقتهم بنا، وإلى جميع أعضاء فريق الإدارة والموظفين الذين عملوا بلا كلل للحفاظ على المكانة المرموقة لبنك السلام.



رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة
بنك السلام

وخلال عام 2022، قمنا بزيادة قاعدة أصولنا بنسبة 45.3% لتصل إلى 3.90 مليار دينار بحريني (2021: 2.68 مليار دينار بحريني). وكان هذا النمو مدفوعاً جزئياً بالاستحواذ والنمو الذاتي في محافظ التمويل والصكوك. وعلى الرغم من النمو الكبير في إجمالي الأصول، إلا أن البنك لا يزال يتمتع برأسمال جيد مع نسبة كفاية رأس مال بنسبة 21.9% (2021: 28.5%).

وعلاوة على ما سبق، يبذل بنك السلام جهود مكثفة في سبيل تعزيز جودة الائتمان لدفتر التمويل عبر اعتماد استراتيجية تصحيحية دقيقة. وحالياً، تبلغ نسبة التمويلات المتعثرة 2.5% وهي تُعد واحدة من أدنى المعدلات على مستوى مملكة البحرين.

وإلى جانب الحفاظ على مرونته، حقق بنك السلام تقدماً في مبادرات طرح منتجات مبتكرة ورقمنة العمليات لتعزيز تجربة الزبائن. وهو يستعد لمستقبل رقمي مستدام، حيث عمل على زيادة سعة خدمات الحوسبة السحابية بنسبة 50% وضاعف قوة المعالجة لبنينه التحتية الرقمية حتى أربع مرات. وفي عام 2022، أطلق البنك موقعاً إلكترونياً خاصاً لتقديم الدعم اللازم لزبائن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من بنك الإثمار لضمان انتقالهم بسلاسة.

وإدراكاً منه لأهمية الأتمتة، قام بنك السلام بأتمتة المتطلبات التنظيمية الرئيسية باستخدام العمليات الآلية، بالإضافة إلى تدشين أجهزة خدمة ذاتية تفاعلية فريدة من نوعها لخدمة المزيد من الزبائن بشكل أسرع. علاوة على ذلك، يتبنى البنك التوقعات الإلكترونية لتمكين معالجة المعاملات المصرفية اليومية دون الحاجة لزيارة الفرع.

وسعيًا منه لإثراء تجربة الزبائن، عمل بنك السلام على مواصلة التأثير الإيجابي في المجتمع الذي يعمل ويتواجد فيه. ففي عام 2022 قام بتدشين حملة «نمو بكم ومعكم» والتي سيلتزم خلالها بزراعة 7,000 شجرة في جميع أنحاء مملكة البحرين بحلول عام 2035.

وتستمر رحلتنا لترسيخ هويتنا وثقافة العمل لدينا المُركزة على الحفاظ على السلامة في مكان العمل. وقد نتج استثمار البنك في الصحة والسلامة ثماره، حيث أبلغ الموظفون عن زيادة الحافز والرضا الوظيفي وارتفاع معدل الإنتاجية.

وبالنظر إلى ما تبقى من عام 2023 وما بعده، فإننا متفائلون باقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي. ويتوفيق المولى وعونه فإننا واثقون من نموذجنا المثبت وقدرتنا على إدارة المخاطر

أخبر بنك إسلامي

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي

البيئة التشغيلية

يشهد النشاط الاقتصادي العالمي تباطؤًا حادًا على نطاق واسع فاق جميع التوقعات، مع وصول معدلات التضخم لمستوى قياسي مقارنة بال عقود الزمنية الماضية، حيث تأثرت التوقعات بشكل كبير بسبب أزمة تكلفة المعيشة والأوضاع المالية الصعبة في معظم المناطق، علاوة على الغزو الروسي لأوكرانيا وجائحة كوفيد-19. ونتيجة لما سبق، ارتفعت أسعار الغذاء والطاقة والسلع الأساسية مما أثر على دخل الأسرة ونتج عن بزوغ أزمة عالمية في تكلفة المعيشة، لا سيما في الدول منخفضة الدخل. ويشهد النشاط الاقتصادي العالمي تدهورًا وسط ارتفاع معدلات التضخم والتضييق النقدي الشديد والظروف الصعبة الناجمة عن الحرب واستمرار استراتيجية الصين للقضاء على الجائحة تمامًا "صفر كورونا" مع استمرار البلدان في تطبيع السياسة النقدية والمالية للحد من الخسائر.

وتزعم التوقعات الاقتصادية العالمية أن يشهد النمو الدولي انخفاضًا بنسبة 2,9% في عام 2023 إلا أنه قد يرتفع إلى 3,1% في عام 2024. وتزيد توقعات عام 2023 بمقدار 0,2 نقطة مئوية عما كان متوقعًا في تقرير آفاق الاقتصاد العالمي بشهر أكتوبر 2022 ولكنه أقل من المتوسط التاريخي البالغ 3,8%. وتستمر الحرب الأوكرانية في التأثير على النشاط الاقتصادي، حيث تشهد أسعار الفائدة ارتفاعًا متسارعًا. وقد ساهم عودة الصين لنشاطها المعتاد في تحقيق انتعاش ملحوظ خلال زمن قياسي. وبرغم التوقعات التي تشير إلى انخفاض معدلات التضخم عالميًا إلى 6,6% في عام 2023 و4,3% في عام 2024، إلا أنه لا يزال أعلى من مستويات ما قبل الجائحة.

وشهدت دول الخليج العربي نموًا اقتصاديًا إيجابيًا برغم من توقعات تباطؤ الاقتصاد العالمي نتيجة للضغوط الاقتصادية والصراعات الجيوسياسية، حيث بلغت نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي 6,5% في عام 2022، مقارنة مع 3,1% في عام 2021، والذي كان مدعومًا بالإصلاحات المالية والهيكليّة المتعلقة بالاستدامة المالية متوسطة الأجل والحفاظ على استقرار القطاع المالي وتعزيز التنويع الاقتصادي. أما بالنسبة لعام 2023، تظهر المؤشرات أن اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي سيستمر بالنمو عند 3,6% وذلك وفقًا للسياسات النقدية المتشددة التي تتبناها بعض المصارف المركزية. كما شهدت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي انتعاشًا مع ارتفاع أسعار المواد الهيدروكربونية وتخفيف إجراءات التباعد الاجتماعي وارتفاع معدل الإنفاق في بعض الدول، علاوة على ارتفاع معدل السيولة والدعم المالي من الاقتصادات الناشئة. وإن دول مجلس التعاون الخليجي ليست بمعزل عن تطورات الأسعار العالمية، ولكن هذا التأثير لا يزال تحت السيطرة، كما أن التداعيات المباشرة لحرب أوكرانيا على اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي تكاد لا تُذكر. أما فيما يتعلق بمعدلات التضخم، فقد حافظت الأسعار على ثباتها نسبيًا، مما يدل على استقرار دول المنطقة بشكل العام. وعلى الرغم من ارتفاع معدلات مساهمة الواردات الدولية في الميزان التجاري، إلا أن الضغوط التضخمية تضاءلت بفعل قوة الدولار، حيث أن معظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مرتبطة بالدولار الأمريكي والذي شهد بدوره ارتفاعًا قويًا مقارنة مع العملات الرئيسية الأخرى.

تطوير الأعمال

شهد الناتج المحلي الإجمالي لمملكة البحرين أداءً إيجابيًا خلال الربع الثالث من عام 2022، حيث حقق نموًا على أساس سنوي بنسبة 4,2% بالقيمة الحقيقية، مدعومًا بنمو القطاع غير النفطي بنسبة 4,9%. ونمو قطاع النفط بنسبة 1,2% على أساس سنوي. وتمكن القطاع المصرفي من مواجهة العقبات والتغلب على التحديات الناجمة عن جائحة كوفيد-19 بفضل سياسة مصرف البحرين المركزي والدعم الحكومي الذي ساعد في الحفاظ على استقرار القطاع. وعلى مر الأعوام، كانت الأسعار مستقرة بفضل سياسة المصرف المعنية بتقييم العملة، وهو ما انعكس على استقرار التضخم نسبيًا.

وتعمل مملكة البحرين على تعزيز مكانتها كمركز رائد إقليميًا يوفر حلول تكنولوجيا مالية تقليدية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وهو ما تم دعمه من قبل الحكومة الموقرة كجزء من استراتيجية التحول الرقمي لتسهيل عملية تقديم الخدمات المصرفية بشكل أكثر كفاءة للزبائن.

الأداء المالي

برغم التأثيرات السلبية للعديد من قوى الاقتصاد الكلي، تمكنت المجموعة من تحقيق صافي ربح عائد للمساهمين بقيمة 32 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنة مع 21 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أي بزيادة قدرها 48%. كما اعتمد بنك السلام نهجًا حكيماً أدى إلى انخفاض مخصصات الديون المستقرة من 12,5 مليون دينار بحريني في عام 2021 إلى 12,7 مليون دينار بحريني في عام 2022.

وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي 155,4 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنة مع 109,7 مليون دينار بحريني المسجلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أي بزيادة قدرها 42%. وبينما سجل إجمالي الأصول نموًا قويًا، حيث ارتفع بنسبة 45% من 2,7 مليار دينار بحريني في عام 2021 إلى 3,9 مليار دينار بحريني في عام 2022. ويُعزى هذا النمو إلى صفقة بنك السلام مع شركة الإثمار القابضة للاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ومجموعة مختارة من الأصول الأخرى، حيث بلغت قيمة الودائع 2,6 مليار دينار بحريني مقارنة مع 1,8 مليار دينار بحريني في عام 2021، أي بزيادة سنوية قدرها 42%، وارتفعت قيمة التمويلات بنسبة 46% خلال العام لتصل إلى 2 مليار دينار بحريني مقارنة مع 1,3 مليار دينار بحريني في عام 2021، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 2,4% من 296,2 مليون دينار بحريني في عام 2021 إلى 303,2 مليون دينار بحريني في 2022.

كفاية رأس المال

على مدى العام 2022، حظت المجموعة بملاءة مالية وسيولة قوية تتماشى مع متطلبات معايير بازل 3، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 21,92% مقابل الحد الأدنى الإلزامي لمصرف البحرين المركزي وهو 12,5%.

جودة الأصول

حافظ بنك السلام على نهجه المتحفظ لاختيار أصول التمويل والاستثمارات. وعليه، تم تصنيف 98% من محفظة التمويل ضمن فئة "جيد ومرضي" (98%: 2021) مع انخفاض نسبة التسهيلات المتعثرة إلى 2,5% وذلك اعتباراً من 31 ديسمبر 2022

استراتيجية الأعمال

نجح بنك السلام في تنفيذ استراتيجية التوسع التي يرمي إليها، وذلك عبر صفقة استحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لبنك الإمارات بقيمة 2.2 مليار دولار أمريكي. وقد عزز ذلك من مكانته في القطاع، وجعل منه أكبر مؤسسة مالية إسلامية في البحرين. كما أصبح البنك بهذه الخطوة يمتلك أكبر محفظة تمويل وقاعدة ودائع زبائن في المملكة.

ولقد بُذلت جهود مكثفة في البنك من أجل تعزيز جودة ائتمان السجلات المالية بالبنك، وذلك بمواصلة اعتماد استراتيجية تحول صارمة. ويلتزم البنك بشكل دائم بتنفيذ مبادرات واعية وفاعلة لحل وتقليل وتجنب التعارضات الثانوية العقارية.

ويُجري البنك حالياً مراجعة شاملة لاستراتيجية المجموعة، حيث يتم تحديث النموذج التشغيلي والإطار التنظيمي للتكيف مع مساعي التوسع وبغية دعم المسؤوليات التنظيمية الجديدة، بما يضمن استمرارية مسيرة نموه ونجاحه على مدى عقد كامل. وفي خضم عملية تطوير الاستراتيجية، سيتم تنفيذ مبادرات تتمحور حول التوجه الموضوعي لهذه المرحلة الجديدة المعنية بتحسين الميزانية العمومية وتعزيز محفظة الدخل الثابت وإدارة تكاليف التمويل بحزم.

وكما هو الحال طوال السنوات الأخيرة، لا تزال الرقمنة تحتل مكانة جوهرية في كل جانب من جوانب عمليات بنك السلام. لذا، تُعد خارطة الطريق الرقمية ومساعي اللحاق بالموجة الرقمية المحلية أمراً ضرورياً لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية، سواء كانت موجهة للزبائن أو على الصعيد الداخلي أو متعلقة بتوسع المؤسسة.

الخدمات المصرفية للأفراد

حصل بنك السلام على جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في البحرين" خلال حفل توزيع الجوائز المالية بالشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2022 التي تتخذ من المملكة المتحدة مقراً لها. ويأتي ذلك ليُسلط الضوء على إنجازات البنك في مجال التحول الرقمي، وخاصة فيما يتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للأفراد. كما إنها تقف شاهداً على جهوده الدؤوبة لتقديم منتجات وخدمات مبتكرة مستوحاة من العقلية الرقمية والنهج الذي يركز على الزبائن وذلك لخلق تجربة زبائن مطوّرة ومجزية وتحبيلية.

وفي عام 2022، استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بالتوسع رغم استمرار ارتفاع الأسعار بشكل متكرر على مدار العام الماضي، إلا أن محفظة الأصول قد شهدت نمواً بنسبة 110% منذ بداية العام وحتى الوقت الحالي. ويأتي هذا نتيجة للعروض الحصرية التي طرحها بنك السلام بعد إبرامه لشراكات استراتيجية مع عدد من المطورين العقاريين. ومن إجمالي عدد الحجوزات لعام 2022، بلغت نسبة تلك التابعة لبرنامج "مزايا" للسكن الاجتماعي 66%.

وفي ذات السياق، واصلت محفظة الالتزامات مسارها التصاعدي وبلغت نسبة النمو 270% منذ بداية العام وحتى الآن. ويعزى ذلك إلى عاملين أساسيين: ودائع حساب وكالة والحسابات التابعة لبرنامج دانات للتوفير، والتي ازداد عدد المشتركين بها ليصل إلى 9,000 حساب.

بينما ازداد معدل الإنفاق باستخدام البطاقات الائتمانية والدفع المسبق / الخصم المباشر على أساس سنوي بنسبة 39% و46% على التوالي. وهو ما أدى إلى تعزيز ربحية أعمال البطاقات بنسبة 13% مقارنة بالعام السابق. وكما هو الحال دائماً، يُمثل توفير تجربة مميزة لعلاقة دائمة مع الزبائن أولوية قصوى لبنك السلام. ومن هذا المنطلق، تم إطلاق العديد من المبادرات والخدمات الجديدة على مدار العام من ضمنها: توفير خدمة Apple Pay، وإصدار بطاقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات والمؤسسات عن طريق منصة الخدمات الذاتية، وطرح أول منصة "الخدمات الذاتية" المتطورة من نوعها في مملكة البحرين تعتمد على خاصية التحقق من هوية الزبون البيومترية وتقنية اعرف زبونك إلكترونياً.

وتشمل المبادرات الأخرى التي تركز على الزبائن، دخول بنك السلام في شراكة استراتيجية مع منصة "بحرين لايف" لتزويد حاملي بطاقات بعروض حصرية وخصومات خاصة على ما يزيد عن 10,000 منتج في أكثر من 300 متجر. كما تم طرح خدمة تسيط المشتريات لمنع الزبائن مرونة إضافية عند التسديد، وتضمين حلول آلية في مركز الاتصالات؛ وتفعيل الدردشة الحية وخدمات الدردشة الإلكترونية؛ علاوة على تمكين الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 10 و18 عامًا من فتح حساب توفير؛ وتعزيز حلول سير العمل المؤتمتة لدعم الحسابات الفورية وغير الورقية.

وفي ظل اهتمامه بتحديث شبكة فروع، بدأ بنك السلام بتنفيذ خطة التحول الرقمي مع افتتاح فرعين لا ورفيين بالكامل - الأول في الهملة والثاني بمشروع "السياة سكوير" في البسييتين - ليشمل بعد ذلك جميع الفروع الأخرى بهدف خدمة الزبائن عن طريق تقديم خدمات مصرفية لا ورقية إلكترونية بالكامل.

الخدمات المصرفية الخاصة

في عام 2022، شهدت الخدمات المصرفية الخاصة نمواً ملحوظاً بنسبة 27,62%، حيث بلغ إجمالي الأصول 368 مليون دينار بحريني وهو أعلى مستوى يشهده بنك السلام على الإطلاق. ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى الإلتزام الناجح لصفقات التمويل من الدرجة الأولى للزبائن من ذوي الملائمة المالية العالية. ومع بلوغ التزامات الخدمات المصرفية الخاصة 1,1 مليار دينار بحريني، تمكن البنك من التغلب على ظروف السوق الصعبة، وحقق أداءً استثنائياً ضمن الشركات الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الخاصة.

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

وبعد توقف خطط التمويل مؤقتاً بين عامي 2021 و2022، تعاون بنك السلام مع تمكين لتقديم 5 منتجات مطوّرة للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إلا أن تغير التفضيلات وانخفاض معدل الإقبال قد أدى لإعادة تشكيل هذه الحلول لتتماشى مع توجهات السوق مع توقعات بزيادة معدلات الجذب في عام 2023.

وعلى مدى الربيعين الأخيرين من عام 2022 وتحديداً بعد انتهاء فترة تأجيل الأقساط حسب توجيهات مصرف البحرين المركزي، قدم العديد من الزبائن طلبات إعادة هيكلة للتمكين من تسديد مديونياتهم، وعليه عملت الخدمات المصرفية للشركات بشكل استباقي لتحديد مجالات الدعم وذلك عن طريق توفير شروط سداد مرنة. وفي المجمل، تمت مساعدة 15 زبوناً على تخطيط التدفقات النقدية وتمكينهم من التعامل مع تحديات السوق مستقبلاً.

ومع استمرار تقلب وضع السوق، ستستمر الخدمات المصرفية للشركات بتبني استراتيجيات التمويل الحكيمة على مدار العام 2023 مع ضمان إدارة قوية للزبائن وتسهيل الضوء على مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة للشركات (ESG) وتنفيذ التدابير المعنية بإدارة السيولة.

الخزينة والأسواق المالية

تعد وحدة الخزينة وأسواق رأس المال مصدر السيولة الأساسي في بنك السلام. وفي عام 2022 لعبت دوراً أساسياً في عملية دعم استراتيجية النمو، حيث ازدادت قاعدة الأصول بنسبة 71% بعد دمج أصول بنك الإثمار المختلفة.

وعمدت الخزينة والأسواق المالية لتطويع العديد من المصادر والأدوات التمويلية لدعم الأنشطة المشتركة والمطورة خصيصاً للزبائن المهمين على صعيد المملكة، وهو ما انعكس بشكل كبير على نجاح بنك السلام. وبرغم التقلبات الحاصلة في السوق بسبب التغيرات السريعة في المشهد الاقتصادي العالمي، والتي ارتبطت برفع معدلات الربح بشكل سريع وغير مسبوق، فقد اتخذ القسم تدابير رقابية استثنائية لضمان السيولة والربحية المستدامة وسلاسة تسليم الأعمال.

وتستمر الخزينة وأسواق رأس المال بالنمو، وهي تعمل على تنويع محفظة الدخل الثابت، حيث شهدت محفظة الصكوك زيادة بنسبة 27%. وتم دعم السيولة والربحية الإجمالية للبنك عبر استخدام العنصر المالي بحدز.

كما دعم بنك السلام المتطلبات السيادية لمملكة البحرين عن طريق توزيع إصدارات صكوك محلية ودولية من مصرف البحرين المركزي على قاعدة الزبائن المحليين والإقليميين. وحصلت الخزينة والأسواق المالية على تفويض لتوزيع وطرح عدة حصص من صكوك بوابة الاستثمار - البحرين، وهي إصدار مؤسسي من مملكة البحرين.

وقد انخفضت التكلفة الإجمالية للتمويل نظير توفر السيولة من الخدمات المصرفية الخاصة لبنك السلام، والتي عملت أيضاً كركيزة دعم لتعزيز دخل الخزينة. وبفضل محفظة الخدمات والمنتجات الاستثنائية، يستمر البنك بتقديم عروض متميزة للخدمات المصرفية الخاصة.

وفي عام 2022، بلغ إجمالي دخل الخدمات المصرفية الخاصة 1,4 مليون دينار بحريني، وهو ما ساهم - بشكل مباشر - في نمو صافي الأرباح وتعزيز عوائد المساهمين. وقد أسفرت الجهود المتواصلة التي بذلها الفريق عن ضم 217 زبوناً جديداً من ذوي الملائمة المالية العالية حول العالم. كما حقق إنجازاً ملحوظاً تمثل في جمع 40 مليون دولار أمريكي من الصكوك السيادية و IGB.

وتهدف استراتيجية الأعمال المتطورة للخدمات المصرفية الخاصة إلى توسيع قاعدة الزبائن وتعزيز نمو الأرباح والتركيز على فرص النمو المجزية.

الخدمات المصرفية للشركات

بعد عام مليء بالتحديات، شهدت الخدمات المصرفية للشركات انتعاشاً تدريجياً في الأعمال، حيث بلغ إجمالي أصول 671 مليون دينار بحريني في 2021 مقارنة مع 589 مليون دينار بحريني في 2022؛ أي بزيادة قدرها 82 مليون دينار بحريني والتي تُعزى إلى تنامي الحجوزات الحكومية والتجارية خلال الربع الأول من العام 2022. وارتفع معدل الالتزامات بشكل طفيف بطول نهاية عام 2022 (مقارنة بالعام السابق) بسبب قيام الزبائن بتوزيع الأموال أو تسوية التزاماتهم الرئيسية نظير ارتفاع أسعار الفائدة العالمية. ولا زالت الخدمات المصرفية للشركات تتمتع بوضع آمن وجيد، يُمكنها من مواجهة التحديات المحتملة لعام 2023.

وتستمر الخدمات المصرفية للشركات باستقطاب المزيد من الزبائن الجدد خاصة في أعقاب عملية الاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، حيث أقدم 34 زبوناً على تحويل الحسابات المصرفية الشخصية والتجارية إلى بنك السلام خلال العام 2022.

وفي مطلع العام 2022، أطلق بنك السلام باقة جديدة من بطاقات الشركات مخصصة لتلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة في جميع أنحاء البحرين. وبإمكان الزبائن استخدام منصة الخدمات الذاتية لإصدار البطاقة وإدارة الحد الأقصى لها دون الحاجة لزيارة الفرع. وتتماشى هذه المبادرة مع "العقلية الرقمية" التي تسعى لتطبيق التقدم التكنولوجي، مما يوفر للزبائن تجربة مصرفية سلسة.

وتخضع الخدمات المصرفية الإلكترونية لعملية تطوير مستمرة، حيث شهد تجديد منصة الخدمات المصرفية للشركات زيادة هائلة (أكثر من 70%) في المدفوعات المصرفية الإلكترونية والتي شملت معالجة كشوف الرواتب. وبدأت الخدمات المصرفية للشركات بإحالة العديد من الزبائن لشركة سوليديرتي - بعد الدمج - لتجديد التأمين على الممتلكات عبر نظام التأمين التكافلي.

وتوجه الإدارة العليا لبنك السلام تركيزها نحو جذب الموارد المالية غير المكلفة مع الاستمرار بتطوير الخدمات. كما لعبت إعدادات تحويلات سويغت الداخلية دوراً مهماً في نمو الأعمال، وساعد تطبيقها أيضاً على تقديم خدمات أكثر شمولاً. وخلال العام 2022، دخل البنك أسواقاً جديدة وقام بتوسيع نطاق شراكاته، وهو ما من شأنه أن يساهم بتحقيق نتائج مثمرة في عام 2023.

ويُعد بنك السلام أحد البنوك المحدودة من دول المنطقة الذين تمكنوا من الحصول على تمويل تجاري منظم مقابل محفظة تجارية ذات دخل ثابت، وهو ما نتج عنه تحقيق صافي نمو بقيمة 150 مليون دولار أمريكي في عام 2022. ويعود نجاح البنك في هذا المجال جزئياً إلى قوته المالية العامة وثقة الشركاء في قدرته على إدارة المحفظة دون الإخلال بقيمتها.

ويرجع نجاح بنك السلام أيضاً بشكل جزئي إلى تعاونه مع نخبة من أبرز المؤسسات المالية مثل: المؤسسة العربية المصرفية (بنك ABC) لندن وبنك رأس الخيمة الوطني وبنك ستاندرد تشارترد وصندوق النقد العربي وغيرها. ومن المتوقع أن يجلب عام 2023 مجموعة جديدة من الموارد المالية التي تتراوح قيمتها من 70 إلى 120 مليون دولار أمريكي، كاشفاً بذلك النقاب عن طرق جديدة لتوسيع نطاق التمويل التجاري.

وفي عام 2022، عمل قسم المعاملات المصرفية الدولية على فتح خطوط ائتمانية مُستحدثة بهدف الحصول على تمويل متوسط الأجل من مصادر جديدة، ونتج عن ذلك تأمين 40 مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات، وتسهيلات تمويلية إضافية بقيمة 100 مليون دولار أمريكي والتي من المتوقع أن تكتمل في الربع الأول من عام 2023. كما يعتزم القسم الحصول على مبلغ إضافي بقيمة تتراوح من 60 إلى 100 مليون دولار أمريكي من البنوك الإقليمية والإقليمية على مدى العام 2023.

رسوم الدخل

شهد عام 2022 استمرارية قسم المعاملات المصرفية الدولية بتعزيز الخدمات وتوليد الدخل من الرسوم برغم الركود العالمي وتباطؤ الأنشطة التجارية وارتفاع أسعار السلع وزيادة الحد الائتماني بسبب التحديات السياسية والمالية الحاصلة على الصعيد الدولي. ومن المتوقع أن يشهد عام 2023 تحسناً في حال تراجع التقلبات العالمية ضمن المجالات الائتمانية والتجارية والجيوسياسية. في حين اختص خدمات التمويل التجاري بتقديم الاستشارات، إلا أنها شهدت نمواً ملحوظاً بنسبة 40% عن العام 2021.

وبالإضافة إلى الإشراف على وظائف إدارة الأصول والالتزامات لدى بنك السلام، قامت إدارة الخزينة وأسواق رأس المال بتوسيع نطاق العلاقات المؤسسية وتعزيزها مع العديد من المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والدولية. ويرجع ذلك جزئياً إلى المشاركات الناجحة في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، فضلاً عن تطوير شبكة واسعة النطاق من العلاقات بين عدة بنوك.

وبعد تفويض الإدارة التنفيذية، تمكنت الوحدة من هيكلة العديد من أدوات التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كمقايضة معدل الربح والعملات، ودعمت وحدات الخزينة والأسواق المالية لدى المجموعة (سيسيل وكينيا) بمنتجات ذات الصلة.

وبرغم التحديات المصحوبة لعام 2022، إلا أن فريق الخزينة وأسواق رأس المال تمكن من تنويع مصادر السيولة باستخدام مجموعة متنوعة من الأدوات، بما في ذلك الوعد بالعملات الإسلامية والتمويل لأجل من مصادر متعددة.

ويمضي بنك السلام قُدماً بتنفيذ استراتيجية للنمو وتكديس الأصول الأساسية مع التركيز على تعزيز مصادر السيولة من حيث التنويع الدولي، علاوة على تطبيق هيكل الدخل الثابت والمنتجات ذات القوة المالية التي تقدمها البنوك الدولية.

وتستمر وحدة الخزينة والأسواق المالية بلعب دور محوري في مساعدة وحدات الأعمال داخل المجموعة لنشر السيولة بشكل استراتيجي مع ضمان الالتزام بنسب السيولة التنظيمية.

المعاملات المصرفية الدولية

واجهت بيئات الأعمال الإقليمية والعالمية العديد من الصعوبات، خاصة في أعقاب ظهور التحديات الجيوسياسية وتأثر أسعار السلع والتجارة العالمية بها. وفي خضم ذلك، حقق قسم المعاملات المصرفية الدولية نجاحاً في عام 2022، تمثل في ارتفاع معدل الموارد المالية بنسبة 20% (51 مليون دينار بحريني) عن العام السابق، محققاً بذلك صافي نمو بنسبة 84% (142 مليون دينار بحريني) خلال العامين الماضيين. بينما ارتفع إجمالي الموارد المالية من 168 مليون دينار بحريني إلى ما يقارب من 310 مليون دينار بحريني بحلول نهاية عام 2022. وعليه، تمكن بنك السلام من جمع تمويلات وسيولة فعالة من حيث التكلفة وذلك بفضل التزامه بتقديم مجموعة من الخدمات والمنتجات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الزبائن. وعلى مدار العام، تم إضافة أعمال تكميلية تمثلت في تداول العملات الأجنبية وخدمات إدارة النقد وذلك بقيمة تجاوزت 3 مليارات دولار أمريكي.

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

المرونة

لطالما تمتع بنك السلام بالمرونة وتمكن من الحفاظ على مكانته الرائدة عامًا وراء عام، كما حرص على تعزيز قدراته للتمكن من مواجهة التحديات والتكيف مع التغييرات المستمرة لبيئة الأعمال العالمية. وهو يمتلك الخبرة اللازمة لطرح نموذج أعمال يتماشى مع الظروف الحالية والطوارئ المحتملة، حيث أنه يتمتع بالمرونة والمهارة اللازمين للموازنة بين بناء الأصول والخدمات وجمع الأموال وتطوير بند خارج الميزانية العمومية والالتزامات الطارئة. ويتم الحفاظ على محافظ السوق المتنوعة عبر تطبيق استراتيجية الأعمال مع تقليل الاعتماد على منتجات وأسواق معينة. كما تمكن البنك من إدارة مختلف أنواع المخاطر بحسب كل حالة على حدة في كل سوق.

ويبدو أن عام 2023 سيكون واعداً لبنك السلام على الرغم من التوقعات التي تُشير إلى استمرارية الركود العالمي، حيث تستمر الأعمال بالتطور ضمن أسواق جديدة مع تعزيز الشراكات وإثراء الخدمات والمنتجات المقدمة. كما يتمتع البنك بخاصية مميزة ألا وهي عدم دمج زبائن وأعمال المعاملات المصرفية الدولية بشكل تام مع الأسواق العالمية مما يوفر مساحة إضافية للنمو.

الابتكار

حقق قسم الابتكار العديد من النجاحات والإنجازات عبر مختلف وحدات الأعمال، حيث تم تحديث وإعادة طرح عدد من العروض الرقمية، كما خضعت منصة الخدمات المصرفية للأفراد لعدة تحديات مهمة، علاوة على إطلاق مجموعة من الخدمات والمنتجات الرقمية التي تغطي كلاً من الأصول والالتزامات، مثل: البطاقات الرقمية وتطبيقات التمويل، وذلك بالإضافة إلى منتجات إدارة الأموال من ضمنها: الادخار الآلي "تحدي الغلس" وأدوات الميزانية الجديدة. وقد تم تقديم مجموعة من الفرص الاستثمارية الجديدة الملائمة لاحتياجات زبائن الخدمات المصرفية الخاصة. كما قام الفريق بتدشين أداة دفع إلكترونية جديدة (فواتير) عبر منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات.

ويتضح تفاني وريادة الفريق في تنفيذ أفضل ممارسات الرقمنة خلال النصف الأول من عام 2022، عبر تطبيق منهجية تطويرية فعّالة تتمثل بتقديم خاصية رقمية جديدة شهرياً (حسب الاستراتيجية الرقمية للبنك لعام 2021).

وشارك القسم بشكل كبير في تنفيذ مشروع الترحيل خلال النصف الثاني من العام، حيث هدف الفريق لتعزيز تجربة الزبائن وضمان استيعابهم لعملية الدمج الأخيرة الحاصلة. ففي أعقاب الاستحواذ على الخدمات المصرفية للأفراد من بنك الإثمار، تم تعزيز وظائف المكاتب الوسطى والخلفية والتعاون مع فرق خدمات الزبائن لضمان إتمام عملية التحديث بسلاسة.

وتماشياً مع استراتيجية بنك السلام، تمكن الفريق من زيادة سعة الحوسبة السحابية للبنك بنسبة 50% وتضاعفت قاعدة زبائن القنوات الرقمية حتى ثلاث مرات بينما ازدادت قوة التخزين والمعالجة للبيئة التحتية الرقمية حتى أربعة أضعاف، وهو ما سيضمن تصدر البنك لقطاع الصيرفة الرقمية في عام 2023 وما بعده.

العمليات

على مدار العام الماضي، استمرت إدارة العمليات بالتصديق على اتفاقيات مستوى الخدمة مع مختلف وحدات الأعمال بهدف دعم عملية الدمج والانتقال للسلس لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد التي استحوذ عليها بنك السلام مؤخراً من بنك السلام. وقد لعب الفريق دوراً حيوياً في تحقيق الأهداف الاستراتيجية التي وضعها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وفي ظل خطة الرقمنة، تمت مراجعة وإعادة صياغة العمليات والبروتوكولات المعمول بها في جميع أقسام ووحدات ودوائر بنك السلام، بهدف تسريع وقت المعالجة مع الحفاظ على المستوى الأمثل من الشيكات والأرصدة.

وشهد عام 2022 تعاون بنك السلام مع مزودي الحلول لتعزيز التجربة المصرفية اللاورقية، والتي شجعت الزبائن على إصدار رقم الحساب المصرفي الدولي بشكل فوري. كما استخدم البنك خدمة واجهات برمجة التطبيقات من سجلات لإسراع عملية فتح حساب للشركات الصغيرة والمتوسطة وتحديث سجلاتها دورياً.

وإدراكاً لأهمية الأتمتة، قام قسم العمليات بأتمتة المتطلبات التنظيمية الرئيسية باستخدام أتمتة العمليات الآلية مما يسمح لبرنامج BOT المبرمج مسبقاً بمعالجة ما يقرب من حوالي 300 عملية يوميًا مع تقليص التدخلات البشرية.

وأعلن بنك السلام عن تدشين أجهزة خدمة ذاتية تفاعلية فريدة من نوعها ذات خاصية المصادقة عبر القياسات الحيوية وتقنية "تعرف على زبونك". وهي توفر عددًا من الخدمات الرقمية الأساسية التي تشمل تسجيل الزبائن الجدد وفتح حساب وإصدار البطاقات بالإضافة إلى خاصية تحديث المعلومات الشخصية مما يحول دون أداء فرق المكاتب الخلفية لمهام روتينية مكررة.

وبدأ بنك السلام باستخدام خدمات شركة DocuSign نظراً لتزايد الإقبال الحاصل على التوقيعات الإلكترونية، حيث ستنم معالجة المعاملات المصرفية اليومية دون الحاجة لزيارة الفرع.

تقنية المعلومات

على مدى عام 2022، ركز فريق تقنية المعلومات على تطوير التكنولوجيا اللازمة لإتمام عملية الدمج والاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، حيث تم العمل على تعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والشبكة والأنظمة والخدمات وذلك للتمكن من تحمل أعباء الحمل المتزايد مع تعزيز الأداء والموثوقية. كما قام الفريق - في غضون 7 أشهر فقط - بتركيب بنية تحتية متقدمة وتحديث النظام المصرفي الأساسي. بالإضافة إلى تعزيز قنوات الدفع وذلك استعداداً لترحيل الزبائن من بنك الإثمار.

ويتخذ قسم حوكمة الشركات وإدارة المخاطر في البنك الإجراءات المناسبة لضمان الحفاظ على جودة أصول التمويل عن طريق خفض معدلات الأصول غير العاملة. ومع استمرار الفرق بالتركيز على مخاطر السيولة والسوق والمخاطر الإلكترونية، يواصل بنك السلام الاستثمار في مشاريع جديدة سعياً منه للالتزام بالإرشادات التنظيمية ولتبني أفضل الممارسات الدولية المعنية بإدارة المخاطر وحوكمة الشركات.

تقنية "تعرف على زبونك"

كان التطبيق الصارم لسياسات وبروتوكولات تقنية "تعرف على زبونك" ضرورياً لحماية البنك وأصحاب المصلحة من عمليات النصب والاحتيال وغسيل الأموال.

كما اتبع البنك إرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال والموضوعة من قبل مجموعة العمل المالي. كما يُنظم البنك دورات تدريبية داخلية حول هذا الشأن للموظفين على مدار العام بهدف توعيتهم حول إجراءات تقييم المخاطر التي يقوم بها الزبون والتوجيه الواجب توافره عند إجراء عملية الإعداد الرقمي.

ويمضي بنك السلام قُدماً في مراجعة السياسات والعمليات لضمان الالتزام بقواعد ومعايير الرقمنة. بالإضافة إلى الاستمرار بتطوير الأنظمة والآليات الرقابية بحسب التوجهات الدولية.

الموارد البشرية

لقد عمل قسم الموارد البشرية وتقنية المعلومات معاً لضمان انتقال جميع موظفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من بنك الإثمار بنجاح. وتم الانتهاء من هذه العملية اللاورقية بالكامل مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).

وقد ساهمت عملية الإعداد الرقمي في تبسيط سير عمل قسم الموارد البشرية وهو ما أدى إلى توفير الوقت والجهد والموارد اللازمة لإعداد الموظفين الجدد. ونتج عنه أيضاً زيادة الموثوقية، حيث تمكنت الموارد البشرية من الحفاظ على دقة جميع المعلومات نظراً لاستخدامها لنظام رقمي متكامل، وهو ما عمل على خفض احتمالية حدوث أخطاء إلى حد كبير. ولذلك يعتبر هذا النوع من الإعدادات سهل الاستخدام كونه يوفر تجربة سلسلة للوافدين الجدد من بنك الإثمار.

وساعد فريق الموارد البشرية على تسليط الضوء على أهمية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) عن طريق الحد من استخدام الورق خلال عملية إعداد البنك، مما ساهم بتقليل انبعاثات الكربون وتوفير مكان عمل أكثر استدامة. وبفضل أتمتة ورقمنة العديد من جوانب عملية الإعداد، تمكن القسم أيضاً من توفير في الطباعة والبريد والتخزين.

وعلاوة على ما سبق، قام الفريق بدمج البنية التحتية المكتسبة مؤخراً، كالفرع وأجهزة الصراف الآلي واللوحات الأمنية وأنظمة إنذار الحريق وشبكات الدوائر التلفزيونية المغلقة، ضمن الإطار التشغيلي لبنك السلام. وقد نتج الاستحواذ على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لبنك الإثمار عن انضمام أكثر من 200 موظفاً إلى بنك السلام. وفيما يتعلق بقسم تكنولوجيا المعلومات، تم الاستغناء عن المئات من أجهزة الكمبيوتر والطابعات والمساحات الضوئية والهواتف. كما عمل الفريق بلا كلل لدعم الأنشطة اليومية للبنك عبر مساعدة وحدات الأعمال والعمليات وضمان الاستجابة السريعة لطلبات الدعم والخدمات.

وبحلول نهاية عام 2022، تم تتويج العمل المستمر على مدى 6 أشهر، حيث عمل فريق تقنية المعلومات مع مجموعة من الاستشاريين لإتمام عملية نقل حسابات الزبائن والبيانات المالية والبطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر من بنك الإثمار إلى بنك السلام في غضون 38 ساعة فحسب.

إدارة المخاطر

في مرحلة ما بعد كوفيد-19، استمر بنك السلام بمراقبة المحفظة التمويلية ورصد وجوده في القطاعات المتعثرة. كما تم تقييم كل زبون يحتاج لإعادة هيكلة على حدة لضمان عدم تأثرهم بتبعات الجائحة.

وقد ساهمت الدروس المستفادة من تلك الفترة بالدرجة بتعزيز البنية التحتية لإدارة استمرارية الأعمال مع الحرص على تزويد الموظفين بوسائل العمل من المنزل وذلك لتجنب تعطل عمليات البنك.

وبسبب الزيادة الحاصلة في كل من المعدلات الفيدرالية ومعدلات الربح بالأسواق المحلية والدولية، ارتفعت أسعار الالتزامات، وهو ما جعل البنك يراجع استراتيجية تسعير الأصول والالتزامات لضمان الحفاظ على فارق مدروس بدقة.

ويحرص بنك السلام على مراقبة أوضاع السوق عن كثب، كما إنه يعمل على دراسة ظروف السيولة النظامية والخاصة، مع وضع خطة لمواجهة الحالات غير المتوقعة عن طريق إبقاء أصول سائلة ذات جودة عالية، مما ينعكس على معدلات السيولة للبنك.

ولا تزال الهجمات الإلكترونية تشكل تهديداً. لذا، قام بنك السلام بتعزيز مستويات الأمن السيبراني عن طريق مراجعة السياسات والإجراءات والاستثمار في برامج أمنية جديدة، مع الاستمرار بعقد جلسات توعوية دورية حول الأمن السيبراني للموظفين. وعلاوة على ما سبق، يسعى البنك للاستثمار في التقنيات الجديدة لزيادة مرونته وتسريع استجابته للتهديدات السيبرانية، حيث تم وضع بروتوكولات شاملة وفعالة لضمان الكشف عن - والحماية من - حوادث الأمن السيبراني.

تقرير الهيئة الإدارية عن الأداء التشغيلي (يتبع)

المجتمع

يحرص بنك السلام على المشاركة في الفعاليات المجتمعية بهدف خدمة المجتمع. وعليه قام بتنظيم محاضرة خاصة للموظفين احتفالاً بيوم المرأة البحرينية 2022، الذي يهدف لتسليط الضوء وتكريم إنجازات المرأة ومساهماتها الناجحة في المجتمع. وخلال الندوة تناولت خبيرة الموارد البشرية إنجازات المرأة وأهمية المساواة بين الجنسين في مكان العمل.

