

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب.

اتفاقية بازل 3 - الدعامه 3
الإفصاحات

30 يونيو 2023

الفهرس

3	1	مقدمة
3	2	الأداء والوضع المالي
7	3	هيكله المجموعه ورأس المال
7	3.1	هيكله المجموعه
7	3.2	هيكله رأس المال
9	4	نسب ملأه رأس المال
9	4.1	أدارة رأس المال
10	5	نبذه عن الموجودات الموزونه للمخاطر ورسوم رأس المال
10	5.1	مخاطر الائتمان
27	5.2	مخاطر السوق
27	5.3	مخاطر التشغيل
29	5.4	مخاطر معدل العائد
32	5.5	مخاطر مركز الأسهم
34	5.6	المخاطر التجارية المتغيرة
34	5.7	مخاطر السيولة
35	6	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
39	7	افصاحات اخرى
39	7.1	مخاطر العملة
39	7.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
39	7.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
39	7.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع
39	7.5	المخاطر القانونية والمطالبات
40	7.6	نظام حماية الودائع
40	7.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العاليه وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العاليه
40	7.8	عقوبات مصرف البحرين المركزي

ملحق 1 - مكونات الإفصاح عن رأس المال

ملحق 2 - إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر

ملحق 3 - نسبة تغطية السيولة

ملحق 4 - نسبة الدين إلى رأس المال

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 الى 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 الدعامتين 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 سيشل المحدود ("ASBS")، (المعروف سابقاً باسم "BMIO") وهو بنك خارجي في سيشيل. ووفقاً للائحة 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.

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

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.

خلال الفترة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر إلى 53.13%، وبالتالي السيطرة عليه. بالإضافة لذلك، فإن المجموعة لديها التزامات مؤكدة بشروط تسعير متفق عليها من مساهمين بائعين آخرين لزيادة حصتها بنسبة 14.90% إضافية، والتي تخضع حالياً لعملية الموافقات التنظيمية. وفقاً لذلك، فإن البنك لديه حق الوصول لما يساوي 68.03% من أسهم مصرف السلام الجزائر. للحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع لإيضاح رقم 18 من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023.

يعمل البنك وشركته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 16 فرعاً في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل و23 فرعاً في الجزائر، 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.

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

الجدول 2.1: المؤشرات المالية الرئيسية (PD 1.3.9 a,b,c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	
56,719	53,527	57,420	66,737	96,396	70,192	إجمالي دخل التشغيل
18,520	21,130	9,118	21,224	33,070	21,868	الربح الصافي
1,710,310	2,042,803	2,261,353	2,684,571	3,899,361	4,870,811	مجموع الموجودات
304,822	320,074	281,167	296,759	337,355	384,078	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	النسب الرئيسية
8.7	9.7	4.3	8.8	13.5	8.0	العائد على كل سهم (فلس)
1.1	1.1	0.4	0.9	1.0	1.0	العائد على متوسط الموجودات (%)
6.1	6.8	3.0	7.4	11.0	13.2	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
48.9	55.6	52.3	49.4	52.5	45.5	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
40.5	41.9	0.0	42.80	37.4	لا شيء	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
3.5	4.0	0.0	4.04	5.0	لا شيء	نسبة حصيلة أرباح الأسهم (%)
2.9	2.7	3.4	2.9	2.9	2.4	هامش صافي الربح على الموجودات الإسلامية (%)

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

(بالآلاف الدنانير)

جدول 2.2 الملخص المالي (البحرينية)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	المركز المالي الموحد
82,587	219,456	288,266	309,149	367,747	572,912	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
163,305	114,803	37,965	133,860	113,096	178,262	إيداعات لدى المؤسسات المالية
363,437	367,467	409,503	639,688	837,381	932,591	استثمار في الصكوك
825,797	1,075,498	1,283,812	1,364,452	1,986,465	2,559,021	موجودات التمويلات
107,508	108,991	98,034	91,591	106,796	110,654	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	-	51,690	53,309	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
80,551	75,717	70,529	60,904	62,462	75,925	استثمار في العقارات
15,972	10,640	12,036	14,533	254,006	221,406	استثمار في شركات زميلة
45,182	44,260	35,237	44,423	67,720	91,184	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	25,971	51,998	75,547	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
850,049	211,459	116,883	126,891	187,724	175,457	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
251,842	289,456	363,970	482,739	550,281	960,976	حسابات جارية للعملاء
155,543	145,590	221,671	100,216	320,989	418,317	تمويل مرابحة لأجل
-	-	-	-	91,741	92,225	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
48,293	41,481	52,282	53,789	78,798	105,896	مطلوبات أخرى
99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,733,862	حقوق حاملي حسابات الاستثمار:
-	210,887	264,784	299,607	319,339	310,231	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
-	823,856	960,596	1,324,570	2,013,134	2,423,631	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	رأس المال
20.6	21.2	26.5	28.5	21.9	20.6	ملاءة رأس المال (%)
17.8	15.7	12.4	11.1	8.7	7.9	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
3.5x	3.5x	4.7x	6.1x	7.6x	8.8x	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	السيولة والنسب الأخرى
48.3	52.6	56.8	50.8	50.9	52.5	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
33.2	27.6	26.1	30.1	32.3	27.5	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
23.2	22.7	18.3	32.7	20.1	22.8	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
112.8	35.0	26.0	41.7	27.2	30.1	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيد (%)
61.8	54.5	58.6	67.3	66.0	69.5	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
9.5	5.6	1.7	5.0	2.9	3.7	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
113.3	54.3	32.5	105.5	63.9	101.6	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك (%)
78.1	96.6	96.9	75.4	77.2	75.6	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
341	355	363	376	577	522	عدد الموظفين