الهوية والتسويق والاتصالات المؤسسية

شهدت إدارة التسويق والاتصالات عامًا مثمرًا للغاية، حيث تمكنت من تنفيذ العديد من المبادرات، وتعاونت مع الإدارات الأخرى لضمان التواصل الفعال حول إنجازات البنك الأخيرة والتي تشمل الحملات الترويجية ومبادرات المسؤولية الاجتماعية وتحديد مكانة الهوية.

وقد أطلق البنك حملة "نمو بكم ومعكم" التي عكست تفاعله وحرصه على تبني مشاريع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) وأكدت أنه مؤسسة مصرفية تركز على الأفراد وتتطلع لخدمة المجتمع. وهدفت المبادرة لجعل مملكة البحرين خضراء أكثر بحلول عام 2035. لذا تم توزيع أكثر من 13,000 نبتة وزراعة 7,000 شجرة خلال الربع الأول من عام 2023. كما حصل كل مشارك في المنصة على هدية، وزراعة شجرة عن كل مشاركة علاوة على إضافة مبلغ وقدره دينار بحريني واحد إلى مجموع جائزة المسابقة الأسبوعية لمتابعين البنك عبر تطبيق الإنستغرام.

وحصل بنك السلام على العديد من الجوائز في عام 2022، من ضمنها: جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد - البحرين" خلال حفل توزيع الجوائز المالية بالشرق الأوسط وأفريقيا. ولقب "بنك العام في البحرين" ضمن حفل جوائز ذا بانكر. وجائزة "أفضل هوية مؤسسية في قطاع الصيرفة الإسلامية" خلال حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمية. وجائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للشركات في البحرين" خلال حفل توزيع جوائز مجلة "بوروموني" للتميز. وجائزة "تقدير النخبة للجودة الرفيعة" في مجال المعالجة المباشرة من بنك جي بي مورغان للعام الثاني على التوالي. ويأتي تكريم بنك السلام من قبل خبراء القطاع ليوقف شاهدًا على عمل فرق التسويق والاتصالات التي دأبت على الإعلان والترويج لنجاحات البنك الأخيرة.

ومن الآن فصاعدًا، سيواصل البنك إظهار التزامه بالعمل بالقيم الإنسانية لإثراء تجربة الزبائن مع إرساء مبادئ الرقمنة وتقديم المزيد من برامج المكافآت.

وأثمر التعاون في العمل لقسمي الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات عن عملية تأهيل رقمية شاملة وفعالة وصديقة للبيئة، تتبع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) وتساهم في مسيرة النجاح.

التطوير المستمر

ضمن إطار سعيه لرفع مستوى الوعي حول التمويل والقطاع المصرفي، استضاف بنك السلام العديد من الزيارات المدرسية، وطرح برنامج التدريب الداخلي المفتوح الهادف إلى منح خبرات عملية للطلبة وإثراء معرفتهم وصقل مهاراتهم. وتأتي هذه المبادرات لتؤكد على التزام البنك تجاه المجتمع الذي ينتمي له.

وعلى صعيد آخر، يستمر بنك السلام بالاستثمار في تدريب وتطوير الموظفين عبر توفير برامج قيادية ومنصات تدريبية إلكترونية فضلاً عن فرص تطويرية عبر وظائف متعددة. ويأتي تأسيس أكاديمية السلام البحرين للتعليم المالي ليوقف شاهدًا على اهتمام البنك بنمو الموظفين والتزامه بدعم تطويرهم المهني.

الثقافة

يعد انضمام مجموعة كبيرة من الموظفين بسلاسة إلى بنك السلام، تم الحرص على التواصل معهم بفاعلية وتنظيم اجتماعات إجرائية تعريفية قبل وبعد التعيين، وذلك لتهيئة بيئة عمل رحيبة تُسهل من عملية انتقالهم إلى مكان عمل جديد بكل فاعلية.

وقد حرص بنك السلام على الاهتمام بأدق التفاصيل المتعلقة بعملية انتقال الموظفين الجدد لتتم بكل سلاسة وبسر، حيث من شأن توفير ثقافة إيجابية وداعمة ضمن مكان العمل أن يعمل على رفع المعنويات وزيادة الإنتاجية.

الصحة والسلامة

يلتزم البنك بالحفاظ على سلامة الموظفين. لذا فهو يحرص على تنظيم مبادرات متنوعة وجلسات وأنشطة توعوية وإرسال نصائح أسبوعية لجميع الموظفين بغية حثهم وتشجيعهم على تعزيز الصحة العقلية الإيجابية وتبني عادات أكل صحية مع ممارسة التمارين الرياضية.

وكان تحدي "الخاسر الأكبر" هو أحد أبرز المبادرات لعام 2022، حيث تنافس الموظفون فيما بينهم لخسارة أكبر وزن. ومن شأن هذا النوع من المبادرات أن يعمل على تحسين صحة الموظفين وتعزيز شعور الانتماء مع خلق أجواء تنافسية ودية بين الموظفين. وقد أتى استثمار البنك في الصحة والسلامة ثماره، حيث أبلغ الموظفون عن زيادة الحافز والرضا الوظيفي وارتفاع معدل الإنتاجية.

أسرع بنائك نمواً

تقرير حوكمة الشركات

الالتزام بضوابط الحوكمة

يعمل البنك على تطبيق أعلى المعايير الأخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج البنك بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل للقوانين واللوائح وفقاً للقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات البنك. كما يتبع البنك الوحدة HC من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي حيث يتم اختبار نفس الشيء بانتظام لضمان الامتثال. ومنذ قيام مصرف البحرين المركزي بمملكة البحرين بتطبيق قانون حوكمة الشركات الجديد، فقد استمر البنك في تطبيق المعايير والإجراءات الضرورية لتعزيز وضمان التزامه بضوابط الحوكمة.

المساهمون

المساهمون الرئيسيون كما في 31 ديسمبر 2022م

رقم التسلسل	الاسم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	الحصة %
1	بنك مسقط ش.م.ع	سلطنة عمان	367,275,880	14.74
2	شركة عبر البحار للاستثمار ش.ش.و.	مملكة البحرين	238,360,460	9.56
3	ساياكوروب ش.م.ب (مقفلة)	مملكة البحرين	156,440,101	6.28
4	بنك السلام - البحرين ش.م.ب	مملكة البحرين	145,000,000	5.82
5	شركة تصاميم العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	119,048,957	4.78
6	شركة الرشيد للاستثمار ش.م.م.	جبرسي	97,786,635	3.92
7	المتحدة العالمية لتمثيل الشركات ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	90,184,887	3.62
8	شئون البلاط السلطاني	سلطنة عمان	82,449,682	3.31
9	سيد حسين علي علوي القطري	مملكة البحرين	69,074,679	2.77
10	Global Express Co. W.L.L	مملكة البحرين	61,800,000	2.48
11	شركة بوند للاستثمار المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	44,586,048	1.79
12	بنك الإمارات للاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	27,604,633	1.11
13	سمو الشيخ سلمان بن خليفة بن سلمان آل خليفة	مملكة البحرين	26,763,997	1.07
14	بنك السلام - السودان	السودان	24,446,658	0.98
15	صاحب السمو الأمير محمد بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	المملكة العربية السعودية	24,438,425	0.98

حصص المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الأسهم الصادرة
أقل من 1%	965,938,470.00	22,910	38.76
1% إلى أقل من 5%	619,299,518.00	9	24.85
5% إلى أقل من 10%	539,800,561.00	3	21.66
10% إلى أقل من 20%	367,275,880.00	1	14.74
20% إلى أقل من 50%	-	-	-
50% فأكثر	-	-	-
المجموع	2,492,314,429	22,923	100.00

تتوزع ملكية أسهم البنك العادية على النحو التالي:

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
البحرين		
الحكومة	-	-
المؤسسات	736,966,620	29.57
الأفراد	287,383,484	11.53
دول مجلس التعاون		
الحكومة	82,449,682	3.31
المؤسسات	775,100,710	31.10
الأفراد	371,154,266	14.89
أخرى		
الحكومة	-	-
المؤسسات	164,919,677	6.62
الأفراد	74,339,990	2.98
المجموع	2,492,314,429	100.00

مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على تحديد توجهات البنك بكل حكمة وبصيرة ويضع أهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات البنك على نهجها من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه. كما يقرر المجلس مستقبل البنك من خلال حماية أصوله وصيانة سمعته. ولكي يتمكن أعضاء مجلس الإدارة من أداء واجباتهم على أتم وجه، فإنهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها، مع ما يتميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها، حيث أنهم مسؤولين عن أداء البنك أمام المساهمين الذين يتمتعون بالأهلية والحق في عزلهم من مناصبهم.

تتمثل مهمة مجلس الإدارة الرئيسية في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة للشؤون البنك حفاظاً على مصلحة مساهميه، وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من زبائن وموظفين وموردين ومجتمعات محلية. ويتوقع من المجلس، في كل ما يقوم به من تصرفات، أن يصدر أحكامه وآراءه التجارية في كل ما يعتقد أنه في مصلحة البنك ومساهميه وزبائنه بالشكل المعقول. وفي سبيل ذلك فإنه يمكن لأعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به كبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك والمستشارين والمدققين الخارجيين من أمانة ونزاهة مهنية.

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من كوادر متخصصة تتميز بالمهارات والخبرة اللازمة لقيادة البنك بمراعاة اشتراطات الحوكمة وتحقيق أهداف جميع منتسبي البنك والجهات ذات العلاقة فيه. وفي إطار الالتزام بالأنظمة، فقد تم الحرص على أن يتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات وخلفيات مهنية كافية. وفي هذا الإطار يقوم مجلس الإدارة بصفة دورية بمراجعة تشكيلته والمساهمات التي يقدمها أعضاؤه واللجان المنبثقة عن المجلس. ويخضع تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدراسة المسبقة من لجنة الترشيحات والحوكمة وموافقة السادة المساهمين ومصرف البحرين المركزي. ويخضع تصنيف أعضاء مجلس الإدارة "التنفيذيين" و"غير التنفيذيين" و"المستقلين" للتعريفات الواردة في قواعد مصرف البحرين المركزي.

وينتخب كل عضو في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، حيث يتوجب عليه بعد انقضاءها أن يتقدم من جديد إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين في حال رغبته في إعادة تعيينه. ويخضع حضور اجتماعات مجلس الإدارة للأنظمة واللوائح المنصوص عليها في قواعد مصرف البحرين المركزي.

لا يوجد حالياً في بنك السلام تمثيل نسائي في مجلس الإدارة كما هو موضح في الجدول التالي:

الجنس	رجال	نساء
العدد	9	0
النسبة	100%	0%

ومع ذلك، سيضع البنك في اعتباره تمثيل المرأة في مجلس الإدارة في المستقبل.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تفويض ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ المبادرات الاستراتيجية للبنك ومباشرة عملياته وفقاً للهيكل والنظم القانونية والرقابية المقررة. كما أن المجلس مسؤول عن القوائم المالية الموحدة للبنك وعن مدى ملاءمة الأنظمة المالية والتشغيلية وضوابط الرقابة الداخلية، فضلاً عن تنفيذ مبادئ أخلاقيات العمل وقواعد السلوك. وقد قام المجلس بتكليف الرئيس التنفيذي للمجموعة لتولي مسؤوليات الإدارة اليومية للبنك.

يعمل مجلس الإدارة وفقاً لبرنامج رسمي بالنسبة للموضوعات التي تتطلب منه اتخاذ قرارات بشأنها بما يضمن استمرارية مجلس الإدارة في مسؤوليته في تحديد توجهات البنك والتي تتضمن:

- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك
- مراجعة أداء الإدارة التنفيذية (جميع الأشخاص المعتمدين)
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
- الموافقة على شراء المواد والتصرف في الأصول
- الموافقة على النفقات الرأسمالية
- الموافقة على مستويات الصالحيات
- تعيين مدققي الحسابات ومراجعة القوائم المالية وأنشطة التمويل
- مراجعة تقرير حوكمة الشركات
- الموافقة على الخطة والموازنة التشغيلية السنوية
- تأمين الالتزام بالأنظمة والاشتراطات الرقابية
- دراسة ومراجعة كفاية وسلامة ضوابط الرقابة الداخلية
- إقرار جميع السياسات المتعلقة بعمليات البنك وممارسته لمهامه وأنشطته

نظام الانتخاب في مجلس الإدارة

تنص المادة 25 من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بمجلس الإدارة على ما يلي:

1. يتولى إدارة البنك مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن 5 أعضاء ينتخبهم المساهمون عن طريق التصويت التراكمي السري وذلك بمقتضى أحكام قانون الشركات التجارية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على تعيينهم. ويعين أعضاء مجلس الإدارة أو ينتخبوا لدورة مدتها 3 سنوات قابلة للتجديد. التصويت التراكمي يعني أن كل مساهم سوف يكون له عدد من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها في الشركة، ويتمتع بحق التصويت لمرشح واحد أو يوزع أصواته على المرشحين الذين يختارهم.
2. يجوز لكل مساهم يملك 10% أو أكثر من رأس المال تعيين من يمثله في مجلس الإدارة بنفس تلك النسبة من عدد أعضاء المجلس، ويسقط حقه في التصويت في النسبة التي يتم التعيين عنها. فإذا بقيت له نسبة لا تؤهله لتعيين عضو آخر يجوز له استخدام تلك النسبة في التصويت.
3. ينتخب مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري رئيساً ونائباً واحداً أو أكثر للرئيس لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويحل نائب الرئيس مكان الرئيس أثناء غيابه أو إذا حالت أي ظروف دون حضوره. وترسل نسخة من قرار انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه إلى وزارة الصناعة والتجارة وإلى مصرف البحرين المركزي.
4. يجب أن يتكون مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين وفق شروط وأحكام مصرف البحرين المركزي.
5. لا يجوز تعيين أو انتخاب أي شخص عضواً بمجلس الإدارة إلا بعد أن يقر كتابة بقبول الترشيح، على أن يتضمن الإقرار الإفصاح عن أي عمل يقوم به بصورة مباشرة أو غير مباشرة بشكل منافسة للشركة، وأسماء الشركات والجهات التي يزاول العمل فيها أو يشغل عضوية مجالس إدارتها.

تناولت المادة 27 من النظام الأساسي "حالات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة"، ونصت على ما يلي:
تنتهي عضوية العضو في المجلس في الأحوال التالية:

1. إذا تخلف عن حضور أربع جلسات متتالية في السنة بدون عذر مقبول وقرر مجلس الإدارة إنهاء عضويته
2. إذا استقال من منصبه بطلب كتابي
3. إذا فقد أي من الاشتراطات المنصوص عليها في المادة 26 من النظام الأساسي
4. إذا تم تعيينه أو انتخابه بخلاف أحكام القانون
5. إذا أساء استعمال عضويته للقيام بأعمال منافسة للشركة أو ألحق ضرراً فعلياً بها
6. إذا أدين من قبل أية محكمة بالسرقه او الاختلاس أو النصب أو التزوير أو إصدار شيكات بدون رصيد أو أي من الجرائم التي ينص عليه القانون
7. إذا أعلن إفلاسه
8. إذا أنهى أي من المساهمين تعيينه في المجلس كممثل له او إذا صوت المساهمون في الجمعية العمومية على إقالته بموجب المادة رقم 44
9. إذا اعتبره مصرف البحرين المركزي غير مستحق لهذا المنصب.

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

العضو المستقل هو العضو الذي قرر مجلس الإدارة بشكل محدد بأنه ليس لديه أية علاقة جوهرية من شأنها التأثير على استقلاليته في اتخاذ قراراته مع الأخذ في الاعتبار جميع الحقائق المعروفة. وقد أفصح أعضاء مجلس الإدارة عن استقلاليتهم بتوقيعهم على الإقرار السنوي لأعضاء مجلس الإدارة والذي من خلاله أعلنوا أنه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 قد استوفوا جميع الشروط المطلوبة من مختلف الجهات الرقابية لكي يتم اعتبارهم أعضاء مستقلين.

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم كما في 31 ديسمبر 2022:

الأعضاء غير التنفيذيين

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة
السيد مفر محمد البلوشي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد سلمان صالح الحميد	عضو مجلس إدارة
السيد هشام صالح الساعي	عضو مجلس إدارة
السيد زايد علي الأمين	عضو مجلس إدارة

الأعضاء المستقلين

السيد سالم عبد الله العوادي	عضو مجلس إدارة
السيد الحر محمد السويدي	عضو مجلس إدارة
السيد خالد سالم الحليان	عضو مجلس إدارة
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	عضو مجلس إدارة

تم انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لفترة ثلاث سنوات بتاريخ 17 مارس 2021.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

ميثاق مجلس الإدارة

تبنى مجلس الإدارة ميثاقاً يشمل الصلاحيات والأعراف اللازمة لحوكمة البنك. وقد صادق المجلس على الميثاق مع بدء دورته في عام 2021م ويشمل معلومات عامة حول تشكيلة مجلس الإدارة، تصنيف أعضاء مجلس الإدارة، اللجان المنبثقة عن المجلس، دور ومسؤوليات مجلس الإدارة، لائحة سلوك مجلس الإدارة، مكافآت وتقييمهم المجلس، العلم بالمعلومات الداخلية، تعارض المصالح ومعلومات أخرى خاصة بالمجلس. وتتم مراجعة وتعديل الميثاق بشكل دوري وتعديله كلما تطلب الأمر.

تعارض المصالح

يملك البنك إجراءات موثقة للتعامل مع الأوضاع والمواقف التي تندرج ضمن "تعارض مصالح" أعضاء المجلس. في حالة نظر مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أية أمور تندرج ضمن "تعارض المصلحة" لدى أعضاء المجلس يتم اتخاذ القرارات بشأنها بإجماع أصوات مجلس الإدارة/ اللجان المنبثقة عنه. في هذه الأحوال يمتنع عضو مجلس الإدارة المعني عن المشاركة في المناقشات وعملية التصويت على القرار. ويتم تسجيل هذه الحالات في المحاضر الخاصة بمداولات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه. ويجب على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ المجلس بالكامل بالتعارض (المحتمل) للمصالح في نطاق أنشطتهم مع البنك والالتزامات تجاه المؤسسات والجهات الأخرى حالما تنشأ والامتناع عن التصويت على الموضوع. ويشمل هذا الإفصاح جميع الوقائع الجوهرية في حالة العقد أو المعاملة التي يشارك فيها عضو المجلس. ويجب تزويد المساهمين - عند الطلب - بتقرير تفصيلي عن الامتناع عن التصويت بسبب تعارض المصالح.

يوضح ما يلي الحالات التي امتنع فيها أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت بسبب تضارب المصالح:

الأعضاء	حالات الامتناع عن التصويت	الحالة
السيد هشام صالح الساعي	3 حالات	وافق عليها مجلس الإدارة
السيد زايد علي الأمين	حالتان	وافق عليها مجلس الإدارة
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
السيد مطر البلوشي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
السيد الحر محمد السويدي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
السيد سلمان الحميد	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
السيد طارق العجيلي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة

توجيه وتهئية أعضاء المجلس الجدد

عندما يتم تعيين أعضاء جدد بمجلس الإدارة، يتم تزويدهم بخطاب التعيين ودليل إداري يحتوي على معلومات ذات صلة بأداء واجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة. ويتضمن الدليل إرشادات وواجبات حوكمة الشركات، وعرض لميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه والسياسات الرئيسية. ويحتفظ المجلس بجدول رسمي بالأمور التي يتوجب اتخاذ قرارات بشأنها لضمان أن توجهات البنك وواجباتها هي من مسؤولية مجلس الإدارة.

قواعد السلوك

أقر مجلس الإدارة قواعد السلوك التي يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة الالتزام بها وهي كالتالي:

- أن يعملوا بأمانة ونزاهة وبنية حسنة مع بذل الجهد والعناية اللازمة بما فيه مصلحة البنك وأصحاب المصلحة
- أن يعملوا ويتصرفوا فقط في نطاق مسؤولياتهم
- أن يكون لديهم الفهم المناسب بشئون البنك وتكريس وقت كاف لمسئولياتهم
- أن يحافظوا على سرية مناقشات ومداولات المجلس
- أن لا يسيئوا استخدام المعلومات التي يتلقونها من خلال منصبهم كأعضاء في مجلس الإدارة
- أن لا يستفيدوا من مناصبهم كأعضاء بمجلس الإدارة بطريقة غير لائقة
- أن يتأكد العضو من أن أموره/أموره المالية الشخصية سوف لن تؤدي إلى خسارة سمعة البنك
- أن يحتفظوا بمعرفة كافية/تفصيلية بشأن نشاطات البنك وأدائه لكي يتمكنوا من اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة
- أن يكونوا مستقلين في اتخاذ قراراتهم وأن يتخذوا جميع الخطوات المعقولة لكي يطمئنوا على سلامة جميع قرارات المجلس
- أن يعتبروا أنفسهم ممثلين عن المساهمين ويعملوا تبعاً لذلك

- أن لا يوافقوا على أن يتحمل البنك التزامات ما لم يكن/تكن تعتقد في ذلك الوقت وعلى أسس معقولة، بأن البنك قادر على الوفاء بتلك الالتزامات عندما يتطلب منه ذلك
- أن لا يوافقوا على إتمام أعمال البنك أو التسبب أو السماح بإتمام أعمال البنك بطريقة تؤدي إلى احتمالية تحمل البنك مخاطر كبيرة أو حدوث خسارة جسيمة لدائني البنك
- أن يتعاملوا بشكل عادل ومنصف وباحترام مع موظفي البنك وزبائنه الذين يتعاملون معهم
- أن لا يدخلوا في منافسة مع البنك
- أن لا يطلب العضو أو يقبل هدايا كبيرة من البنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيا
- أن لا يستغل البنك فرص الأعمال المتاحة للبنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيا
- أن يبلغ العضو المجلس عن أي تعارضات محتملة مع المصالح
- أن يتجنبوا عن أي مناقشات أو اتخاذ قرارات تشتمل على موضوع لا يكونوا مؤهلين لتقديم مشورة موضوعية أو تتألف من موضوع يؤدي إلى حدوث تعارض في المصالح

تقييم أداء المجلس

أعتمد المجلس «إطار تقييم الأداء» والمصمم لتوفير الفرصة للأعضاء لتقييم أدائهم بشكل سنوي، ويركز هذا التقييم الذاتي على ثلاثة تصنيفات أساسية وهي كالتالي:

- تقييم أداء مجلس الإدارة كوحدة
- تقييم أداء اللجان كوحدة
- التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة

تم تقييم المجلس ولجانه المختلفة عن العام 2022 وقد كانت نتيجة التقييم مرضية.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تعني مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كما هو منصوص عليها في المادة 34 من النظام الأساسي ما يلي:

”تحدد الجمعية العامة العادية مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز تقدير مجموع هذه المكافآت بأكثر من 10% من صافي الربح بعد خصم الاحتياطات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال الشركة المدفوع على المساهمين، كما يجوز للجمعية العامة أن تقر صرف مكافآت سنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في السنوات التي لا يحقق فيها البنك أرباحاً أو السنوات التي لا يوزع البنك فيها أرباحاً على المساهمين على أن يوافق على ذلك وزير الصناعة والتجارة، ويجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية. وفقاً لما هو وارد بنص المادة 188 من القانون.

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت، ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها بتحديد شكل ومبلغ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الخاضع للموافقة النهائية من المساهمين في الاجتماع السنوي العام، وتقوم لجنة المكافآت بإجراء مراجعة سنوية لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

يتألف هيكل ومستوى تعويضات مجلس الإدارة، بمقتضى سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من المساهمين في الجمعية العمومية السنوية، مما يلي:

1. مكافأة سنوية بناءً على النتائج المالية السنوية للبنك وبما يحدده القانون.

2. إجمالي المبلغ مستحق الدفع إلى كل عضو بالمجلس كبديل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال السنة.

ويصادق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية.

بالإضافة إلى ما سبق، فإن أعضاء مجلس الإدارة من موظفي البنك لن يحصلوا على أية مكافآت كأعضاء مجلس إدارة. أما الأعضاء من غير الموظفين في البنك فلا يجوز لهم القيام بأية ترتيبات استشارية مع البنك دون الحصول على موافقة مسبقة من المجلس. ولا يجوز لأعضاء لجنة التدقيق، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، التقديم أو الحصول على مكافآت لقاء تقديم خدمات محاسبية، استشارية، قانونية، أو مصرفية استثمارية أو مالية للبنك.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اجتماعات المجلس والحضور

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بناء على دعوة من رئيس المجلس أو نائبه (في حالة غيابه أو إصابته بعجز) أو إذا طلب ذلك عدد من الأعضاء حسب ميثاق مجلس الإدارة. وبموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يعقد مجلس الإدارة ما لا يقل عن أربع اجتماعات في السنة. ويكون انعقاد اجتماع مجلس الإدارة قانونيًا بحضور ما لا يقل عن نصف أعضاء المجلس شخصياً. يمكن الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2022 لمعرفة أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماع الجمعية المذكور.

أما تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2022 فهي كالتالي.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2022 - أربع اجتماعات خلال السنة كحد أدنى

الأعضاء	10 فبراير	12 مايو	13 يونيو	22 سبتمبر	13 نوفمبر	12 ديسمبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحلان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد مطر محمد البلوشي	✓	✓	*	✓	✓	✓
السيد سالم عبد الله العوادي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد سلمان صالح المحميد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد زايد علي راشد الأمين	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد هشام الساعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

حصص أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

الأعضاء	عدد الأسهم		عدد الأسهم في سنة 2022	
	2021	2022	بيع	شراء
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	0	0	0	0
السيد مطر محمد البلوشي	0	0	0	0
السيد سالم عبد الله العوادي	0	0	0	0
السيد الحر محمد السويدي	0	0	0	0
السيد خالد سالم الحلان	11,302	11,641	0	0
السيد زايد علي الأمين	5,000,000	5,150,000	0	0
السيد سلمان صالح المحميد	0	0	0	0
السيد طارق عبدالحفيظ العجيلي	0	0	0	0
*السيد هشام صالح الساعي	735,000	3,036,668	2,279,618	0

*ملكية غير مباشرة

الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتبع البنك عملية معينة للتعامل مع المعاملات التي تشارك فيها الأطراف ذات العلاقة. تتطلب مثل هذه المعاملات موافقة بالإجماع من مجلس الإدارة. وطبيعة وحجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة موضح عنها في القوائم المالية الموحدة حسب الإيضاح رقم 29 للأطراف ذات العلاقة.

المعاملات الجوهرية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة

تتطلب أية معاملة تتجاوز قيمتها 5 ملايين دينار بحريني ولغاية 15 مليون دينار بحريني موافقة اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأية معاملة تزيد قيمتها عن 15 مليون دينار بحريني تستوجب اعتماد مجلس إدارة البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستحواذ على 20% من أي شركة يستوجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بغض النظر عن المبلغ.

العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2022

يتعامل البنك مع أعضاء مجلس إدارته ومدرائه والمؤسسات التابعة له على أساس عدم التضارب في المصالح وبمقتضى الشروط التجارية المتعلقة بمخاطر انكشافها والودائع المستلمة منهم. وتخضع كافة التسهيلات المالية الممنوحة إلى أعضاء الإدارة العليا للسياسات المطبقة على الموظفين والتي تتم مراجعتها واعتمادها من لجنة المكافآت والترشيحات.

وفيما يلي العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2022:

- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى أعضاء معينين في مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بمبلغ إجمالي قدره 315,848 دينار بحريني.
- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى الإدارة العليا بمبلغ إجمالي قدره 510,756 دينار بحريني.

إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة مفضح عنها في الإيضاح رقم 29 من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

العضويات التي يحتفظ بها الأعضاء لدى مجالس إدارة أخرى

تتطلب الضوابط واشتراطات الحوكمة التي وضعها مصرف البحرين المركزي أن لا يكون للعضو عضوية في أكثر من ثلاث مجالس إدارة شركات مساهمة عامة في البحرين، وقد استوفي جميع أعضاء مجلس الإدارة هذا المتطلب وأصبحوا معتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل أربع لجان بمهام ومسؤوليات محددة، وهي اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق والمخاطر، لجنة المكافآت ولجنة الترشيحات والحوكمة.

فيما يلي بعض المعلومات المتعلقة بعمل بعض لجان مجلس الإدارة خلال العام 2022، وملخص لتواريخ اجتماعات اللجان، وحضور الأعضاء وملخص للمسؤوليات الرئيسية لكل لجنة.

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة بموجب الصلاحيات المفوضة للمجلس وتوفر التوجيهات اللازمة للإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالأمور ذات العلاقة بعمل البنك، كما هي مفوضة للمجلس، لمعالجة المسائل التي تنشأ عن اجتماعات المجلس. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة المسائل التجارية المتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق، ومراجعة الإستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجان في عام 2022 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2022 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	9 يونيو	13 سبتمبر	30 ديسمبر
السيد مطر محمد البلوشي (الرئيس)	✓	✓	✓	✓
السيد هشام الساعي	✓	✓	✓	✓
السيد سالم عبد الله العوادي	✓	✓	✓	✓
السيد زايد علي الأمين	✓	✓	✓	✓

لجنة التدقيق والمخاطر

تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مساعدة المجلس في الاضطلاع بواجباته الرقابية فيما يتعلق بمسائل التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام، بما في ذلك سلامة البيانات المالية للبنك، وعمليات ونظم التقارير المالية، والضوابط الداخلية والضوابط المالية. كما تعمل اللجنة كنقطة وصل بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي والمجلس. وتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية التعامل مع الشكاوى المتعلقة بالإبلاغ عن المخالفات ومراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة.

اجتماعات اللجان في عام 2022 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2022 كالتالي:

الأعضاء	3 فبراير	8 مايو	6 يونيو	2 أغسطس	12 سبتمبر	7 نوفمبر	8 ديسمبر
السيد سلمان صالح المحميد (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة المكافآت

يتمثل دور اللجنة في توفير إجراءات نظامية وشفافة لوضع سياسة تعويضات للمجلس والرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية (الأشخاص المعتمدون الذين يتحملون المخاطر المادية) والموظفين، ويضمن أن تكون التعويضات المعروضة تنافسية بما يتماشى مع ما هو سائد في السوق وتدفعها المؤسسات المماثلة وتتفق مع المسؤوليات المسندة إلى الموظف. وبالإضافة إلى ذلك، تقرر اللجنة خطط التعويضات الخاصة لمجلس الإدارة، بما في ذلك مكافآت الأداء السنوية (البونوس) والحوافز القصيرة / طويلة الأجل، لجذب الموظفين الرئيسيين وتحفيزهم والاحتفاظ بهم.

اجتماعات اللجان في عام 2022 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2022 كالتالي:

الأعضاء	3 فبراير	6 يونيو	2 أغسطس	8 ديسمبر
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني (الرئيس)	✓	✓	✓	✓
السيد خالد سالم الحليان	✓	✓	✓	✓
السيد الحر محمد السويدي	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والحوكمة

يتمثل دور اللجنة في تقييم المرشحين وترشيحهم إلى المجلس، فضلاً عن تسهيل عملية تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب الكافي خلال السنة حتى يتمكنوا من أداء واجباتهم في المجلس واللجان التي يعملون من فيها. كما تم تكليف اللجنة بمسؤولية ضمان أن يكون إطار حوكمة الشركات الخاص بالبنك كافياً ويمثل للوائح السائدة، وتتواصل اللجنة مع مسؤول حوكمة الشركات بالبنك الدارة الأنشطة المتعلقة بالحوكمة.

اجتماعات اللجان في عام 2022 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2022 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	13 سبتمبر
السيد سالم عبدالله العوادي (الرئيس)	✓	✓
السيد مطر محمد البلوشي	✓	✓
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	✓	✓
الدكتور فريد المفتاح (عضو هيئة الرقابة الشرعية)	✓	✓

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يعمل البنك تماشياً مع تعليمات هيئة الرقابة الشرعية التي تتألف من 4 من رجال العلم البارزين. وتقوم الهيئة بمراجعة أنشطة البنك لضمان مطابقة جميع المنتجات والاستثمارات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعلاوة على ذلك، تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وفحص معايير الفرز للتبرعات والأعمال الخيرية بالإضافة إلى عقود الرعاية.

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتأكد من وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما هو منصوص عليه في نموذج هيئة الرقابة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

بالإضافة إلى ذلك، يشكل عضو معين من هيئة الرقابة الشرعية جزءاً من لجنة الترشيدات وحوكمة الشركات لضمان توافق المسائل المتعلقة بإدارة الشركات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربع مرات سنوياً، ويتم مكافأة أعضائها بمكافآت سنوية وبدل حضور عن كل اجتماع، مع التعويض المناسب عن تكاليف السفر. ولا يتم دفع أية مكافآت متعلقة بالأداء لأعضاء الهيئة.

يتم تقييم أداء هيئة الرقابة الشرعية على أساس التقييم الذاتي وتقديمها إلى المجلس لمراجعتها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.

الجمعية العمومية السنوية

يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ المساهمين عن أداء البنك عبر اجتماع الجمعية العمومية السنوية، الذي ينعقد بناء على دعوة من رئيس مجلس الإدارة، ويعقد خلال الأشهر الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية للبنك.

على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وخاصة رئيس المجلس ورؤساء اللجان، وعضواً واحداً على الأقل من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الخارجي أن يحرصوا على حضور هذا الاجتماع للرد على أسئلة المساهمين التي تقع ضمن مسؤولياتهم.

يقدم مجلس الإدارة للمساهمين البيانات التالية كحد أدنى لاعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية:

- البيانات المالية المدققة للبنك
- معاملات الأطراف ذات العلاقة
- تقرير حوكمة الشركات
- تقرير عن المسؤولية الاجتماعية
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة التنفيذية

يقوض مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة لإدارة البنك، والذي يعتبر هو والإدارة التنفيذية الجهتين المسؤولتين عن تنفيذ القرارات والاستراتيجيات التي يعتمدها المجلس وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

أسهم كبار الموظفين

عدد الأسهم التي يملكها كبار الموظفين، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي: اسهم

الأعضاء		الأسهم
2021	2022	
750,000	772,500	السيد أنور محمد مراد*
187	206,192	السيد عبدالكريم تركي
134,489	138,523	السيد عيسى عبدالله بوحجي
378	389	الدكتور محمد برهان اربونا
885,054	1,117,604	المجموع

تمثل الأسهم الواقعة تحت وصاية السيد أنور *

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

لجان الإدارة

يساند الرئيس التنفيذي للمجموعة عدد من اللجان الإدارية التي لدى كل منها مسؤوليات معينة لإتاحة التركيز على النواحي المتعلقة بالأعمال والمخاطر والاستراتيجية. وفيما يلي نبذة عن اللجان المختلفة وأدوارها ومسئولياتها:

اللجنة	الأدوار والمسئوليات
اللجنة الإدارية التنفيذية	تشرف على اللجان الإدارية الأخرى ومساعدة الرئيس التنفيذي في مختلف الأمور او المواضيع حيثما وعندما يتطلب ذلك.
لجنة الائتمان والمخاطر	توصي اللجنة لمجلس الإدارة بسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر. ويتمحور دورها الرئيسي في اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر، ومراقبة المحافظ الاستثمارية، واختبار مدى تحمل المخاطر، ورفع التقارير عن المخاطر إلى مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، والسلطات الإشرافية، والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى هذه المسئوليات، يشكل اعتماد ومراقبة مخاطر كل عمليات الائتمان جزءاً لا يتجزأ من مسئوليات اللجنة.
لجنة الموجودات والمطلوبات	تتكون المسئوليات الأساسية للجنة من مراجعة سياسة التداول والسيولة لإدارة المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية للبنك.
لجنة الاستثمار	تتولى لجنة الاستثمار مراجعة واعتماد جميع الصفقات المتعلقة باستثمارات تملك الشركات والاستثمارات العقارية ومراقبة أدائها بشكل متواصل. كذلك تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على أداء مدراء الصناديق والتوصية باستراتيجيات الخارج بهدف زيادة العوائد للمستثمرين.
لجنة التوجيه لتقنية المعلومات	تشرف اللجنة على عمليات تقنية المعلومات بالبنك، وتوصي بالموازنة السنوية وخطط تقنية المعلومات المصممة حسب استراتيجية البنك المعتمدة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة لكي يحيلها إلى مجلس الإدارة للاعتماد. وتشرف على تنفيذ الخطة المعتمدة لتقنية المعلومات السنوية ضمن الفترة المحددة والميزانية المخصصة.
لجنة المعالجة	تمثل دور لجنة المعالجة في تقييم ومتابعة الأصول المتعثرة للبنك بهدف مضاعفة المبالغ المستردة للبنك.
لجنة الموارد البشرية	تتولى اللجنة مهمة تمكين موظفي البنك من تلبية أهدافهم المهنية والشخصية بموازاة نمو البنك بالتركيز على تعزيز المهارات والتطوير الوظيفي وتقديم الحوافز مقابل الأداء والعمل بغيرة الحياة.
لجنة أمن المعلومات	يعتبر دور لجنة أمن المعلومات استشارياً بطبيعته، حيث تساعد أصحاب العلاقة بالبنك في تطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات بالبنك. ويتمثل دور اللجنة في تقوية كفاءة وفاعلية دائرة أمن المعلومات أيضاً.
لجنة الاستدامة	تشرف هذه اللجنة على الأمور المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للبنك وإدارة التبرعات وطلبات الرعاية، وتقييم المقترحات وتخصيص الأموال للقضايا التي يلتزم البنك بدعمها، بما يتماشى مع الخطة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للشركات وسياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات.
	تتم مراجعة أي استثناءات من الخطة المعتمدة والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. وتشارك اللجنة أيضاً في إعداد تقرير المسؤولية الاجتماعية للشركات، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، والذي يوضح بالتفصيل التبرعات والرعاية المقدمة خلال العام.
	الأمور الاجتماعية التي يدعمها البنك تتضمن الجوانب التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> المساعدات الطبية تقديم الدعم للمحتاجين مبادرات ثقافية تهتم بالمحافظة على التقاليد البحرينية وتعزيزها في المستقبل
لجنة المخاطر التشغيلية	يتم تعيين لجنة المخاطر التشغيلية من قبل اللجنة التنفيذية لبنك السلام لمساعدة لجنة الهيئة الإدارية التنفيذية واللجان الأخرى في أداء مهامها. ومسئولياتها تتضمن:
	<ol style="list-style-type: none"> مراجعة سياسات المخاطر التشغيلية للبنك، والتي يجب أن يوافق عليها مجلس الإدارة وتكون متماشية مع القيم المؤسسية واستراتيجية البنك. تقديم التوصيات فيما يتعلق بسياسات المخاطر التشغيلية والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

التعويضات لإدارة التنفيذ

يخضع دفع مكافأة الأداء (البونوس) للرئيس التنفيذي للمجموعة الى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ومصادقة مجلس الإدارة. أما مكافأة الأداء (البونوس) للإدارة العليا فإنها تدفع بتوصية من الرئيس التنفيذي للمجموعة الى لجنة الترشيحات والمكافآت التي تقوم بمراجعتها والموافقة عليها على أن يعتمدها مجلس الإدارة فيما بعد.

الالتزام

لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام التام بأنظمة ولوائح الجهات التشريعية والرقابية. ويحرص البنك على مراجعة أنشطة الزبائن المالية بصورة دورية وذلك للتأكد من مطابقتها لمتطلبات التشريعات الرقابية والقانونية.

ويحرص البنك على بذل العناية الواجبة لضمان أن نشاطات زبائن البنك تتم بموجب التوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية. ويبدل البنك باستمرار جهده لتعزيز أنظمة الالتزام ومكافحة غسل الأموال. وعلى هذا الصعيد، قام البنك بتحديث عملياته في متابعة غسل الأموال باستخدام نظام معروف جداً.

ويلتزم البنك بنماذج الجرائم المالية المذكورة في دليل قواعد مصرف البحرين المركزي والذي يتضمن تشريعات مكافحة غسل الأموال الحالية في مملكة البحرين والمطورة بموجب توجيهات وحدة مكافحة الجرائم المالية، وهي المنظمة الدولية المسؤولة عن وضع سياسات مكافحة غسل الأموال حول العالم. وقد التزم البنك بمتطلبات قانون الالتزام بالضريبة على الحسابات الأجنبية FACTA ومعايير التقارير المعروفة CRS حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.

الأتعاب وتعيين شركات التدقيق الخارجية

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 17 مارس 2022 على تعيين شركة كي بي ام جي KPMG مدققاً خارجياً للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومنح أعضاء مجلس الإدارة صلاحية تحديد أتعابهم، فيما يلي مكافآت المدققين الخارجيين للخدمات المقدمة للمجموعة:

أتعاب التدقيق وخدمات متعلقة بالتدقيق: 296,950 دينار بحريني، أتعاب استشارية غير التدقيق: 311,676 دينار بحريني

الرقابة الداخلية

تعتبر الرقابة الداخلية عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في البنك. وقد أرسى البنك ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة. ويشارك كل موظف في البنك في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفعالية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم لتقليل الأضرار وبأقل قدر من التكاليف. ويتم إبلاغ الإدارة العليا بالمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية نحوها.

سياسة الأشخاص الرئيسيين

وضع البنك سياسة للأشخاص الرئيسيين لضمان أن يكون الأشخاص الرئيسيون على علم بالاشتراطات القانونية والإدارية بخصوص امتلاك والتداول في أسهم بغرض منع إساءة استخدام المعلومات الداخلية، ويشمل الأشخاص الرئيسيون أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، موظفين معينين وأي شخص أو مؤسسة ذات صلة بالأشخاص الرئيسيين المحددين. وتناط بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مهام مراقبة تطبيق ومتابعة سياسة الأشخاص الرئيسيين. يمكن الاطلاع على سياسة الأشخاص الرئيسيين من خلال زيارة موقع البنك على الإنترنت.