3. هيكل المجموعة و رأس 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 30 يونيو 2023 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

المعاملة البنكية	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	الشركات التابعة
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	بنك السلام سيشل
توحيد الموجودات الموزونة للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	مصرف السلام الجزائر
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
		واحاح المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	شركة تأمين تابعة	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة مالية	الشركات الزميلة
		بنك الخليج الأفريقي
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	بنك البحرين والكويت ش.م.ب
		شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م
		شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة)
		شركة ان. اس العقارية ذ.م.م
		شركة دراري للاستثمار ذ.م.م
		شركة برج الصفوة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م

3.2 هيكل رأس المال

يتألف إجمالي رأس مال المجموعة وقدره 323,811 ألف دينار بحريني من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ("CET1") و رأس المال الإضافي من الفئة 1 ("AT1") و رأس المال من الفئة 2 ("T2") الموضح بالتفصيل في الجدول التالي: (PD 1.3.11)

وكان رأس المال الصادر والمدفوع للمجموعة 261,692 ألف دينار بحريني في 30 يونيو 2023، ويتكون من 2,616,920 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.

3. المجموعة وهيكل رأس المال (تكملة)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.1 تفاصيل قاعدة رأس مال المصرف (PD 1.3.12, 13, 14, 15, 16,20)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

رأس المال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهل العادية لرأس المال من الفئة 1	
		261,692	الأسهل العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(9,878)	أسهل الخزينة
		1,631	الاحتياطيات العامة
		21,759	الاحتياطيات القانونية
		209	علاوة إصدار السهم
		20,524	الأرباح المستتقة
		19,691	صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		(6,581)	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		(941)	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل الشركات التابعة بالعملة الأجنبية إلى العملة الأم
		8,422	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		316,528	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(50,156)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
		266,372	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
3,743	2,807		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
22,799	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
28,090	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
54,632	2,807		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	269,179		مجموع الفئة 1
323,811			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

3. المجموعة وهيكل رأس المال (تكلمة)

3.2 هيكل رأس المال (تكلمة)

جدول 3.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر		
الاتئمان	التشغيلية	السوق
1,035,036	136,786	983
385,823	-	-
8,858	824	-
1,429,717	137,610	983
مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر		
1,568,310		

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
%20.65	%17.16	%16.98	النسبة المنوية لمجموع التعرضات الموزونة للمخاطر (نسبة ملاءة رأس المال) (PD 1.3.20 a)
%10.00	%8.00	%6.50	الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (قبل CCB)
%2.50	%2.50	%2.50	معدل الاحتفاظ برأس المال (CCB)
%12.50	%10.50	%9.00	الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (بعد CCB)

(PD 1.3.20 b)

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
%13.40	%12.44	%12.44	ا نسبة ملاءة رأس المال للشركات التابعة الجوهرية للمجموعة ** مصرف السلام الجزائر *

* محسوبة وفقاً لمتطلبات ملاءة رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي الأجنبي ذي العلاقة بالشركة التابعة.

** لم يتم اعتبار ASBS كشركة تابعة ذات أهمية حيث أن رأس مالها التنظيمي أقل من 5% من قاعدة رأس المال الموحدة للمجموعة.

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 دائماً على الحد الأدنى لمتطلبات النسب المحددة من الجهات الرقابية ومخاطر الدعامة 2 من اتفاقية بازل 3.

4. نسب ملاءة رأس المال (تكملة)**4.1 ادارة رأس المال (تكملة)**

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 30 يونيو 2023.