علاقات الموظفين

يلتزم بنك السلام بخلق بيئة عمل متنوعة وشاملة تشجع على الإبداع والتفرد الذي يجلبه كل موظف معه إلى البنك. ويتم توظيف الموظفين وتعيينهم على أساس الجدارة والكفاءة، ويعمل على تقييمهم بصورة منصفة.

وتماشياً مع سياسة البنك، والتزاماً منه بمبدأ تكافؤ الفرص الوظيفية وتطبيقاً لمتطلبات الحوكمة الواردة في دليل القواعد الخاص بمصرف البحرين المركزي، يحرص البنك على عدم توظيف أقارب الموظفين حتى الدرجة الرابعة. يجب على الموظفين الحاليين تنبيه دائرة الموارد البشرية عن أي صلة قرابة وعلاقة مع الموظفين الآخرين أو المرشحين للتوظيف، علماً بأنه في حالة عدم القيام بذلك، فسوف يخضع الموظف لإجراءات تأديبية وفقاً للقانون رقم 36 لسنة 2012 بإصدار قانون العمل في القطاع الأهلي ودليل الإرشادات التأديبية للبنك.

سياسة الاتصال

يدرك البنك إن التواصل الفعال مع مختلف الجهات المعنية والجمهور جزءاً لا يتجزأ من حسن إدارة الأعمال. وفي سبيل تحقيق أهداف الاتصال العامة، يتبع البنك مجموعة من المبادئ، مثل: الكفاءة والشفافية والوضوح والوعي الثقافي.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

وبهذا الخصوص، يستخدم البنك تقنيات الاتصال الحديثة في الوقت المحدد لنقل رسائل إلى الفئات المستهدفة. ويقوم البنك بالرد من غير تأخير على طلبات المعلومات من الجهات العالمية والجمهور، مع الحرص على تحري الشفافية والانفتاح كلما أمكن مع مراعاة متطلبات السرية الخاصة بالبنك مما يساهم في الحفاظ على مستوى عال من الموثوقية. كما يبادر البنك بصورة سباقية إلى تطوير علاقاته مع الفئات المستهدفة وتحديد الموضوعات المحتملة ذات الاهتمام المشترك. ويحرص البنك في اتصالاته الخارجية على الإصرار على الوضوح والالتزام بهوية بصرية واضحة ومحددة، ويتم توفير مواد الاتصالات الرسمية للبنك باللغتين العربية والإنجليزية.

وتنشر التقارير السنوية والقوائم المالية ربع السنوية وتقرير حوكمة الشركات على الموقع الإلكتروني للبنك، حيث يتيح هذا الموقع للمساهمين الفرصة للحصول على مختلف الاستثمارات بسهولة، منها بطاقة التوكيل المستخدمة لحضور اجتماعات الجمعية العمومية السنوية. كما تتوفر الاستثمارات المخصصة لتقديم الشكاوى أو لتقديم الاستفسارات التي يتم التعامل بها في وقتها. كما يحرص البنك على الاتصال مع موظفيه بصورة منتظمة عبر الاتصال الداخلي لتوفير أحدث المعلومات حول أنشطة البنك المختلفة.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تحدد هذه السياسة الخطوات التي يتوجب على الراغب في الإبلاغ عن المخالفات اتباعها للمستولين المعيّنين والإجراءات التي ينبغي على لجنة التدقيق والمخاطر انتهابها لضمان التحقيق في الشكاوى المبلغ عنها بالصورة المناسبة واتخاذ الإجراء المناسب بخصوصها والحرص في نفس الوقت على توفير حماية كافية للموظف الذي قام بالتبليغ عن أي رد فعل عكسي بسبب قيامه بالإبلاغ.

حدود التفويض بالصلاحيات

إن الحد الأقصى من صلاحيات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والأفراد هي محددة في وثيقة حدود التفويض بالصلاحيات، وهذه الصلاحيات محددة للأنشطة المالية والتشغيلية.

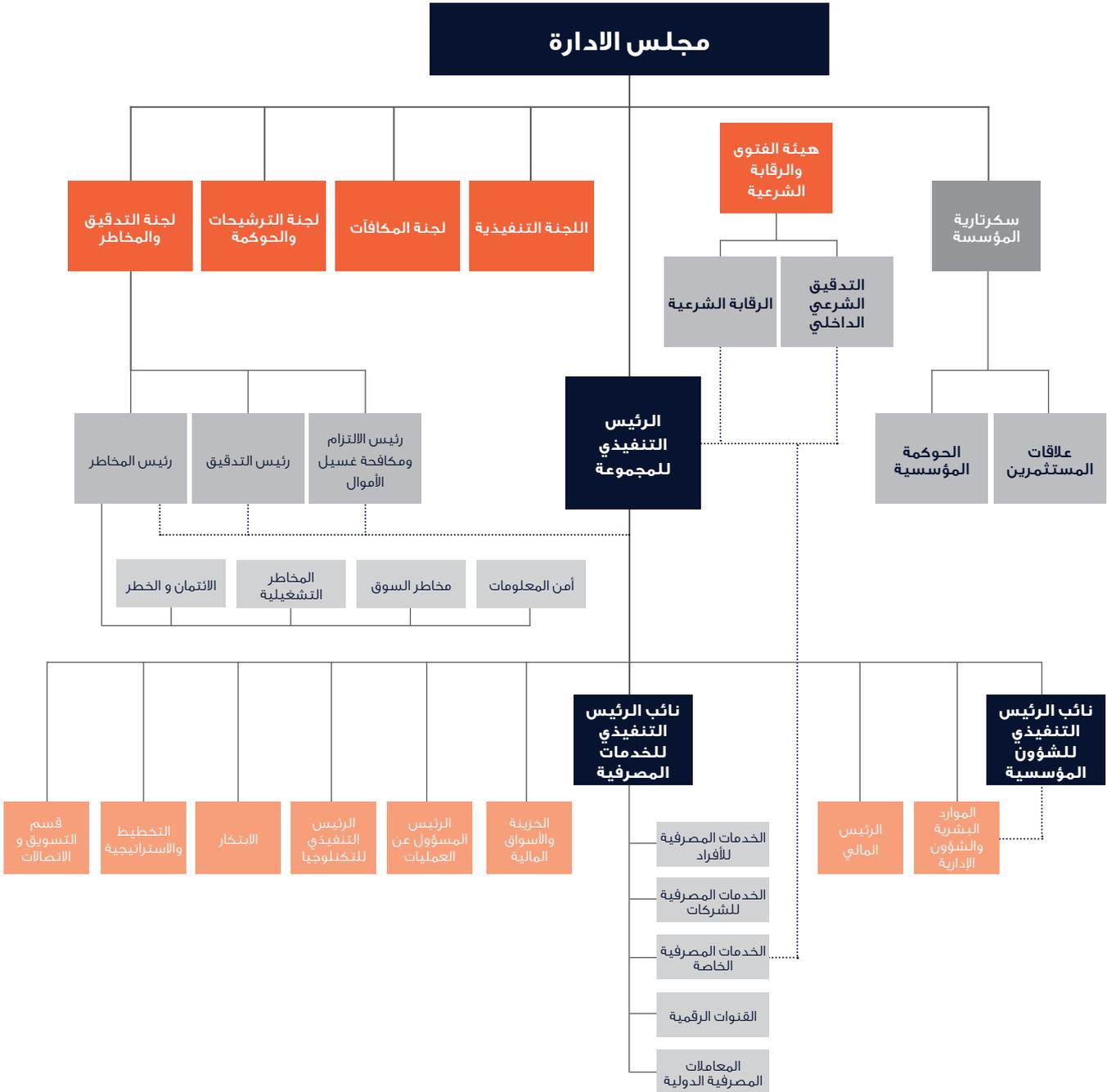
الإفصاح

يحتفظ البنك بسياسة إفصاح تتضمن تفاصيل اتصالات البنك الداخلية والخارجية، ويشرف مجلس الإدارة على عملية الإفصاح والاتصالات مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.

توضيحات بخصوص الاستثمارات من قواعد الالتزام:

رقم التسلسل	القاعدة	التوضيح
1	HC-14.6 - يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً لكي يكون هناك توازن مناسب للصلاحيات وقدرات أكبر للمجلس لاتخاذ قرارات مستقلة.	نظراً للخبرة الواسعة لرئيس مجلس الإدارة، رأى مجلس الإدارة أنه من المناسب له أن يصبح رئيساً وقادراً على تمثيل جميع فئات المساهمين بطريقة عادلة. ليس لدى مصرف البحرين المركزي أي اعتراض على هيكل مجلس الإدارة.
2	HC-5.3.2 (لجنة المكافآت) يجب أن تضم اللجنة الأعضاء المستقلين فقط، أو بدال عن ذلك فقط الأعضاء غير التنفيذيين الذين أغلبيتهم هم من المستقلين ورئيس المجلس هو عضو مستقل. وهذا يتوافق مع أفضل الأعراف الدولية لضمان أن لجنة المكافآت يجب أن تمارس حكمها بعيداً عن تعارض المصالح المهنية الشخصية	نظراً للخبرة الواسعة لرئيس مجلس الإدارة، فقد تقرر أنه الأكثر ملاءمة لرئاسة اللجنة المذكورة. وليس لدى مصرف البحرين المركزي أي اعتراض على هيكل مجلس الإدارة.
3	HC-6.6.15A يجب ان يتأسس لجنة التدقيق والمخاطر عضو مستقل .	نظراً للخبرة الواسعة لرئيس مجلس الإدارة، فقد تقرر أنه الأكثر ملاءمة لرئاسة اللجنة المذكورة. وليس لدى مصرف البحرين المركزي أي اعتراض على هيكل مجلس الإدارة.
4	HC-3.2.1 يجب على مجلس الإدارة ان ينشئ لجنة تدقيق مكونة من ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل بالإضافة إلى رئيس اللجنة	نظراً للخبرة الواسعة لرئيس مجلس الإدارة، فقد تقرر أنه الأكثر ملاءمة لرئاسة اللجنة المذكورة. وليس لدى مصرف البحرين المركزي أي اعتراض على هيكل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي



أفضل فوقوية مؤسسية في قطاع الصيرفة الإسلامية

سياسة المكافآت

سياسة المكافآت الأساسية

المبادئ الأساسية التي تقوم عليها سياستنا للمكافآت، والتي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة ومساهمي البنك هي:

- يتم تحديد مكونات الرواتب، والمزايا، والحوافز لتأخذ في اعتبارها مصالح الموظفين والمساهمين على حد سواء؛
- يأخذ تحديد المكافآت في الاعتبار العوامل المالية وغير المالية على المديين القصير والطويل؛
- يتم تحديد إجمالي المكافأة لكل منصب بناء على التركيز على تقييم الأداء الذي يعكس أداء الفرد والتزامه بسياسات البنك الخاصة بالمخاطر والالتزام؛
- حدد البنك مستوى من المكافآت الثابتة للموظفين بما يتناسب مع مستوى متفق عليه من الأداء. وسوف يتم تحديد التعويضات المتغيرة، ومكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، بناء على قرار لجنة المكافآت لتعبر عن التقدير للأداء المتميز للموظف خلال أي فترة أداء يتم تحديدها؛
- في حالة إقرار توزيع تعويضات متغيرة، أو مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) لأي فترة أداء؛ يجب أن يكون لدى البنك نظام واضح للتعويض المتغير، لدعم لجنة المكافآت في هذا الخصوص؛
- يتم تحديد التعويضات المتغيرة بناء على الإنجازات في تحقيق الأهداف على مستوى البنك، والوحدة، والمستوى الفردي؛
- يتم تحديد نظام التعويضات المتغيرة بما يدعم الإدارة الجيدة للمخاطر والالتزام. ومن أجل تحقيق هذا الهدف لا بد من:
 - تعديل مقاييس الأداء الخاصة بوحدة الأعمال بالبنك بما يتناسب مع درجة المخاطرة أينما كان مناسباً؛
 - عند تحديد المكافأة الفردية، يؤخذ في الاعتبار مدى الحرص على تحقيق الأهداف المرتبطة بضوابط الالتزام.
- يتم تحديد حزمة المزايا التي يحصل عليها الموظفون في الوظائف الرقابية والمساندة بحيث تمكنهم من العمل بشكل مستقل عن وحدات الأعمال التي يساندونها. ويتم ضمان استقلاليتهم من خلال:
 - تحديد حجم المكافأة الكلية، لضمان بقاء التعويضات المتغيرة بمستوى أقل من أن يشجع على السلوكيات غير الملائمة، ولكن في الوقت ذاته مع المحافظة على المستوى التنافسي في السوق؛
 - قرارات المكافآت مبنية على حسب الوظائف التي يؤدونها لا على وحدات الأعمال التي يساندونها؛
 - أن تكون مقاييس الأداء والأهداف متماشية مع أهداف البنك وأهداف الموظف الخاصة بالوظيفة؛
 - يكون أداء الفرد حسب وظيفته في مقابل أداء وحدات الأعمال الأخرى العنصر الرئيسي لحساب مكافأة تحفيز الموظف.
- سيتم استخدام المعايير الكمية والنوعية لتقييم أداء الفرد في جميع إدارات البنك.
- يقوم البنك بمراجعة الرواتب والمزايا بشكل دوري، بهدف المحافظة على قدرته التنافسية في السوق، معتمداً على التقارير المتعلقة بالرواتب ومعلومات السوق التي يتم الحصول عليها من مصادر ثانوية.
- لا يقدم البنك أي نوع من المستقطعات أو المكافآت للتوقيف عن العمل لموظفيه، سوى تلك التي ينص عليها قانون العمل للقطاع الخاص (القانون رقم (36) للعام 2012 لمملكة البحرين).

سياسة المكافآت (يتبع)

قام البنك بمراجعة وتنقيح سياسة المكافآت خصوصاً المتعلقة بالتعويض المتغير من أجل تلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي وإرشاداته فيما يتعلق بالمكافآت، وذلك بمساعدة استشاريين خارجيين. وفيما يلي ملخصاً للجوانب التنظيمية وردود البنك عليها:

المجال التنظيمي	ممارسات البنك
الحكومة	تم تشكيل لجنة المكافآت التابعة لمجلس الإدارة بحسب متطلبات وإرشادات مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمكافآت، وبتراأسها عضو مجلس إدارة مستقل. وقد تمت مراجعة ميثاق اللجنة بما يتماشى مع متطلبات وإرشادات مصرف البحرين المركزي، وسوف تكون اللجنة مسؤولة عن صياغة سياسة المكافآت، وتطبيقها، والإشراف عليها. وبلغت الأجر والتعويضات المدفوعة إلى أعضاء اللجنة للعام 2021 ما إجماليه 36,000 دينار (2020: 22,500 دينار بحريني). وقامت اللجنة بتعيين استشاري خارجي لإعادة صياغة سياسة المكافآت المعدلة، وتطبيقها بما يتماشى مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، في ما يتعلق بالمكافآت.
سياسة للمكافآت تركز على المخاطر	قام البنك بوضع المكافآت الثابتة للموظفين في مستوى بحيث تتم مكافأتهم على مستوى محدد من الأداء، فيما سيكون دفع التعويضات المتغيرة ومكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) راجعا بشكل تام إلى لجنة المكافآت وذلك تقديراً للأداء المتميز للموظفين في أي فترة محددة من الأداء. وإذا ما قررت اللجنة منح التعويض المتغير، فسيتم تحديدها بناء على الأهداف المعدلة على أساس المخاطرة التي يتم وضعها على مستوى وحدة الأعمال، ويتم رفعه إلى المستوى العام للبنك. وسوف يكون التعويض المتغير أعلى بالنسبة للرئيس التنفيذي، والإدارة العليا في وحدات الأعمال والمسؤولين عن المخاطر المادية، مقارنة بالأجر الثابت، متوقف على تحقيق الأهداف المعدلة المرتبطة بالمخاطر، وذلك على مستويي وحدة الأعمال والبنك على حد سواء. أما بالنسبة للموظفين في الوظائف الرقابية والمساندة؛ فإن مكوّن الأجر يشتمل على نسبة ثابتة أكبر، ونسبة متغيرة أقل، كما أن التعويض المتغير للعاملين في الوظائف الرقابية والمساندة، يعتمد على أهداف الوحدة التي يعملون بها، وعلى أدائهم الفردي ولا يربط بأداء البنك.
رأس المال والسيولة	تتم عملية احتساب مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، والتعويض المتغير، بطريقة تضمن عدم تأثر رأس المال والسيولة، ويتم التحقق من صحتها قبل الحصول على موافقة لجنة المكافآت وتشمل عملية التحقق من الصحة مقارنة مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) بالأرباح المتحققة، والتأثير على الملائمة المالية وفق إرشادات بازل 3 وأيضاً بالمقارنة بإجمالي الأجر الثابت.
الإرجاء والأدوات المرتبطة بالأسهم	إن مكافأة الرئيس التنفيذي للمجموعة، ونوابه، والمسؤولين عن المخاطر، والأشخاص المعتمدين حسب أنظمة مصرف البحرين المركزي، وكذلك جميع من يتجاوز إجمالي مكافأتهم الحد الأقصى بحسب الأنظمة، تخضع لعنصر الإرجاء والمكافأة المرتبطة بالأسهم، فمن الممكن تقديم أسهم صورية لهذه الفئة من الموظفين. وتتم ترتيبات الإرجاء كما يلي: لرئيس التنفيذي للمجموعة، ونوابه، وأعلى خمسة أعضاء من الإدارة التنفيذية (بحسب إجمالي المكافآت التي يتسلمونها) في وحدات الأعمال: يتم دفع 40% من التعويض المتغير، نقداً، في نهاية فترة الأداء؛ و يتم إرجاء الـ 60% المتبقية لدفعها على مدى 3 سنوات، على أن يتم احتساب 10% منها كمؤجلات نقدية، والـ 50% المتبقية كأسهم صورية. أما بالنسبة للتعويض المتغير المرجأ فيستحق بالكامل وبالتساوي على مدى ثلاث سنوات. أما بالنسبة لجميع الموظفين الآخرين من العاملين في وحدات الأعمال، والأشخاص المعتمدين في الوظائف الرقابية والمساندة ممن يتجاوز إجمالي مكافأتهم الحد الأقصى حسب الأنظمة: يتم دفع 50% من التعويض المتغير نقداً في نهاية فترة الأداء؛ و يتم دفع 10% في صورة أسهم صورية في نهاية فترة الأداء، وتكون الأسهم الصورية خاضعة لشرط الاحتفاظ بها لفترة لا تقل عن 6 أشهر من تاريخ الاستحقاق؛ و يتم إرجاء 40% المتبقية على مدى 3 سنوات ويتم دفعها في صورة أسهم صورية، وتستحق بالكامل وبالتساوي على مدى ثلاث سنوات، وتكون الأسهم الصورية خاضعة لشرط الاحتفاظ بها لفترة لا تقل عن 6 أشهر من تاريخ الاستحقاق.
استرجاع وتعديل التعويضات المتغيرة	قام البنك بوضع بنود استرجاع وتعديل التعويضات المتغيرة والتي تمنح لجنة المكافآت الحق في استخدام هذه البنود تحت بعض الظروف المعزّمة سلفاً والتي يستطيع البنك تبعاً لها استرجاع المكافآت المستحقة أو غير المستحقة سواء المدفوعة أو القابلة للدفع للموظفين.

مكونات المكافآت

إن للبنك الرغبة في أن تكون لديه سياسة مكافآت شفافة، ومنظمة وشاملة لتغطي كافة أنواع التعويضات والمزايا المقدمة للموظفين. فسياسة المكافآت توفر إطاراً للمكافآت محدد المقاييس، ويغطي جميع الموظفين على مختلف المستويات في البنك. ويجب على المكافآت التي يقدمها البنك أن تعكس أهدافه في جذب والمحافظة على المستوى المرغوب من المهارات في القطاع المصرفي. وسوف تكون المكافآت في مستوى متساو مع البنوك الأخرى ذات النشاط المشابه في البحرين، مع مرونتها للتغيير في مؤشر كلفة المعيشة. وسوف تشمل حزمة التعويضات الراتب الأساسي والمزايا والتعويضات المتغيرة المتروكة للتقدير. والجدول التالي يلخص إجمالي المكافآت:

عناصر التعويضات	الأجر والمزايا
المبررات	لجذب المواهب من المستوى المطلوب والمحافظة عليها.
الملخص	تتم مراجعتها سنوياً. يتم قياسها بحسب السوق المحلية، وتقدم حزمة التعويضات للموظف بناءً على مكونات الوظيفة ومستوى تعقيدها. يعرض البنك أجراً ثابتاً مركباً، أي أن لا يكون موزعاً على الأجر الأساسي والعلاوات، وإنما يصرف كدفعة واحدة، وتحدد المزايا بشكل متوازن مع ما يطبق في السوق المحلية.

سياسة المكافآت (يتبع)

عناصر التعويضات	التعويض المتغير ومكافأة نهاية العام (البونوس)
المبررات	للتحفيز على تحقيق الأهداف السنوية على مستوى البنك ووحدات الأعمال، وبالتالي كذلك للتأكد من حصول الإدارة العليا على حصة كبيرة كتعويض متغير مرتبط بالأداء. ويتم إرجاء التعويض المتغير للتأكد من أن مصالح الإدارة متوائمة مع مصالح المساهمين. ولأخذ البعد الزمني للمخاطر، في الاعتبار.
	يتم تحديد القيمة الإجمالية للمكافأة السنوية على أساس نموذج الأسفل إلى الأعلى، بمعنى أن يتم حساب مضاعفات الراتب الشهري لكل مستوى، كأساس، ومن ثم جمع ناتج المضاعفات لكل وحدة ومن ثم على مستوى البنك. يكون أساس دفع مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس)، كما يلي:
	الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا
	المضاعفات الأساس *درجة البنك *درجة الشخص
	وحدات الأعمال
	المضاعفات الأساس *درجة البنك *درجة الوحدة *درجة الشخص
	الوحدات الرقابية والمساندة
	المضاعفات الأساس *درجة الوحدة *درجة الشخص

احتساب التعويضات المتغيرة - وحدات الأعمال

بداية السنة المالية:

يتم وضع الأهداف لوحدات الأعمال، ثم يتم تجميعها إلى مستوى أهداف البنك. وعند وضع الأهداف لا بد أن تؤخذ في الاعتبار مجموعة من العوامل المتغيرة المخاطرة على مستوى البنك. وهذه العوامل تشمل رأس المال والسيولة والأرباح ومعايير نوعية مثل مخاطرة السمعة. كما يجب أن تؤخذ في الاعتبار مؤشرات الأداء الأساسية للبنك والوحدات. ولتحقيق هذا الهدف، يتم تحديد مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) على أساس مضاعفات الأجر الشهري في البنك. وأبرز ما يميز مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) أنها ذاتية التمويل، وأن الأهداف على مختلف المستويات ليست مجرد ارتفاع في الأرباح بنسبة مئوية، وإنما هي الأرباح المعدلة لمكافأة نهاية عام للأداء الوظيفي (بونس) إضافية. وتخضع مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) لفحوصات إضافية لقياس تأثيرها على الملائمة المالية، كنسبة من صافي الأرباح، والأرباح المحققة، ونسبة من التعويض الثابت في أي سنة مالية.

نهاية السنة المالية

يتم تقييم النتائج الفعلية في مقابل الأهداف، أخذاً في الاعتبار جدول العوامل المتغيرة للمخاطر والتعدلات، إن وجدت، على أساس درجة الوحدة أو درجة البنك بما هو مناسب، إذ تتم مراجعة مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) بناءً على ذلك.

ويتم إقرار مخصصات مكافأة نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) من قبل لجنة المكافآت فيما تحدد مكافآت نهاية العام للأداء الوظيفي (البونوس) للأفراد بناءً على جدول الدرجات.

احتساب التعويضات المتغيرة - الوحدات الرقابية والمساندة

تعتبر أهداف الوحدة التي تحدد ويتم الاتفاق عليها مع لجنة المكافآت في بداية كل فترة تقييم، هي الأساس للتعويض المتغير الذي يتم دفعه. فيما عدا الحالات التي يحقق البنك فيها خسائر، فإن التعويض المتغير لموظفي الوحدات الرقابية والمساندة، يتم دفعه على أساس أهداف الوحدة والأداء الفردي.

ويتم تحديد مضاعفات الأساس لكل موظف في كل وحدة من الوحدات الرقابية والمساندة.

ويتم تحديد وزن بقيمة (1) لإنجازات أهداف الوحدة، ويتم تقييمها على أساس مستوى النتائج المتحققة.

وتعتمد درجة أداء الفرد على أساس تقييم الفرد، ووضعت الدرجة لتتراوح ما بين (0) و (1) كحد أقصى.

وتلخص عملية التعويض المتغير كما يلي:

ترتبط المكافأة بأداء البنك ووحدة الأعمال والفرد.

تأخذ عملية تحديد الأهداف في اعتبارها العوامل المتغيرة للمخاطر على النحو الكمي والنوعي على حد سواء، مثل: السمعة.

وبأخذ البعد الزمني للمخاطر في الاعتبار، فإن مكافأة نهاية العام تُربط بعامل إرجاء، وأيضاً بالأسهم، من أجل مواءمة مصلحة الموظف مع مصلحة المساهمين.

في حال عدم تحقيق البنك أو وحدات الأعمال للأهداف المعدلة وفق المخاطر أو في حال تحقيقه لخسائر؛ فإن مستوى مكافأة نهاية العام قد تصبح أقل أو تلغى. تجرى عملية تقييم لما بعد المخاطر للتأكد من أنه في حال تحقق خسائر كبيرة، أو تحقق دخل أقل من المتوقع والتي يمكن نسبتها إلى تصرفات الموظفين؛ فإنه يتم تفعيل بنود استرجاع أو تعديل التعويضات بما هو مناسب.

تفاصيل المكافآت

أ) مجلس الإدارة

2021	2022	المبالغ بالدينار البحريني
478,000	498,000	رسوم الحضور وتكاليف السفر
690,000	780,000	المكافآت المدفوعة
18,655	113,100	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعة للبنك، رسوم الحضور والنفقات

ب) الموظفون

بالآلاف الدنانير البحرينية							عدد الموظفين	31 ديسمبر 2022
التعويضات المتغيرة المرجأة		التعويضات المتغيرة المقدمة		الثابتة*	نقدية	غير نقدية		
المجموع	غير نقدية	نقدية	غير نقدية				نقدية	نقدية
4,965	1,050	217	-	904	2,794	11	مسارات الأعمال للأشخاص المعتمدين	
2,535	224	56	-	368	1,887	19	الإدارات الرقابية والمساندة للأشخاص المعتمدين	
3,124	11	3	-	628	2,482	60	المسؤولون عن المخاطر المادية الأخرى	
13,845	57	-	-	2,456	11,332	487	الموظفون الآخرون - عمليات البحرين	
189	-	-	-	12	177	26	الموظفون الآخرون - الفروع الخارجية	
24,658	1,342	276	-	4,368	18,672	603		

31 ديسمبر 2021

3,984	718	148	-	610	2,508	10	مسارات الأعمال للأشخاص المعتمدين
2,193	134	33	-	264	1,762	22	الإدارات الرقابية والمساندة للأشخاص المعتمدين
2,176	9	2	-	447	1,718	39	المسؤولون عن المخاطر المادية الأخرى
9,261	-	-	-	1,659	7,602	305	الموظفون الآخرون - عمليات البحرين
236	-	-	-	-	236	27	الموظفون الآخرون - الفروع الخارجية
17,850	861	183	-	2,980	13,826	403	

* تشمل المكافآت الثابتة جميع التعويضات والمزايا المستحقة للموظفين بناء على الترتيبات التعاقدية (التأمينات الاجتماعية، والتعويضات، وتذاكر السفر والتأمين الطبي). لا توجد هناك أي تعويضات نهاية الخدمة خلال العام.

إرجاء مكافأة الأداء (البونوس)

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	نقدية ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2022
2,502	-	2,105	15,896,357	397	الرصيد كما في 1 يناير
5,080	4,237	567	4,229,632	276	المكافآت خلال العام
-	-	-	541,852	-	تعديل أسهم منحة
(784)	-	(660)	(4,833,681)	(124)	الممارسة/ المبيعة / المدفوعة خلال العام
(847)	(847)				المستحقة للعام
142	-	142	-	-	إعادة تقييم الأسهم الوهمية / تعديلات التصحيح
6,093	3,390	2,154	15,834,160	549	الرصيد كما في 31 ديسمبر

في إطار مساعي البنك للحفاظ على الكفاءات الإدارية لضمان مواصلة مسيرة النجاح والتميز التي يشهدها البنك بفضل الله، فقد تم تخصيص عدد 124.7 مليون سهم ضمن برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين التنفيذيين والتي تتضمن شراء أسهم للموظفين التنفيذيين عبر تسهيلات تمويلية من البنك، ويعتمد الاستحقاق على مقاييس الأداء ويتم إصداره و تخصيصه على مدار 5 سنوات وفقاً لشروط ومتطلبات الأداء التي يتم قياسها دورياً من قبل مجلس الإدارة للتأكد من إستيفائها من جانب الموظفين المستفيدين من البرنامج. بناءً على شروط الأداء لعام 2022، فإن 24.9 مليون سهم مؤهلة للاستحقاق. المبلغ الوارد في الجدول أعلاه هو قيمة مزايا الموظفين المحسوبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS 2 ولا يمثل الإصدار أو القيمة المكتسبة للأسهم. سيتم احتساب تكلفة المكافأة الفعلية على البنك كل عام في وقت الاستحقاق. كما سيتم احتساب الرسوم المحاسبية على الأرباح والخسائر بناءً على جدول استحقاق متدرج وقد لا تتوافق مع الأرقام الموضحة أعلاه. يوفر الإفصاح أعلاه حركه البرنامج المقاسة على أساس التكلفة التاريخية والإصدار.

31 ديسمبر 2021

2,244	-	1,889	13,448,921	355	الرصيد كما في 1 يناير
1,044	-	861	6,606,156	183	المكافآت خلال العام
-	-	-	489,482	-	تعديل أسهم منحة
(830)	-	(689)	(4,675,202)	(141)	الممارسة/ المبيعة / المدفوعة خلال العام
44	-	44	-	-	إعادة تقييم الأسهم
-	-	-	-	-	تعديل المخاطر
2,502	-	2,105	15,869,357	397	الرصيد كما في 31 ديسمبر

أفضل بنوك لخدمات الشركات

إدارة المخاطر وإدارة الالتزام

إننا في بنك السلام ("البنك"، "المجموعة")، ندرك أننا في مجال عمل يملي علينا تحمل المخاطر، وأن نجاحنا يعتمد إلى درجة كبيرة على مدى كفاءتنا في تعريف هذه المخاطر وقياسها ومراقبتها وإدارتها. ولذلك فإننا نرى أن إدارة المخاطر تشكل جزءاً أساسياً من وجهة النظر الإستراتيجية. إن أحكام إتفاقية بازل تشكل حافزاً للتنفيذ الناجح لإدارة المخاطر، وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات المتبعة.

المبدأ الأساسي الذي يقوم عليه إطار عمل إدارة المخاطر هو التأكد من أن المخاطر المقبولة تقع ضمن المدى الذي يعتمد عليه البنك لتحمل المخاطر، وأن العوائد الناتجة تكون متوافقة مع المخاطر التي يتم تحملها. قابلية تحمل المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة تتدرج إلى وحدات الأعمال على مستوى دقيق ويتم مراقبة الالتزام بها والإبلاغ عنها والشروع في اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، حيثما كان ذلك مطلوباً. إن الهدف من ذلك هو خلق قيمة للمساهمين من خلال حماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة، وضمان زيادة إمكانيات وفرص تحقيق الأرباح مقارنة بالمخاطر والتأكد من استقرار الأرباح.

ولهذا فإن خطة تأسيس المجموعة تعطي الأولوية لتطوير إطار فعال لإدارة المخاطر وإدارة الالتزام بما يتوافق مع الأنظمة والإجراءات المثلى المتعارف عليها محلياً ودولياً، وبما يتماشى مع متطلبات مصرف البحرين المركزي وإتفاقية بازل.

إطار عمل إدارة المخاطر

يوصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة لتعزيز وتقوية الأمن السيبراني. كما سيتم الاستثمار في مشاريع جديدة لضمان الالتزام بالمشهد التنظيمي المتغير وزيادة تعزيز إطار إدارة المخاطر.

إن إطار عمل إدارة المخاطر يحدد ثقافة المخاطر لدى البنك وكذلك كيفية ممارسة سلوكيات تحمل المخاطر بالشكل الصحيح في جميع عمليات البنك بما يضمن التوازن الدائم بين الأرباح ومستوى المخاطر المحتملة.

ويحقق إطار عمل إدارة المخاطر هذا الهدف من خلال تعريف المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر الإستراتيجية، ومخاطر السمعة، وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، ومجموعة إدارة المخاطر، والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإدارة المخاطر، وأساليب تقييم المخاطر بناء على الاحتمالات والتبعات، وسياسات المخاطر الرئيسية، وإجراءات وحدود المخاطر، ونظم وتقارير معلومات إدارة المخاطر، وإطار عمل الرقابة الداخلية، وأسلوب المجموعة في إدارة رأس المال.

ويتم تقييم مدى فعالية إطار عمل إدارة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار أفضل المعايير وممارسات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي المناسبة لتلبية متطلبات مصرف البحرين المركزي وإتفاقية بازل. بالإضافة إلى ذلك فإن مجموعات العمل والمساندة تجري وبشكل دوري عمليات تقييم داخلية للتحكم في المخاطر.

ونتيجة لذلك، يؤدي إطار عمل إدارة المخاطر إلى إيجاد التناسق بين دوائر البنك وأهداف إدارة المخاطر.

إدارة رأس المال

إن حجر الأساس لإطار إدارة المخاطر هو الوصول إلى العلاقة المثلى بين المخاطر والعوائد مقارنة برأس المال المتوفر من خلال إدارة رأس المال بشكل مركز وبرقابة جيدة تشمل مجموعات إدارة المخاطر والشؤون المالية ومجموعات الأعمال.

الحوكمة

يدعم إطار عمل إدارة المخاطر إطار فعال للحوكمة، كما ورد بالقسم الخاص بالحوكمة الإدارية في الصفحات 42 – 58.

المسؤولية عن المخاطر

تقع مسؤولية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة على عاتق دائرة إدارة المخاطر تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق والمخاطر. يتولى رؤساء مجموعات الأعمال والمجموعات المساندة في المجموعة، كونهم خط الدفاع الأمامي، مسؤولية المخاطر المختلفة، ويتوجب عليهم التأكد من إدارة هذه المخاطر وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر. تقع مسؤولية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة على عاتق دائرة إدارة المخاطر تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق والمخاطر.

وتساعد إدارة المخاطر رؤساء مجموعات الأعمال والمجموعات المساندة في تحديد المخاطر والمسؤولين عنها وتقييم احتمالاتها وتبعاتها والخيارات المتاحة للتعامل معها، ووضع أولويات أعمال إدارة المخاطر، وخطط إدارة المخاطر، والتفويض بتنفيذ خطط إدارة المخاطر ومتابعة جهود إدارة المخاطر.

إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

أنشأ البنك إدارة مستقلة ومتخصصة لتنسيق تنفيذ برنامج الالتزام ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. ويشمل البرنامج السياسات والإجراءات لإدارة الالتزام بالأنظمة واللوائح، ومكافحة غسيل الأموال، ومعايير الإفصاح فيما يتعلق بالمعلومات الجوهرية والحساسية والتداول بناء على معلومات داخلية.

وبمقتضى ما تمليه متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، يضمن البنك من خلال سياساته الخاصة سلامة عمل سياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال ووجود إجراءات رقابة داخلية لمنع واكتشاف عمليات غسيل الأموال. وتتملي هذه السياسات كيفية وضع الإرشادات العامة والإجراءات لقبول الزبائن والمحافظة على استمرار التعامل معهم، ومراقبة عملياتهم وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمعايير الدولية مثل توصيات الفريق الخاص للإجراءات المالية لمكافحة غسيل الأموال FATF ووثائق لجنة بازل.

جميع التحويلات الإلكترونية الواردة والصادرة يتم عرضها للتدقيق مقابل عدد من قوائم العقوبات الصادرة من قبل بعض الهيئات التنظيمية بما في ذلك لجان عقوبات مجلس الأمن ووزارة الخزانة الأمريكية - مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، بالإضافة إلى تلك المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي.

كذلك يتضمن البرنامج الالتزام بالأنظمة التي وضعها مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

وقد وضع البنك السياسات الملائمة واتخذ الخطوات اللازمة في تحديث الأنظمة المصرفية الأساسية للالتزام بمتطلبات قانون الالتزام لقواعد الضرائب على الحسابات الأجنبية (FATCA) وفقاً بمتطلبات الجهات التنظيمية.

إطار عمل إدارة المخاطر وحوكمة الشركات



المسؤولية الاجتماعية

يحرص بنك السلام على تكريس جهوده لدعم المجتمع الذي ينتمي له، حيث قام بإطلاق العديد من المبادرات بهدف تعزيز قطاع التعليم وحماية البيئة والرعاية الطبية في مملكة البحرين، بالإضافة للعديد من المبادرات التي تدعم مختلف القطاعات والمجتمعات عبر منصة المسؤولية الاجتماعية «أيدي السلام».

وفي عام 2022، قدم البنك الرعاية لتجديد مركز بنك السلام التعليمي بجامعة البحرين وتجهيزه بأحدث اللوحات التعليمية الالكترونية، الأمر الذي عزز طرق التعليم و ساهم في تقديم المزيد من المحاضرات التفاعلية. كما تعاون بنك السلام مع الجامعة الأمريكية في البحرين لتقديم 5 منح دراسية للمتفوقين من خريجي المرحلة الثانوية، علاوة على طرح برنامج تدريب عملي يمتد على مدى 6 أشهر والذي يعمل على تزويد الخريجين البحرينيين بالمهارات الواقعية وإعدادهم لمهن المستقبل.

وفيما يتعلق بالقطاع الصحي، قام البنك بتقديم مساهمة كبيرة لوزارة الصحة من خلال شراء جهاز تصوير الثدي الشعاعي، وهو ما يساعد في تطوير وتحسين مستوى الخدمات الوقائية والتشخيصية المبكرة للأمراض. ولتعزيز مجال تمكين المرأة، قدم البنك الرعاية للمجلس الأعلى للمرأة لتشبيد النصب التذكاري "أثر" والذي يهدف للاحتفاء بعطاءات وإسهامات ومواقف المرأة البحرينية في الماضي والحاضر، حيث تم الكشف عنه في شهر ديسمبر من العام 2022.

وخلال عام 2022 أيضاً، كانت إحدى مبادرات بنك السلام الأكثر شمولاً هي حملة «نمو بكم ومعكم» والتي هدفت لجعل مملكة البحرين خضراء أكثر عن طريق إشراك المجتمع في زراعة النباتات في مختلف المنصات التي تم وضعها في العديد من الأماكن المهمة. وقد نتج عن مشاركة الجمهور في الحملة توزيع أكثر من 13,000 نبتة وزراعة 7,000 شجرة بمختلف أنحاء مملكة البحرين بهدف تعزيز المساحات الخضراء والاستدامة.

ولا يزال بنك السلام ملتزماً باستكشاف سبل لدعم القطاعات الرئيسية كجزء من المسؤولية الاجتماعية، وسيمضي قُدماً ضمن نهج البرامج والمبادرات الناجحة التي تم تبناها بها خلال عام 2022.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك السلام المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31م

أولاً: النظام الأساسي

إن بنك السلام ش.م.ب. يعمل بصفته بنكاً إسلامياً بموجب الترخيص الصادر من مصرف البحرين المركزي وعقد تأسيسه والنظام الأساسي متوافقان مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: أنشطة البنك وتوجيه الهيئة

أشرفت الهيئة على أنشطة البنك ومعاملاته خلال العام، إما مباشرة أو من خلال إدارة الالتزام الشرعي وقامت بدورها في توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة في هذه الأنشطة وتلك المعاملات، وعقدت الهيئة أربع اجتماعات، عقد ثلاث منها عن طريق الاتصال المرئي، وواحد حضوري خلال هذه السنة مع المسؤولين بالبنك، كما عقدت لجنتها التنفيذية تسع اجتماعات.

ثالثاً: العقود والمعاملات

درست الهيئة هياكل العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت عقودها ومستنداتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك القرارات والفتاوى بخصوصها، وقد عممت هذه الفتاوى والقرارات على إدارات البنك المختصة لتنفيذها، كما راجعت الهيئة نماذج العقود والاتفاقيات التي عرضت عليها في معاملات صكوك وتمويلات مجمعة وصناديق الاستثمار ونحوها وأبدت عليها ملاحظاتها وأقرتها.

رابعاً: الاطلاع على السجلات

قامت إدارة البنك بالتجاوب مع الهيئة مشكورة بتوفير جميع ما طلبته الهيئة من سجلات البنك وبيانات ومعلومات التي تحتاج إليها الهيئة لمباشرة أعمالها، ويفتضيها التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية.

خامساً: التدقيق الشرعي

راجعت الهيئة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي المقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وأبدت ملاحظاتها عليها، كما اطلعت على الملاحظات التي أبدتها المدقق الشرعي الخارجي، وقد تم مناقشة التقريرين وأخذ الملاحظات الواردة فيها في الاعتبار.

سادساً: التدريب

اطلعت الهيئة على ما قامت به الإدارة من تدريب العاملين، وتوصي الهيئة إدارة البنك باستمرار التدريب بصفة منتظمة لرفع مستوى الأداء والالتزام الشرعي.

سابعاً: هيكله استحواد البنك على بعض أصول بنك الإثمار ومنها أسهم بنك البحرين والكويت

أشرفت الهيئة على استحواد البنك على أصول بنك الإثمار في جميع مراحلها، كما أشرفت الهيئة على الهيكله المقترحة للتعامل مع أسهم بنك البحرين والكويت ضمن صفقة الاستحواذ على بعض أصول شركة إثمار القابضة خلال عام 2022م.

ثامناً: الميزانية العمومية

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين.

وترى الهيئة أن الأرقام الواردة في هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة البنك وما قدمته من معلومات وما تم تنفيذه من بعض الملاحظات لم تنتج عن معاملات مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة، وأن الدخل المحرم قد تم التخلص منه، وعليه أقرت الهيئة الشرعية هذه الميزانية.

تاسعا: الزكاة

لما كان النظام الأساسي للبنك لا يلزم البنك بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، فقد قامت الهيئة بمراجعة حساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها عن طريق الإفصاح عنها في الميزانية. وقد تم إعداد حساب الزكاة وفقا لما ورد في معيار الزكاة الشرعي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأقرت الهيئة حساب الزكاة وفقا لذلك، وطلبت إبلاغ المساهمين بحساب الزكاة لهذا العام بالإفصاح عنها في الميزانية.

عاشرا: صندوق الخيرات

قامت الهيئة بالتأكد من صرف وتوجيه جميع العوائد غير المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة إلى صندوق الخيرات بالبنك، والتي نتجت إما من معاملات سابقة نتيجة لإدماج بنوك تقليدية محولة إلى بنك السلام أو لأسباب عارضة أخرى.

قرار الهيئة

وتؤكد الهيئة أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات البنك تقع على عاتق إدارة البنك، كما تقرر أن معاملات البنك المنفذة خلال العام، لا تخالف في جملتها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات. كما تؤكد الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات والأرقام من مسؤولية الإدارة. والله الموفق وهو الهادي إلى سواء السبيل.

ونسأل الله للبنك دوام التوفيق والسداد لما يحبه ويرضاه.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

فضيلة الشيخ الدكتور فريد يعقوب المفتاح
نائب رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ القاضي عدنان عبد الله القطان
رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور أسامة محمد بحر
عضو الهيئة وعضو اللجنة التنفيذية

فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي
عضو الهيئة ورئيس اللجنة التنفيذية

د. محمد برهان عربونة التوقيع
رئيس الرقابة الشرعية

البيانات المالية

المحتويات

البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	79
بيان المركز المالي الموحد	84
بيان الدخل الموحد	85
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	86
بيان التدفقات النقدية الموحد	87
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	88
اتفاقية بازل 3 الدعامة 3 الإفصاحات	149

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

بنك السلام ش.م.ب، المنامة، مملكة البحرين

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك السلام ش.م.ب ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدِ رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.4(د)، استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 2.3، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 3.2.

ي سي ئر ل ق ي ق د ت ل ر م

ق ي ق د ت ل ق ي م ع ي ف ر م أ ل ا ذ ه ل و ا ن ت م ت ف ي ك

تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:

■ أهمية موجودات التمويل والتي تمثل 51% من مجموع الموجودات من حيث؛

■ يتضمن انخفاض قيمة موجودات التمويل ما يلي:

* تقديرات وأحكام تقديرية معقدة لكل من التوقيت واحتماب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة،

* استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية

لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها ("ECL") والتي يتم تحديدها كوظيفة لتقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD")، والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛

* متطلبات الإفصاح المعقدة المتعلقة بجودة الائتمان للمحافظة بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والحذلات الجوهرية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي:

■ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معايير المحاسبة المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛

■ تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اختبار أنظمة الرقابة

لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:

■ اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛

■ إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل غير المتعثرة السداد للشركات لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛

■ اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات.

■ اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (يتبع)

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل (يتبع)

قي قدرنا قيمته في رملأ اذه لوانت مت فيك	يسئل ق قدرنا رملأ
<p>الاختبارات التفصيلية</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار عينة من ملفات الائتمان للحسابات المنتجة وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المؤهلة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف وترحيل الائتمان؛ اختبار عينة من المدخلات الرئيسية المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم احتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛ إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛ اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛ اختبار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. تقييم كفاية المخصصات مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير اعداد التقارير المالية الواجب تطبيقها. 	<ul style="list-style-type: none"> الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس استشرافي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها. يتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قيود نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.
<p>الاستعانة بالمتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائي كمي بي أم جي لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بإشراك اخصائي إدارة المخاطر المالية الخاصين بنا لمساعدتنا في: <ul style="list-style-type: none"> تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي. 	
<p>الإفصاحات</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p>	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (يتبع)

إندماج الأعمال

راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.2 والإفصاح المتعلق بإندماج الأعمال في إيضاح (46) في البيانات المالية الموحدة

سيئزل قيقدتل ر م	قيقدتل قيل مع يف ر مأل اذه لوانت رت فيك
<p>خلال السنة، استحوذت المجموعة على محفظة أصول العملاء وشركة تكافل تابعة وبعض الموجودات الاستثمارية من مجموعة أثمار الغايضة. تم احتساب هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - إندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ الزيادة الجوهرية في الموجودات والمطلوبات المستحوذة نتيجة لعملية الاستحواذ؛ ■ التعقيدات المرتبطة بتطبيق مبادئ الاستحواذ ويشمل احتساب موجودات غير ملموسة جديدة والشهرة الناتجة عن ذلك. ■ الغرضيات والأحكام المطلوبة في تحديد القيمة العادلة وتوزيعها على الموجودات المستحوذ عليها وتشمل موجودات مالية مشتراة أو مصدره ذات انخفاض في قيمتها والمطلوبات المستحوذ عليها. 	<p>تشمل إجراءاتنا من بين أمور أخرى ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ إشراك أخصائي تقييم لمراجعة مدى ملائمة تسمية القيمة العادلة المحتسبة على الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها لتحديد مدى مطابقتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3؛ ■ اختبار الأسس والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد التصنيف المبدئي للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها وتحديد الموجودات غير الملموسة؛ ■ تقييم السياسة المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشتركة أو المصدره المنخفضة قيمتها وتحديد مدى ملائمة مستويات القيمة العادلة عند الاحتساب المبدئي؛ ■ مراجعة مدى ملائمة الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة المحددة؛ ■ اختبار العملية والضوابط المطبقة على توحيد المركز المالي ونتائج الشركة التابعة ابتداء من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تقييم ثبات السياسات المحاسبية المستخدمة. <p>الإفصاحات</p> <p>تقييم ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بدمج العمليات بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.</p>

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسئول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع أن نتاح لنا الأقسام المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسئوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك، ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن التزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين (يتبع)

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التزوير، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لغرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.
- كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلع على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوفاية منها.
- من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

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

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

ج. أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

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

الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو ماهيش بالاسوبرامانيان.

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخره

رقم قيد الشريك 137

9 فبراير 2023

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	إيضاح	
			الموجودات
309,149	367,747	4	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
133,860	113,096	5	إيداعات لدى مؤسسات مالية
639,688	837,381	6	استثمار في الصكوك
1,364,452	1,986,465	7	موجودات التمويلات
91,591	106,796	9	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	51,690	10	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
60,904	62,462	11	استثمار في العقارات
14,533	254,006	12	استثمار في شركات زميلة
44,423	67,720	13	موجودات أخرى
25,971	51,998	14	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,684,571	3,899,361		مجموع الموجودات
			المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصّة غير مسيطرة
			المطلوبات
126,891	187,724	5	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
482,739	550,281		حسابات جارية للعملاء
100,216	320,989	15	تمويل مرابحة لأجل
-	91,741	10	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
53,789	78,798	16	مطلوبات أخرى
763,635	1,229,533		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
299,607	319,339	17	عقود وكالة من مؤسسات مالية
1,324,570	2,013,134	17	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
1,624,177	2,332,473		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق ملكية المساهمين
241,972	249,231	18	رأس المال
(12,473)	(12,021)	18	أسهم الخزينة
209	209		علاوة إصدار أسهم
19,531	31,691		أرباح مستتقة
47,012	34,141		احتياطيات
296,251	303,251		مجموع حقوق ملكية المساهمين
508	34,104		حصّة غير مسيطرة
296,759	337,355		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين وحصّة غير مسيطرة
2,684,571	3,899,361		



مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة



رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	إيضاح	
			الدخل التشغيلي
76,357	95,158	21	دخل التمويل
22,421	34,778		دخل من الصكوك
370	2,720	22	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
56	(222)	23	(خسارة) / دخل من العقارات، صافي
7,381	7,828	24	الرسوم والعمولات، صافي
2,697	9,329	12	حصة الربح من شركات زميلة، صافي
-	3,773	25	دخل من عمليات التكافل، صافي
462	2,024	26	إيرادات أخرى
109,744	155,388		مجموع الدخل التشغيلي
(4,154)	(4,955)		مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(2,876)	(6,046)		مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(71,664)	(110,403)		العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب ووكيل
35,687	62,412		حصة المجموعة كمضارب ووكيل
(35,977)	(47,991)	17	حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
66,737	96,396		صافي الدخل التشغيلي
			المصروفات التشغيلية
17,033	23,564	27	تكاليف الموظفين
1,866	1,987		تكلفة المباني
1,283	2,293		استهلاك وإطفاء
12,817	22,799	28	مصروفات تشغيلية أخرى
32,999	50,643		مجموع المصروفات التشغيلية
33,738	45,753		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(12,514)	(12,683)	8	صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل والاستثمارات
21,224	33,070		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
21,367	31,593		- مساهمي البنك
(143)	1,477		- حصة غير مسيطرة
21,224	33,070		
8.8	13.5	20	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)



مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة



رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

		المنسوب إلى مساهمي البنك											
		الاحتياطيات											
		مجموع حقوق ملكية غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية مساهمين	مجموع حقوق ملكية غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية مساهمين	احتياطي تحويل عمولات أجنبية	احتياطي تحويل عمولات أجنبية	احتياطي القيمة العادية للاستثمارات الأجنبية	احتياطي القيمة العادية للاستثمارات الأجنبية	احتياطي القيمة العادية	احتياطي علاوة رأس المال		
		508	296,251	47,012	(3,985)	22,865	9,532	-	18,600	19,531	209	(12,473)	241,972
		33,070	31,593	-	-	-	-	-	31,593	-	-	-	-
		(6,203)	(6,203)	(6,203)	-	(66)	(6,137)	-	-	-	-	-	-
		(4,627)	(4,627)	(4,627)	-	-	(4,627)	-	-	-	-	-	-
		(7,411)	(7,411)	(7,411)	-	-	(7,411)	-	-	-	-	-	-
		277	277	277	277	-	-	-	-	-	-	-	-
		15,106	13,629	(17,964)	277	(66)	(18,175)	-	31,593	(7,259)	-	-	7,259
		(9,121)	(9,121)	-	-	-	-	-	(9,121)	-	-	-	-
		1,934	1,934	1,934	-	-	1,934	-	-	-	-	-	-
		-	-	3,159	-	-	-	3,159	(3,159)	-	-	-	-
		558	558	-	-	-	-	-	106	-	-	452	-
		32,119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		337,355	34,104	303,251	34,141	(3,708)	22,799	(8,643)	1,934	21,759	209	(12,021)	249,231
		281,167	401	280,766	51,186	(3,784)	23,348	9,844	21,778	(5,549)	12,209	(7,530)	230,450
		57	-	57	-	-	-	-	57	-	-	-	-
		281,224	401	280,823	51,186	(3,784)	23,348	9,844	21,778	(5,492)	12,209	(7,530)	230,450
		21,224	(143)	21,367	-	-	-	-	21,367	-	-	-	-
		(312)	-	(312)	(312)	-	(312)	-	-	-	-	-	-
		(483)	-	(483)	(483)	-	(483)	-	-	-	-	-	-
		(201)	-	(201)	(201)	-	(201)	-	-	-	-	-	-
		20,228	(143)	20,371	(996)	(201)	(483)	(312)	21,367	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	(11,522)	-	-	-	11,522
		-	-	-	(5,315)	-	-	-	17,315	(12,000)	-	-	-
		-	-	-	2,137	-	-	-	(2,137)	-	-	-	-
		(4,943)	-	(4,943)	-	-	-	-	-	-	-	(4,943)	-
		250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		296,759	508	296,251	47,012	(3,985)	22,865	9,532	18,600	19,531	209	(12,473)	241,972

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

تشكل الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
21,224	33,070	صافي ربح السنة
		تعديلات للبنود التالية:
1,283	2,293	إستهلاك
1,016	1,333	إطفاء علاوة إصدار الصكوك - صافي
155	929	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
12,514	12,683	صافي مخصص انخفاض القيمة
(2,697)	(9,329)	حصة الربح من شركات زميلة
33,495	40,979	الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(10,530)	(57,129)	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(2,019)	-	ذمم مدينة لعقود مرابحات ووكالة من بنوك فترات استحقاقها الأصلية 90 يوماً أو أكثر
(88,095)	(161,698)	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
-	12,713	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
(9,415)	(28,139)	موجودات أخرى
10,100	46,465	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
118,769	32,270	حسابات جارية للعملاء
-	55,402	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
2,864	57,128	مطلوبات أخرى
398,797	(46,359)	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
453,966	(48,368)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(231,391)	(209,888)	شراء صكوك
-	71,711	نقد مستحوذ عليه من دمج الأعمال
12,079	(21,010)	بيع استثمارات محتفظ بها بغرض غير المتاجرة وعقارات
(2,815)	(17,070)	شراء مباني ومعدات
(222,127)	(176,257)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(121,455)	220,773	سحب / (سداد) تمويل مرابحة لأجل
(1,139)	(9,121)	أرباح أسهم مدفوعة
(4,943)	558	شراء أسهم الخزينة
(127,537)	212,210	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
104,302	(12,415)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
291,645	395,947	النقد وما في حكمه في 1 يناير
395,947	383,532	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
		يتكون النقد وما في حكمه من: *
79,458	91,728	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
184,648	178,634	أرصدة لدى بنوك أخرى**
131,841	113,170	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً
395,947	383,532	

* النقد وما في حكمه كما في 31 ديسمبر 2022 يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 207 ألف دينار بحريني (2021: 87 ألف دينار بحريني).

** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 5,013 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك (2021: 9,746 ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2022

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك السلام ش.م.ب. («البنك») في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

عنوان البنك هو مبنى 935، طريق 1015، مجمع 410، السنابس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليدرتي القابضة، بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

الملكية الفعلية للبنك في الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %
بنك السلام – سيشل	سيشل	تقديم خدمات مصرفية	70%
مجموعة سوليدرتي القابضة	البحرين	شركة قابضة	55.91%
			2021
			70%
			–

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 23 فرع (2021: 9 فروع) في مملكة البحرين وفرع واحد (2021: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدبر/ وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 9 فبراير 2023.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس الإعداد وعرض البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في 31 ديسمبر 2022، وأعدت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية في البنك، ووفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني، وللقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2021 للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-19)). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محددًا للسنة المالية 2020 ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترات المقارنة المعروضة، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في الصكوك السيادية وصكوك الشركات، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمارات العقارية وبعض أدوات التحوط التي تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات المجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأموال التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.2 أسس التوحيد

(1) دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة، عندما تستوفي مجموعة الأنشطة المستحوذة تعريف العمل. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتراة، لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيّم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواذ حصة الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشفرة.

بشكل عام، يتم قياس المقابل المحول من الشراء بقيمته العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصادف الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. أي شفرة ناتجة يتم اختبارها لانخفاض القيمة، بشكل سنوي (راجع إيضاح 2.4 (ف)). يتم تسجيل أي أرباح مساومة عند الشراء فوراً في بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكديدها، إلا إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بإصدار أوراق مالية للدين أو أدوات حقوق الملكية. المقابل المحول لايشمل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات الموجودة سابقاً. يتم احتساب مثل هذه المبالغ في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف أي التزام لسداد مقابل طارئ والذي يستوفي تعريف الأداة المالية على أنه من أدوات حقوق الملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب عملية السداد ضمن حقوق الملكية. وبخلاف ذلك، يتم إعادة قياس أي مقابل طارئ آخر بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل الطارئ في بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل الاستثمارات المستحوذ عليها والتي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات مالية أو استثمارات عقارية، كلما كان ذلك مناسباً. عندما يتم الاستحواذ على مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة، إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصصهم في صافي الموجودات.

(2) الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2022. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، جميع الشركات التابعة تستخدم سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

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

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق موجودات معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت غير ذات صلة لتشغيل هذه الشركات. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد.

إذا كان صانع القرار وكلياً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة، أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة. يتضمن إيضاح رقم 37 معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.2 أسس التوحيد (يتبع)

3) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المنسوبة للحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل منسوب للحصص غير المسيطرة. الخسائر القابلة للتطبيق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة، يتم تخصيصها للحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يؤدي لتكبد الحصص غير المسيطرة عجزاً في الرصيد.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة.

4) فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة، مع احتساب التغيير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة، أو مشروع مشترك، أو كأصل مالي. بالإضافة لذلك، فإن أي مبالغ محتسبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

5) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم إحتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

6) العملة الأجنبية

أ) عملة التعامل وعملة العرض

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المنشأة («عملة التعامل»). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي يستخدمها البنك في معاملاته وكذلك في إعداد البيانات المالية.

ب) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة «بالقيمة العادلة» من خلال حقوق الملكية في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة «بالقيمة العادلة» من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغييرات القيمة العادلة.

ج) تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحتسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

2.3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه القرارات والتقديرات على الدخل والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغييرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

عدم يقينية التقديرات

الإفتراضات الرئيسية التالية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (بتبع)

2.3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (بتبع)

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2,4 (د)، و2,2 و32.

انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد للشهرة للوحدات المنتجة للنقد بناءً على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة ثلاث سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالنظام للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناءً على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح 14.

انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. في حالة أسهم حقوق الملكية المدرجة في أسواق نشطة تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق 30% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم بأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز 9 أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقيمة العادلة وللقيمة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية وغير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق. يتم تحديد القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأموال غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات التقديرية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية الخاصة والمشاركات المشتركة والعقارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات / المشاريع المعنية؛
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛
- القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر؛ أو
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدرة. تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من ذوي الخبرة، بموجب فئة معتمدة من قبل مؤسسة التنظيم العقاري لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تُقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير (يتبع)

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم سنوياً وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لنفس العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للرصد.

القرارات التقديرية

فرضية الاستثمارية

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

السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي لا تمارس عليها سيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات، للحصول على منافع من أنشطتها. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس سيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات، وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطفأة، ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تستخدم الأحكام والتقديرات الجوهرية في تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الاستثمارات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم يتم قياسها بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض الجوهري أو لفترة طويلة في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة المحسوبة سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، يتم حذفها من حقوق الملكية، واحتسابها في بيان الدخل الموحدة. خسائر انخفاض القيمة المحسوبة في بيان الدخل الموحدة على استثمارات حقوق الملكية يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

في ظروف السوق الاستثنائية، ولغرض تحديد ما يمثل انخفاضاً جوهرياً أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للاستثمار، تأخذ الإدارة بالاعتبار العوامل الإضافية التالية:

- نية الإدارة المتعلقة بفترات الاحتفاظ ذات الصلة بمثل هذه الاستثمارات، أي لأغراض التداول، أو بنية الاستثمار الاستراتيجي، أو لغرض أرباح الأسهم طويلة الأجل والأرباح الرأسمالية، وما إلى ذلك؛
- ما إذا كان الانخفاض في قيمة الاستثمار يتماشى مع الاتجاه العام للانخفاض في السوق ذي الصلة، أو السوق المحلي، بما يتوافق مع الظروف الاقتصادية الغير متيقنة؛
- تقديرات الاسترداد المتوقعة لقيم السوق خلال سنوات الاحتفاظ المتوقعة؛ و/ أو
- تقديرات الاسترداد المتوقعة لأعمال الأساسية للشركة المستثمر فيها خلال سنوات الاحتفاظ المتوقعة، والتدفقات النقدية المترتبة على المنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (بتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة

أ) الأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي، وصكوك سيادية، وصكوك شركات، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة)، وتمويلات مضاربة، ومشاركة، وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، وموجودات قيد التحويل، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، ومشتقات تستخدم لإدارة المخاطر وذمم مدينة أخرى.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

باستثناء الصكوك التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمشتقات التي تستخدم لإدارة المخاطر، تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار، القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي عادة سعر المعاملة.

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

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

1- أدوات حقوق الملكية

هي أدوات تثبت القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية بما يتماشى متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (29) «الصكوك في دفاتر المنشأة».

2- أدوات الدين:

أدوات دين نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المرابحة مستحقة الدفع.

أدوات دين غير نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

3- أدوات استثمارية أخرى

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: أ) بالتكلفة المطفأة أو ب) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تحتسب المجموعة التموليات، والاستثمارات، والودائع، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بتاريخ نشأتها. يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجود والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهاءها.

د) تقييم انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل موجودات تركزل من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) تقييم انخفاض القيمة (يتبع)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يتسبب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن 12 شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة

تقيم العقود المالية بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي.

الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الإيجارات التمويلية هي منخفضة القيمة ائتمانياً. يعد الموجود المالي وموجودات الإيجارات التمويلية «منخفضة القيمة ائتمانياً» عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث ويكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بالنسبة لذلك الموجود المالي.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية وموجودات الإيجارات التمويلية منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى؛
- من المحتمل بأن العميل سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه هي الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية؛ عامة كخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشتمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة. يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كخصص في المطلوبات الأخرى.

(هـ) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل «النقد وما في حكمه» على النقد في اليد، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطيات الإجبارية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (باستثناء الأرصدة المقيدة)، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال 90 يوم أو أقل من تاريخ شرائها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) موجودات التمويل

موجودات التمويل هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويل بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

تعديل موجودات التمويل

إذا تم تعديل شروط موجودات التمويل، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بصورة جوهرية، إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويل، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في الدخل الموحد.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية بمجملها، وجميع العقود المرهونة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتعكس نتيجة اقتصادية واحدة، وهدف العقود.

(1) تمويل المرابحات

المرابحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف («البائع») ببيع أصل لطرف آخر («المشتري») بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة. بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المرابحة ذاتها. سعر البيع يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

(2) تمويل مضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الأخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

(3) تمويل المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأس مال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

(4) الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة ائتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. نتيجة لذلك، لا تحمل الموجودات المالية الضعيفة ائتمانيا المشتراة أو المنشأة مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للموجودات.

ز. موجودات الإيجارات التمويلية

موجودات الإيجارات التمويلية (تعرف أيضاً بعقود إجارة منتهية بالتملك) هي عبارة عن اتفاقية مع العملاء تقوم بموجبه المجموعة («المؤجر») بتأجير أحد الأصول للعميل («المستأجر») بعد شراء أو / اقتناء الأصل المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو سنوات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه خلال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الموجود المؤجر للمستأجر بقيمة اسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المؤجر. وعادةً ما تكون الموجودات المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. موجودات الإيجارات التمويلية (يتبع)

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

تعديل موجودات الإيجارات التمويلية

إذا تم تعديل شروط عقد الإيجارات التمويلية للأصول، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من أصول التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية الأصلية واحتساب موجودات الإيجارات التمويلية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل عقد الإيجارات التمويلية للأصول المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإيجارات التمويلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

ح. إيداعات لدى المؤسسات المالية

تشتمل هذه الإيداعات على عقود خزينة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية في شكل ذمم مرابحات سلع مدينة وذمم وكالات مدينة. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

ط. صكوك سيادية وصكوك الشركات

هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد. تقيم الأصول في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل – تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع؛ سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد والبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

ي. الموجودات والمطلوبات قيد التحويل

موجودات ومطلوبات قيد التحويل:

قروض وسلفيات:

بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجد.

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح 2,4 (ك).

ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمارات أسهم حقوق الملكية

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من موجودات المنشأة. بعد طرح كل المطلوبات المتعلقة بها، يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالي: (1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (بتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

(ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة (بتبع)

الاحتساب و إلغاء الاحتساب

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (2,5 ك) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى. المشروع المشترك هو اتفاقية يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلا من حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تؤكد المجموعة التزامات نيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغيرات احتسبت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتغصع عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل صافي موجودات الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

(م) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للسنة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ن) عقارات قيد التطوير

يتم تصنيف العقارات المشتراة تحديداً لغرض التطوير كعقارات قيد التطوير، ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المتوقع في سياق العمل الاعتيادي، مطروحاً منه التكاليف المقدرة للانجاز والتكاليف المقدرة اللازمة لإتمام البيع.

(س) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة تملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

معدات الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
برامج الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
أثاث ومعدات مكتبية	3 إلى 5 سنوات
مركبات	4 إلى 5 سنوات
تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

(ع) الشركات التابعة المشتراة لغرض البيع

يتم تصنيف الشركة التابعة المشتراة لغرض بيعها لاحقاً خلال اثني عشر شهراً «كمحتفظ بها لغرض البيع» عندما يكون بيعها محتملاً جداً. يتم إظهار موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كبنود منفصل في بيان المركز المالي الموحد «كموجودات محتفظ بها لغرض البيع» و«مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع» على التوالي. يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض في القيمة ناتجة عن انخفاض القيمة الدفترية للموجودات. لا يتم استهلاك الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع.

(ف) الشهرة والموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواد حصص الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشهرة. بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

(ب) الموجودات غير الملموسة

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية اندماج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسمة، فإنه لا يتم رسمتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدّة. جميع الموجودات غير الملموسة المدرجة بتاريخ نهاية السنة لها أعمار محددة، مثل الودائع الرئيسية ("CD") وعلاقات العملاء المشتراة ("PCR") وسيتم إطفاءها على فترات تتراوح بين 7 إلى 15 سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الموجودات غير الملموسة (يتبع)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الافتراضي، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغييرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم إلغاء احتساب الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية من استخدامها أو بيعها. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

(ص) المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحترقة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

(ق) حسابات جارية للعملاء

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية، ويتم احتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية، والذي يمثل قيمة السداد للعملاء.

(ر) حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة («المضارب») حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثماري ومضارب لنفس الصندوق في نفس الوقت. وبالتالي، وفي حال مزج أموال استثمارات الوكالة مع سلة المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيقوم فقط بغرض رسوم وكالة، ولن يتقاسم الأرباح من سلة استثمار المضاربة بصفته مضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

(ش) مخصصات

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

(ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين

المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتُسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو «نظام اشتراكات محددة» بطبيعته، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة البنك كمصروف في بيان الدخل متى إستُجقت.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ت) منافع نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

مدفوعات على أساس أسهم

يتم احتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج المدفوعات على أساس منح أسهمهم، كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح.

الحوافز السنوية على أساس أسهم المؤجلة

تماشياً مع سياستها للمكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (الذين يتحملون مخاطراً جوهرية والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى 3 سنوات. الحوافز المؤجلة تشمل مكوناً نقدياً ومكوناً أسهمياً. يتم تحويل مكون الأسهم إلى أسهم صورية في البنك استناداً إلى القيمة الدفترية لكل سهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً في كل تاريخ إصدار استناداً إلى آخر قيمة دفترية لكل سهم في البنك. يتم إدراج التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ النسوية في تاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصروف أو إصدار في بيان الدخل لفترة التقرير. تخضع جميع الحوافز المؤجلة لأحكام الاقتطاع والتراجع.

(ث) احتساب الإيراد

موجودات التمويلات

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلوماً تعاقدياً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على فترة العقد. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المراتبات متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

الصكوك

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات الدين على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني.

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات حقوق الملكية عند إثبات حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

أرباح الأسهم

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

موجودات الإيجارات التمويلية

يتم احتساب دخل الإيجارات التمويلية على أساس التناسب الزمني على فترة عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإيجارات التمويلية المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإيجار متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

دخل الرسوم والعمولات

تحتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

(خ) القيمة العادلة للموجودات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة السائدة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مئنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقدير أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ح) القيمة العادلة للموجودات المالية (يتبع)

بالنسبة للاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على الأسعار المتاحة للوسيط النشط وصافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية للأدوات ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

(ذ) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد. تشمل هذه موجودات تحت الإدارة، وموجودات عهدة.

(ض) أرباح الأسهم العادية

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للبنك كالتزام ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

(ظ) ضمانات مالية

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

(غ) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك من خلال بيان الدخل الموحد. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

(أ) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 9 - الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة بناءً على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستتغاة في نهاية السنة، بينما تدفع الزكاة المتبقية من قبل المساهمين بصورة فردية. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إيلائهم بها سنوياً. يتم اعتماد حسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

(ب) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على التسهيلات المالية متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة المحتفظ بها للبيع الفوري بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف العقارات الأخرى المستردة حيازتها كعقارات استثمارية.

(ج) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

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

(د) عقود التكافل وإعادة التكافل

عقود التكافل

باعتبارها شركة تأمين إسلامية، تقوم المجموعة بإصدار عقود تستند على النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بصورة فردية كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل بموجبها مشغل التكافل مخاطر تكافل جوهريّة من المشارك، من خلال الموافقة على تعويض المشارك في حال تأثر المشارك سلباً بحدث مستقبلي محدد غير مؤكد. قد تقوم هذه العقود أيضاً بتحويل المخاطر المالية. كإرشاد عام، تعرّف المجموعة مخاطر التكافل الجوهريّة بأنها إمكانية الاضطرار لدفع منافع عند وقوع حدث التكافل. مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى عدا المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى المصدر.

المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في سعر واحد أو أكثر من الأسهم، أو مؤشر الأسعار، أو الأسعار، أو عامل متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغير غير المالي فإن المتغير ليس خاصاً بأحد أطراف العقد. تعتبر مخاطر التكافل جوهريّة، فقط إذا كان من المحتمل أن يتسبب حدث التكافل في دفع منافع جوهريّة إضافية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كذلك إلى حين إطفاء أو انتهاء صلاحية جميع الحقوق والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أد عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

عقود إعادة التكافل

هي عقود تبرمها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض الحد من صافي الخسارة المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات لعقود التكافل ذات العلاقة، حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه المشاركين.

يتم احتساب المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من أصدمة مستحقة من مشغلي إعادة التكافل عند سداد المطالبات، والذمم المدينة الأخرى مثل عمولات الربح، وحصّة مشغلي إعادة التكافل من المطالبات القائمة التي تستند إلى المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود التكافل المغطاة بموجب عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة من مشغلي إعادة التكافل وفقاً للمبالغ المرتبطة بعقود التكافل المعنية، ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل. مطلوبات إعادة التكافل تمثل بشكل رئيسي اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم احتسابها كمصروفات عند استحقاقها.

تتكون صناديق التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي والذي يمثل الفاضل المتراكم غير الموزع أو العجز فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. كما تشمل احتياطات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاشتراكات الإجمالية

تتكون الاشتراكات الإجمالية من مجموع الاشتراكات المستحقة لكامل فترة التغطية المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم احتسابها بتاريخ بداية الوثيقة. الاشتراكات تشمل أي تسويات ناتجة في الفترة المحاسبية للاشتراكات المدينة فيما يتعلق بالأعمال المكتتية في الفترات المحاسبية السابقة. الاشتراكات المحصلة من قبل الوسطاء والتي لم يتم استلامها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من قسم الاكتتاب أو الخبرات السابقة، ويتم تضمينها في الاشتراكات المكتتية. يدرج الجزء غير منتهي الصلاحية لهذه الاشتراكات ضمن بند «الاشتراكات غير المكتتية» في بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب الجزء المكتسب من الاشتراكات كإيرادات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

اشتراكات إعادة التكافل

هي مبالغ مدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل النسبية وغير النسبية، يتم احتساب المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

اشتراكات غير مكتتية

تمثل اشتراكات بموجب عقود التكافل والتي سيتم احتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة، للفترة المتبقية لمحتوى التكافل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

إجمالي المطالبات

تحتسب إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة للمشاركين ولأطراف ثالثة، وفقاً لشروط عقود التكافل. إجمالي المطالبات تشمل جميع المطالبات المتكبدة خلال السنة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، والتكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات التي ترتبط مباشرة بمعالجة وسداد المطالبات، وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى، وأي تسويات للمطالبات المستحقة عن السنوات السابقة.

المطالبات المستردة

المطالبات المستردة تشمل المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وتشمل أيضاً الخردة والاسترداد الأخرى. يتم احتساب المطالبات المستردة من شركات إعادة التكافل والأطراف الأخرى وذلك عند احتساب إجمالي المطالبات ذات الصلة التي تم سدادها وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

المطالبات القائمة

تستند المطالبات القائمة على التكلفة النهائية المقدره لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب التكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى. تستند مخصصات المطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها إلى تقديرات الخسارة، والتي ستصبح مستحقة في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة، والتي حدتها الإدارة بناء على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تم عكسها على الأوضاع الحالية، والتعرض المتزايد، والتكاليف المتصاعدة للمطالبات، وشدة وتكرار آخر المطالبات، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات القائمة للقيمة الزمنية للنقود. يتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المعدة بانتظام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (بتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

(أد عقود التكافل وإعادة التكافل (بتبع)

يتم رصد مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل تقييم اكتواري، والذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم. يتم تضمين أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، وتسويات ومخصصات السنة التالية، في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين للسنة.

ذمم التكافل وذمم التأمين المدينة

يتم احتساب ذمم التكافل وذمم التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم فحص القيمة الدفترية لذمم التكافل وذمم التأمين المدينة لانخفاض القيمة، إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

1) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2022.

1) معيار المحاسبة المالي رقم (38) – الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 38 – الوعد، والخيار، والتحوط في 2020. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

أ) «الوعد أو الخيار التابع للمنتج» والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

ب) «منتج الوعد والخيار» والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات التقديرية والحقوق التقديرية الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

2) معيار المحاسبة المالي رقم (39) – إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 39 – إعداد التقارير المالية للزكاة في 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 – الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم 35 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3) معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

3 معيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (يتبع)

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتماشى مع الممارسات الأوسع للسوق.

4 معيار المحاسبة المالي رقم (41) - التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

سيكون هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023، ولا يتوقع أن يكون له أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

5 معيار المحاسبة المالي رقم (42) - عرض وإفصاحات البيانات المالية لمؤسسات التكافل

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب أن تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. بالإضافة لذلك، يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة ضمن نموذج عمل التكافل. يجب قراءة هذا المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (12) - العرض والإفصاحات العامة في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية ويقدم التغييرات الرئيسية التالية:

- أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛
 - ب) تم تعديل العرض والإفصاح في المعيار ليتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، حيث يكون مشغّل التكافل منفصلاً عن أموال المشاركين (بما في ذلك صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين)؛
 - ج) يعتبر صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين موجودات تحت الإدارة خارج الميزانية العمومية، وبالتالي منفصلين عن مشغّل التكافل.
 - د) تم إدراج بيانات مالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين والمدار؛
 - هـ) تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة والتبرعات الخيرية والقرض إلى إيضاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (1)؛
 - و) تم إضافة تعاريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغّل التكافل، صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين.
- ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل، بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، ويشمل عمليات نافذة التكافل، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2 السياسات المحاسبية (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

6) معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل

يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية: معيار المحاسبة المالي رقم (13) - الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض والعجز في شركات التأمين الإسلامية؛ معيار المحاسبة المالي رقم (15) - المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية؛ ومعيار المحاسبة المالي رقم (19) - الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية، ويشمل التغييرات الرئيسية التالية:

أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

ب) تم موثمة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالمياً والمتطلبات التنظيمية الأحدث (حيث تنطبق)؛

ج) تم تقديم معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو المعايير التي تم إستبدالها، أو التي لم تكن تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، لاسيما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للمخصصات (أو المطالبات، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمعالجة المحاسبية وعرض المكون الاستثماري؛

د) المعالجات المحاسبية المعينة في المعيار، يتم ربطها لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعنيين بترتيبات التكافل؛

هـ) تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية المتعلقة بالمعالجات المحاسبية المقدمة مؤخراً، بالإضافة لتعريفات محدثة للمصطلحات المستخدمة سابقاً؛

و) تم تقديم المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية، وخاصة المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل، على سبيل المثال، المعالجة المحاسبية لرسوم الوكالة والقرض الحسن.

بموجب الأحكام الانتقالية لهذا المعيار، تم تحديد الأساليب التالية عند التطبيق لأول مرة:

1) منهجية الأثر الرجعي الكامل - يتم بموجبها إدراج الآثار الانتقالية من بداية أقرب فترة معروضة في البيانات المالية؛ مع ذلك، فإن الإفصاح عن أثر مثل هذا التطبيق في كل بند، وعلى العائد على السهم الأساسي والمخفض لكل سهم يجب أن لا يكون إجبارياً؛ أو

2) منهجية الأثر الرجعي المعدل - يتم بموجبها تحميل الآثار الانتقالية على الأرباح المستبقة، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية؛ أو

3) خيار القيمة العادلة - يتم بموجبه تحديد هامش التكافل المتبقي أو مكون الخسارة للمخصص لباقي فترة الاستحقاق، في التاريخ الانتقالي (بداية الفترة الحالية) كالفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل بذلك التاريخ، والقيمة العادلة للتدفقات النقدية للاستيفاء المقاسة بذلك التاريخ، ويجب تعديل الأثر المترتبة في الأرباح المستبقة لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك صفتها كمشغلي تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المدارة، وصناديق استثمار المشاركين المدارة، فيما يتعلق بما يلي: أ) ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛ ب) ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها؛ ج) عقود الاستثمار مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها إلى جانب، وكجزء من ترتيبات التكافل؛ د) المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بناءً على تقييم الأداة لمحفظة التأمين للشركة التابعة، لا يتوقع أن يكون هناك تأثيرات جوهرية على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

3 تصنيف الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

2022				
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
الموجودات				
367,747	367,747	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	113,096	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	608,902	228,479	-	استثمار في الصكوك
1,986,465	1,986,465	-	-	موجودات التمويلات
106,796	-	11,925	94,871	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	51,690	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	-	62,462	-	استثمار في العقارات
254,006	254,006	-	-	استثمار في شركات زميلة
67,720	66,310	163	1,247	موجودات أخرى
51,998	51,998	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	3,500,214	303,029	96,118	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
187,724	187,724	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
550,281	550,281	-	-	حسابات جارية للعملاء
320,989	320,989	-	-	تمويل مرابحة لأجل
91,741	91,741	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	78,358	-	440	مطلوبات أخرى
2,332,473	2,332,473	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
3,562,006	3,561,566	-	440	

2021				
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
الموجودات				
309,149	309,149	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
133,860	133,860	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
639,688	-	639,688	-	استثمار في الصكوك
1,364,452	1,364,452	-	-	موجودات التمويلات
91,591	-	350	91,241	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
60,904	2,943	57,961	-	استثمار في العقارات
14,533	14,533	-	-	استثمار في شركات زميلة
44,423	43,612	192	619	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,684,571	1,894,520	698,191	91,860	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
126,891	126,891	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
482,739	482,739	-	-	حسابات جارية للعملاء
100,216	100,216	-	-	تمويل مرابحة لأجل
53,789	53,387	-	402	مطلوبات أخرى
1,624,177	1,624,177	-	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
2,387,812	2,387,410	-	402	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

4 نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
35,378	92,507	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي*
79,458	91,728	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
194,313	183,512	أرصدة لدى بنوك أخرى**
309,149	367,747	

* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.

** إن هذا الرصيد صافي من مبلغ 134 ألف دينار بحريني (2021: 81 ألف دينار بحريني) المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

5 إيداعات لدى مؤسسات مالية وإيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء

تتمثل في إيداعات قصيرة الأجل بين البنوك في هيئة عقود مرابحة ووكالة من وإلى مؤسسات مالية ومن العملاء.