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 لمخاطر 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 وفقاً 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.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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 محلياً بنسبة 20% عندما تكون هذه المطالبات على البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي قدره ثلاثة أشهر أو أقل، ويتم تصنيف المطالبات وتمويلها أما بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي.

وتحدد أوزان المخاطر التفضيلية التي تعد بفتة 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 أيضاً 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%.

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. تم تخصيص وزن لمخاطر على تعرضات الرهونات السكنية الممنوحة بموجب برنامج السكن الاجتماعي لمملكة البحرين بنسبة 25%.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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 (مخصوصاً 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 كشركات 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%.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة

(بالآلاف الديناري البحرينية)

التمويل ذاتياً					
نوع التعرضات	اجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	471,601	-	471,601	20,641	2,580
صكوك سيادية	870,550	-	870,550	14,309	1,789
إيداعات لدى مؤسسات مالية	1,387	-	1,387	694	87
صكوك الشركات	39,364	-	39,364	30,454	3,807
تمويل بالمرابحة	86,239	19,601	66,638	72,066	9,008
تمويل بالمضاربة	40,954	2,836	38,118	37,454	4,682
موجودات الإيجارات التمويلية	83,313	34,506	48,807	45,931	5,741
تمويل سلام	113,416	33,395	80,021	80,278	10,035
تمويل استصناع	18,973	3,521	15,452	15,566	1,946
مشاركة	5,037	1,112	3,925	3,925	491
بطاقات ائتمان	327	-	327	258	32
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	86,044	-	86,044	338,919	42,365
استثمار في العقارات	70,100	-	70,100	140,201	17,525
استثمار في شركات زميلة	4,036	-	4,036	10,090	1,261
موجودات أخرى	72,374	-	72,374	61,721	7,715
الشهرة وموجودات غير ملموسة*	17,833	-	17,833	8,917	1,115
مجموع التعرضات الممولة	1,981,548	94,971	1,886,577	881,424	110,178
مطلوبات والتزامات محتملة	243,348	21,370	221,978	153,611	19,201
مجموع التعرضات غير الممولة	243,348	21,370	221,978	153,611	19,201
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيثيل المحدود	-	-	-	8,858	1,107
إجمالي التعرضات	2,224,896	116,341	2,108,555	1,043,893	130,487

* إجمالي التعرض لا يشمل الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بمبلغ 50,156 ألف دينار بحريني، والتي تخضع للخصم من رأس المال التنظيمي.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الدينار البحرينية)

ممولة من قبل حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار					
نوع التعرضات	اجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر*30%	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	92,242	-	92,242	-	-
إيداعات لدى مؤسسات مالية	150,026	-	150,026	18,306	2,288
تمويل بالمراوحة	637,416	35,580	601,836	107,715	13,464
تمويل بالمضاربة	588,939	135,495	453,444	74,881	9,360
موجودات الإيجارات التمويلية	764,910	125,587	639,323	74,606	9,326
تمويل سلام	175,708	-	175,708	52,712	6,589
تمويل استصناع	27,154	-	27,154	8,146	1,018
مشاركة	27,195	-	27,195	8,111	1,014
بطاقات ائتمان	13,467	-	13,467	3,210	401
استثمار في شركة زميلة	217,042	-	217,042	32,556	4,070
استثمار في شركة تابعة	37,200	-	37,200	5,580	698
مجموع التعرضات الممولة	2,731,299	296,662	2,434,637	385,823	48,228
مطلوبات والتزامات محتملة	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات غير الممولة	-	-	-	-	-
اجمالي التعرضات	2,731,299	296,662	2,434,637	385,823	48,228

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 الى 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 30 يونيو 2023 مبلغاً وقدره 601,344 دينار بحريني.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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 1.3.17) (PD 1.3.25 b, c)

الجدول 5.2: إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.26 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*				التعرضات الائتمانية الحالية الصافية	منافع المقاصة	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية (ناقصا مخصصات معينة)	التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية
	عقارات	ضمانات	أسهم حكومية	نقد				
94,926	-	-	31,686	63,240	723,655	-	723,655	تمويل بالمرابحة
155,735	-	-	-	155,735	629,893	-	629,893	تمويل بالمضاربة
390,950	373,276	-	-	17,674	848,223	-	848,223	موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتمليك)
43,005	-	-	-	43,005	289,124	-	289,124	تمويل سلام
3,974	-	-	-	3,974	46,127	-	46,127	تمويل استصناع
1,112	-	-	-	1,112	32,232	-	32,232	مشاركة
-	-	-	-	-	13,794	-	13,794	بطاقات ائتمان
689,702	373,276	-	31,686	284,740	2,583,048	-	2,583,048	المجموع

* 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.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

تركز مخاطر الائتمان وحدودها العليا

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو عبر الحدود على البلد وعلى القطاع والحدود المعينة، الى جانب الحدود الائتمانية للعميل 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 التركيزات 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 مجتمعاً 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 معيافاً وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي.

التعرضات التي تتجاوز الحدود التنظيمية (PD 1.3.23 f)

كما في 30 يونيو 2023 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي كانت لا شيء دينار بحريني.

الجدول 5.3 إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً		نوع التعرض
متوسط إجمالي التعرض الائتماني **	إجمالي التعرض الائتماني *	
384,546	475,678	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
24,753	24,753	إيداعات لدى مؤسسات مالية
912,318	932,591	استثمار في الصكوك
215,568	310,982	موجودات التمويلات
108,755	110,654	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
56,325	53,309	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
69,151	75,925	استثمار في العقارات
21,331	4,364	استثمار في شركات زميلة
74,388	91,184	موجودات أخرى
63,614	75,547	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
1,930,749	2,154,987	إجمالي التعرضات الممولة
421,560	601,344	المطلوبات المحتملة والالتزامات
421,560	601,344	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,352,309	2,756,331	إجمالي التعرضات

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار		
نوع التعرض	اجمالي التعرض الإئتماني *	متوسط اجمالي التعرض الإئتماني **
نقد وأرصدة لدى البنوك و المصرف المركزي	97,234	107,221
إيداعات لدى مؤسسات مالية	153,509	123,581
موجودات التمويلات	2,248,039	2,099,012
استثمار في شركات زميلة	217,042	224,350
إجمالي التعرضات الممولة	2,715,824	2,554,164
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	2,715,824	2,554,164

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

** احتسبت المجموعة متوسط اجمالي تعرضات المخاطر الائتمانية بالاعتماد على متوسط الأرصدة ربع السنوية.

التقليل من المخاطر، والضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (PD 1.3.26 a)

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 30 يونيو 2023، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 689,702 ألف دينار بحريني.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات اضافية 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 للضامين، 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 القرض مقابل القيمة (LTV) الخاصة بالضمان. كما أنه حينما لا يكون العميل في وضع يمكنه من تقديم ضمان اضافي، تقوم المجموعة بمراجعة الوضع، ويتم اتخاذ القرار المناسب بالنسبة لتعرض العميل محل الذكر.

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. وكملجأ أخير سوف تستخدم أصول الطرف المقابل لتسديد الإلتزام المستحق.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات

يتم تخصيص التعرضات لكل منطقة جغرافية على حده 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، والاستثمار في العقارات، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	ممولة ذاتياً		نوع التعرض
	أخرى	دول مجلس التعاون	
475,678	338,453	137,225	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
884,528	52,523	832,005	صكوك سيادية
24,753	10,157	14,596	إيداعات لدى مؤسسات مالية
48,063	6,173	41,890	صكوك الشركات
76,370	38,595	37,774	تمويل بالمرابحة
30,719	17,895	12,824	تمويل بالمضاربة
77,097	41,851	35,246	موجودات الإيجارات التمويلية
108,414	108,414	-	تمويل سلام
18,245	18,245	-	تمويل استصناع
137	37	100	بطاقات الائتمان
110,654	9,057	101,597	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
53,309	19,442	33,867	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
75,925	15,779	60,146	استثمار في العقارات
4,364	4,364	-	استثمارات في شركات زميلة
91,184	33,932	57,252	موجودات أخرى
75,547	24,185	51,362	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,154,987	739,103	1,415,884	إجمالي التعرضات الممولة
601,344	326,362	274,982	المطلوبات المحتملة والالتزامات
601,344	326,362	274,982	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,756,331	1,065,465	1,690,866	إجمالي التعرضات

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار			
المجموع	أخرى	دول مجلس التعاون	نوع التعرض
97,234	2,190	95,044	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
153,509	-	153,509	إيداعات لدى مؤسسات مالية
654,549	52,339	602,210	تمويل بالمرابحة
584,424	8,747	575,677	تمويل بالمضاربة
768,897	37,224	731,673	موجودات الإيجارات التمويلية
173,075	173,075	-	تمويل سلام
26,749	26,749	-	تمويل استصناع
27,195	-	27,195	مشاركة
13,150	-	13,150	بطاقات ائتمان
217,042	-	217,042	استثمار في شركات زميلة
2,715,824	300,324	2,415,500	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
2,715,824	300,324	2,415,500	إجمالي التعرضات