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		إيداعات لدى مؤسسات مالية
		أصول الوكالة
93,584	67,018	أصول مرابحات السلع
40,282	46,151	مخصص الخسائر الائتمانية
(6)	(73)	
133,860	113,096	
		إيداعات من مؤسسات مالية
		التزام مرابحات السلع
126,891	187,724	
126,891	187,724	

6 استثمار في الصكوك

إعادة تصنيف محفظة الصكوك

تحتسب لاحتياجات السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل الناشئة عن الأعمال المصرفية المدمجة والمعاملات الأوسع نطاقاً، قام البنك خلال السنة بإعادة تقييم هدف محفظة الخزينة الخاصة به، حيث سيقوم بإدارة الأصول الأساسية في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل – تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة، على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة للاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة للتحويل لكل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأتهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لغاية 31 مارس 2022، صنف البنك محفظة صكوكه بالكامل على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بموجب نموذج أعمال «محتفظ به للتحويل وللبيع»، فقط. بناءً على تقييم مجلس الإدارة أن دمج الأعمال قد أدى إلى تغيير جوهري في إدارة السيولة والاستراتيجية داخل البنك، وأن التصنيف أعلاه لمحفظة الخزينة يعكس على أفضل وجه الطريقة التي سيتم بها إدارة الأصول من أجل تحقيق أهداف نموذج العمل الجديد وتوفير المعلومات للإدارة. نظراً للتغيير المذكور أعلاه في نموذج العمل، قام البنك بإعادة تصنيف محفظة الخزينة الخاصة به كما في 1 أبريل 2022 على النحو التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

6 استثمار في الصكوك (يتبع)

معاد تصنيفها إلى التكلفة المطفأة ألف دينار بحريني	عكس المبالغ المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف دينار بحريني	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف دينار بحريني	الأصول الخاضعة لإعادة التصنيف صكوك سيادية صكوك الشركات
432,521	(4,519)	437,040	
11,924	(108)	12,032	

تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 «الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة»، يتم إعادة تصنيف الاستثمار بقيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع اعتبار أنه قد تم قياسه دائماً بالتكلفة المطفأة. يتم إزالة الربح أو الخسارة المتراكمة المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية، وتعديلها مقابل القيمة العادلة للاستثمار بتاريخ إعادة التصنيف.

31 ديسمبر 2022			
صكوك سيادية ألف دينار بحريني	صكوك الشركات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
613,403	26,285	639,688	مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(6,489)	(57)	(6,546)	في 1 يناير 2022
(437,040)	(12,032)	(449,072)	أرباح مستلمة
127,313	4,055	131,368	إعادة تصنيف إلى مفاضة بالتكلفة المطفأة
(82,177)	(1,884)	(84,061)	مشتريات
(5,470)	(674)	(6,144)	بيع / استحقاق
3,166	80	3,246	حركة القيمة العادلة
212,706	15,773	228,479	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
			الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 76,360 ألف دينار بحريني (2021: 169,634 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

مسجلة بالتكلفة المطفأة			
صكوك سيادية ألف دينار بحريني	صكوك الشركات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
-	-	-	في 1 يناير 2022
437,040	12,032	449,072	إعادة تصنيف من مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(4,519)	(108)	(4,627)	إعادة تصنيف الاحتياطي التراكمي
154,815	42,271	197,086	مشتريات
18,817	-	18,817	مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات (إيضاح 46)
(28,245)	(29,898)	(58,143)	تحويل / استحقاق
207	39	246	انخفاض القيمة / عكس
(531)	-	(531)	إطفاء
6,867	95	6,962	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
584,471	24,431	608,902	الرصيد الختامي

استثمار في الصكوك

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
613,403	797,177	صكوك سيادية
26,285	40,204	صكوك الشركات
639,688	837,381	الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 332,242 ألف دينار بحريني (2021: لا شيء) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

تشمل صكوكاً قيمتها الدفترية تبلغ 16,182 ألف دينار بحريني (2021: 6,807 ألف دينار بحريني) يتم التعامل معها كصكوك من نوع أدوات حقوق ملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

6 استثمار في الصكوك (يتبع)

تصنيف صكوك الشركات هو كما يلي:

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
10,756	22,712	درجة استثمارية (BBB – +AAA)
–	840	عالية العوائد (أقل من BBB)
15,543	16,759	صكوك غير مصنفة
(14)	(107)	مخصص الخسائر الائتمانية
26,285	40,204	

7 موجودات التمويل

أ. موجودات التمويل

2022					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
703,638	42,296	10,843	4,151	760,928	موجودات الإيجارات التمويلية (إيضاح ب)
629,700	35,664	18,708	5,774	689,846	تمويل مرابحة
507,456	23,699	8,555	–	539,710	تمويل مضاربة
14,725	14,921	276	–	29,922	تمويل مشاركة
13,075	456	1,464	–	14,995	بطاقات ائتمان
1,868,594	117,036	39,846	9,925	2,035,401	مجموع موجودات التمويل
(17,309)	(12,290)	(19,337)	–	(48,936)	مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح 8)
1,851,285	104,746	20,509	9,925	1,986,465	

2021					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
522,917	33,178	9,288	–	565,383	موجودات الإيجارات التمويلية
359,470	27,008	7,613	–	394,091	تمويل مرابحة
382,005	15,525	6,264	–	403,794	تمويل مضاربة
32,950	–	277	–	33,227	تمويل مشاركة
3,566	34	571	–	4,171	بطاقات ائتمان
1,300,908	75,745	24,013	–	1,400,666	مجموع موجودات التمويل
(15,028)	(7,279)	(13,907)	–	(36,214)	مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح 8)
1,285,880	68,466	10,106	–	1,364,452	

تبلغ قيمة الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة حالياً 55% وذلك مقارنة مع المبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. على أساس تراكمي، فإن الموجودات منخفضة القيمة (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة) تتمتع بتغطية فعالة للخسارة بنسبة 55%، وذلك مقارنة مع المبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

تم إدراج تمويل المرابحة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 71,281 ألف دينار بحريني (2021: 29,007 ألف دينار بحريني).

خلال السنة، قامت المجموعة بالاستحواذ على موجودات تمويلية بمبلغ 456,979 ألف دينار بحريني من خلال دمج العمليات (إيضاح 46).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

7 موجودات التمويل (بتبع)

ب. موجودات الإيجارات التمويلية

تمثل صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإيجارات التمويلية مع عملاء البنك. تنص معظم وثائق التأجير بأن يتعهد المؤجر بنقل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر في نهاية فترة التأجير عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية التأجير.

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
565,383	760,928	موجودات الإيجارات التمويلية
(9,474)	(9,555)	مخصص انخفاض القيمة
555,909	751,373	في 31 ديسمبر

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
54,045	83,775	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
129,023	147,883	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى 5 سنوات
372,841	519,715	مستحق الدفع بعد 5 سنوات
555,909	751,373	

بلغ الاستهلاك / الإطفاء المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية 104,513 ألف دينار بحريني (2021: 75,914 ألف دينار بحريني).

8 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية، والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية.

2022		2021		
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	أثماًياً المشتراً أو المنشأة	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
15,627	7,332	21,525	-	44,484
الرصيد في بداية السنة				
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	1,055	(5)	-	-
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	(1,728)	2,761	(1,033)	-
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	(829)	(642)	1,471	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	5,549	3,926	5,721	9,718
استرداد / شطب	-	(749)	-	(749)
مخصص الخسائر الائتمانية	4,047	4,995	5,405	8,969
تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات وتحويلات أخرى	(1,417)	-	(3)	(1,493)
تسوية عند السداد أو إلغاء الاحتساب	-	-	-	5,551
مبالغ مشطوبة خلال السنة - صافي	-	-	224	224
الرصيد كما في نهاية السنة	18,257	12,327	27,151	57,735

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

8 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (يتبع)

2022					
الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
134	-	-	-	134	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
73	-	-	-	73	إيداعات لدى مؤسسات مالية
246	-	-	-	246	استثمار في صكوك
48,936	-	19,337	12,290	17,309	موجودات التمويلات
					فروض وسلفيات للعملاء
1,647	-	1,646	-	1	- موجودات قيد التحويل
6,226	-	5,855	12	359	- ذمم مدينة أخرى
473	-	313	25	135	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
57,735	-	27,151	12,327	18,257	

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات:

2021	2022	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(3,351)	(3,714)	صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات
-	(3,000)	- اليوم الأول للخسائر الائتمانية المتوقعة على المحفظة المستحوذة
(9,163)	(5,969)	- إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(9,163)	(8,969)	صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات
(12,514)	(12,683)	

2021					
الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
47,300	-	26,719	6,035	14,546	الرصيد في بداية السنة
					التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
-	-	(55)	(2,365)	2,420	- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	-	(3,407)	3,856	(449)	- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
-	-	783	(696)	(87)	- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
10,723	-	10,866	660	(803)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(1,560)	-	(1,402)	(158)	-	استرداد / شطب
9,163	-	6,785	1,297	1,081	مخصص الخسائر الائتمانية
(18)	-	(18)	-	-	تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات وتحويلات أخرى
(11,961)	-	(11,961)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة - صافي
44,484	-	21,525	7,332	15,627	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

8 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (بتبع)

		2021			
المجموعة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتركة أو المنشأة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
81	-	-	-	81	
6	-	-	-	6	إيداعات لدى مؤسسات مالية
157	-	-	-	157	استثمار في صكوك
36,214	-	13,907	7,279	15,028	موجودات التمويلات
					قروض وسلفيات للعملاء
3,898	-	3,896	1	1	- موجودات قيد التحويل
3,506	-	3,443	-	63	- ذمم مدينة أخرى
622	-	279	52	291	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
44,484	-	21,525	7,332	15,627	

9 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
90,939	86,618	- أدوات حقوق ملكية
302	8,253	- صناديق
350	11,925	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
91,591	106,796	الرصيد في نهاية السنة

تملك المجموعة نسبة 40% (2021: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مغلقة)، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م وهما شركتين تأسستا في البحرين وتعملان في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعياري المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويلها إلى شركة بريق، وذلك بانتظار الإجراءات القانونية.

خلال السنة، تم افتراض استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة بمبلغ 19,620 ألف دينار بحريني كجزء من دمج العمليات (إيضاح 46).

10 موجودات ومطلوبات التكافل

31 ديسمبر 2022 (مدققة)	
ألف	
دينار بحريني	
6,837	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
16,275	حصة شركات إعادة التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
28,578	ذمم تأمين وذمم مدينة أخرى
51,690	موجودات التكافل
23,600	مطالبات قائمة
39,614	اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
636	عمولة غير مكتسبة
27,891	ذمم تأمين وذمم دائرة أخرى
91,741	مطلوبات التكافل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

10 موجودات ومطلوبات التكافل (يتبع)

الحركة في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة

إجمالي ألف دينار بحريني	إعادة التأمين ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني	
15,769	(6,410)	9,359	مطالبات تم الإبلاغ عنها
9,577	(1,120)	8,457	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
25,345	(7,531)	17,814	في 1 يوليو 2022
(1,795)	694	(1,101)	التغيير في المطلوبات
23,550	(6,837)	16,713	في 31 ديسمبر 2022
15,115	(5,725)	9,390	مطالبات تم الإبلاغ عنها
8,436	(1,112)	7,324	متكبدة لكن لم يتم الإبلاغ عنها
23,550	(6,837)	16,713	في 31 ديسمبر 2022

الحركة في حصة شركات إعادة التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة

إجمالي ألف دينار بحريني	إعادة التأمين ألف دينار بحريني	صافي ألف دينار بحريني	
39,983	(15,727)	24,256	في 1 يناير 2022
(368)	(548)	(916)	صافي الحركة
39,614	(16,275)	23,339	في 31 ديسمبر 2022

ذمم مدينة متعلقة بالتأمين

2022 ألف دينار بحريني	
23,550	إجمالي المطالبات
39,614	اشتراكات غير مكتسبة، وعمولات، واحتياطيات أخرى

11 استثمارات في عقارات

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
57,351	60,124	أراضي
610	2,338	مباني
2,943	-	عقارات طور التطوير
60,904	62,462	

الحركة في الاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى 3 في ترتيب القيمة العادلة كانت كما يلي:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى 3		
2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
67,586	57,961	في 1 يناير
(109)	(200)	تغييرات في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	5,982	إضافات من الاستحواذ على شركة تابعة (راجع إيضاح رقم 46)
2,669	-	إضافات خلال السنة *
(12,136)	(1,281)	استبعادات خلال السنة
(49)	-	أخرى
57,961	62,462	في 31 ديسمبر

* حصل البنك خلال السنة على ملكية عقارات كضمان محتفظ به مقابل تمويل، مما نتج عن زيادة في الاستثمارات العقارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

11 استثمارات في عقارات (يتبع)

يتم اشتقاق القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناء على التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل مقيمين خارجيين مستقلين باستخدام طريقة المقارنة المعدلة.

لتحليل حساسية العقارات الاستثمارية، سنؤثر زيادة 5% في قيمة العقارات على بيان الدخل بمبلغ 787 ألف دينار بحريني (2021: 533 ألف دينار بحريني)، و سنؤثر نقصان 5% في قيمة العقارات على بيان الدخل بمبلغ 405 ألف دينار بحريني (2021: 127 ألف دينار بحريني).

عقارات للتطوير تمثل العقارات المشتراة والمحتفظ بها من خلال الأدوات الاستثمارية تحديداً لأغراض التطوير والبيع في المملكة المتحدة. مبالغ القيمة الدفترية تشمل سعر الأرض وتكاليف البناء ذات الصلة. تم التخارج من هذا الاستثمار خلال السنة.

12 استثمار في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة 37.43% (2021: 14.42%) من أسهم مصرف السلام - الجزائر، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه في الجزائر. خلال السنة زاد البنك حصة في رأسمال مصرف السلام الجزائر بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والقانونية.

تمتلك المجموعة 20.94% (2021: 20.94%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

بالإضافة لذلك، خلال السنة، وكجزء من استحوادها على وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لمجموعة الإثمار المصرفية (راجع إيضاح 1)، استحوذت المجموعة على منافع إقتصادية في ترتيبات تمويل متوافقة للشريعة الإسلامية تم تقديمها لشركة فنكوب ذ.م.م (سابقاً شركة السلام الدولية ذ.م.م)، التي تملك 26.19% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب، وهو بنك تجزئة تم تأسيسه في البحرين، وهو مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي (إيضاح 46). استثمار شركة فنكوب في بنك البحرين والكويت يمثل جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا حاملي حسابات الاستثمار الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة فنكوب، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن اتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الاتفاقية في هذه البيانات المالية.

تطبق المجموعة طريقة حقوق الملكية لمحاسبة الشركات الزميلة في البيانات المالية الموحدة. تستخدم المجموعة أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات الزميلة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة بشكل عام، بالنسبة للشركات الزميلة المدرجة والخارجية التي لا تقوم بإعداد البيانات المالية بموجب نفس إطار إعداد التقارير، فإن البنك يستخدم النتائج المعلنة للشركات الزميلة للربح السابق لغرض محاسبة حقوق الملكية.

ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
12,036	14,533	الربيد كما في بداية السنة
-	217,820	استحوادات خلال السنة (إيضاح 46)
-	19,897	حصة إضافية مستحوذة خلال السنة
2,697	9,329	الحصة في الأرباح
-	(7,412)	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
(200)	(161)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
14,533	254,006	الربيد كما في نهاية السنة

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجوهرية في الشركات الزميلة كما تم الإعلان عنها من قبل الشركات الزميلة المعنية، معدلة لتسويات القيمة العادلة عند الاستحواذ، والفروقات في السياسات المحاسبية. كما يطابق الجدول بين المعلومات المالية الملخصة والقيمة الدفترية لحصص المجموعة.

تعرض غير مباشر لبنك البحرين والكويت ألف دينار بحريني	
26.19%	حصص ملكية المجموعة
3,823,947	مجموع الموجودات
3,242,400	مجموع المطلوبات
581,547	صافي الموجودات (100%)
152,307	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202	التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
217,509	القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

12 استثمار في شركات زميلة، صافي (بتبع)

بنك البحرين والكويت ألف دينار بحريني	
97,600	إيرادات
28,179	ربح (100%)
(28,300)	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
41,121	مجموع الدخل الشامل (100%)
7,380	حصة المجموعة في الأرباح
-	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

كما في 31 ديسمبر 2022، كانت القيمة السوقية للشركات الزميلة المدرجة 215.8 مليون دينار بحريني. تم تحديد القيم باستخدام طريقة القيمة لكل قيمة سوقية للسهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى، واستناداً إلى البيانات المالية الملخصة، بلغت الإيرادات، والأرباح وحصة المجموعة في الأرباح 21,068 ألف دينار بحريني، 9,831 ألف دينار بحريني و1,949 ألف دينار بحريني على التوالي.

13 موجودات أخرى

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
		موجودات قيد التحويل (أ)
1,396	234	قروض وسلفيات العملاء
192	163	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)
1,588	397	
32,186	36,344	ذمم مدينة أخرى وسلفيات (ج)
1,682	11,616	مصرفات مدفوعة مقدماً
3,609	19,363	مباني ومعدات، بما في ذلك حق استخدام الأصول
5,358	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع (د)
44,423	67,720	

(أ) تمثل هذه الفئة موجودات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي سيشل وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه كإيرادات في بيان الدخل الموحد. خلال السنة الخاضعة للتدقيق، تم تحويل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 450 ألف دينار بحريني (2021: 291 ألف دينار بحريني) إلى حساب الأعمال الخيرية الدائنة، وتم إدراجها ضمن بند "ذمم دائنة ومصروفات مستحقة" في إيضاح رقم (16).

(ب) تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة أعلاه ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة. فيما يلي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى 3

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
900	192	في 1 يناير
(708)	-	المبيعات خلال السنة
-	(29)	المخفض خلال السنة
192	163	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

13 موجودات أخرى (يتبع)

قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
154	-	1,727	1,881	قروض وسلفيات للعملاء
(1)	-	(1,646)	(1,647)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 9)
153	-	81	234	

2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
427	138	4,729	5,294	قروض وسلفيات للعملاء
(1)	(1)	(3,896)	(3,898)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 9)
426	137	833	1,396	

(ج) يشمل مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل استثمار بمبلغ 5,249 ألف دينار بحريني (2021: 14,647 ألف دينار بحريني).

(د) خلال السنة، قامت المجموعة ببيع والتخارج من استثمارها في الشركة التابعة، شركة إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة، بالكامل.

14 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

بتاريخ 7 يوليو 2022، أكملت المجموعة عملية الاستحواذ على محفظة الأصول من مجموعة شركات إثمار القابضة ش.م.ب، ونتيجة لهذه المعاملة، تم احتساب مبلغ 19,105 ألف دينار بحريني كموجودات غير ملموسة. راجع إيضاح رقم 46.

بتاريخ 30 مارس 2014، قام البنك بالاستحواذ على 100% من رأس المال المدفوع لبي أم أي. ولقد نتج عن عملية دمج الأعمال شهرة قدرها 25,971 ألف دينار بحريني (2021: 25,971 ألف دينار بحريني) تتعلق بقطاع الخدمات المصرفية للمجموعة.

القيمة القابلة للإسترداد للشهرة تعتمد على عملية حساب القيمة المستخدمة، باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والمعدلة لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لتوقعات فترة ثلاث سنوات للوصول للقيمة النهائية، باستخدام معدل نمو ثابت بنسبة 1% ومعدل خصم بنسبة 14.4%، حسب ما تم تطبيقه على تقديرات التدفقات النقدية.

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية، استناداً على مصادر المعلومات الداخلية أو الخارجية. كما في 31 ديسمبر 2022، لا يوجد أي مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد المتعلقة بالشهرة.

قامت الإدارة بإجراء تحليل للحساسية من خلال تغيير الفرضيات الرئيسية لتقييم تأثير القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد. تم النظر في عاملين متغيرين في التحليل، إن زيادة بنسبة 1% في معدل الخصم وانخفاض بنسبة 0.50% في الأرباح، فإن المبلغ القابل للاسترداد للشهرة ستكون أكبر من القيمة الدفترية في تحليل الحساسية، ولم تؤدي لأي انخفاض في القيمة.

شهرة	ودائع أساسية	علاقات العملاء	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
25,971	-	-	25,971	الرصيد الافتتاحي
7,558	15,390	3,715	26,663	مستحوذ خلال السنة
-	(512)	(124)	(636)	مطفاً خلال السنة
33,529	14,878	3,591	51,998	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

15 تمويل مرابحة لأجل

تمثل هذه تمويلات تتنوع ما بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل تم الحصول عليها من مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل صكوك الشركات والصكوك السيادية بقيمة دفترية تبلغ 408,602 ألف دينار بحريني (2021: 169,634 ألف دينار بحريني).

16 مطلوبات أخرى

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
17,419	36,854	ذمم دائنة
11,313	21,436	مصروفات مستحقة
5,154	5,696	شيكات إدارية
12,643	8,898	وديعة هامشية لخطابات الائتمان
69	2,817	ذمم مشاريع دائنة
2,088	2,624	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
622	473	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
4,481	-	مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع (أ)
53,789	78,798	

(أ) خلال السنة، قامت المجموعة ببيع والتخارج من استثمارها في الشركة التابعة، شركة إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة، بالكامل.

17 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
299,607	319,339	عقود وكالة من مؤسسات مالية
1,324,570	2,013,134	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
1,624,177	2,332,473	تستخدم المجموعة أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات

الموجودات التي تم استثمار أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار فيها هي كما يلي:

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	الموجودات
35,378	92,507	احتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
154,025	40,693	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
-	217,509	استثمار في شركة زميلة
133,866	113,170	إيداعات لدى المؤسسات المالية
1,300,908	1,868,594	موجودات التمويلات
1,624,177	2,332,473	

يتم مزج أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمعلة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، بما في ذلك الشركة الزميلة المصرفية، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين، كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. خلال السنة، تنازلت المجموعة عن جزء من حصتها كمضارب، بغرض المحافظة على توزيعات تنافسية للأرباح لأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار. بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2022 نسبة 2.40% (2021: 2.47%).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

18 رأس المال

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
250,000	500,000	المصرح به: 5,000,000,000 سهم عادي (2021: 2,500,000,000 سهم) بقيمة اسمية قدرها 0,100 دينار بحريني للسهم
241,972	249,231	الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها 0,100 دينار بحريني للسهم) 2,492,314,429 سهم (2021: 2,419,722,746 سهم)

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من مجموع الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.ع.)	عماني	367,275,880	14,74
استثمارات عبر البحار ش.ش.و	بحريني	238,360,460	9,56
ساباكورب ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	156,440,101	6,28

يوضح الجدول أدناه كل فئة من فئات الأسهم، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من 1%	965,938,470	22,910	38,75
من 1% إلى أقل من 5%	619,299,518	9	24,85
من 5% إلى أقل من 10%	539,800,561	3	21,66
من 10% إلى أقل من 20%	367,275,880	1	14,74
المجموع	2,492,314,429	22,923	100

18.1 توزيعات مقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم بواقع 5 فلس لكل سهم أو 5% للسهم (2021: 4% للسهم) من القيمة الإسمية بواقع 0,100 دينار بحريني لكل سهم، باستثناء أسهم الخزينة، و5% من رأس المال المدفوع، من خلال إصدار أسهم منحة (سهم واحد لكل 20 سهم مملوك)، بمبلغ وقدره 24,820 ألف دينار بحريني (2021: 16,353 ألف دينار بحريني).

18.2 يمثل هذا تحويلًا جزئيًا من أرصدة احتياطي علاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني إلى الأرباح المستقبلية، بغرض مقاصة الخسائر المتراكمة خلال 2021.

18.3 أسهم الخزينة

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ مجموع أسهم الخزينة القائمة 145,000,000 سهمًا (2021: 146,000,000 سهمًا).

تشمل أسهم الخزينة هذه 124,615,721 سهمًا مُنح للموظفين بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل التي تخضع لشروط الخدمة والأداء المستقبلية (راجع إيضاح رقم 27).

19 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة أن تقرر إيقاف مثل هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني 50% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. راجع إيضاح (18,2) بخصوص استخدام الاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

20 العائد على السهم الأساسي و المخفض

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن المجموعة.

2021	2022	
21,367	31,593	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك (بالآلاف الديناري البحرينية)
2,427,756	2,346,473	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
8,8	13,5	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

21 دخل التمويل

2021	2022	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
19,305	28,614	تمويلات مرابحة
23,386	25,086	تمويلات مضاربة
30,359	36,469	دخل الإيجارات التمويلية، صافي*
1,994	1,867	مشاركات
1,313	3,122	إيداعات لدى مؤسسات مالية
76,357	95,158	

* دخل الإيجارات التمويلية صافي من الاستهلاك بمبلغ 17,415 ألف دينار بحريني (2021: 32,109 ألف دينار بحريني).

22 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي

2021	2022	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(46)	(729)	تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات
70	213	دخل أرباح الأسهم
346	3,236	ربح من بيع استثمارات
370	2,720	

23 (خسارة) / دخل من العقارات، صافي

2021	2022	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
165	(22)	ربح من بيع عقارات استثمارية
(109)	(200)	خسارة القيمة العادلة لعقارات استثمارية
56	(222)	

24 الرسوم والعمولات، صافي

2021	2022	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,237	2,728	رسوم وعمولات متعلقة بالمعاملات
1,524	1,727	رسوم ترتيبات
1,318	1,206	عمولة خطابات ائتمان وخطابات ضمان
2,302	2,167	دخل البطاقات وأخرى
7,381	7,828	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

25 دخل من عمليات التكافل، صافي

1 يوليو إلى 31 ديسمبر 2022 ألف دينار بحريني	
20,782	صافي الأقساط المكتسبة
1,147	صافي العملات المكتسبة
21,929	
(14,398)	مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
(3,758)	مطروحاً: مصروفات عمومية وإدارية - عمليات التكافل
3,773	دخل من عمليات التكافل، صافي

26 دخل آخر

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
946	2,330	استردادات
144	(482)	(خسائر) / أرباح تحويل العملات الأجنبية
(628)	176	أخرى
462	2,024	

27 تكاليف الموظفين

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
15,638	21,748	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
1,289	1,727	مصروفات التأمين الاجتماعي
106	89	مصروفات الموظفين الأخرى
17,033	23,564	

خلال السنة، وبموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز طويلة الأجل، حيث يتم تعويض الموظفين في شكل أسهم كنسبة مئوية عند تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة الحوافز طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة ولها جدول استحقاق قابل للتقييم على مدى فترة خمس سنوات. قد يحدث الاستحقاق المعجل عند تخطي شروط الأداء، مما يؤدي لزيادة رسوم الدفع على أساس الأسهم. يتم تحديد سعر الإصدار استناداً إلى تعديل محدد لسعر السوق بتاريخ المكافأة. أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل تشمل مميزات تمويل، ويحق لها الحصول على أرباح أسهم، إن وجدت، يتم إطلاقها جنباً إلى جنب مع الأسهم المكتسبة.

28 مصروفات تشغيلية أخرى

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
5,186	5,119	مصروفات متعلقة بالأعمال
2,253	2,864	مصروفات تقنية المعلومات
1,687	2,261	مصروفات مهنية
1,307	1,372	مصروفات متعلقة بمجلس الإدارة
2,384	11,183	مصروفات أخرى
12,817	22,799	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

29 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتكون الأطراف ذوي العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف بشروط تجارية، وبموافقة مجلس الإدارة.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021:

2022					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					الموجودات:
120	-	-	120	-	النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
31,410	1,681	2,079	8,371	19,279	موجودات التمويل
71,639	-	-	-	71,639	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
254,006	-	-	-	254,006	استثمارات في شركات زميلة
6,789	-	-	-	6,789	موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
1,240	-	-	1,240	-	إيداعات من مؤسسات مالية
9,446	865	3,466	2,208	2,907	حسابات جارية للعملاء
15,249	2,917	7,119	4,913	300	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
58	12	27	-	19	مطلوبات أخرى
148	-	148	-	-	ارتباطات محتملة والتزامات
2021					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					الموجودات:
76	-	-	76	-	النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
25,025	1,618	3,166	7,413	12,828	موجودات التمويل
74,964	-	612	-	74,352	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
14,533	-	-	-	14,533	استثمارات في شركات زميلة
16,187	-	-	-	16,187	موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
6,400	-	-	6,400	-	إيداعات من مؤسسات مالية
6,611	707	2,776	978	2,150	حسابات جارية للعملاء
32,595	2,498	12,978	12,660	4,459	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
44	8	26	-	10	مطلوبات أخرى
151	-	151	-	-	ارتباطات محتملة والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

29 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد:

2022					
المجموع ألف دينار بحريني	الإدارة العليا ألف دينار بحريني	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم ألف دينار بحريني	المساهمين الرئيسيين ألف دينار بحريني	شركات زميلة ومشارك مشتركة ألف دينار بحريني	
					الدخل:
1,811	190	177	378	1,066	دخل الترميمات
98	8	9	63	18	دخل رسوم وعمولات، صافي
(3,325)	-	(612)	-	(2,713)	مخصص (محتسب) / إطلاق للاستثمارات والممتلكات والألات والمعدات
(12)	(12)	-	-	-	خسارة من العقارات، صافي
9,329	-	-	-	9,329	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة
					المصروفات:
147	-	-	147	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
598	65	253	267	13	الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
1,320	-	1,320	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
2021					
المجموع ألف دينار بحريني	الإدارة العليا ألف دينار بحريني	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم ألف دينار بحريني	المساهمين الرئيسيين ألف دينار بحريني	شركات زميلة ومشارك مشتركة ألف دينار بحريني	
					الدخل:
1,419	77	198	217	927	دخل الترميمات
102	10	12	49	31	دخل رسوم وعمولات، صافي
(2,622)	-	(612)	-	(2,010)	مخصص (محتسب) / إطلاق للاستثمارات والممتلكات والألات والمعدات
-	-	-	-	-	خسارة من العقارات، صافي
2,697	-	-	-	2,697	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة
					المصروفات:
232	-	-	232	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
552	66	237	109	140	الحصة من الأرباح على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
1,215	-	1,215	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة 780 ألف دينار بحريني لسنة 2022 (2021: 690 ألف دينار بحريني)، وبلغت رسوم حضور جلسات لجان مجلس الإدارة 498 ألف دينار بحريني لسنة 2022 (2021: 478 ألف دينار بحريني).

بلغت مكافأة هيئة الرقابة الشرعية 52 ألف دينار بحريني لسنة 2022 (2021: 44 ألف دينار بحريني).

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في البنك من أعضاء الإدارة الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة البنك. مكافآت أعضاء الإدارة الرئيسيين تشمل الرواتب والمنافع الأخرى قصيرة الأجل بمبلغ 4,427 ألف دينار بحريني لسنة 2022 (2021: 3,090 ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

30 ارتباطات والتزامات محتملة

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
		التزامات محتملة نيابة عن العملاء
44,749	60,217	ضمانات
13,117	12,611	خطابات اعتماد
1,862	1,254	خطابات قبول
59,728	74,082	
		ارتباطات غير مستخدمة
121,501	196,652	ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
7,384	4,912	ارتباطات غير مموله غير مستخدمة
128,885	201,564	

تلزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

31 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

أبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادلة لأدوات وعد صرف العملات الأجنبية كانت كما يلي:

2021		2022		
القيمة العادلة	القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة الإسمية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
				أدوات وعد صرف العملات الأجنبية
619	57,163	1,247	62,926	وضع الموجودات
402	19,488	440	14,509	وضع المطلوبات

32 إدارة مخاطر

32.1 المقدمة

إن المخاطر الكامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود مدى قبولها للمخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسئولاً عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسئوليته، وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر السوق، وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية، حيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسئول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

لجنة مخاطر الائتمان

تمارس لجنة المخاطر سلطتها في مراجعة المقترحات والموافقة عليها ضمن حدود السلطة المفوضة لها. توصي اللجنة بسياسات المخاطر وإطار المخاطر إلى المجلس. إن دورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ الاستثمارية وفحص الضغوطات وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والجهات التنظيمية والإدارة التنفيذية. تقوم اللجنة بإخلاء سلطتها بعد دراسة العناية الواجبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.1 المقدمة (يتبع)

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وفحص الضغوطات، ومخاطر التقدم حسب المراحل، وخطة التعافي، والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

لجنة المخاطر التشغيلية

تقوم لجنة المخاطر التشغيلية بتحديد سياسات إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، والتي يجب ان تكون متسقة مع القيم المؤسسية واستراتيجية البنك. إن اللجنة مسئولة عن تصميم، وتنفيذ، والإشراف على إطار المخاطر التشغيلية للبنك.

لجنة أمن المعلومات

لجنة أمن المعلومات هي لجنة استشارية، معينة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك، لتطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات للبنك. ستقوم اللجنة بمراجعة دورية لتعرض البنك لمخاطر أمن المعلومات.

لجنة التدقيق والمخاطر

يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة القوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة وتقرير إدارة المخاطر ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية، وتوصي بتعيين وتعويض والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة. تقع على عاتق اللجنة مسئولية مراجعة عملية وسياسة المخاطر الشاملة داخل البنك، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والالتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقارير بشأن استنتاجاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وقياس وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسئول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. تم تقديم وتوضيح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر، ولجنة إدارة مخاطر الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. يتضمن التقرير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان وتعرضات مخاطر السوق ومقاييس المخاطر التشغيلية، وتحديثات أمن المعلومات، واستثناءات سقف التملك ومعدلات السيولة وفحص الضغوطات وتغييرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. تتسلم لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم واستنتاج مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذوي العلاقة عن استخدام سقوف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات إقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثر النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (بتبع)

32.1 المقدمة (بتبع)

قياس المخاطر وأنظمة التقارير (بتبع)

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

32.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وبتحديد فترة التعرض للمخاطر.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

درجات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤيه لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق القرارات الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد وتحديث درجات المخاطر الائتمانية بحيث تزداد المخاطر الافتراضية التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2021 ألف دينار بحريني	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2022 ألف دينار بحريني	
		الموجودات
194,394	183,646	أرصدة لدى بنوك أخرى
133,866	113,169	إيداعات لدى مؤسسات مالية
26,299	40,311	صكوك الشركات
1,400,666	2,035,401	موجودات التمويل وموجودات الإيجارات التمويلية
5,294	1,881	عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى
1,760,519	2,374,408	المجموع
188,613	275,646	ارتباطات والتزامات محتملة
1,949,132	2,650,054	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

أيضا تسجل العقود المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

أنواع مخاطر الائتمان

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويل مرابحات و تمويلات مضاربات ومشاركات و بطاقات ائتمان مدينة و صكوك الشركات و عقود إيجارات تمويلية. تشمل عقود المرابحات على تمويلات أراضي، ومباني، وسلع، ومركبات، وموجودات غير مالية، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والحراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من 1 إلى 10 لعلاقات الائتمان، مع 1 إلى 7 درجات تدل على أنها منتجة، 8 إلى 10 متعثرة. الدرجات الائتمانية من 1 إلى 4 تمثل درجة جيدة ومن 5 إلى 7 تمثل درجة ائتمانية مرضية ومن 8 إلى 10 تمثل درجة التعثر في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

أنواع مخاطر الائتمان (يتبع)

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة مثل ستاندرد وبورز وغيرها، إلى التصنيفات الداخلية التي يتم معيرتها مع قابلية البنك لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي للموجود المالي.

إن المعايير الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (Probability of Default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (Loss Given Default)؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default).

يتم استخلاص هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهريّة تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل حالة التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المصدر للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر

يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس خبرة البنك في حالات التعثر، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لقطاعات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه التقديرات على المعلومات المجمعّة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. في حال عدم وجود خبرات في حالات التعثر، فإنه من الممكن استخدام معلومات السوق لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لقطاعات الأطراف الأخرى المختارة، إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مُعاملات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة نماذج تقدير مخاطر الائتمان لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

إدخال معلومات تطلعية

تقوم المجموعة باستخدام نماذج معروفة في القطاع لتقدير أثر عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية المرصودة. في حال كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد مختلفة جوهرياً عن معدلات التعثر في السداد التي يمكن رصدها للظروف الاقتصادية المقدرة، تقوم الإدارة بعمل تعديلات اختيارية متحفظة بعد تحليل المحفظة والأثر عليها. مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل نمو إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط.

إدخال المعلومات التطلعية يتطلب تقييماً مستمراً حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2، والتي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة معاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنظمة الأداء.

معدل الاسترداد: يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضاً احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

في حال عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم البنك تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، بناءً على ممارسات السوق.

معدل الخصم: يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة بقيمة الوقت. عندما تفتقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية، بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الرصد التاريخي، والتقديرات المستقبلية.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد القواعد ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الأصول المالية من «المرحلة 1» إلى «المرحلة 2».

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعاييرها، بحيث إن تدهور درجة مخاطر الائتمان تؤدي إلى الزيادة مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 4 و 5.

تستمر المجموعة في تقييم العميل للمؤشرات الأخرى لاحتمالات التعثر في الدفع، مع أخذ السبب الرئيسي لأي مصاعب مالية بالاعتبار، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد - 19)، أو لفترة أطول.

خلال السنة، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، قامت المجموعة بتأجيل أقساط تمويل العملاء المؤهلين/المتضررين، لغاية 6 أشهر (2021). تأجيل الأقساط لفترة إثني عشر شهراً، تعتبر هذه التأجيلات على نطاق السوق كسيولة قصيرة الأجل للتخفيف على العميل لمعالجة أمور التدفقات النقدية، وليست بالضرورة مؤشراً على تدهور مخاطر الائتمان. تعتقد المجموعة أن تمديد فترات الدفع هذه لن تؤدي تلقائياً لزيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وترحيل المرحلة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث أن الغرض من تقديمها هو مساعدة المقترضين المتضررين من جائحة كورونا (كوفيد - 19) على استئناف المدفوعات المنتظمة. وعليه فقد قامت المجموعة بإجراء تقييمات على أساس المخاطر على المحفظة المتأثرة لتحديد مجموعة من النتائج المحتملة لعملية تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على الشروط المعدلة، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناءً على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمررون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تحديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة 3.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها (يتبع)

تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيل السداد بسبب الإجراءات الميسرة المتعلقة بكوفيد - 19 لمصرف البحرين المركزي لا يؤدي تلقائياً لزيادة مخاطر الائتمان وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الانتقال العكسي

نموذج التدرج الموجود بمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2 و3)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1.

معامل تحويل الائتمان

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد بأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الأساسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، أيهما أعلى.

يطبق البنك معامل تحويل الائتمان التنظيمي، حسب تعريف مصرف البحرين المركزي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الظروف الاقتصادية الغير مؤكدة الناجمة عن جائحة كورونا، تطلبت من المجموعة تحديث المدخلات والفرضيات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، ونظراً لتطور الوضع بسرعة، فقد أخذت المجموعة بالاعتبار أثر التقلبات الشديدة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يلخص الجدول التالي الاحكام والفرضيات الرئيسية المتعلقة بمدخلات النموذج، والترابط بين هذه المدخلات، وبسلط الضوء على التغييرات الجوهرية خلال السنة الحالية:

المدخلات الرئيسية للنموذج	التغير في التقديرات
احتمالية حدوث التعثر في السداد	احتمال التعثر في السداد عند وقت محدد من الزمن والمحدث باستخدام أحدث توقعات للاقتصاد الكلي المتوفرة باستخدام الترابط التاريخي لحجم استيراد البضائع والخدمات، وتضخم سلع المستهلكين ونمو نسبة الائتمان المحلي ومعدل البطالة وإجمالي الإذخار الوطني كنسبة من الناتج المحلي.
نتائج ترجيحات الاحتمالات	ترجيحات الاحتمالات بأساس 65، مجهدة 25، محسنة 10.
الخسارة في حالة التعثر في السداد	تبلغ الخسارة في حالة التعثر في السداد غير المضمونة 65% مع تلك المستخدمة في سنة 2021.

كما قامت المجموعة بتحديد مخاطر التمويل المتعلقة قطاعات محددة و التي من المتوقع أن تتأثر بشدة بسبب جائحة كورونا (كوفيد - 19) وقد تم أخذها بعين الاعتبار بالنسبة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في سيناريوهات ترجيحات الاحتمال. ومع ذلك، فإن مراحل هذه التعرضات الواردة في الجداول أدناه، يعكس وضع حساباتهم في تاريخ إعداد التقارير المالية. تواصل المجموعة التقييم الفردي لمخاطر الشركات الهامة لتوفير الحماية الكافية ضد أي تغييرات سلبية بسبب جائحة كورونا (كوفيد - 19).

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي، وتحديد العوامل الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، مع أخذ رأي أهل الخبرة في هذه العملية. هذه العوامل الاقتصادية وأثرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد (Probability of Default "PD") والخسارة في حالة التعثر في السداد ("Loss Given Default "LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد (Exposure at Default "EAD") يختلف لكل أداة مالية.

يتم اتخاذ الأحكام لتحديد أي من متغيرات المعلومات التطلعية ذات صلة بمحافظ التمويل المعنية، ولتحديد حساسية العوامل للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. كما هو الحال مع أي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجات عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن هذه التوقعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
238,035	-	-	238,035	جيدة (درجة R1 إلى R4)
58,780	-	-	58,780	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(207)	-	-	(207)	مخصص الخسائر الائتمانية
296,608	-	-	296,608	
2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني شهوراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
230,380	-	-	230,380	جيدة (درجة R1 إلى R4)
97,880	-	-	97,880	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(87)	-	-	(87)	مخصص الخسائر الائتمانية
328,173	-	-	328,173	

ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية. بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

1) صكوك الشركات

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
26,876	-	-	26,876	جيدة (درجة R1 إلى R4)
13,435	-	-	13,435	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(107)	-	-	(107)	مخصص الخسائر الائتمانية
40,204	-	-	40,204	
2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني شهوراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
10,759	-	-	10,759	جيدة (درجة R1 إلى R4)
15,540	-	-	15,540	مرضية (درجة R5 إلى R7)
(14)	-	-	(14)	مخصص الخسائر الائتمانية
26,285	-	-	26,285	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(2) موجودات التمويل وذمم مستحقة من موجودات تمويلات الإيجار

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,804,731	38,538	-	1,843,269	جيدة (درجة R1 إلى R4)
63,863	78,498	-	142,361	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	49,771	49,771	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(17,309)	(12,290)	(19,337)	(48,936)	مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة
1,851,285	104,746	30,434	1,986,465	

2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,223,636	37,622	-	1,261,258	جيدة (درجة R1 إلى R4)
77,272	38,123	-	115,395	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	24,013	24,013	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(15,028)	(7,279)	(13,907)	(36,214)	مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة
1,285,880	68,466	10,106	1,364,452	

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ الربح المعلق 43,333 ألف دينار بحريني (2021: 41,799 ألف دينار بحريني).