جدول 5.6 التوزيع الجغرافي للتعرضات بما فيها الموجودات منخفضة القيمة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة (PD 1.3.23 i)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)	دول مجلس التعاون الخليجي
44,565	(2,973)	72,129	(34,548)	
83,072	(1,244)	3,494	-	أخرى
127,637	(4,217)	75,623	(34,548)	الإجمالي

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.7 التعرض حسب نوعية المخاطر الائتمانية (c PD 1.3.23)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	أخرى	ممولة ذاتياً					نوع التعرض
		الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
475,678	-	83,337	-	-	392,341	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
884,528	-	884,528	-	-	-	-	صكوك سيادية
24,753	-	-	-	-	24,753	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
48,063	-	-	-	39,301	8,762	-	صكوك الشركات
76,370	6,497	-	27,513	114	12,405	29,841	تمويل بالمراوحة
30,719	9,384	-	-	10,382	503	10,450	تمويل بالمضاربة
77,097	16,006	-	39,858	16,655	-	4,578	موجودات الإيجارات التمويلية
108,414	5,053	-	1,494	-	-	101,867	تمويل سلام
18,245	-	-	-	-	-	18,245	تمويل استصناع
137	-	-	137	-	-	-	بطاقات الائتمان
110,654	-	-	-	85,500	25,154	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
53,309	-	-	-	-	53,309	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
75,925	-	-	-	75,925	-	-	استثمار في العقارات
4,364	286	-	-	-	4,078	-	استثمارات في شركات زميلة
91,184	3,079	10,971	30,139	14,919	31,680	396	موجودات أخرى
75,547	-	-	-	-	75,547	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,154,987	40,305	978,836	99,141	242,796	628,532	165,377	إجمالي التعرضات الممولة
601,344	66,369	56,886	31,229	50,483	56,462	339,915	المطلوبات المحتملة والالتزامات
601,344	66,369	56,886	31,229	50,483	56,462	339,915	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,756,331	106,674	1,035,722	130,370	293,279	684,994	505,292	إجمالي التعرضات

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.8 التعرض حسب نوع المخاطر الائتمانية (PD 1.3.23 c)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	أخرى	الحكومة ومشآت القطاع العام	ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار				نوع التعرض
			الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
97,234	-	97,234	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
153,509	-	-	-	-	153,509	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
654,549	10,047	124,004	422,490	32,792	23,203	42,013	تمويل بالمرابحة
584,424	89,854	142,775	146,225	97,243	70,286	38,041	تمويل بالمضاربة
768,897	21,748	67,030	584,113	53,870	2,145	39,991	موجودات الإيجارات التمويلية
173,075	6,144	-	-	-	-	166,931	تمويل سلام
26,749	6,889	-	-	-	-	19,860	تمويل استصناع
27,195	-	-	5,672	21,523	-	-	مشاركة
13,150	-	-	13,150	-	-	-	بطاقات ائتمان
217,042	-	-	-	-	217,042	-	استثمار في شركات زميلة
2,715,824	134,682	431,043	1,171,650	205,428	466,185	306,836	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والإلتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,715,824	134,682	431,043	1,171,650	205,428	466,185	306,836	إجمالي التعرضات

جدول 5.9 التعرض حسب القطاع بما فيها الموجودات منخفضة القيمة وانخفاض القيمة ذي الصلة على النحو التالي: (PD 1.3.23 h)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل – المستحقة وغير منخفضة القيمة	التجارة والصناعة
(8,039)	12,458	(1,226)	69,115	البنوك والمؤسسات المالية
(5,184)	13,726	-	-	العقارات
(5,560)	6,099	(5)	179	الأفراد
(13,561)	33,572	(2,867)	49,984	الحكومات ومؤسسات القطاع العام
-	-	(2)	1,223	أخرى
(2,204)	9,769	(117)	7,136	المجموع
(34,548)	75,624	(4,217)	127,637	

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.10 تحليل الأعمار (PD 1.3.24 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

القيمة السوقية للضمان	صافي المبالغ المستحقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة/مخصصات محددة	إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد			
			أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	لغاية سنة واحدة	
57,909	72,308	(9,265)	3,468	7,424	70,681	التجارة والصناعة
1,639	8,542	(5,184)	-	-	13,726	البنوك والمؤسسات المالية
4,992	712	(5,565)	506	3,429	2,342	العقارات
70,013	67,127	(16,428)	8,682	7,345	67,528	الأفراد
-	1,221	(2)	-	-	1,223	الحكومات ومؤسسات القطاع العام
8,657	14,585	(2,321)	263	1,772	14,871	أخرى
143,210	164,495	(38,765)	12,919	19,970	170,371	المجموع