(3) عقود مالية تحت موجودات أخرى

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
154	-	-	154	جيدة (درجة R1 إلى R4)
-	-	-	-	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	1,727	1,727	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(1)	-	(1,646)	(1,646)	مخصص الخسائر الائتمانية
153	-	81	234	

2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
407	138	-	545	جيدة (درجة R1 إلى R4)
20	-	-	20	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	4,729	4,729	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(1)	(1)	(3,896)	(3,898)	مخصص الخسائر الائتمانية
426	137	833	1,396	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(4) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

2022				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
262,631	7,192	752	270,575	جيدة (درجة R1 إلى R4)
260	2,713	2,098	5,071	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	-	-	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(135)	(25)	(313)	(473)	مخصص الخسائر الائتمانية
262,756	9,880	2,537	275,173	

2021				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
169,063	1	-	169,064	جيدة (درجة R1 إلى R4)
14,910	1,946	-	16,856	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	2,693	2,693	متعثرة (درجة D8 إلى D10)
(291)	(52)	(279)	(622)	مخصص الخسائر الائتمانية
183,682	1,895	2,414	187,991	

تحليل أعمار الموجودات التمويلية:

2022				
المرحلة الأولى: ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
1,744,892	92,147	16,520	1,853,559	متداول
122,667	3,773	1,796	128,236	أقل من 30 يوماً
1,189	21,116	28,710	51,015	30 - 90 يوماً
-	-	4,472	4,472	أكثر من 90 يوماً
1,868,748	117,036	51,498	2,037,282	

2021				
المرحلة الأولى: ألف دينار بحريني	المرحلة الثانية: ألف دينار بحريني	المرحلة الثالثة: ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
1,261,656	73,462	1,938	1,337,056	متداول
36,336	542	-	36,878	أقل من 30 يوماً
3,343	1,879	111	5,333	30 - 90 يوماً
-	-	26,693	26,693	أكثر من 90 يوماً
1,301,035	75,883	28,742	1,405,960	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفاقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات العملاء المفصّل عنها في إيضاح رقم 30، باستثناء الالتزامات الرأسمالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض تسهيلات تمويلية بإجمالي 25,630 ألف دينار بحريني (2021: 41,889 ألف دينار بحريني). إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منظمة الأداء ومضمونة بالكامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(4) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية (يتبع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات متوفرة كحدوث تغيرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم مقدرة على دفع التزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ التعرض. خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة قيد تسهيلات مالية بمبلغ 224 ألف دينار بحريني (11,961:2021 ألف دينار بحريني) والتي كانت كانت منفضة القيمة بالكامل.

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تقبل المجموعة أنواع الضمانات التالية، حسب تعريف كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي. يمكن أن يكون الضمان بالدينار البحريني أو بالعملات الأجنبية الأخرى، وفي مثل هذه الحالات، يتم تنفيذ قيمة الضمان طبقاً لسياسة مخاطر الائتمان.

- الهامش النقدي والودائع
- الصكوك طويلة الأجل - مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في الصناديق الاستثمارية
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. الجدول التالي يبين الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل أنواع مختلفة من الموجودات المالية.

2021	2022		
ألف	ألف	النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نوع التعرض الائتماني
دينار بحريني	دينار بحريني	نقد، وممتلكات، وأسهم، وصكوك	موجودات تمويلات للشركات
986,300	1,380,953	نقد، وممتلكات، وأسهم، وصكوك	موجودات تمويلات لعملاء التجزئة
785,478	1,181,410		

معدل التمويل إلى القيمة

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص للالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان. إن تقييم الضمان يستثني أي تسويات لتحويل وبيع الضمانات.

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	أقل من 50%
613,792	990,692	51-70%
165,835	229,424	71-90%
217,989	273,392	91-100%
118,983	160,682	أكثر من 100%
289,361	383,092	
1,405,960	2,037,282	

العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية أو طارئة أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً «بالأطراف المقابلة»). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكثر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية (يتبع)

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التمركز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية للبحرين، مثل أسعار النفط، وصافي التمويل، وعدد السكان، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والمصروفات الحكومية.

32.3 المخاطر القانونية والمطالبات

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن إجراءات قانونية أو عقود غير قابلة للتنفيذ أو أحكام سلبية التي تؤثر على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والتي لم يبت فيها بعد 1,302 ألف دينار بحريني (2020: 3,203 ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا ضد هذه الأطراف.

32.4 إدارة المخاطر التشغيلية

خلال السنة، استحوذت المجموعة على وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. (راجع إيضاح رقم وإيضاح رقم 46)، وتم الانتهاء من عملية الاستحواذ في 7 يوليو 2022. تقدم المجموعة بعملية نقل المعلومات ودمج المكافآت والمعاملات، ولقد أدت هذه العملية لزيادة المخاطر التشغيلية للمجموعة. ولقد شكلت المجموعة لجنة للإشراف على عملية النقل والدمج. تم الانتهاء من عملية دمج النظام وذلك بعد نهاية السنة.

قامت المجموعة باختيار خطة مواصلة الأعمال بدقة خلال السنة، بما في ذلك الإجراءات والتدابير المطبقة مثل العمل من موقع خطة مواصلة الأعمال ومن المنزل. استمرت هذه الإجراءات بالعمل بشكل مرضٍ.

كما في 31 ديسمبر 2021، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

32.5 إدارة المخاطر لعمليات التكافل للمجموعة

يتمثل نشاط مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، وهي إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة، في إصدار عقود التكافل لعملائها من الأفراد والشركات. المخاطر بموجب عقود التكافل تتمثل في أن احتمال وقوع الحدث وعدم يقينية المبلغ مستحق الدفع بموجب عقد التكافل الناتج عن مثل هذا الحدث المشار إليه بالمطالبة. بحكم طبيعة عقد التكافل، فإن هذا الخطر عرضي وعشوائي، وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة في اكتتاب محفظة من عقود التكافل هو تكرار حصول هذه الأحداث، وشدة المطالبات الناتجة عنها. يتم تحسين مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من خلال وجود أعداد كبيرة كافية، والتنوع من حيث طبيعة المخاطر والتوزيع الجغرافي لهذه المخاطر. إن هذا من شأنه أن يقلل من تعرض المركز المالي للمجموعة والأرباح لخسائر كبيرة أو ذات تكرار عالي، حيث سيكون هناك دخل أكبر لتحمل مثل هذه الآثار. كما يتم التغطية للتعرض للتكرار العالي والخسائر الشديدة الكبيرة بعقود إعادة تكافل من خلال برنامج إعادة تكافل شامل مع مزود عقود إعادة تكافل دولي ذو سمعة طيبة.

1) سياسة الاكتتاب

تصدر المجموعة بشكل رئيسي عقود التكافل البحرية (الشحن وهيكل السفينة)، والمركبات (الأضرار الخاصة والمستولية تجاه الأطراف الأخرى)، والممتلكات (الأضرار المادية وانقطاع الأعمال)، والمستولية والحوادث العامة. هذه الوثائق تغطي عادة فترة إثني عشر شهراً. بالنسبة لعقود التكافل العامة أعلاه، تنشأ أهم المخاطر الجوهرية من الحوادث التي تشمل المركبات، أو غيرها من الأحداث التي تتسبب في الحرائق والأضرار العرضية، والإهمال الذي يؤدي لحوادث أو التزامات مقابل أطراف أخرى، والكوارث الطبيعية وغيرها من الأنشطة التي تسبب الأضرار، مثل أعمال الشغب والاضطرابات المدنية والأعمال الإرهابية. يختلف مستوى المخاطر فيما يتعلق بموقع المخاطر المغطاة ونوع المخاطر المغطاة وحسب القطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

32 إدارة مخاطر (يتبع)

32.2 مخاطر الائتمان (يتبع)

(2) سياسة إعادة التكافل

كجزء من عملية الاكتتاب، فإن الإجراء التالي للتحكم في المخاطر فيما يتعلق بمخاطر التكافل هو تحويل المخاطر لأطراف أخرى من خلال عقد أو تسهيل إعادة التكافل. تملك المجموعة تسهيلات تغطية نسبية، يشار إليها بالمعاهدات، والتي تستخدم لتحويل نسبة من المخاطر الضائعة تلقائياً لشروط متفق عليها مسبقاً مع مزود عقود إعادة التكافل. كما يتم توجيه الجزء المحفوظ به من المخاطر من قبل المجموعة بسياسة احتفاظ صارمة معتمدة من قبل المجموعة. سيتم استرداد أي مطالبة بنفس النسبة، بالإضافة لذلك، فإن المجموعة تملك أيضاً معاهدات غير تناسبية تدفع نسبة من الخسائر تتجاوز مستوى الأولوية المتفق عليه لكل خسارة، أو مجموعة من الخسائر الناتجة عن حدث واحد. يتم اسناد عقود إعادة التكافل مع مجموعة من شركات إعادة التأمين من ذوي السمعة الدولية، بحيث لا تعتمد المجموعة على مزود واحد لعقود إعادة التكافل أو عقد إعادة التكافل. كما تقوم المجموعة بتحويل المخاطر على أساس كل حالة على حدة ويشار إليها بإسم إعادة التكافل الاختياري، وتستخدم هذه عادة في الحالات التي تكون فيها المخاطر قيد النظر كبيرة جداً بالنسبة لقدرة المعاهدة، أو تنطوي على مخاطر مستثناة من المعاهدات. في هذه الحالة، تنجى المجموعة لمزودي عقود إعادة التكافل المصنفين دولياً، ولكنها تخصص أيضاً بعض الحصص في الأسواق المحلية، كنوع من تبادل الأعمال.

33 التمرکز

يظهر التمرکز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملين في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس الأقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي حالات أخرى. يعطى التمرکز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع الأعمال أو على منطقة جغرافية معينة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطتها المالية لئلا تتركز المخاطر غير المرغوبة مع العملاء في مناطق أو قطاعات أعمال معينة.

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

2021			2022			
ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
						الإقليم الجغرافي
178,700	2,092,615	2,524,872	266,346	3,071,611	3,652,878	دول مجلس التعاون الخليجي
9,129	154,736	17,423	7,504	216,848	80,126	الشرق الأوسط وشمال افريقيا
45	84,018	33,045	18	196,728	65,514	أوروبا
739	28,846	8,509	738	32,140	8,794	آسيا
-	6,980	82,420	1,040	20,492	81,480	أمريكا
-	20,617	18,302	-	24,187	10,569	أخرى
188,613	2,387,812	2,684,571	275,646	3,562,006	3,899,361	
						القطاع الصناعي
17,603	136,382	620,052	41,390	301,168	1,273,552	حكومة وقطاع عام
14,018	689,120	719,341	61,071	690,306	102,058	بنوك ومؤسسات مالية
42,395	165,382	350,537	48,096	101,511	394,200	عقاري
102,159	320,734	296,316	64,208	109,239	131,925	تجاري وصناعي
6,752	718,962	629,780	32,867	1,595,041	1,370,883	أمراد
5,686	357,232	68,545	28,014	764,741	626,743	أخرى
188,613	2,387,812	2,684,571	275,646	3,562,006	3,899,361	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

34 مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

34.1 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

2022				استثمارات مسعرة:
10% انخفاض		10% زيادة		
التأثير على صافي الربح				
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(888)	(1,189)	888	1,189	

2021				استثمارات مسعرة:
10% انخفاض		10% زيادة		
التأثير على صافي الربح				
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
-	(412)	-	412	

34.2 مخاطر عائد الربح

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة المخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بالتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

إن التأثير على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق أقل من سنة واحدة هي كالتالي:

2022				دينار بحريني
التأثير على صافي الربح				
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
%	%	%	%	
10,725	(0.1)	(10,725)	0.1	

2021				دينار بحريني
التأثير على صافي الربح				
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
%	%	%	%	
9,254	(0.1)	(9,254)	0.1	

إصلاح مؤشر معدل الربح

طبقت المجموعة أداة لتمكينها من اعتماد توصيات لجنة المعدل المرجعي البديل، والمصرف المركزي، والاتفاقية الرئيسية للجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات، والسوق المالية الإسلامية الدولية IIFM، فيما يتعلق بالاتفاقيات الجديدة لاستحقاق معدل الربح للتعرضات الجديدة و / أو العقود القديمة، بما يتماشى مع ممارسة السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

34 مخاطر السوق (يتبع)

34.3 مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز على أساس سنوي للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعة من قبل لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي ميثان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهرياً كما في 31 ديسمبر 2022 و2021.

صافي تعرضات المجموعة للتعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر لأدواتها المالية كانت كما يلي:

2021 طويلة (قصيرة) بالآلاف الدنانير البحرينية	2022 طويلة (قصيرة) بالآلاف الدنانير البحرينية	
(33)	(19)	جنيه إسترليني
(36,175)	(46,827)	يورو
14,647	-	دينار جزائري
199	1,897	أخرى

السيناريوهات المعيارية التي أخذت بالاعتبار تشمل زيادة أو انخفاض بمعدل 10% في أسعار صرف العملات الأجنبية، عدا عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة بالدولار الأمريكي. الآتي يمثل تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في أسعار صرف العملات الأجنبية (بافتراض بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وعلى وجه الخصوص معدلات الربح، تبقى ثابتة):

الأثر على حقوق الملكية 2021 ألف دينار بحريني	الأثر على الربح 2021 ألف دينار بحريني	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على حقوق الملكية 2022 ألف دينار بحريني	الأثر على الربح 2022 ألف دينار بحريني	التغير في سعر صرف العملة %	
-	(3)	10	-	(2)	10	جنيه إسترليني
-	(3,618)	10	-	(4,683)	10	يورو
1,465	-	10	-	-	10	دينار جزائري
-	20	10	-	190	10	أخرى
1,465	(3,601)		-	(4,495)		المجموع

35 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب إختلال السوق أو تخفيض درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. ولحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد النقد وما في حكمه والأوراق المالية الجاهزة للتداول في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة ولجنة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

احتسب البنك معدل تغطية السيولة، وصافي معدل التمويل المستقر حسب متطلبات كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ معدل تغطية السيولة على مستوى المجموعة 165.3%، والمتوسط البسيط لمعدلات تغطية السيولة اليومية الموحدة للثلاثة أشهر الأخيرة يبلغ 251.4%. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ صافي معدل التمويل المستقر 108.33%.

بيان الاستحقاق للضوابط للسيادة وصكوك الشركات، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التمويل، وموجودات الإيجارات التمويلية، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام سنة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة / ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

شددت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. تعقد لجنة الأصول والخصوم اجتماعاتها بشكل أكثر تكراراً من أجل إجراء تقييم أكثر دقة لمتطلبات التمويل، بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة، وتقليص خطوط التمويل الحالية متى ما كان الأمر ضرورياً، للحفاظ على سيولة كافية وتكلفة تمويل معقولة.

كما في تاريخ إعداد التقارير المالية، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في 31 ديسمبر 2022 في إيضاح 45 من البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

35 مخاطر السيولة (يتبع)

2022					
المجموع ألف دينار بحريني	أكثر من 5 سنوات ألف دينار بحريني	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار بحريني	من 3 أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	لغاية ثلاثة أشهر ألف دينار بحريني	
الموجودات					
367,747	-	-	-	367,747	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	-	-	28,608	84,488	إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	274,022	467,328	58,238	37,793	استثمارات في صكوك
1,986,465	832,811	674,069	271,127	208,458	موجودات تمويلات
106,796	106,796	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	-	-	51,690	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	62,462	-	-	-	استثمارات في عقارات
254,006	254,006	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
67,720	19,707	2,083	10,494	35,436	موجودات أخرى
51,998	51,998	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	1,601,802	1,143,480	420,157	733,922	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار					
187,724	-	-	42,613	145,111	إيداعات من مؤسسات مالية
550,281	-	-	-	550,281	حسابات جارية للعملاء
320,989	5,382	22,557	89,399	203,651	تمويل مرابحة لأجل
91,741	-	-	91,741	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	37,716	512	2,249	38,321	مطلوبات أخرى
2,332,473	90,797	310,064	822,348	1,109,264	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
3,562,006	133,895	333,133	1,048,350	2,046,628	
2021					
المجموع ألف دينار بحريني	أكثر من 5 سنوات ألف دينار بحريني	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار بحريني	من 3 أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	لغاية ثلاثة أشهر ألف دينار بحريني	
الموجودات					
309,149	-	-	-	309,149	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
133,860	-	-	4,671	129,189	إيداعات لدى مؤسسات مالية
639,688	239,629	307,479	68,600	23,980	استثمارات في صكوك
1,364,452	465,524	501,788	217,492	179,648	موجودات تمويلات
91,591	91,591	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
60,904	60,904	-	-	-	استثمارات في عقارات
14,533	14,533	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
44,423	33,608	535	135	10,145	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,684,571	931,760	809,802	290,898	652,111	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار					
126,891	-	402	56,726	69,763	إيداعات من مؤسسات مالية
482,739	-	-	-	482,739	حسابات جارية للعملاء
100,216	15,247	2,211	27,518	55,240	تمويل مرابحة لأجل
53,789	28,813	-	-	24,976	مطلوبات أخرى
1,624,177	6,192	101,411	538,919	977,655	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
2,387,812	50,252	104,024	623,163	1,610,373	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

35 مخاطر السيولة (بتبع)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

2022						المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة
عند الطلب ألف دينار بحريني	لغاية ثلاثة أشهر ألف دينار بحريني	من 3 أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار بحريني	أكثر من 5 سنوات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
-	145,802	43,690	-	-	189,492	إيداعات من مؤسسات مالية
550,281	-	-	-	-	550,281	حسابات جارية للعملاء
-	204,807	90,281	22,557	5,382	323,027	تمويل مرابحة لأجل
247,908	861,623	838,363	322,813	90,886	2,361,593	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
-	67,199	114,109	70,827	23,511	275,646	ارتباطات والتزامات محتملة
20,863	-	-	-	-	20,863	مطلوبات مالية أخرى
819,052	1,279,431	1,086,443	416,197	119,779	3,720,902	

2021						المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وارتباطات والتزامات محتملة
عند الطلب ألف دينار بحريني	لغاية ثلاثة أشهر ألف دينار بحريني	من 3 أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار بحريني	أكثر من 5 سنوات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
-	69,955	57,552	419	-	127,926	إيداعات من مؤسسات مالية
482,739	-	-	-	-	482,739	حسابات جارية للعملاء
-	55,722	28,136	3,685	15,418	102,961	تمويل مرابحة لأجل
435,663	543,223	546,893	109,188	7,476	1,642,443	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
-	35,431	58,904	13,113	81,165	188,613	ارتباطات والتزامات محتملة
13,654	-	-	-	-	13,654	مطلوبات مالية أخرى
932,056	704,331	691,485	126,405	104,059	2,558,336	

36 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية، وبعد إنجاز الاستحواذات الأخيرة (راجع إيضاح رقم 46)، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للتجزئة، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات في البحرين، ومن خلال الشركة التابعة للبنك في سيشل. كما يشمل قطاع الخدمات المصرفية أيضاً استثمارات المجموعة في الشركات المصرفية الزميلة، والتي تم تخصيصها كموجودات منسوبة للوعاء المشترك الممول من قبل حاملي حسابات الاستثمار. الاستثمارات الزميلة الخارجية الأخرى تمثل جزءاً من قطاع الاستثمار.	الخدمات المصرفية
يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.	الخزينة
يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، وخدمات إدارة الأصول للعملاء، حيث تقوم بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	الاستثمارات
يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) التي تشارك بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتأمين على العائلة. يتم إعداد التقارير عن جميع أنشطة هذه الشركة، بما في ذلك أنشطتها الاستثمارية، تحت هذا القطاع، حيث يتم إدارتها مع أعمال التكافل.	التكافل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

36 معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

تتم المعاملات بين القطاع البنكي وبقية القطاعات وفقاً للمعدلات الداخلية المقدرة المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

2022						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني						
95,158	-	523	626	3,848	90,161	دخل التمويل
34,778	-	383	-	34,395	-	دخل من الصكوك
7,828	-	-	902	2,590	4,336	الرسوم والعمولات، صافي
2,498	-	(169)	2,667	-	-	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
9,329	-	12	1,937	-	7,380	حصة الربح من شركات زميلة
3,773	-	3,773	-	-	-	دخل من عمليات التكافل
2,024	-	28	158	(374)	2,212	إيرادات أخرى
(4,955)	-	-	-	(4,621)	(334)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(6,046)	-	-	-	(6,046)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(47,991)	-	-	(7,544)	(6,848)	(33,599)	صافي الدخل التشغيلي
96,396	-	4,550	(1,254)	22,944	70,156	تكاليف الموظفين
23,564	-	-	3,581	4,520	15,463	تكلفة المباني واستهلاك
4,280	-	-	701	993	2,586	مصروفات تشغيلية أخرى
22,799	-	-	4,409	4,409	13,981	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
45,753	-	4,550	(9,945)	13,022	38,126	صافي مخصص انخفاض القيمة
(12,683)	-	-	(3,923)	(13)	(8,747)	نتائج القطاع
33,070	-	2,146	(12,000)	8,901	34,023	موجودات القطاع
3,899,361	106,659	51,738	229,699	1,286,557	2,224,708	مطلوبات القطاع
3,562,006	94,594	91,791	21,971	937,770	2,415,880	

تم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تشمل مبلغ 44,441 دينار بحريني (2021: 25,971 دينار بحريني) الناتجة من استحوذات سابقة ضمن قطاع الخدمات المصرفية، ومبلغ 7,557 دينار بحريني (2021: لا شيء) منسوب لقطاع التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

36 معلومات قطاعات الأعمال (يتبع)

معلومات قطاعات الأعمال:

2021							
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
دينار بحريني							
76,357	-	-	986	2,282	73,089	دخل التمويل	
22,421	-	-	-	22,421	-	دخل من الصكوك	
7,381	-	-	124	2,438	4,819	الرسوم والعمولات، صافي	
426	-	-	426	-	-	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي	
2,697	-	-	-	-	2,697	حصة الربح من شركات زميلة	
-	-	-	-	-	-	دخل من عمليات التكافل	
462	-	-	(691)	16	1,137	إيرادات أخرى	
(4,154)	-	-	-	(4,154)	-	مصرفوات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية	
(2,876)	-	-	-	(2,876)	-	مصرفوات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
(35,977)	-	-	(681)	(3,893)	(31,403)	صافي الدخل التشغيلي	
66,737	-	-	164	16,234	50,339	تكاليف الموظفين	
17,033	-	-	1,333	2,823	12,877	تكلفة المباني واستهلاك	
3,149	-	-	273	400	2,476	مصرفوات تشغيلية أخرى	
12,817	-	-	952	2,213	9,652	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة	
33,738	-	-	(2,394)	10,798	25,334	صافي مخصص انخفاض القيمة	
(12,514)	-	-	(4,289)	605	(8,830)	نتائج القطاع	
21,224	-	-	(4,362)	8,763	16,823	موجودات القطاع	
2,684,571	3,425	-	185,799	1,075,488	1,419,859	مطلوبات القطاع	
2,387,812	255	-	7,617	480,239	1,899,701		

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكد كافة مصرفواتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

37 موجودات الأمانة

بلغت الصناديق المدارة في نهاية السنة 111,500 ألف دينار بحريني (2021: 141,004 ألف دينار بحريني). هذه الموجودات محتفظ بها بصفة الأمانة وتقاس بمبالغ الاكتاب المبدئية ولا يتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة ومن خلال الشركات ذات الأغراض الخاصة، تعمل كوكيل/أمين نيابة عن بعض العملاء لتسهيل المعاملات وفقاً للشروط والتعليمات الصادرة عن عملائها.

38 هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة امثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص واعتماد المنتجات والتوثيق، وأدلة وسياسات الإجراءات، والخدمات والرسوم ذات العلاقة المعروضة عليها، للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة واعتماد البيانات المالية.

39 الإيرادات والمصرفوات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، استلمت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي 450 ألف دينار بحريني (2021: 291 ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي وإيه إس بي سيشل والبنك البحريني السعودي، وغرامات مالية محتسبة على عملاء و وفوائد على أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها في البنوك المرسله. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

40 الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق الزكاة والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية. خلال السنة دفعت المجموعة مبلغ وقدره 478 ألف دينار بحريني (2021: 554 ألف دينار بحريني)، منها 110 ألف دينار بحريني (2021: 271 ألف دينار بحريني) تم دفعها من وعاء إيرادات مخالفة للشريعة.

41 الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 12 نوفمبر 2009، تم تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصرف. بلغ مجموع الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة 2022 والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع 2.7 فلس (2021: بواقع 2.6 فلس) للسهم. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (9)، تم احتساب الزكاة المستحقة للسنة في 2022 بنسبة 2.577% من قاعدة الزكاة بمبلغ 245,883 ألف دينار بحريني (2021: 233,146 ألف دينار بحريني)، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة.

42 تراتبية القيمة العادلة

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
المستوى 2: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى 3: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ومحفظة الصكوك، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

المستوى 1 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
73,071	139,635	-	212,706	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
15,423	350	-	15,773	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
11,898	302	82,915	95,115	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,881	-	2,800	11,681	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	1,247	-	1,247	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
109,273	141,534	85,715	336,522	
-	440	-	440	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
-	440	-	440	

أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المستوى 1 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
496,936	87,535	-	584,471	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
10,118	-	14,313	24,431	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
507,054	87,535	14,313	608,902	

القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة تبلغ 579,528 ألف دينار بحريني.

المستوى 1 ألف دينار بحريني	المستوى 2 ألف دينار بحريني	المستوى 3 ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
455,723	157,680	-	613,403	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
14,132	379	11,774	26,285	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
4,116	302	86,823	91,241	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	350	350	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	619	-	619	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
473,971	158,980	98,947	731,898	
-	402	-	402	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
-	402	-	402	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

42 تراتبية القيمة العادلة (بتبع)

تحركات القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة مصنفة ضمن المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة، كما يلي:

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
90,559	87,173	في 1 يناير
-	2,805	محولة من سوليدرتي
-	49	مشتريات
-	(23)	استيعادات
(35)	(275)	تغيرات القيمة العادلة
(3,351)	(4,014)	انخفاض القيمة
87,173	85,715	كما في نهاية السنة

تحليل الحساسية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 ملخص أدناه:

الزيادة / (النقص) في التقييم	الحركة المتوقعة المعقولة (في متوسط المدخل) +/-	القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2022 (ألف دينار بحريني)	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	تقنية التقييم المستخدمة
(5,252) / 5,252	5% +/-	105,042	العقار ذو الصلة	تقييم الأصول

تحركات القيمة العادلة لمحفظة لصكوك مصنفة ضمن المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة، أي باستخدام مدخلات جوهريّة غير قابلة للرصد، كما يلي:

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
10,551	11,774	في 1 يناير
10,994	-	إضافات
(9,771)	-	الاستيعادات
-	(11,774)	معاد تصنيفها إلى مقاسة بالتكلفة المطفأة
11,774	-	كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحفظة الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة:

2021 ألف دينار بحريني	2022 ألف دينار بحريني	
-	-	في 1 يناير
-	11,774	معاد تصنيفها من بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	2,539	إضافات
-	14,313	كما في نهاية السنة

القيمة العادلة المقدرّة للموجودات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود.

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدرّة للموجودات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

43 إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

النزاع الروسي - الأوكراني

لقد أدى الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا إلى حدوث اضطراب في الاقتصاد العالمي، وأدى، من بين تأثيرات أخرى، لزيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع الأساسية نتيجة لتعطّل سلاسل التوريد. قد يؤثر النزاع على مجموعة واسعة من المنشآت عبر مختلف الولايات القضائية والقطاعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

43 إدارة المخاطر المالية (بتبع)

النزاع الروسي - الأوكراني (بتبع)

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا النزاع لأنه يعتمد إلى حد كبير على طبيعة ومدة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد، كما في 31 ديسمبر 2022، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة.

44 نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع بعض عملاء البنك بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي. يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. يغطي هذا النظام «الأشخاص الإعتياديين» (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى 20,000 دينار بحريني كما هو منصوص عليه وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة سنوية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

45 النسب التنظيمية

(1) نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظته مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء 30 يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة. تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021، كما يلي:

مجموع القيمة المرجحة		
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
579,523	538,323	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
180,147	219,621	صافي التدفقات النقدية
343.93%	251.4%	نسبة تغطية السيولة %
80%	100%	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

(2) كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأس مال المجموعة هو التأكيد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهريّة على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها. من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم حقوق ملكية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

45 النسب التنظيمية (يتبع)

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل 3 على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في		
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
295,333	302,173	الفئة الأولى لرأس المال العادي – رأس المال قبل التسويات التنظيمية
25,971	34,562	مطروحاً: التسويات التنظيمية
269,362	267,611	الفئة الأولى لرأس المال العادي – رأس المال بعد التسويات التنظيمية
36	44	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
34,596	38,415	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
303,994	306,070	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
934,629	1,244,559	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
27,314	38,237	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
103,250	113,494	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,065,193	1,396,290	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,065,193	1,396,290	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
28.54%	21.92%	نسبة كفاية رأس المال
25.29%	19.17%	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
12.5%	12.5%	الحد الأدنى المطلوب من مصرف البحرين المركزي

كما في 31 ديسمبر 2022، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 24,768 ألف دينار بحريني إلى رأس المال من الفئة الأولى.

وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، سيتم اتباع المعالجة الميسرة أعلاه للسنتين المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2022، ومن ثم سيتم خصم هذا المبلغ بشكل تناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات التالية بدءاً من 1 يناير 2023.

3) نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز القطاع المصرفي ليكون أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي 100%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

45 النسب التنظيمية (يتبع)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)					ألف دينار بحريني
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
					البند
					التمويل المستقر المتاح رأس المال:
318,007	38,415	-	-	279,592	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
336,629	15,879	21,822	315,809	-	ودائع مستقرة
1,186,111	133,844	233,070	936,116	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
473,702	87,198	184,892	1,452,526	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
46,593	46,593	-	51,422	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
2,361,042	321,929	439,784	2,755,873	279,592	مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب
34,634	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة
					تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
49,302	6,496	-	285,379	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة 1 والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية
1,268,029	1,222,473	154,489	357,123	-	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
87,356	134,393	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
143,810	221,246	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
143,810	221,246	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
17,850	12,357	2,458	12,236	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
					موجودات أخرى:
652,174	88,124	-	14,025	557,037	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
13,767	-	-	275,333	-	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية
2,179,566	1,550,696	156,947	944,096	557,037	مجموع التمويل المستقر المطلوب
108.33%	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

45 النسب التنظيمية (يتبع)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2021 كما يلي:

ألف دينار بحريني

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)

مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
البند					
التمويل المستقر المتاح رأس المال:					
307,340	34,596	-	-	272,744	رأس المال التنظيمي
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
90,869	6,445	3,048	85,820	-	ودائع مستقرة
634,621	80,423	113,787	501,988	-	ودائع أقل استقراراً
تمويلات بالجملة:					
522,229	56,041	149,710	1,322,106	-	تمويلات بالجملة أخرى
مطلوبات أخرى:					
-	-	-	67,695	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
1,555,059	177,505	266,545	1,977,609	272,744	مجموع التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب					
مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة					
29,612	-	-	-	-	
تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:					
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية					
63,974	5,878	6,367	366,087	-	
تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:					
812,050	756,908	153,681	227,810	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
71,718	110,335	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
122,256	188,086	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
122,256	188,086	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
9,050	3,151	-	12,743	-	موجودات أخرى:
274,306	30,018	-	5,809	241,383	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
9,417	-	-	188,333	-	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية
1,320,665	984,041	160,048	800,782	241,383	مجموع التمويل المستقر المطلوب
117.75%	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (بتبع)

31 ديسمبر 2022

46 دمج العمليات

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليدير تي القابضة، بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

تم هيكلة الصفقة كاتقطاع متوازن من أصول ومطلوبات الإثمار القابضة المتفق عليها. كمقابل للاستحواذ على مجموعة الأصول المستحوذ عليها، ستتحمل المجموعة بعض المطلوبات، وحقوق ملكية كاملية حسابات الاستثمار لوحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) بالقيمة المتوازية.

الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحتملة القابلة للتحديد

تشمل الصفقة الاستحواذ على الأعمال وبعض الموجودات. تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وخصص حقوق الملكية على أساس مؤقت، وسيتم الانتهاء منها خلال فترة 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ. تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - دمج العمليات، إذا تم الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، وتسويات محددة على المبالغ أعلاه، أو أي أحكام إضافية كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، فسيتم مراجعة محاسبة الاستحواذ. سيتم عكس التعديلات على محاسبة الاستحواذ المؤقتة بأثر رجعي.

المبالغ المعلنة أدناه تمثل القيمة الدفترية للاستحواذ المعدلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بتاريخ التقرير.

أصول مستحوذ

ألف دينار بحريني	
	وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
63,240	النقد وأرصدة البنوك
456,979	محفظات التمويل
57	موجودات أخرى
5,449	موجودات ثابتة
19,105	موجودات غير ملموسة
544,830	المجموع
	نشاط التكافل
8,480	النقد وأرصدة البنوك
36,078	مرايبات السلع وإيداعات أخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وغير المالية
18,817	صكوك
19,620	أوراق مالية استثمارية (استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة)
290	استثمار في شركات زميلة
50,320	ذمم تأمين وذمم مدينة أخرى
7,792	موجودات ثابتة
12,081	موجودات أخرى
5,982	استثمارات في العقارات
7,558	موجودات غير ملموسة
167,018	مجموع الموجودات
	استثمارات في الأوراق المالية
247,471	استثمار في شركات زميلة واستثمارات أخرى في حقوق الملكية
959,319	مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

31 ديسمبر 2022

46 دمج العمليات (يتبع)

ألف دينار بحريني	
	المقابل - المطلوبات المتحتملة
	وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
2,211	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
35,272	الحسابات الجارية للعملاء
14,368	مبالغ مستحقة للعملاء
22,995	مطلوبات أخرى
74,846	مجموع المطلوبات
754,655	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
829,501	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
	نشاط التكافل
13,658	مطلوبات أخرى
83,271	احتياطيات ذات صلة بالتأمين
96,929	مجموع المطلوبات
926,430	مجموع المطلوبات المتحتملة
32,889	زائداً: حصص غير مسيطرة متعلقة بنشاط التكافل المحتسب
959,319	مجموع المقابل للموجودات المستحوذ عليها (ب)

نظراً لهيكل الصفقة بفصل وحدة الأعمال المصرفية للأفراد إلى جانب مجموعة مختارة من الأصول الأخرى، وبسبب الآثار المحتملة للاستيعاب التنظيمي والتسويات الناتجة بعد التحويل النهائي، فإنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة لفترة التقرير الحالية، على افتراض أن تاريخ الاستحواذ لعملية دمج الأعمال بالكامل قد حدث بتاريخ بداية فترة التقرير السنوي. على افتراض أن عملية الاستحواذ قد تمت بتاريخ 1 يناير 2022، قدرت الإدارة أن إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة كان سيزيد بمبلغ 43.55 مليون دينار بحريني.

47 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح للسنة، ومجموع الموجودات، ومجموع المطلوبات، ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المبينة مسبقاً.

اتفاقية
بازل 3 -
الدعامة 3
الإفصاحات

التقرير الإستراتيجي

151	مقدمة	1
151	الأداء والوضع المالي	2
153	هيكلية المجموعة ورأس المال	3
153	3.1 هيكل المجموعة	
153	3.2 هيكل رأس المال	
155	نسب ملء رأس المال	4
155	4.1 ادارة رأس المال	
155	نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ورسوم رأس المال	5
155	5.1 مخاطر الائتمان	
165	5.2 مخاطر السوق	
165	5.3 مخاطر التشغيل	
166	5.4 مخاطر معدل العائد	
168	5.5 مخاطر مركز الأسهم	
169	5.6 المخاطر التجارية المتغيرة	
169	5.7 مخاطر السيولة	
169	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	6
172	افصاحات اخرى	7
172	7.1 مخاطر العملة	
172	7.2 المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة	
172	7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها	
172	7.4 الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع	
172	7.5 المخاطر القانونية والمطالبات	
172	7.6 نظام حماية الودائع	
172	7.7 التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية	
172	7.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي	
173	ملحق 1 - مكونات الإفصاح عن رأس المال	
179	ملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر	
181	ملحق 3 - نسبة تغطية السيولة	
182	ملحق 4 - نسبة الدين إلى رأس المال	

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات

31 ديسمبر 2022

1. مقدمة

بدأ سريان متطلبات مصرف البحرين المركزي، التي تعمل كإطار مشترك لتنفيذ اتفاقية بازل 3 في مملكة البحرين، بتاريخ 1 يناير 2015. تقوم اتفاقية بازل على ثلاثة دعائم:

الدعامة 1 وتصف أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي، وتحدد قواعد احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر (RWAs) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، بالإضافة إلى اشتقاق قاعدة رأس المال التنظيمي. ويتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال على أساس أنها نسبة رأس المال التنظيمي للبنك إلى مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.

الدعامة 2 وتتعلق بعملية المراجعة الإشرافية لإطار إدارة المخاطر للمؤسسات المالية وملاءة رأس المال الخاصة بها.

الدعامة 3 وتتعلق بانضباط السوق، ويتطلب من البنك نشر معلومات تفصيلية نوعياً وكمياً عن سياساته لإدارة المخاطر وملاءة رأس المال وطرق المعالجة لاستكمال الدعامين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية.

إن الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة هي إضافة إلى الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لقانون الشركات التجارية في البحرين وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية ولائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي (المجلد 2) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

2. الأداء والوضع المالي

تأسس البنك في 19 يناير 2006 في مملكة البحرين. ويمارس البنك نشاطاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بما يتطابق مع المتطلبات التنظيمية للبنوك الإسلامية التي حددها مصرف البحرين المركزي. إن الأسهم العادية للبنك مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي، ويعمل بموجب ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

خلال عام 2016، استحوذ البنك على حصة قدرها 70% في مصرف السلام سيشيل المحدود ("ASBS")، (المعروف سابقاً باسم "BMIO") وهو بنك خارجي في سيشيل.

ويعمل مصرف السلام سيشيل المحدود بموجب ترخيص مصرفي خارجي صادر عن مصرف سيشيل المركزي. وكان بنك BMIO يعمل بموجب ترخيص مصرفي خارجي صادر عن مصرف سيشيل المركزي. ووفقاً لللائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي CA-B.1.4 ولغرض الإفصاح عن الموجودات الموزونة للمخاطر وحساب ملاءة رأس المال، حصل المصرف على موافقة من مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر الخاصة ببنك ASBS، وبالتالي أصبحت التعرضات الموزونة للمخاطر لـ ASBS لا تشكل جزءاً من جميع الإفصاحات الواردة في وثيقة الإفصاح المتعلقة بـ بازل 3.

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليدرتي القابضة. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ بعد فترة التقرير في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم 46 من البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

يعمل البنك وشركته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 23 فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل أنشطة المصرف إدارة حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح، وتقديم عقود التمويل الإسلامي، والتعامل في العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وغيرها من الأنشطة المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية المنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي، ويشار إلى المصرف مع الشركات التابعة له باسم «المجموعة».