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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 التمويلات:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - المنخفضة ائتمانياً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى غير الحياة - منخفضة ائتمانياً	المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
57,734	-	27,150	12,327	18,257	الرصيد في بداية السنة
-	-	(101)	(242)	343	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	-	(570)	2,127	(1,557)	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
-	-	3,721	(3,431)	(290)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً
13,949	(1,497)	11,693	(1,625)	5,378	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(461)	-	(461)	-	-	الاستردادات / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة
13,488	(1,497)	14,282	(3,171)	3,874	مخصص الخسائر الائتمانية
1,847	1,932	(80)	(3)	(2)	تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى
73,069	435	41,352	9,153	22,129	الرصيد في نهاية السنة

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية مثل ستاندرد اند بورز، وفيتش، وموديز، وكابيتال 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)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكلمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكلمة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.12

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	33,306	-	33,306
مطالبات على جهات سيادية	1,356,788	12,706	1,344,082
مطالبات على المصارف	259,165	190,297	68,868
مطالبات على محفظة الشركات	1,328,235	-	1,328,235
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	326,850	-	326,850
الرهون	1,041,610	-	1,041,610
ذمم مدنية مستحقة لأكثر من 90 يوماً	47,633	-	47,633
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	4,542	-	4,542
العقارات المحفوظ بها	157,993	-	157,993
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	400,073	-	400,073
المجموع	4,956,195	203,003	4,753,192

* 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 أ: 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 المصرف إلى مصرف البحرين المركزي.

الملاحظة ب: تم التوصل إلى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- ادخال 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:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.13

المبلغ الإسمي الرئيسي	التعرض للائتمان*
265,417	113,060
335,927	130,288
601,344	243,348

* تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان CCF

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.14 تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – ممول (PD 1.3.38) (PD 1.3.24 a) (PD 1.3.23 g)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهرا	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
572,912	-	-	-	-	-	572,912	-	572,912	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
884,528	705,290	25,297	12,464	272,275	395,254	179,238	112,595	66,643	صكوك سيادية
176,262	-	-	-	-	-	178,262	24,019	154,243	إيداعات لدى مؤسسات مالية
48,063	21,800	-	-	393	21,407	26,263	25,900	363	صكوك الشركات
2,559,021	1,501,016	60,098	271,855	294,555	874,508	1,058,005	583,549	474,456	موجودات التمويل وموجودات الإيجارات التمويلية
110,654	110,654	-	-	108,167	2,487	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
53,309	53,309	-	-	53,309	-	-	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
75,925	75,925	-	-	75,925	-	-	-	-	عقارات استثمارية
221,406	221,406	-	-	60,301	161,105	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
91,184	65,823	1,016	1,174	61,074	2,559	25,361	5,747	19,614	موجودات أخرى
75,547	75,547	-	-	75,547	-	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
4,870,811	2,830,770	86,411	285,493	1,001,546	1,457,320	2,040,041	751,810	1,288,231	المجموع

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.14 (أ) تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – غير ممول

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهراً	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
335,927	77,047	-	1,806	22,646	52,595	258,880	102,768	156,112	الإلتزامات غير المستخدمة
265,417	48,754	-	11	21,873	26,871	216,662	52,280	164,382	الإلتزامات المحتملة
601,344	125,802	-	1,817	44,519	79,466	475,542	155,049	320,494	المجموع

يستند تحليل الاستحقاقات التعاقدية المذكورة أعلاه إلى تصنيف بيان المركز المالي الموحد.

5.1.5 (أ) تحليل استحقاق التمويل

جدول 5.15 تحليل الاستحقاق التعاقدية حسب نوع التمويل الرئيسي (PD 1.3.38)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهراً	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
175,457	-	-	-	-	-	175,457	58,638	116,819	إيداعات من مؤسسات مالية
960,976	-	-	-	-	-	960,976	-	960,976	حسابات جارية للعملاء
418,317	27,940	-	-	5,383	22,557	390,377	105,049	285,328	تمويل مرابحة لأجل
92,225	92,225	-	-	92,225	-	-	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
105,896	61,858	-	-	48,561	13,297	44,038	23,457	20,581	مطلوبات أخرى
2,733,862	307,436	-	12	292	307,132	2,426,426	967,892	1,458,534	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
4,486,733	489,459	-	12	146,461	342,986	3,997,274	1,155,036	2,842,238	المجموع

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)**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)

متطلبات رأس المال - الحد الأقصى*	متطلبات رأس المال - الحد الأدنى*	مخصص رأس المال لنهاية السنة المالية	متطلبات رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	
3,151	79	79	123	983	مخاطر صرف العملات الأجنبية
3,151	79	79	123	983	إجمالي مخاطر السوق

* 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 30 يونيو 2023.