تم إعداد البيانات المالية الموحدة والإفصاحات التنظيمية لملاءة رأس المال للمجموعة على أساس ثابت حيثما ينطبق ذلك.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

2. الأداء والوضع المالي (يتبع)

الجدول 2.1: المؤشرات المالية الرئيسية (PD 1.3.9 a,b,c)

(بآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
62,190	56,719	53,527	57,420	66,737	96,396	إجمالي دخل التشغيل
18,055	18,520	21,130	9,118	21,224	33,070	الربح الصافي
1,589,228	1,710,310	2,042,803	2,261,353	2,684,571	3,899,361	مجموع الموجودات
303,837	304,822	320,074	281,167	296,759	337,355	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	النسب الرئيسية
8.5	8.7	9.7	4.3	8.8	13.5	العائد على كل سهم (فلس)
1.1	1.1	1.1	0.4	0.9	1.0	العائد على متوسط الموجودات (%)
5.7	6.1	6.8	3.0	7.4	11.0	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
39.0	48.9	55.6	52.3	49.4	52.5	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
41.5	40.5	41.9	-	42.8	37.4	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
3.1	3.5	4.0	-	4.0	5.0	نسبة حصيلة أرباح الأسهم (%)
3.2	2.9	2.7	3.4	2.9	1.7	هامش صافي الربح على الموجودات الإسلامية (%)

جدول 2.2 الملخص المالي

(بآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	المركز المالي الموحد
66,351	82,587	219,456	288,266	309,149	367,747	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
141,225	163,305	114,803	37,965	133,860	113,096	إيداعات لدى المؤسسات المالية
373,988	363,437	367,467	409,503	639,688	837,381	استثمار في الصكوك
745,773	825,797	1,075,498	1,283,812	1,364,452	1,986,465	موجودات التمويل
111,325	107,508	108,991	98,034	91,591	106,796	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	-	-	51,690	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
73,230	80,551	75,717	70,529	60,904	62,462	استثمار في العقارات
16,835	15,972	10,640	12,036	14,533	254,006	استثمار في شركات زميلة
34,530	45,182	44,260	35,237	44,423	67,720	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	25,971	25,971	51,998	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
757,549	850,049	211,459	116,883	126,891	187,724	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
283,886	251,842	289,456	363,970	482,739	550,281	حسابات جارية للعملاء
79,986	155,543	145,590	221,671	100,216	320,989	تمويل مرابحة لأجل
-	-	-	-	-	91,741	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
45,089	48,293	41,481	52,282	53,789	78,798	مطلوبات أخرى
118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	حقوق حاملي حسابات الاستثمار:
-	-	210,887	264,784	299,607	319,339	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
-	-	823,856	960,596	1,324,570	2,013,134	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	رأس المال
21.4	20.6	21.2	26.5	28.5	21.9	ملاءة رأس المال (%)
19.1	17.8	15.7	12.4	11.1	8.7	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
3.3x	3.5x	3.5x	4.7x	6.1x	x7.6	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

2. الأداء والوضع المالي (بتبع)

جدول 2.2 الملخص المالي (بتبع)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	السيولة والنسب الأخرى
46.9	48.3	52.6	56.8	50.8	50.9	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
36.2	33.2	27.6	26.1	30.1	32.3	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
26.9	23.2	22.7	18.3	32.7	20.1	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
106.2	112.8	35.0	26.0	41.7	27.2	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيّد (%)
63.3	61.8	54.5	58.6	67.3	66.0	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
8.9	9.5	5.6	1.7	5.0	2.9	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
91.3	113.3	54.3	32.5	105.5	63.9	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك (%)
74.2	78.1	96.6	96.9	75.4	77.2	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
322	341	355	363	376	577	عدد الموظفين (عمليات البحرين)

3. هيكل المجموعة ورأس المال

3.1 هيكل المجموعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة»). كانت الشركات التابعة والزميلة الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2022 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

المعاملة البنكية	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	الشركات التابعة
تجميع الموجودات الموزونة المخاطر	شركة مصرفية تابعة	مصرف السلام سيشل كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	كناز الهمة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م واحات المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	شركة تأمين تابعة	مجموعة سوليدير تي القابضة ش.م.ب (مقفلة)
		الشركات الزميلة
		مصرف السلام الجزائر بنك الخليج الإفريقي بنك البحرين والكويت ش.م.ب
		شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م شركة المنارة للتطوير ذ.م.م
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة مالية	شركة ان. اس العقارية ذ.م.م شركة دراري للاستثمار ذ.م.م شركة برج الصقوة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	

3.2 هيكل رأس المال

يتألف إجمالي رأس مال المجموعة وقدره 306,070 ألف دينار بحريني من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ("CET1") ورأس المال الإضافي من الفئة 1 ("AT1") ورأس المال من الفئة 2 ("T2") الموضح بالتفصيل في الجدول التالي: (PD 1.3.11)

وكان رأس المال الصادر والمدفوع للمجموعة 249,231 ألف دينار بحريني في 31 ديسمبر 2022، ويتكون من 2,492,314 ألف سهم بقيمة 0,100 دينار بحريني لكل سهم. (PD 1.3.11)

وتعتقد الإدارة بأن هيكل رأس المال الحالي يغطي الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

3. هيكلية المجموعة و رأس المال (يتبع)

3.2 هيكل رأس المال (يتبع)

جدول 3.1 تفاصيل قاعدة رأس مال المصرف (PD 1.3.12, 13, 14, 15, 16, 20)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

رأس المال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	رأس المال العادي من الفئة 1	
		249,231	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(12,021)	أسهم الخزينة
		1,934	الاحتياطيات العامة
		21,759	الاحتياطيات القانونية
		209	علاوة إصدار السهم
		22,693	الأرباح المستبقة
		30,909	صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		(8,643)	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		(4,104)	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل الشركات التابعة بالعملة الأجنبية إلى العملة الأم
		206	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		302,173	إجمالي رأس المال العادي من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(25,971)	الشهرة
		276,202	إجمالي رأس المال العادي من الفئة أ1
			مطروحاً:
		(8,591)	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمنشآت مالية (المبلغ يفوق 10% الأسهم العادية لرأس المال من الفئة أ1)
		267,611	إجمالي رأس المال العادي من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
59	44		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
22,799	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
15,557	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
38,415	44		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	267,655		مجموع الفئة 1
306,070			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

جدول 3.2

(بآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر	الاتئمان	التشغيلية	السوق	
	891,831	112,671	38,237	التعرضات الموزونة للمخاطر (ممولة ذاتياً)
	343,730	-	-	التعرضات الموزونة للمخاطر (ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار)
	8,998	823	-	جميع التعرضات الموزونة للمخاطر
	1,244,559	113,494	38,237	التعرضات الموزونة للمخاطر بعد التجميع *
	1,396,290			مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر

رأس المال العادي من الفئة 1	الفئة الأولى لرأس المال	مجموع رأس المال	
19.17%	19.17%	21.92%	النسبة المئوية لمجموع التعرضات الموزونة للمخاطر (نسبة ملاءة رأس المال) (PD 1.3.20 a)
6.50%	8.00%	10.00%	الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (قبل CCB)
2.50%	2.50%	2.50%	معدل الاحتفاظ برأس المال (CCB)
9.00%	10.50%	12.50%	الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (بعد CCB)

* محسوبة وفقاً لنموذج ملاءة رأس المال - المجلد 2 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لم يتم اعتبار ASBS كشركة تابعة ذات أهمية حيث أن رأسمالها التنظيمي أقل من 5% من قاعدة رأس المال الموحدة للمجموعة.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

4. نسب ملاءة رأس المال

لا توجد أي عوائق تحول دون تحويل الأموال أو إعادة تخصيص رأس المال التنظيمي، وللمجموعة رأس مال كاف لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة (PD 1.3.6.c و PD 1.3.16)

4.1 إدارة رأس المال

عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP)

تهدف إدارة رأس المال للمجموعة إلى الحفاظ على المستوى الأمثل لرأس المال لتمكينها من متابعة الاستراتيجيات التي تقدم قيمة المساهمين على المدى الطويل، مع الحفاظ دائمًا على الحد الأدنى لمتطلبات النسب المحددة من الجهات الرقابية ومخاطر الدعامة 2 من اتفاقية بازل 3.

تشمل المبادئ الأساسية لإدارة رأس المال:

- المحافظة على رأس مال كاف كمانع للخسائر غير المتوقعة لحماية أصحاب المصلحة كالمساهمين والمودعين.
- زيادة العائد على رأس المال وتحقيق عائد مستدام أعلى من تكلفة رأس المال.

تتم مراقبة ملاءة رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعها مصرف البحرين المركزي. والهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من التزامها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال

تبنت المجموعة المنهج الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض إعداد التقارير للجهات الرقابية. وفيما يلي متطلبات رأس المال الموزونة للمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

5.1 مخاطر الائتمان

أ. تعريف فئات التعرض لكل محفظة نموذجية (PD 1.3.21 a)

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة مموله وغير مموله. وتصنف التعرضات وفقًا لمعيار المحفظة الأساسية لملاءة رأس المال المذكورة في إطار اتفاقية بازل 3 لمصرف البحرين المركزي والتي تغطي النهج الموحد لمخاطر الائتمان.

فيما يلي أوصاف فئات الطرف المقابل إلى جانب أوزان المخاطر المستخدمة في استخلاص الموجودات الموزونة للمخاطر:

أ. مطالبات سيادية

تتعلق بالتعرضات للحكومات وبنوكها المركزية. يتم وزن المخاطر بالنسبة للبحرين ودول مجلس التعاون الخليجي بنسبة 0%، فيما يتم منح وزن للمطالبات على جميع الجهات السيادية الأخرى بنسبة 0% حيث يتم تصنيف هذه المطالبات وتمويلها بالعملة المحلية ذات الصلة بتلك السيادة. ويتم تصنيف المخاطر على المطالبات السيادية، بخلاف تلك المذكورة أعلاه، بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

ب. مطالبات على مؤسسات القطاع العام (PSEs)

تم تخصيص وزن 0% لمخاطر مؤسسات القطاع العام في البحرين، أما جهات القطاع العام السيادية الأخرى، التي خصصت لها الجهات الرقابية المحلية نسبة 0% كوزن للمخاطر بالعملة المحلية ذات الصلة، فإنه يتم تعيين وزن المخاطر بنسبة 0% كما هو مخصص من قبل مصرف البحرين المركزي. تتم موازنة مؤسسات القطاع العام بخلاف تلك المذكورة أعلاه بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

ج. مطالبات على البنوك

يتم وزن المخاطر على البنوك بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، قد يتم تحديد وزن للمطالبات قصيرة الأجل على البنوك المؤسسة محليًا بنسبة 20% عندما تكون هذه المطالبات على البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي قدره ثلاثة أشهر أو أقل، ويتم تصنيف المطالبات وتمويلها إما بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي.

وتحدد أوزان المخاطر التفضيلية التي تعد بغيثة واحدة أفضل من مخاطر المطالبات القياسية الموزونة على البنوك الأجنبية المرخصة في البحرين ذات أجل استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل، مقومة وممولة بالعملة المحلية ذات الصلة. ويسمح بأوزان المخاطر التفضيلية للمطالبات قصيرة الأجل للبنوك المرخص لها في السلطات القضائية الأخرى فقط إذا سمحت الجهة الرقابية أيضًا بأوزان المخاطر التفضيلية قصيرة الأجل على البنوك التابعة له.

ولن تحصل أية مطالبة على بنك غير مصنف على وزن مخاطرة أقل من تلك المطبقة على المطالبات المتعلقة بجهة التأسيس السيادية. ويتم تحديد وزن المخاطر على الاستثمارات الكبيرة في الديون الثانوية للبنوك والأوراق المالية والهيئات المالية بنسبة 250% والاستثمارات التي تتجاوز 15% من الأسهم العادية المستوى 1 للبنك، ثم سيتم خصم المبلغ الزائد من رأس مال البنك.

د. مطالبات على محفظة الشركات، بما في ذلك شركات التأمين

تعتبر المطالبات على محفظة الشركات بما في ذلك شركات التأمين بأنها ذات موزونة المخاطر على أساس التصنيفات الائتمانية. ويتم تحديد أوزان مخاطر مطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة 100%. ويشمل ذلك التعرضات للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تتخذ من البحرين مقرًا لها، والتي تم تحديد وزن مخاطرها أقل من 25% وفقًا للإجراءات الامتيازية التنظيمية لمصرف البحرين المركزي.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

هـ. مطالبات على محفظة التجزئة التنظيمية

تخصص لمطالبات التجزئة المشمولة في محفظة التجزئة التنظيمية مخاطر موزونة نسبتها 75% (باستثناء عقود التمويل الإسلامي التي فات موعد استحقاقها)، إذا كانت تفي بالمعايير المذكورة في قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

و. الرهون العقارية

تخضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية والعقارات التجارية لحد أدنى من المخاطر بنسبة 35% و 75% و 100% على التوالي. وتخضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية الممنوحة بموجب خطة الإسكان الاجتماعي في مملكة البحرين وزن مخاطر بنسبة 25%.

ز. الذمم المدينة التي مضى موعد استحقاقها (PD 1.3.22 a)

الجزء غير المضمون من حسابات الذمم المدينة وذمم الإيجارات (بخلاف عقد تمويل الرهن العقاري السكني المؤهل) المتأخرة عن السداد لأكثر من 90 يوماً، فإنه يتم وزن حسب مخاطرها على النحو التالي (مخصصاً منها مخصصات محددة شاملة مبالغ مشطوبة معينة):

(أ) وزن المخاطر بنسبة 150% عندما تقل المخصصات المحددة عن 20% من المبلغ المستحق من التسهيل.

(ب) وزن المخاطر بنسبة 100% عندما تكون المخصصات المحددة 20% أو أكثر من المبلغ المستحق من التسهيل.

ح. الإستثمار في الأوراق المالية والصكوك

يتم وزن الاستثمارات في الأسهم المدرجة بنسبة 100% و 150% إذا كانت غير مدرجة. الاستثمارات في الصكوك موزونة للمخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية للطرف المقابل.

ط. العقارات المحتفظ بها

جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (أي تلك المملوكة بصورة مباشرة أو كشرركات تابعة أو زميلة أو أي ترتيبات أخرى مثل العهد أو الصناديق أو صناديق الائتمانات الإستثمارية العقارية) يجب أن تكون موزونة بالمخاطر بنسبة 200%، في حين يتم وزن المخاطر في الاستثمارات في الشركات العقارية المدرجة والاستثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة بنسبة 300% و 400% على التوالي. كما يتم وزن المخاطر بالنسبة للعقارات التي يشغلها البنك بنسبة 100%.

ي. الموجودات الأخرى

يتم وزن مخاطر الموجودات الأخرى بنسبة 100%.

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً

نوع التعرضات	إجمالي تعرضات الإئتمان	تقليل مخاطر الإئتمان	صافي تعرضات الإئتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	227,298	-	227,298	37,978	4,747
صكوك سيادية	787,880	-	787,880	10,214	1,277
صكوك الشركات	26,828	-	26,828	21,700	2,713
تمويل بالمرابحة	49,516	282	49,234	52,346	6,543
تمويل بالمضاربة	27,499	303	27,196	27,093	3,387
مشاركة	14,924	-	14,924	51,293	6,412
بطاقات ائتمان	1,350	-	1,350	1,127	141
موجودات الإيجارات التمويلية	52,446	42,263	10,183	9,842	1,230
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	88,033	-	88,033	346,052	43,257
عقارات استثمارية	56,624	-	56,624	113,248	14,156
استثمار في شركات زميلة	27,620	-	27,620	69,050	8,631
موجودات أخرى	50,064	-	50,064	50,104	6,263
الشهرة وموجودات غير ملموسة	19,105	-	19,105	9,553	1,194
مجموع التعرضات الممولة	1,429,187	42,848	1,386,339	799,600	99,950
مطلوبات والتزامات محتمة	164,289	-	164,289	92,231	11,529
مجموع التعرضات غير الممولة	164,289	-	164,289	92,231	11,529
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود	-	-	-	8,998	1,125
إجمالي التعرضات	1,593,476	42,848	1,550,628	900,829	112,604

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة (يتبع)

(بالآلاف الديناري البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار

نوع التعرضات	اجمالي التعرضات الإئتماني	تقليل مخاطر الإئتمان	صافي تعرضات الإئتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر 30%	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	130,856	-	130,856	-	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	83,761	-	83,761	11,043	1,380
تمويل بالمرابحة	628,765	50,362	577,903	124,128	15,516
تمويل بالمضاربة	506,280	49,775	456,505	94,671	11,834
مشاركة	14,633	-	14,633	4,339	542
بطاقات ائتمان	13,053	-	13,053	3,046	381
موجودات الإيجارات التمويلية	700,590	110,315	590,275	68,297	8,537
استثمار في شركة زميلة	217,509	-	217,509	32,626	4,078
استثمار في شركة تابعة	37,200	-	37,200	5,580	698
مجموع التعرضات الممولة	2,332,147	210,452	2,121,695	343,730	42,966
مطلوبات والتزامات محتملة	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات غير الممولة	-	-	-	-	-
اجمالي التعرضات	2,332,147	210,452	2,121,695	343,730	42,966

الملاحظة أ: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام، فقد تم استثناء الإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد من المستندات المعدة بناءً على استمارة PIRI المقدمة من قبل المصرف إلى مصرف البحرين المركزي.

الملاحظة ب: تم التوصل إلى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- ادخال التعرضات غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان "CCF")، و

- طرح المبلغ الزائد على الحد الأقصى للتعرض الكبير المسموح به.

الملاحظة ج: بلغت التعرضات غير الممولة قبل (CCF) كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 275,646 دينار بحريني.

تركز مخاطر زائدة (PD 1.3.26 a)

تنشأ التركزات عندما يكون عدد من الأطراف ضالعين في نشاطات تجارية مماثلة، أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية، أو لها ملامح اقتصادية متشابهة مما تتسبب في كون قدراتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية متأثرة بنفس الطريقة من جراء التغييرات في الأحوال الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي محدد.

ومن أجل تفادي تركيزات كبيرة للمخاطر، فقد تم الحرص على أن تشمل سياسات واجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الحدود المخصصة للبلد وللجهة والاحتفاظ بمحفظة متنوعة. ويتم التحكم في التركزات التي يتم التعرف عليها لمخاطر الائتمان وإدارتها تبعاً لذلك.

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية والتي تمثل المخاطر على الذمم المدينة وذمم مدفوعات الإيجار المغطاة بضمانات مؤهلة. (PD 1.3.25 b, c) (PD 1.3.17)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.2: إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.26 b)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية	إجمالي القيمة العادية الإيجابية (ناقصا مخصصات معينة)	منافع المقاصة	التعرضات الائتمانية الحالية الصافية	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*		
				أسهام حكومية	ضمانات	عقارات
تمويل بالمرابحة	677,781	-	677,781	32,491	-	-
تمويل بالمضاربة	533,779	-	533,779	-	-	-
موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتملك)	753,036	-	753,036	-	-	165
مشاركة	29,557	-	29,557	-	-	-
بطاقات ائتمان	14,403	-	14,403	-	-	-
المجموع	2,008,556	-	2,008,556	32,491	-	94,399

* يعتبر أعلى وأكثر من الضمان الإضافي، بأنه مؤهل بموجب نموذج ملاءة رأس المال، يحتفظ البنك بضمانات إضافية في هيئة رهونات على عقارات سكنية، وضمانات الشركات، وموجودات ملموسة أخرى، والتي يمكن استخدامها للمطالبة بمبلغ الدين في حالة التعثر في السداد.

تركزات مخاطر الائتمان وحدودها العليا

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو عبر الحدود على البلد وعلى القطاع والحدود المعينة، إلى جانب الحدود الائتمانية للعمليات وبنك العميل المحددة من قبل مجلس الإدارة، ومن ثم يتم مراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء من الأفراد أو البنوك من خلال تسلسل هرمي للصلاحيات المتدرجة المفوضة للمسؤولين.

وتتم مراقبة التركزات ذات الأسماء المفردة بصورة فردية. وحسب أنظمة مصرف البحرين المركزي للضامين المنفردين، فإنه يتطلب من البنوك التي تأسست في البحرين الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي لأي تعرضات مخطط لها لأي طرف منفرد أو مجموعة من الأطراف المتصلة ببعضها بما يتجاوز الحدود التنظيمية المنصوص عليها في كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي.

حدد مصرف البحرين المركزي حداً منفرداً بنسبة 15% من مجموع قاعدة رأس المال للبنك على التعرضات للأفراد، وحداً مجمعاً بنسبة 25% من مجموع قاعدة رأس المال للأطراف المقابلة ذات الصلة الوثيقة. المبلغ الزائد لأي تعرض فوق الحدود المذكورة يجب أن يكون موزوناً للمخاطر بنسبة 800%، ما لم يكن تعرضاً معفياً وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي.

تعرضات المجموعة التي تتجاوز الحدود العليا (f 1.3.23)

كما في 31 ديسمبر 2020 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي والتعرضات المعفاة كما يلي:

(بآلاف الدنانير البحرينية)

التعرض المفرد الذي يتجاوز 15% من قاعدة رأس المال الطرف المقابل أ	النسبة من رأس المال	التعرض كما في 31 ديسمبر 2022
	16.70%	51,038

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول 5.3 إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً

متوسط إجمالي التعرض الائتماني**	إجمالي التعرض الائتماني*	نوع التعرض
153,124	234,547	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
33,921	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
752,135	837,381	استثمار في صكوك
113,089	135,180	موجودات التمويل
98,598	106,796	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
52,893	51,690	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
59,883	62,462	عقارات استثمارية
20,507	36,497	استثمار في شركات زميلة
54,256	67,720	موجودات أخرى
39,143	51,998	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
1,377,549	1,584,271	إجمالي التعرضات الممولة
249,440	275,646	المطلوبات المحتملة والالتزامات
249,440	275,646	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,626,989	1,859,917	إجمالي التعرضات

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار

متوسط إجمالي التعرض الائتماني**	إجمالي التعرض الائتماني*	نوع التعرض
165,334	133,200	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
97,392	113,096	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,610,079	1,851,285	موجودات التمويل
217,937	217,509	استثمار في شركات زميلة
2,090,741	2,315,090	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,090,741	2,315,090	إجمالي التعرضات

* التعرضات صافي بمخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل والاستثمارات
** احتسبت المجموعة متوسط إجمالي تعرضات المخاطر الائتمانية بالاعتماد على متوسط الأرصدة ربع السنوية.

التقليل من المخاطر، والضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (PD 1.3.26a)

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وتشتمل أنواع الضمانات في الأساس على النقد والرهن على العقارات وضمانات من أعضاء مجلس الإدارة والشركات والأفراد من ذوي الثروات والبنوك. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 524,611 ألف دينار بحريني.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية بموجب الإتفاقية ذات العلاقة، ومن ثم تتابع القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء قيامها بمراجعة كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة وذلك فيما يتعلق بتسهيلات التمويل. كما يقوم البنك بالاستفادة من اتفاقيات المقاصة الرئيسية (Master Netting Agreements) مع الأطراف المقابلة حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.25 a)

وتشمل الأنواع الرئيسية للضمانين، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة، والشركات والجهات السيادية المصنفة من قبل جهات التقييم الائتماني الخارجية، إلى جانب الضمانات الشخصية لمجلس إدارة / موظفي الإدارة التنفيذية للمقترض وأفراد آخرين من ذوي الثروات.

كما تطلب المجموعة ضمانات إضافية حيثما وحينما يتم تقييم الضمان الذي تم الحصول عليه في الأصل بسعر أقل من الحد الأدنى المطلوب حسب نسبة الغرض مقابل القيمة (LTV) الخاصة بالضمان. كما أنه حينما لا يكون العميل في وضع يمكنه من تقديم ضمان إضافي، تقوم المجموعة بالتشاور مع الدائرة القانونية بتقييم ما يتوفر من الخيارات القانونية والتعاقدية.

وتتأكد المجموعة من أنه عند البدء بالتسهيل، يتم الحصول على تقييم من طرف ثالث للضمانات الملموسة المقدمة، وإجراء مراجعة سنوية على التسهيل حيث يتم الحصول على التقييم المعدل للضمان من طرف ثالث.

في حالة التعثر، تعمل المجموعة مع الطرف المقابل لمناقشة كيفية تسديد التسهيل المستحق. وكملجاً أخير سوف تستخدم أصول الطرف المقابل لتسديد الالتزام المستحق.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات

يتم تخصيص التعرضات لكل منطقة جغرافية على حدة حسب البلد الذي توجد فيه مخاطر التعرض الخاصة بالتسهيل. فيما يلي التوزيع الجغرافي للتعرضات حسب نوعية المخاطر (بما في ذلك عقود التمويل، واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، وعقارات استثمارية، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (b PD 1.3.23)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً							نوع التعرض
المجموع	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
234,547	136	72,264	289	17,669	177	144,012	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
797,177	-	2,845	2,633	42,869	-	748,830	صكوك سيادية
40,204	3,371	358	-	1,798	-	34,677	صكوك الشركات
52,541	-	-	-	-	-	52,541	تمويل بالمرابحة
15,727	-	-	3,445	-	9	12,273	تمويل بالمضاربة
14,925	-	-	-	-	-	14,925	مشاركة
279	-	18	1	28	-	232	بطاقات الائتمان
51,708	122	-	-	-	-	51,586	موجودات الإيجارات التمويلية
106,796	-	-	-	2,360	-	104,436	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	-	-	-	-	-	51,690	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	-	-	-	-	-	62,462	عقارات استثمارية
36,497	4,163	-	-	-	12,519	19,814	استثمارات في شركات زميلة
67,720	1,065	1,967	2,426	790	58,016	3,456	موجودات أخرى
51,998	-	-	-	-	-	51,998	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
1,584,271	8,857	77,452	8,794	65,514	70,721	1,352,933	إجمالي التعرضات الممولة
275,646	-	1,040	738	18	7,504	266,346	المطلوبات المحتملة والالتزامات
275,646	-	1,040	738	18	7,504	266,346	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,859,917	8,857	78,492	9,532	65,532	78,225	1,619,279	إجمالي التعرضات

جدول 5.5 (b PD 1.3.23)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار							نوع التعرض
المجموع	أخرى	أمريكا	آسيا والمحيط الهادئ	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
133,200	-	-	-	-	-	133,200	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	-	4,027	-	-	-	109,069	إيداعات لدى مؤسسات مالية
615,638	1,425	-	-	-	3,864	610,349	تمويل بالمرابحة
507,844	178	-	-	-	5,541	502,125	تمويل بالمضاربة
14,721	92	-	-	-	-	14,629	مشاركة
13,418	18	-	-	-	-	13,400	بطاقات ائتمان
699,664	-	-	-	-	-	699,664	موجودات الإيجارات التمويلية
217,509	-	-	-	-	-	217,509	استثمار في شركات زميلة
2,315,090	1,713	4,027	-	-	9,405	2,299,945	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
2,315,090	1,713	4,027	-	-	9,405	2,299,945	إجمالي التعرضات

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات (يتبع)

جدول 5.6 التوزيع الجغرافي للتعرضات بما فيها الموجودات منخفضة القيمة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة (i PD 1.3.23)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
46,932	(956)	51,498	(20,983)
46,932	(956)	51,498	(20,983)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.7 التعرض حسب نوعية المخاطر الائتمانية (c PD 1.3.23)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً							نوع التعرض
المجموع	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
234,547	-	37,546	-	-	197,001	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
797,177	-	797,177	-	-	-	-	صكوك سيادية
40,204	-	-	-	20,945	19,259	-	صكوك الشركات
52,541	4,965	10,621	11,359	2,299	22,430	867	تمويل بالمرابحة
15,727	6,368	477	1,907	356	2,339	4,280	تمويل بالمضاربة
14,925	-	-	4	14,829	92	-	مشاركة
279	-	-	279	-	-	-	بطاقات الائتمان
51,708	1,914	952	11,774	20,947	3,122	12,999	موجودات الإيجارات التمويلية
106,796	-	-	-	87,262	19,534	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	-	-	-	-	51,690	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	-	-	-	62,462	-	-	عقارات استثمارية
36,497	-	-	-	-	36,497	-	استثمارات في شركات زميلة
67,720	134	14,715	9,580	338	30,524	12,429	موجودات أخرى
51,998	-	-	-	-	51,998	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
1,584,271	13,381	861,488	34,903	209,438	434,486	30,575	إجمالي التعرضات الممولة
275,646	28,014	41,390	32,867	48,096	61,071	64,208	المطلوبات المحتملة والالتزامات
275,646	28,014	41,390	32,867	48,096	61,071	64,208	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,859,917	41,395	902,878	67,770	257,534	495,557	94,783	إجمالي التعرضات

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع (يتبع)

جدول 5.8 التعرض حسب نوع المخاطر الائتمانية (c 1.3.23 PD)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار

نوع التعرض	التجارة والصناعة	المصارف والمؤسسات المالية	العقارات	الأفراد	الحكومة ومنشآت القطاع العام	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	-	-	-	133,200	-	133,200
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	113,096	-	-	-	-	113,096
تمويل بالمرايحة	2,997	30,646	22,658	447,317	95,045	16,975	615,638
تمويل بالمضاربة	90,125	22,483	108,070	74,035	131,759	81,372	507,844
مشاركة	-	-	8,655	6,066	-	-	14,721
بطاقات ائتمان	15	8	8	13,344	3	40	13,418
موجودات الإيجارات التمويلية	8,212	1,736	45,371	567,628	52,057	24,660	699,664
استثمار في شركات زهيلة	-	17,5092	-	-	-	-	217,509
إجمالي التعرضات الممولة	101,349	385,478	184,762	1,108,390	412,064	123,047	2,315,090
المطلوبات المحتملة والإلتزامات	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات	101,349	385,478	184,762	1,108,390	412,064	123,047	2,315,090

جدول 5.9 التعرض حسب القطاع بما فيها الموجودات منخفضة القيمة وانخفاض القيمة ذي الصلة على النحو التالي: (h 1.3.23 PD)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)	التجارة والصناعة
2,387	(28)	9,387	(3,642)	التجارة والصناعة
-	-	485	(485)	المصارف والمؤسسات المالية
4,993	-	6,803	(3,872)	العقارات
38,787	(922)	29,346	(10,926)	الأفراد
765	(6)	5,477	(2,058)	أخرى
46,932	(956)	51,498	(20,983)	المجموع

جدول 5.10 تحليل الأعمار (b 1.3.24 PD)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد	أكثر من 3 أشهر ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات محددة	صافي المبالغ المستحقة	القيمة السوقية للضمان	التجارة والصناعة
2,386	5,739	47	(3,670)	8,101	11,044	التجارة والصناعة
-	-	485	(485)	-	-	المصارف والمؤسسات المالية
4,992	1,201	4,040	(3,872)	7,923	13,128	العقارات
38,787	17,053	3,736	(11,847)	56,286	61,592	الأفراد
767	5,401	-	(2,065)	4,181	14,204	أخرى
46,932	29,394	8,308	(21,939)	76,491	99,968	المجموع

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.3 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (PD 1.3.24 d)

جدول 5.11 يتضمن رصيد مخصص الخسائر الائتمانية في الجدول أدناه جميع الموجودات المالية والتعرضات خارج الميزانية العمومية بالإضافة إلى موجودات التمويل:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة للحياة - غير منخفضة ائتمانياً	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدي الحياة - المنخفضة ائتمانياً	الضعف الائتماني المشترك الناشئ	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	
15,627	7,332	21,525	-	44,484	الرصيد في بداية السنة
1,055	(1,050)	(5)	-	-	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(1,728)	2,761	(1,033)	-	-	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدي الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
(829)	(642)	1,471	-	-	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدي الحياة - منخفضة ائتمانياً
5,549	3,926	5,721	(5,478)	9,718	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(749)	-	(749)	الاسترداد / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة
4,047	4,995	5,405	(5,478)	8,969	مخصص خسائر الائتمان
(1,417)	-	(3)	(73)	(1,493)	تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى
-	-	-	5,551	5,551	التسوية عند السداد أو إلغاء الاحتساب
-	-	224	-	224	المبالغ المشطوبة المعاد تسجيلها خلال العام - صافي
18,257	12,327	27,151	-	57,735	الرصيد في نهاية السنة

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية مثل ستاندرند اند بورز، وفيتش، وموديز، وكايتال انتيليجنس (مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة - ECAI). ويتم استخدام أقل التصنيفات بناءً على المعلومات المتاحة للجمهور كمدخلات في حساب التعرضات التقديرية. (PD 1.3.22 c, d, e)

جدول 5.12

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	11,110	-	11,110
مطالبات على جهات سيادية	1,053,056	17,097	1,035,959
مطالبات على المصارف	272,898	233,200	39,698
مطالبات على محفظة الشركات	520,602	-	520,602
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	136,349	-	136,349
الرهون	964,602	-	964,602
ذمم مدينة مستحقة لأكثر من 90 يوماً	29,860	-	29,860
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	332,810	-	332,810
العقارات المحتفظ بها	144,348	-	144,348
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	459,988	-	459,988
المجموع	3,925,623	250,297	3,675,326

* تم استخراج إجمالي التعرضات الائتمانية أعلاه من المستندات التي تم إعدادها بناءً على نموذج PIRI المقدم إلى مصرف البحرين المركزي.

تنص سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتسقة عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر الداخلي. وعلى هذا النحو، تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الداخلية التي تدعمها مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق التي تمت معالجتها، لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وجميع التصنيفات الداخلية مصممة وفقاً لمختلف الفئات ومشتقة وفقاً لسياسة المجموعة الائتمانية، ويتم تقييمها وتحديثها على أساس منتظم. (PD 1.3.22e)

الملاحظة: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام للإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد، فقد تم استخراج المبالغ أعلاه من المستندات المعدة بناءً على نموذج PIRI المقدم إلى مصرف البحرين المركزي.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي (يتبع)

الملاحظة ب: تم التوصل الى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- اذخال المخاطر غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان CCF)، و

- وزن المخاطر للمبلغ الزائد على الحد الأعلى المسموح به من التعرضات الكبيرة عند نسبة 800%.

5.1.5 تحليل بشأن تعرض تواريخ الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص المبالغ الإسمية الرئيسية والتعرض ذي الصلة، قبل تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان:

جدول 5.13

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المبلغ الإسمي الرئيسي	التعرض للائتمان*
74,082	58,607
201,564	105,682
275,646	164,289

الإلتزامات المحتملة نيابة عن العملاء

التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة

الإجمالي

* تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان CCF

جدول 5.14 تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى - ممول (PD 1.3.24 a) (و PD 1.3.23) (PD 1.3.38)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	المجموع
367,747	-	367,747	-	-	-	-	-	367,747
29,539	48,834	78,373	445,954	233,664	18,754	20,432	718,804	797,177
84,488	28,608	113,096	-	-	-	-	-	113,096
8,255	9,404	17,659	21,374	1,171	-	-	22,545	40,204
208,458	271,127	479,585	674,069	590,048	197,009	45,754	1,506,880	1,986,465
-	-	-	-	106,796	-	-	106,796	106,796
-	51,690	51,690	-	-	-	-	-	51,690
-	-	-	-	62,462	-	-	62,462	62,462
-	-	-	-	254,006	-	-	254,006	254,006
35,436	10,494	45,930	2,083	19,707	-	-	21,790	67,720
-	-	-	-	51,998	-	-	51,998	51,998
733,923	420,157	1,154,080	1,143,480	1,319,852	215,763	66,186	2,745,281	3,899,361

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي

صكوك سيادية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

صكوك الشركات

موجودات التمويلات وموجودات الإيجارات التمويلية

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة

عقارات استثمارية

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

المجموع

جدول 5.14 (أ) تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى - غير ممول

(بآلاف الدنانير البحرينية)

حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	المجموع
31,309	85,633	116,942	61,143	3,845	17,621	2,013	84,622	201,564
35,892	28,476	64,368	9,683	31	-	-	9,714	74,082
67,201	114,109	181,310	70,826	3,876	17,621	2,013	94,336	275,646

يستند تحليل الاستحقاقات التعاقدية المذكورة أعلاه إلى تصنيف بيان المركز المالي الموحد.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.1 مخاطر الائتمان (يتبع)

5.1.5 تحليل بشأن تعرض تواريخ الاستحقاق (يتبع)

جدول 5.15 تحليل الاستحقاق التعاقدى حسب نوع التمويل الرئيسي (PD 1.3.38)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	المجموع	
145,111	42,613	187,724	-	-	-	-	187,724	إيداعات من مؤسسات مالية	
550,281	-	550,281	-	-	-	-	550,281	حسابات جارية للعملاء	
203,651	89,399	293,050	22,557	5,382	-	-	320,989	تمويل مرابحة لأجل	
-	91,741	91,741	-	-	-	-	91,741	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	
38,321	2,249	40,570	512	37,559	157	-	78,798	مطالبات أخرى	
1,109,264	822,348	1,931,612	310,064	8,982	81,815	-	2,332,473	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
2,046,628	1,048,350	3,094,978	333,133	51,923	81,972	-	3,562,006	المجموع	

5.2 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار السوق على الأدوات المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي يمكن أن يكون لها تأثير غير مباشر على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر التي قد يتم قبولها، وتتم مراقبة ذلك بشكل منتظم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. (PD 1.3.27 a, b)

جدول 5.16 فيما يلي مخصص رأس مال المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات الموزونة للمخاطر	متطلبات رأس المال	مخصص رأس المال	متطلبات رأس المال	متطلبات رأس المال
38,237	4,780	3,059	2,322	3,059
38,237	4,780	3,059	2,322	3,059

* تُظهر المعلومات الواردة في هذه الأعمدة الحد الأدنى والحد الأقصى لتكاليف رأس المال لكل فئة من فئات مخاطر السوق على أساس ربع سنوي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تحتفظ المجموعة بتعرضات محافظة لمخاطر السوق تركز على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن المراكز المصرفية للمجموعة. وقد تم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بغرض إدارة العمليات اليومية للمجموعة، والتي تشمل تمويل محفظة استثمارات المجموعة. وتحرص المجموعة على مراقبة وإدارة هذه المراكز المفتوحة بشكل يومي. (PD 1.3.27) (PD 1.3.21 b)

5.3 مخاطر التشغيل

تُعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات أو الأنظمة الداخلية، أو ناجمة عن أحداث خارجية. وتعتبر مخاطر التشغيل متأصلة في جميع أنشطة الأعمال ولا يمكن القضاء عليها بالكامل، ومع ذلك يمكن الحفاظ على القيمة للمساهمين وتعزيزها عن طريق ادارتها وتخفيفها، وفي بعض الحالات عن طريق التأمين ضد مخاطر التشغيل. ومن أجل تحقيق هذا الهدف، وضعت المجموعة إطار عمل لمخاطر التشغيل يشمل تحديد المخاطر، وقياسها، وإدارتها، ومراقبتها من خلال السيطرة على المخاطر والتخفيف من حدتها. ويتم استخدام مجموعة متنوعة من العمليات الأساسية في المجموعة والتي تشمل تقييمهم والتحكم في التقييمات الذاتية، إلى جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة الأحداث، ومراجعة المنتجات الجديدة وطرق اعتمادها، بالإضافة إلى خطط الطوارئ للأعمال. (PD 1.3.21 c)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.3 مخاطر التشغيل (يتبع)

وتفرض سياسة المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشرفون في المعاملات. ويتحمل كل قسم أيضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشئون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسؤولية عن استخدام العمليات الإطارية المذكورة أعلاه، فضلاً عن برامج الرقابة لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن المبادئ التوجيهية المشمولة في سياسة المجموعة، وتطوير الإجراءات الداخلية التي تلتزم بهذه السياسات. ولضمان أن جميع المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة تدار بالشكل المناسب، تشارك وحدات الدعم أيضاً في تحديد وقياس وإدارة والتحكم في المخاطر التشغيلية والتخفيف منها، حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

ووفقاً للمبدأ الأساسي للملكية، فإن وحدات الأعمال ذات الصلة مسؤولة ومساءلة عن إدارة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأعمالها. ونتيجة لذلك، قامت وحدات الدعم والأعمال بتوثيق الإجراءات والضوابط المطبقة بما يتوافق مع أدلة التوجيهات الخاصة بكل دائرة، وتخضع جميع التعديلات التي تجرى على هذه السياسات لموافقة جميع وحدات الأعمال المعنية، ولا اعتماد مجلس الإدارة بعد المراجعة الإدارية. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

وتحتفظ المجموعة ببرنامج لسياسة استمرارية الأعمال وبرنامج للتعافي من الكوارث، كما قامت بتوثيق الإجراءات المحدثة التي تغطي جميع الأنشطة اللازمة لاستمرارية الأعمال في حالة وقوع حدث يعطل الأعمال. ويوفر قسم التدقيق الداخلي أيضاً تقييماً مستقلاً لفعالية البرنامج.

ووفقاً للمؤشر الأساسي لمنهجية بازل 3، بلغ مجموع الحد الأدنى الموحد لمخصص رأس المال الإجمالي فيما يتعلق بمخاطر التشغيل 14,187 ألف دينار بحريني. وقد تم احتساب هذا المخصص الرأسمالي عن طريق ضرب متوسط الدخل الإجمالي للبنك للسنوات المالية الثلاث الأخيرة بعامل تجريبي محدد مسبقاً، وإضافة جميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لمصرف السلام سيشل المحدود بمبلغ 823 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2022

متوسط الدخل الإجمالي	60,091
التعرضات الموزونة للمخاطر	112,671
الحد الأدنى لمخصص رأس المال	14,084

تستخدم المجموعة نظام تيمينوس تي 24 الأساسي الذي طورته غلوبوس، للحصول على البيانات اللازمة لتليل الوقائع والبيانات المتعلقة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. يستخدم البنك نظاماً خاصاً، هو نظام "نواة المخاطر" (Risk Nucleus) المطور من قبل بينج ماتريكس لإدارة مخاطر التشغيل بفعالية.

بلغ الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 450 ألف دينار بحريني. وقد تحقق هذا الدخل في المقام الأول من التمويل والاستثمارات التقليدية، ورسوم الجزاءات من العملاء، والدخل على أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى مصارف المراسلة، ولم توجد أي انتهاكات للشريعة خلال السنة المنتهية في 2022. (PD 1.3.30 b. ii)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39)

تنشأ مخاطر معدل العائد من امكانية تأثير التغيرات في معدلات العائد على الربحية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. والمجموعة معرضة لمخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق في إعادة تسعير معدل العائد للموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تؤثر مخاطر معدل العائد على المجموعة أيضاً من خلال معدل التغيرات التي تطرأ على السوق على المستوى الأوسع والتي تحدث بسبب التغيرات في الاقتصاد. وينعكس تأثير أسعار السوق ويمكن ملاحظته في تسعير المجموعة للعقود لأنها تحمل أسعاراً تنافسية تتبع حركة السوق. وعندما تكون المخاطر مرتفعة، يميل السوق إلى فرض معدل عائد أعلى للحفاظ على التوازن بين المخاطر والعائد. وبناءً على ذلك، يقوم السوق بخفض معدل العائد عندما يجد انخفاضاً في مخاطر السوق على المستوى الأوسع والتي تنعكس على قيام البنوك بتخفيض معدل تسعير العائد.

تعمل الاستراتيجية الحذرة للمجموعة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات على تفادي تمويل تسهيلات الإقراض طويلة الأجل من القروض قصيرة الأجل. ولقد وضعت المجموعة حدوداً لمخاطر عائد الأرباح والتي يتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (يتبع)

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (PD 1.3.40) (PD 1.3.27 c)

جدول 5.18

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	367,747	-	-	-	-	-	-	-	367,747
صكوك سيادية	797,177	8,699	20,808	22,080	26,714	101,369	126,370	491,137	-
إيداعات لدى المؤسسات المالية	113,096	83,761	727	28,608	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	40,204	-	8,285	5,567	3,877	3,631	81	18,763	-
تمويل بالمرابحة	668,179	4,351	96,084	50,255	30,025	53,057	89,369	345,038	-
تمويل بالمضاربة	523,572	2,293	84,111	26,547	85,106	65,656	72,315	187,544	-
مشاركة	29,645	6	1,005	472	1,501	5,474	16,131	5,056	-
بطاقات الائتمان	13,696	13,696	-	-	-	-	-	-	-
موجودات الإيجارات التمويلية	751,373	1,948	4,847	60,608	16,613	39,243	33,169	594,945	-
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	106,796	-	-	-	-	-	-	-	106,796
عقارات استثمارية	62,462	-	-	-	-	-	-	-	62,462
استثمارات في شركات زميلة	254,006	-	-	-	-	-	-	-	254,006
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	51,690	-	-	-	-	-	-	-	51,690
موجودات أخرى	67,720	-	-	-	67	31	44	299	67,729
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	51,998	-	-	-	-	-	-	-	51,998
إجمالي الموجودات (أ)	3,899,361	114,754	215,867	194,137	163,903	268,461	337,479	1,642,782	961,978
المطلوبات									
إيداعات من مؤسسات مالية	187,724	56,002	89,109	37,553	5,060	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	550,281	-	-	-	-	-	-	-	550,281
تمويل مرابحة لأجل	320,989	65,413	138,238	89,399	-	2,211	-	25,728	-
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	91,741	-	-	-	-	-	-	-	91,741
مطلوبات أخرى	78,798	-	-	-	-	-	-	-	78,798
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	2,332,473	679,165	414,949	385,184	437,164	223,801	134,777	42,282	15,151
إجمالي المطلوبات	3,562,006	800,580	642,296	512,136	442,224	226,012	134,777	68,010	735,971
أموال المساهمين	337,355	-	-	-	-	-	-	-	337,355
إجمالي المطلوبات وأموال المساهمين	3,899,361	800,580	642,296	512,136	442,224	226,012	134,777	68,010	1,073,326
مطالبات خارج الميزانية العمومية	275,646	23,796	23,796	47,592	47,592	47,592	-	6,284	78,994
إجمالي المطلوبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	4,175,007	824,376	666,092	559,728	489,816	273,604	134,777	74,294	1,152,320
الفارق (أ - ب)	(709,622)	(450,225)	(365,591)	(325,913)	(5,143)	202,702	1,568,488		
الفجوة التراكمية	(709,622)	(1,159,847)	(1,525,438)	(1,851,351)	(1,856,494)	(1,653,792)	(85,304)		

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (يتبع)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (يتبع)

جدول 5.18 (أ)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي 200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح

(5,799)	معدل الصدمات التصاعدي على صافي الربح:
5,799	معدل الصدمات التنازلي على صافي الربح:
4.9%	الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم

5.5 مخاطر مركز الأسهم (PD 1.3.31) (PD 1.3.21 d)

تنشأ مخاطر مركز الأسهم من احتمال حدوث تغييرات في سعر الأسهم أو مؤشرات الأسهم والتأثير المقابل لها على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسهم في الوضع غير التجاري ومحفظة الاستثمار بشكل أساسي في أسواقها الرئيسية الدولية ودول مجلس التعاون الخليجي.

تتم إدارة مخاطر مركز الأسهم في الدفتر المصرفي بشكل فعال من خلال المشاركة الفعالة من اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار، والالتزام بالسياسات والإجراءات المعمول بها، وإشراك المهنيين الكفاء، وتوفير بيئة مناسبة للرقابة الداخلية وقسم التدقيق الداخلي المستقل.

المراقبة من قبل اللجنة التنفيذية والاستثمار

تبدأ مشاركة مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة الاستثمار التي تحدد بشكل أساسي ما يلي: إجمالي معايير المحفظة، وقيود فئة الموجودات، وتفويضات الموافقة، وتحمل المخاطر، واعتبارات الاستحقاق، واستراتيجية التخرج، وقضايا الحوكمة.

قامت اللجنة التنفيذية بالتفويض بالصلاحيات ضمن الصلاحيات الكلية لمجلس الإدارة، وتوفر التوجيه للإدارة التنفيذية بشأن جميع المسائل المتعلقة بالأعمال، وتتولى دور المجلس في معالجة المسائل التي تنشأ بين اجتماعات المجلس. وتحمل اللجنة المسؤولية عن الأمور ذات الصلة بالأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان، ومراجعة الاستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى المجلس. وتقوم لجنة الاستثمار بمراجعة واعتماد جميع المعاملات المتعلقة باستثمارات الشركات والعقارات، وكذلك مراقبة أدائها بشكل مستمر. وبالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن الإشراف على أداء مديري الصناديق، والتوصية باستراتيجيات التخرج لزيادة العائد لمستثمريها.

الضوابط الداخلية

فيما يتعلق بالضوابط الداخلية، يخضع النشاط الاستثماري لنفس الضوابط والتوازنات الرقابية الصارمة المطبقة على النشاط المصرفي التجاري، ويتم ضمان ملاءمة الضوابط الداخلية من خلال توظيف موظفين مؤهلين مناسبين، التعريف والتواصل الجيد لأدوار الإدارات وموظفيها، والفصل بين مسؤوليات الإنشاء والتنفيذ، والمحافظة على استقلالية قسم الرقابة المالية، والمراجعة الداخلية الدورية للتأكد من توافر وتنفيذ طرق المعالجات والضوابط، ويتم توثيق جميع توصيات إدارة الاستراتيجية والتخطيط على شكل تقارير محافظ الاستثمار ومذكرات الاستثمار والتي تخضع للمراجعة المستقلة من قبل لجنة الاستثمار. وتقع مسؤولية جميع عمليات النشر واستلام عائدات الاستحقاق على عاتق إدارة الاستراتيجية والتخطيط، والتي يتوجب عليها ضمان الشفافية في التقييم من خلال تحديد الأسعار من المصادر المتاحة، واستخدام مبادئ التقييم المحافظة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة الاستراتيجية والتخطيط كإدارة مستقلة مسؤولة عن إجراء الدراسات اللازمة على الاستثمارات التي تترجمها إدارة الاستثمارات. وبهذه الطريقة، يمكن لإدارة الاستثمار أن تتخصص في الحصول على الصفقات وإجراء التحليلات الأولية، علاوة على ذلك، ستتولى دائرة الشؤون الإدارية للاستثمار بواجبات إدارة الاستثمار في مراقبة الاستثمارات المتمثلة في إعداد تقارير الأداء إلى جانب الوثائق الأخرى المطلوبة، وهذه الترتيبات تساعد على تبسيط العمليات حيث ستركز كل وحدة على مجموعة محددة من الواجبات بالإضافة إلى ضمان وجود ضوابط مستقلة.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (بتبع)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (PD 1.3.31) (PD 1.3.21 d) (بتبع)

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

(بآلاف الدنانير البحرينية)			(بآلاف الدنانير البحرينية)	
الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	إجمالي مخاطر الائتمان
34	269	179	استثمارات الأسهم – غير المدرجة	3,782
57	452	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة – غير المدرجة	103,014
24,551	196,405	282,329	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية > 10%	254,006
1,418	11,346	3,782	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة	3,236
41,589	332,715	83,179	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة	(729)
			الأسهم المسعرة	
			الأسهم غير مسعرة	
			الاستثمار في الشركات الزميلة – محتسبة بطريقة حقوق الملكية	
			صافي الأرباح المحققة خلال العام	
			صافي الخسائر غير المحققة خلال العام	

تتكون إستراتيجية مراكز الأسهم للمجموعة من الاستثمارات التي من المتوقع أن تحقق مكاسب رأسمالية، أو لأسباب إستراتيجية. لقد تمت صياغة الإستراتيجية بعد الأخذ في الاعتبار الرغبة في المخاطرة لدى مجلس الإدارة والسياسات المعتمدة للسيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال. وتماشياً مع السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، فإن إستراتيجية الاستثمار تعتبر متحفظة من حيث أنها تتجنب الاستثمارات ذات العوائد عالية التذبذب.

5.6 المخاطر التجارية المتغيرة (PD 1.3.32 i) (PD 1.3.21 f) (PD 1.3.41 a)

تعرض المجموعة لمخاطر تجارية متغيرة في حالة وجود معدلات أرباح على حقوق ملكية حسابات الاستثمار التي تكون أقل من أسعار السوق، مما يعرض المجموعة لخطر الدفع إلى حاملي حقوق ملكية حسابات الاستثمار من أموال المساهمين لتغطية مخاطر تقلبات الأرباح. لقد خفف بنك السلام من هذه المخاطر عبر المراقبة المنتظمة لفجوات السيولة وأسعار الودائع والتركيزات من حيث متطلبات التمويل من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة ومراقبة تحليل مراجعة الأقران، والذي يتضمن متوسط أسعار الودائع التي يدفعها أقرانها من أجل إعادة مواءمة أسعار الودائع مع السوق الحالية.

5.7 مخاطر السيولة (PD 1.3.36) (PD 1.3.37)

تراقب المجموعة بطريقة نشطة السيولة الخاصة بها من خلال تحليل فجوة السيولة عبر الأطر الزمنية المحددة من أجل الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات التي تقع ضمن نطاق الرغبة في المخاطرة لدى المجلس. ويتم الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات من خلال مراقبة مؤشرات سيولة المجموعة التي يمكن من خلالها تقييم سيولة المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تخفف المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال إنشاء مصادر تمويل متعددة لتقليل ارتباطها بنظير تمويل فردي. ويمكن استخدام خطوط التمويل المتعددة لتعويض أي نقص ناتج عن التزامات المجموعة و/ أو لتسوية أي نقص في كل من الحسابات الجارية وحقوق ملكية حسابات الاستثمار. وفي 31 ديسمبر 2022، كانت نسبة تغطية السيولة 165,3%.

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (PD 1.3.32)

يتم مزج أموال حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. ويتم استثمار هذه الأموال المجمعّة في موجودات مدرة للدخل، وبالرغم من ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب أو رسوم وكالة. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

يتم استثمار الأموال وإدارتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. (PD 1.3.32 b)

وفقاً لشروط قبول حسابات الاستثمار غير المقيدة، يتم استثمار 100% من الأموال. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تحصر المجموعة على استثمار الأموال المختلفة بطريقة تتوافق مع حدود مصرف البحرين المركزي للتعرضات والمخاطر الكبيرة. ويتم تصنيف جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار على أنها مضاربة، حيث يتم خصم الرسوم قبل تخصيص الأرباح، حيث لا يوجد حد لسحبها. ويجب العلم بأن رسوم حساب المضاربة تخضع للتنازل جزئياً أو كلياً لكي تتطابق مع العوائد السوقية لحامل حساب الاستثمار. (PD 1.3.32 c, j, k)

تشمل الموجودات الموزونة للمخاطر للمجموعة مساهمة من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار التي تخضع لوزن مخاطر قدره 30%.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (يتبع)

يمكن لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار والزبائن الأخرين الاستعانة بمدراء العلاقات بالمجموعة للحصول على أية مشورة أو خدمات وساطة أو تظلمات أو شكاوى. (PD 1.3.32 f, g)

ليس هناك اختلاف بين مساهمة المضارب المتفق عليها والنسبة التعاقدية المتفق عليها. أرقام المقارنة للأرباح المحققة والمدفوعة ومعدل العائد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 2020، 2019 و2017، 2018 هي على النحو التالي: (PD 1.3.41) (PD 1.3.33)

جدول 6.1

(بآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
230	492	50,271	60,186	68,425	110,403	الربح المحقق لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
119	246	28,425	29,335	35,977	47,991	الربح المدفوع لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
						الرصيد من:
-	-	-	-	-	-	مخصص معادلة الأرباح PER
7	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
3%	3%	3%	3%	3%	3%	معيار معدل العائد السنوي
0.23%	0.53%	4.86%	4.91%	4.21%	4.73%	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق
0.12%	0.27%	2.75%	2.39%	2.22%	2.06%	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المدفوع
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	معدل مبلغ مخصص معادلة الأرباح
7	-	-	-	-	-	مبلغ معدل العائد الداخلي
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
						التسوية:
230	492	50,271	60,186	68,425	110,403	الربح المحقق من المضاربة
(111)	(246)	(21,846)	(30,851)	(32,448)	(62,412)	رسوم المضارب
119	246	28,425	29,335	35,977	47,991	الربح المقيد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
48%	50%	43%	51%	47%	57%	رسوم المضاربة كنسبة من إجمالي ارباح الإستثمار
118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
18,727	6,886	11,469	170,292	203,389	343,730	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير مخصص معادلة الأرباح

جدول 6.2

(بآلاف الدنانير البحرينية)						
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
0.10%	0.25%	2.75%	2.39%	2.22%	2.06%	معدل العائد
0.26%	0.49%	15.23%	5.45%	4.80%	5.58%	العائد على متوسط موجودات حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار
0.14%	0.16%	16.15%	20.89%	23.68%	34.82%	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (يتبع)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الطرف المقابل ومنتجات المرابحة الإسلامية (PD 1.3.33 h i)

ذمم المرابحة والوكالة المستحقة من البنوك

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي التعرضات	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	نسبة حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار إلى المجموع %
1,273,552	412,064	861,488	32%
819,964	385,478	434,486	47%
662,552	409,158	253,394	62%
1,143,293	1,108,390	34,903	97%
3,899,361	2,315,090	1,584,271	59%

جهات سيادية

المؤسسات المالية

الشركات

الأفراد

الإجمالي

جدول 6.4 التغييرات في نسبة توزيع الموجودات هي كما يلي: (PD 1.3.32 d)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	إيداعات لدى مؤسسات مالية	استثمار في شركة زميلة	موجودات التمويل	موجودات الإيجارات التمويلية
ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار				
133,200	234,547	113,096	699,664	51,709
189,403	119,746	133,860	519,632	36,277
107,134	181,132	37,965	320,029	149,334
117,829	101,627	76,660	183,269	206,473
-	-	99,761	-	-
-	-	22,344	-	-

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الاستثمار المنسوبة إلى حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

7. افصاحات أخرى

7.1 مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ولهذا السبب وضع مجلس الإدارة قيوداً على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق وبصورة دورية من قبل لجنة التدقيق والمخاطر، بالإضافة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعه، علماً بأن جزءاً كبيراً من موجودات ومطلوبات المجموعة مقوم بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي. ونظراً لأن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز في هذه العملات لا تعتبر بأنها تمثل مخاطر عملة كبيرة كما في 31 ديسمبر 2022.

تمتلك المجموعة استثماراً في شركة مصرفية أجنبية تابعة، حيث تتم المعاملات بالدولار الأمريكي، ونظراً لأن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فلا يوجد أثر لصراف العملات الأجنبية على الاستثمار (PD 1.3.42). تمتلك المجموعة استثماراً في شركة زميلة مقومة بالدينار الجزائري، وتم إدراج أثر تحويل العملات الأجنبية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

7.2 المعاملات مع الاطراف من ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للمجموعة والمنشآت المتحكم بها، او متحكم بها بشكل مشترك أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل الإدارة العليا للمجموعة. وللحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 29 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية وما يتم الموافقة عليه من قبل المجلس. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

في 31 ديسمبر 2022، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 25,631 ألف دينار بحريني. وبشكل عام، يتم إعادة التفاوض على التسهيلات لتحسين الكفاءة الائتمانية فيما يتعلق باستردادها. ويمكن أن يتضمن ذلك تغيير أي من معدل الربح أو المدة أو حزمة الضمان. ولم يكن لإعادة الهيكلة المذكورة أعلاه لأي تسهيلات للعملاء من الأفراد والشركات أي تأثير جوهري على الأرباح الحالية والمستقبلية. (PD 1.3.23 j)

7.4 الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع

لم تبرم المجموعة أي اتفاقية تخص حق الرجوع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (PD 1.3.23 k)

7.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 1,302 ألف دينار بحريني (2021: 3,203 ألف دينار بحريني). وبناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن إجمالي الالتزامات التقديرية الناشئة عن هذه الحالات لا يعتبر جوهرياً يؤثر على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع دعاوى مضادة ضد هذه الأطراف. (PD 1.3.30 c)

7.6 نظام حماية الودائع

إن بعض ودايع العملاء في المجموعة مغطاة من خلال نظام حماية الودائع التي أنشأها مصرف البحرين المركزي. كما أن ودايع العملاء المحتفظ بها لدى المصرف في مملكة البحرين هي محمية بموجب نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار غير المقيدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. ويعطي هذا النظام «الأشخاص الطبيعيين» (الأفراد) المستحقين بحد أقصى قدره 20,000 دينار بحريني على النحو المنصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. وتقوم المجموعة بدفع مساهمة دورية وفقاً لما يفرضه مصرف البحرين المركزي بموجب هذا النظام. (PD 4.4.2)

7.7 التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية

ليس لدى المصرف أي تعرض لأطراف ذات استدانة عالية أو ذات مخاطر عالية أخرى وفقاً للتعريف الوارد في لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.23 e). (PD 1.3.24 e)

7.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال عام 2022، تم دفع مبلغ لا شيء دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، بسبب عدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق 2-PD: متطلبات المطابقة

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

لا توجد فروق بين التوحيد التنظيمي والمحاسبي، عدا مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، والتي لم يتم توحيدها كونها شركة تابعة غير مصرفية. بالإضافة لذلك، حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود («ASBS»). بدلاً من نهج التوحيد بنبدأ بنند. ووفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي، تم جمع تسهيلات واستثمارات التمويل من خلال مخصص انخفاض القيمة الجماعية، كما هو موضح أدناه:

(بآلاف الدنانير البحرينية)

الميزانية العمومية حسب البيانات المنشورة	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
3,899,361	30,584
	(160)
3,929,785	
	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 31 ديسمبر 2022

(بآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الميزانية العمومية حسب البيانات المنشورة	بيانات PIRI الموحدة	مرجع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	367,747	367,881	
منها التمويل الذاتي	-	234,681	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	133,200	
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة	113,096	113,169	
منها التمويل الذاتي	-	-	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	113,169	
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	608,902	608,990	
منها صكوك سيادية	584,471	-	
منها صكوك الشركات	24,431	-	
استثمارات متوفرة للبيع	228,479	228,637	
منها صكوك سيادية	212,706	-	
منها صكوك الشركات	15,773	-	
موجودات التمويلات	1,235,092	2,016,064	
موجودات الإيجارات التمويلية	751,373	-	
منها التمويل الذاتي	-	147,470	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	1,868,594	
الاستثمارات في العقارات	62,462	62,462	
منها عقارات استثمارية	62,462	-	
استثمارات في شركات زميلة	254,006	254,006	
منها التمويل الذاتي	-	36,497	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	217,509	
الممتلكات والألات والمعدات	6,415	6,415	
موجودات أخرى	271,789	272,161	
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	106,796	106,796	
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	61,305	61,677	
موجودات التكافل	51,690	51,690	
الشهرة	51,998	51,998	
منها المؤهل للاقتطاع من رأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)	-	25,971	G
منها غير المؤهل للاقتطاع من رأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)	-	26,027	
إجمالي الموجودات	3,899,361	3,929,785	

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

الملحق PD-2: متطلبات المطابقة (يتبع)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	المطلوبات
	550,281	550,281	حسابات جارية للعملاء
	187,724	187,724	إيداعات من مؤسسات مالية
	320,989	320,989	مطلوبات التمويل (مثل مرابحة السلع العكسي، إلخ.)
	-	320,989	منها تمويل مرابحة لأجل
	170,379	170,539	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	78,638	78,798	منها مطلوبات أخرى
	91,741	91,741	منها مطلوبات التكافل
	2,332,473	2,332,473	حسابات استثمارات غير مقيدة
	3,561,846	3,562,006	إجمالي المطلوبات
	237,210	237,210	حقوق الملكية
A	249,231	249,231	إجمالي أسهم رأس المال
	(12,021)	(12,021)	رأس المال
			أسهم الخزينة
	66,041	66,041	الاحتياطيات والأرباح المستتقة
C-1	209	209	علاوة إصدار الأسهم
C-2	21,759	21,759	الإحتياطي القانوني
	98	98	الأرباح المستتقة (باستثناء أرباح للسنة)، منها:
B-1	(2,076)	(2,076)	مبلغ مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
	31	31	مبلغ غير مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
	2,143	2,143	دعم من الحكومة
	(24,768)	(24,768)	خسارة التعديل
B-2	24,768	24,768	إطفاء خسارة التعديل
	31,593	31,593	صافي أرباح السنة
B-3	30,909	30,909	منها مبلغ مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
	684	684	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
	(3,708)	(3,708)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
C-3	(4,104)	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
	396	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
C-4	(8,643)	(8,643)	التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
C-5	1,934	1,934	خطة أسهم المنحة
D	22,799	22,799	احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	34,104	34,104	حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-1	206	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال العادي من الفئة 1 (CET1)
E-2	44	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-3	59	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	33,795	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	30,584	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
F	15,557	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	15,027	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	367,940	337,355	مجموع حقوق الملكية
	3,929,785	3,899,361	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبية رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: الأدوات والاحتياطات
A	237,210	1 أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
B1+B2+B3	53,601	2 الأرباح المستبقاة
C1+C2+C3+C4+C5	11,155	3 الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطات الأخرى)
		4 لا ينطبق
E1	206	5 أسهم رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسحوق به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)
	302,173	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية
	-	7 تسويات التقييم التحوطية
G	25,971	8 الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	9 الموجودات غير الملموسة الأخرى عدا حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	10 أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء الموجودات الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	11 احتياطي التحوط للتدفق النقدي
	-	12 نقص المخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
	-	13 ربح التورق عند البيع (كما هو مبين في الفقرة 562 من إطار عمل بازل 2)
	-	14 لا ينطبق
	-	15 صافي موجودات صندوق المنافع التقاعدية المحددة
	-	16 الاستثمارات في الأسهم الخاصة
	-	17 الحيازات المتبادلة في الأسهم العادية
	-	18 الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من أسهم رأس مال الصادر (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	8,591	19 استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	-	20 حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
	-	21 موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10% بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	22 مبلغ يتجاوز الحد الأدنى 15%
	-	23 منها: استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
	-	24 منها: حقوق خدمة الرهن العقاري
	-	25 منها: موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة
	-	26 التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي
	-	27 التعديلات التنظيمية المطبقة على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات
	34,562	28 إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
	267,611	29 الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق 1-PD: متطلبات ونموذج المطابقة (يتبع)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2022 (يتبع)

(بالآلاف الدنانير البصرية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية رأس المال الإضافي من الفئة 1: الأدوات
-	-	30 أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
-	-	31 منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها
-	-	32 منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها
-	-	33 أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1
E-2	44	34 أدوات إضافية من رأس المال فئة 1 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 غير مدرجة في الصف 5) صادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)
-	-	35 منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي
-	44	36 رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
-	-	37 رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية
-	-	38 الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 ذات الصلة
-	-	39 مقتنيات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1
-	-	40 الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
-	-	41 استثمارات جوهريّة في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)
-	-	42 التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي
-	-	43 التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات
-	-	44 إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1
-	44	44 رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
-	267,655	45 رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1+ رأس المال الإضافي من الفئة 1)
-	-	46 رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات
D	22,799	46 أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
-	-	47 أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2
E-3	59	48 أدوات رأس المال من الفئة 2 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ورأس المال الإضافي من الفئة 1 غير المدرجة في الصفوف 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)
-	-	49 منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي
F	15,557	50 المخصصات
-	38,415	51 رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية
-	-	52 رأس المال من الفئة 2: التعديلات التنظيمية
-	-	53 الاستثمارات في أدوات رأس المال من الفئة 2 الخاصة
-	-	54 الحيازات المتبادلة في أدوات رأس المال من الفئة 2
-	-	54 استثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)
-	-	55 استثمارات جوهريّة في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)
-	-	56 التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة
-	-	57 إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من الفئة 2

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

ملحق 1-PD: متطلبات ونموذج المطابقة (يتبع)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2022 (يتبع)

(بألاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبية رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية
38,415		58 رأس المال من الفئة 2 (T2)
306,070		59 إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2
1,396,290		60 إجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر
		نسب ومخففات رأس المال
19.17%		61 الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)
19.17%		62 رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)
21.92%		63 إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)
9.00%		64 متطلبات التخفيف الخاصة بالمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى للأسهم العادية لرأس المال فئة أ) زائداً متطلبات التخفيف الدورية المضادة زائداً متطلبات D-SIB معبراً عنه كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر
2.50%		65 منها: متطلبات التخفيف لحماية رأس المال
0.00%		66 منها: متطلبات التخفيف الدورية المضادة للتقلبات الخاصة بالبنك
0.00%		67 منها: متطلبات تخفيف D-SIB
19.17%		68 الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 المتوفرة لاستيفاء المخففات (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)
		الحد الأدنى الوطني بما في ذلك CCB (إذا كان مختلفاً عن بازل 3)
9.00%		69 الحد الأدنى لنسبة الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 لمصرف البحرين المركزي
10.50%		70 الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 لرس المال لمصرف البحرين المركزي
12.50%		71 الحد الأدنى لإجمالي نسبة رأس المال لمصرف البحرين المركزي
		المبالغ دون الحد الأدنى للاستقطاع (قبل وزن المخاطر)
-		72 استثمارات غير جوهريّة في رأس مال الشركات المالية الأخرى
-		73 استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للشركات المالية
-		74 حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
-		75 أصول الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
		حدود قابلة للتطبيق على إدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2
30,584		76 المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)
15,557		77 الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد
		78 لا ينطبق
		79 لا ينطبق
		أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي (تنطبق فقط بين 1 يناير 2019 و 1 يناير 2023)
-		80 الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي
-		81 المبلغ المستثنى من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)
-		82 الحد الأقصى على أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي
-		83 المبلغ المستبعد من رأس المال الإضافي من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)
-		84 الحد الأقصى على أدوات رأس المال من الفئة 2 تخضع لترتيبات التخلّص التدريجي
-		85 المبلغ المستبعد من رأس المال من الفئة 2 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (يتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (يتبع)

مميزات رأس المال التنظيمي للفترة المنتهية

في 31 ديسمبر 2022

1	المصدر	بنك السلام ش.م.ب
2	معزف حصري (مثل معزف كيوسيب أو ايسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)	سلام
3	القوانين الحكومية للأداة	جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين
المعالجة التنظيمية		
4	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
5	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
6	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	مجموعة
7	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	الأسهم العادية لرأس المال
8	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، في تاريخ آخر تقرير)	249.231 مليون
9	القيمة الاسمية للأداة المالية	0.100 دينار بحريني
10	التصنيف المحاسبي	حقوق ملكية المساهمين
11	التاريخ الأصلي للإصدار	13 ابريل 2006
12	دائم أو مؤرخ	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا تاريخ لاستحقاق الدين
14	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا
15	تاريخ الدعوة اختياري وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
16	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت	لا ينطبق
قسائم / أرباح الأسهم		
17	أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة	توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون
18	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	لا ينطبق
19	وجود سداد أرباح الأسهم	لا ينطبق
20	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
21	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	لا
22	تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمي
23	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
24	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل	لا ينطبق
25	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
27	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق
28	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
29	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها	لا ينطبق
30	ميزة الشطب	لا
31	في حالة الشطب، محفزات الشطب	لا ينطبق
32	في حالة الشطب، كامل أو جزئي	لا ينطبق
33	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت	لا ينطبق
34	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب	لا ينطبق
35	الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسجيل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	لا ينطبق
36	ميزات انتقالية غير متوافقة	لا
37	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد الميزات غير المتوافقة	لا ينطبق

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر

خلفية

تم إلزام بنك السلام ش.م.ب لمعايير نسبة صافي التمويل المستقر الخاصة بنظام بازل 3 ابتداء من ديسمبر 2019، تبعاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم EDBS/KH/54/2018 المؤرخ 16 أغسطس 2018. على مستوى جميع العملات، يتطلب من بنك السلام ش.م.ب الحفاظ على نسبة صافي التمويل المستقر بما يساوي 100% على الأقل، على أساس مستمر.

إن هدف نسبة صافي التمويل المستقر هو تحسين مرونة البنوك من خلال تعزيز الاستقرار طويل الأجل للتمويل. إن نسبة صافي التمويل المستقر مصممة للحد من المخاطر المنبعثة من عدم التطابق المفرط في الاستحقاقات على المدى المتوسط إلى طويل الأجل. وبشكل خاص، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من بنك السلام ش.م.ب تمويل موجودات غير سائلة بحد أدنى من المطلوبات المستقرة على مدى سنة واحدة.

نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من البنوك الحفاظ على محفظة تمويل مستقرة بالنسبة لتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن تعميم مصرف البحرين المركزي ينص ويحدد عامل التمويل المستقر المطلوب القابل للتطبيق لكل فئة من الأصول، وعامل التمويل المستقر المتاح لكل نوع من مصادر التمويل.

يسعى بنك السلام لضمان أن تظل نسبة صافي التمويل المستقر فوق متطلبات الحد الأدنى التنظيمية المطلوبة. يتحقق هذا من خلال:

- 1) مراقبة نسبة صافي التمويل المستقر عن كثب، مقابل محفز إنذار مبكر ومحفز إداري معقدان داخلياً.
- 2) إدارة وتطوير الاستراتيجيات لبناء قاعدة تمويل متنوعة، مع إمكانية الوصول لمصادر تمويل عبر قنوات التمويل بالمفرد وبالجملة.

التحليل والعوامل الرئيسية:

إن استراتيجية بنك السلام هي الاحتفاظ بمصادر تمويل مستقرة ومتنوعة بشكل جيد، والتركيز على جمع الودائع المستقرة ذات المعدلات العائمة بحرية والودائع طويلة الأجل من قاعدة العملاء الرئيسية في البحرين وعبر الأسواق الرئيسية الأخرى في دول مجلس التعاون، حيث تم إنشاء علاقات مصرفية قوية بنجاح. العامل الرئيسي لهذه الاستراتيجية هو تمويل أنشطة العمل الرئيسية للبنك من خلال أوسع قاعدة للإيداع، وبالتالي المحافظة على مزيج تمويل متوافق للموجودات طويلة الأجل، وبالتالي نسبة صحية لصافي التمويل المستقر.

تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمراجعة مؤشرات السيولة المختلفة بشكل دوري، بما في ذلك نسبة صافي التمويل المستقر، وتضع خطط عمل مناسبة للحفاظ على وضع سيولة كافية ومستدامة وصحية. إن عملية مراجعة لجنة الأصول والمطلوبات تأخذ بالاعتبار المؤشرات الاقتصادية العالمية، بالإضافة لعوامل الاقتصاد المحلي، وبالتالي يتم وضع إدارة فعالة للسيولة قيد التنفيذ، تقوم بقيادتها إدارة الخزينة والمخاطر، والتعاون مع وحدات العمل الرئيسية الأخرى.

كما في 31 ديسمبر 2022، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 2,4 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 2,2 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 108,33%، وذلك أعلى بكثير من العتبة الحالية التي حددها مصرف البحرين المركزي والبالغة 100%. القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح مدفوعة بشكل أساسي بقاعدة رأس مال قوية، وقاعدة كبيرة من الودائع المصرفية للأفراد والودائع المصرفية الخاصة، وودائع من العملاء من الشركات غير المالية.

بعد تطبيق العوامل ذات الصلة، استقرت مساهمة قاعدة رأس المال، وودائع الأفراد، وودائع الشركات غير المالية عند 13%، و61%، و11% على التوالي. لا يعتمد البنك على مصادر تمويل السوق المالي، وتستخدم أنشطة التمويل بين البنوك بشكل رئيسي لفجوات التمويل قصيرة الأجل.

إن التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق العوامل ذات الصلة مدفوع بالتمويلات المقدمة للعملاء من الشركات غير المالية، والعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وبعض الاستثمارات غير المدرجة. الموجودات السائلة عالية الجودة لبنك السلام، تتطلب الحد الأدنى من التمويل نتيجة لطبيعتها السيادية والسيولة العالية، والتي تشكل بعد تطبيق العوامل ذات الصلة ما يعادل 2% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويل والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 67% و20% من التمويل المستقر المطلوب.

هناك تركيز كبير في بنك السلام على تنمية والحفاظ على استقرار الودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل، المودعة من قبل العملاء من الشركات الخاصة والأفراد، والتي ستستمر في تشكيل جزء جوهري من التمويل.

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

الملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الرقم البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر
التمويل المستقر المتاح:				
1 رأس المال:				
2 رأس المال التنظيمي	318,007	38,415	-	-
3 أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-
4 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:				
5 ودائع مستقرة	336,629	15,879	21,822	315,809
6 ودائع أقل استقراراً	1,186,111	133,844	233,070	936,116
7 تمويلات بالجملة:				
8 ودائع تشغيلية	-	-	-	-
9 تمويلات أخرى بالجملة	473,702	87,198	184,892	1,452,526
10 مطلوبات أخرى:				
11 نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية				
12 جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	46,593	46,593	-	51,422
13 مجموع التمويل المستقر المتاح	2,361,042			
التمويل المستقر المطلوب:				
14 مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	34,634			
15 ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
16 تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:				
17 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
18 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول و تمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	49,303	6,496	-	285,379
19 تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و تمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، و تمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,268,029	1,222,473	154,489	357,123
20 بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	87,356	134,393	-	-
21 رهونات سكنية منتجة، منها:	143,810	221,246	-	-
22 بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	143,810	221,246	-	-
23 أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	17,850	12,357	2,458	12,236
24 موجودات أخرى:				
25 سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-
26 موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-
27 موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-
28 مطلوبات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج	652,174	88,124	-	14,025
29 جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	13,767	-	-	275,333
30 بنود خارج الميزانية العمومية	2,179,566	-	-	-
31 مجموع التمويل المستقر المطلوب	2,179,566	-	-	-
32 نسبة صافي التمويل المستقر (%)	108.33%			

اتفاقية بازل 3 - الدعامة 3 - الإفصاحات (بتبع)

31 ديسمبر 2022

ملحق 3 - نسبة تغطية السيولة

أصدر مصرف البحرين المركزي لوائحه بخصوص إدارة مخاطر السيولة في أغسطس 2018. تنص اللوائح على أن البنوك مطالبة بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بما لا يقل عن 100% على أساس يومي. الهدف من نسبة تغطية السيولة هو أن البنوك يجب أن تدير أصولها ومطلوباتها لخلق مرونة قوية على المدى القصير وسيولة كافية تكفي لتمويل التدفقات النقدية لثلاثين يوماً. فيما يلي متوسط نسبة تغطية السيولة الموحد للفترة:

الربع الثالث 2022		الربع الرابع 2022		
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	
				موجودات سائلة عالية الجودة
616,856		538,323		1 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
				التدفقات النقدية للخارج
				2 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:
2,689	89,646	2,717	90,554	3 ودائع مستقرة
60,294	602,940	63,286	632,859	4 ودائع أقل استقراراً
				5 تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:
-	-	-	-	6 ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية
460,845	786,421	466,370	766,757	7 ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	8 صكوك غير مضمونة
				9 تمويلات بالجملة مضمونة
				10 متطلبات إضافية، منها:
-	-	-	-	11 تدفقات نقدية للخارج لتعرضات أدوات التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	12 تدفقات نقدية للخارج تتعلق بفساد تمويل على منتجات التمويل
20,584	74,301	21,670	81,628	13 تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة أخرى
-	-	-	-	14 التزامات تمويل تعاقدية أخرى
9,352	184,958	6,497	167,814	15 التزامات تمويل محتملة أخرى
553,764		560,540		16 مجموع التدفقات النقدية للخارج
				التدفقات النقدية للداخل
-	-	-	-	17 إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
37,302	73,339	48,592	92,981	18 تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل
247,431	247,848	292,326	298,074	19 تدفقات نقدية أخرى للداخل
284,733	321,187	340,919	391,055	20 مجموع التدفقات النقدية للداخل
				21 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
				22 مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
				23 نسبة تغطية السيولة (%) *
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة		
616,856		538,323		
269,031		219,621		
233.24%		251.40%		

* تمثل المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة اليومية.

اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3 – الإفصاحات (بتبع)

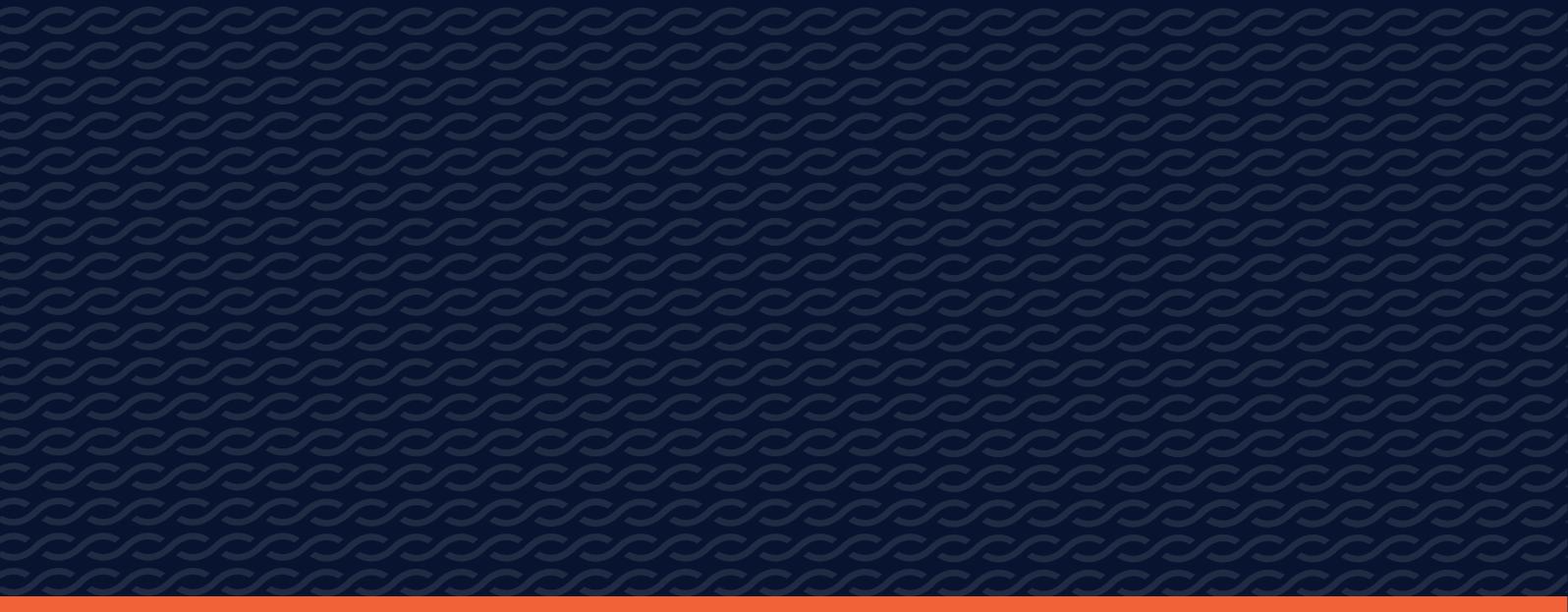
31 ديسمبر 2022

ملحق 4 – نسبة الدين إلى رأس المال

أصدر مصرف البحرين المركزي في يونيو 2018 إرشادات حول نسبة الدين كجزء من التحديثات على نموذج ملاءة رأس المال. تقيس النسبة مدى جودة تغطية رأس المال من الفئة 1 للبنوك لإجمالي تعرضها (التعرضات الممولة ذاتياً والتعرضات المعدلة الممولة من قبل حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار) سواء في الميزانية العمومية أو خارجها. ولقد حدد مصرف البحرين المركزي الحد الأدنى لنسبة الدين الموحد عند 3%.

فيما يلي نسبة الدين المالي الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2022:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	1,440,763
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيدة	2,341,276
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الائتماني ذات الصلة	139,371
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال ((1)+(2)+30%*(3))	2,282,517
5	تسويات تنظيمية	34,562
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال ((4)-(5))	2,247,955
7	رأس المال من الفئة 1	245,030
	نسبة الدين إلى رأس المال ((6)/(7))	10.90%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	3%



بنك السلام ش.م.ب.

ص. ب. 18282، المنامة، مملكة البحرين

علاقات المستثمرين

هاتف: +973 1713 3399

البريد الإلكتروني: investors@alsalambank.com

www.alsalambank.com