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 a) (PD 1.3.21 b)

5.3 مخاطر التشغيل

تُعرّف 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 تقييم والتحكم في التقييمات الذاتية، إلى جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة الأحداث، ومراجعة المنتجات الجديدة وطرق اعتمادها، بالإضافة الى خطط الطوارئ للأعمال. (PD 1.3.21 c)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.3 مخاطر التشغيل (تكملة)

وتفرض سياسة المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشرعون في المعاملات. ويتحمل كل قسم أيضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشؤون 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. وتتم مراجعة الإجراءات من قبل وحدة الأعمال أو الدعم المعنية ويتم اعتمادها على مستوى الإدارة. (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. (PD 1.3.19) (PD 1.3.30 a,b)

(PD 1.3.30 a,b) (PD 1.3.19)

وفقاً للمؤشر الأساسي لمنهجية بازل 3، بلغ مجموع الحد الأدنى الموحد لمخصص رأس المال الإجمالي فيما يتعلق بمخاطر التشغيل 17,201 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 تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لمصرف السلام سيشل المحدود بمبلغ 824 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

يونيو 2023	
72,953	متوسط الدخل الإجمالي
136,786	التعرضات الموزونة للمخاطر
17,098	الحد الأدنى لمخصص رأس المال

تستخدم المجموعة نظام تيمينوس تي 24 الأساسي الذي طوره غلوبوس، للحصول على البيانات اللازمة لتحليل 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.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)**5.3 مخاطر التشغيل (تكملة)**

بلغ الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023 مبلغاً وقدره 176 ألف دينار بحريني. وقد تحقق هذا الدخل في المقام الأول من التمويلات والاستثمارات التقليدية، ورسوم الجزاءات من العملاء، والدخل على أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى مصارف المراسلة، ولم توجد اي انتهاكات للشريعة خلال السنة المنتهية في 2023. (PD 1.3.30 a, b2)

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.

بالإضافة إلى ذلك، 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.

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023. (PD 1.3.27 c) (PD 1.3.40)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر و مخصص رأس المال (تكملة)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

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 للريخ
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	572,912	-	-	-	-	-	-	-	572,912
صكوك سيادية	884,528	16,194	52,511	33,338	79,258	91,471	82,398	529,358	-
إبداعات لدى المؤسسات المالية	178,262	154,214	29	23,376	643	-	-	-	-
صكوك الشركات	48,063	89	273	13,618	12,282	5,306	5,295	11,200	-
تمويل بالمرابحة	717,773	34,797	137,446	72,148	65,734	107,854	102,395	197,399	-
تمويل بالمضاربة	621,838	16,910	103,643	35,867	109,145	152,068	45,529	158,676	-
موجودات الإيجارات التمويلية	845,994	6,667	9,796	79,001	31,019	58,875	52,730	607,906	-
تمويل سلام	281,662	48,558	75,489	110,943	39,827	4,957	1,491	397	-
تمويل استصناع	46,129	6,910	10,577	15,404	9,499	2,940	476	323	-
مشاركة	32,337	1,111	1,218	1,278	4,602	17,967	1,621	4,540	-
بطاقات الائتمان	13,288	13,288	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	110,654	-	-	-	-	-	-	-	110,654
عقارات استثمارية	75,925	-	-	-	-	-	-	-	75,925
استثمارات في شركات زميلة	221,406	-	-	-	-	-	-	-	221,406
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	53,309	-	-	-	-	-	-	-	53,309
موجودات أخرى	91,184	-	-	-	11	56	-	-	91,117
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	75,547	-	-	-	-	-	-	-	75,547
إجمالي الموجودات (أ)	4,870,811	298,738	390,982	384,973	352,020	441,494	291,935	1,509,799	1,200,870

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر و مخصص رأس المال (تكملة)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المطلوبات	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
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء	175,457	66,010	50,808	4,236	54,403	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	960,976	-	-	-	-	-	-	-	960,976
تمويل مرابحة لأجل	418,317	128,117	157,211	35,368	69,681	2,211	-	25,729	-
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	92,225	-	-	-	-	-	-	-	92,225
مطلوبات أخرى	105,896	-	-	-	-	-	-	-	105,896
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	2,733,862	1,040,433	411,403	314,413	653,315	177,874	66,086	63,261	7,077
إجمالي المطالبات	4,486,732	1,234,560	619,422	354,017	777,399	180,085	66,086	88,990	1,166,174
أموال المساهمين	384,078	-	-	-	-	-	-	-	384,078
إجمالي المطالبات وأموال المساهمين	4,870,811	1,234,560	619,422	354,017	777,399	180,085	66,086	88,990	1,550,252
مطالبات خارج الميزانية العمومية	601,344	39,549	39,549	79,098	79,098	79,098	-	10,442	274,510
إجمالي المطالبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	5,472,154	1,274,109	658,971	433,115	856,497	259,183	66,086	99,432	1,824,762
الفارق (أ - ب)	(975,371)	(975,371)	(267,989)	(48,142)	(504,477)	182,311	225,849	1,410,368	
الفجوة التراكمية	(975,371)	(1,243,360)	(1,291,502)	(1,795,979)	(1,613,668)	(1,387,819)	22,549		

جدول 5.18 (أ)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي 200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح	
التأثير على صافي الربح في 30 يونيو 2023	معدل الصدمات
(254)	معدل الصدمات التصاعدي على صافي الربح:
254	معدل الصدمات التنازلي على صافي الربح:
7.0%	الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم

5.5 مخاطر مركز الأسهم

(PD 1.3.21 d) (PD 1.3.31)

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 الأكفاء، 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 التخارج، وقضايا الحوكمة.

قامت اللجنة التنفيذية بالتفويض بالصلاحيات ضمن الصلاحية الكلية لمجلس الإدارة، وتوفير 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 التخارج لزيادة العائد لمستثمريها.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (تكملة)

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 تقترحها إدارة الاستثمارات. وبهذه الطريقة، يمكن لإدارة الاستثمار أن تتخصص في الحصول على الصفقات وإجراء التحليلات الأولية. علاوة على ذلك، سنتولى 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.

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	إجمالي مخاطر الائتمان	
38	306	204	استثمارات الأسهم - غير المدرجة	3,415	الأسهم المسعرة
57	452	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة - غير المدرجة	107,239	الأسهم غير مسعرة
6,028	48,226	258,278	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية <10%	221,406	الاستثمار في الشركات الزميلة - محتسبة بطريقة حقوق الملكية
1,281	10,245	3,415	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة	7,606	صافي الأرباح المحققة خلال العام
40,892	327,133	81,783	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة	(366)	صافي الخسائر غير المحققة خلال العام

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (تكملة)

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 1.3.41 a) (PD 1.3.21 f) (PD 1.3.32 i)

تتعرض 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 الى 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 1.3.37) (PD 1.3.36)

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 30 يونيو 2023، كانت نسبة تغطية السيولة 149.58%.

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار

(PD 1.3.32)

يتم مزج أموال حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. ويتم استثمار هذه الأموال المجمعة 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 الإستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق ملكية المساهمين فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الإستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب أو رسوم وكالة. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الإستثمار.

يتم استثمار الأموال وإدارتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. (PD 1.3.32 b)

وفقاً لشروط قبول حسابات الإستثمار غير المقيدة، يتم استثمار 100% من الأموال. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تحرص المجموعة على استثمار الأموال المختلطة بطريقة تتوافق مع حدود مصرف البحرين المركزي للتعرضات والمخاطر الكبيرة. ويتم تصنيف جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار 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 الإستثمار. (PD 1.3.32 c, j, k)

تشمل الموجودات الموزونة للمخاطر للمجموعة مساهمة من حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار التي تخضع لوزن مخاطر قدره 30%.

يمكن لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار والزبائن الآخرين 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 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 2021، 2020، 2019، 2018 هي على النحو التالي: (PD 1.3.33) (PD 1.3.41)

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.1

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	
492	50,271	60,186	68,425	110,403	81,294	الربح المحقق على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار
246	28,425	29,335	35,977	47,991	45,346	الربح المدفوع لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
						الرصيد من:
-	-	-	-	-	-	مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
%3	%3	%3	%3	%3	%3	معيار معدل العائد السنوي
%0.53	%4.86	%4.91	%4.21	%4.73	%5.95	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق
%0.27	%2.75	%2.39	%2.22	%2.06	%3.32	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المدفوع
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	معدل مبلغ مخصص معادلة الأرباح
-	-	-	-	-	-	مبلغ معدل العائد الداخلي
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي
						التسوية:
492	50,271	60,186	68,425	110,403	81,294	الربح المحقق من المضاربة
(246)	(21,846)	(30,851)	(32,448)	(62,412)	(35,948)	رسوم المضارب
246	28,425	29,335	35,977	47,991	45,346	الربح المقيد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
%50	%43	%51	%47	%57	%44	رسوم المضاربة كنسبة من اجمالي ارباح الإستثمار
99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,733,862	رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
6,886	11,469	170,292	203,389	343,730	385,823	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير مخصص معادلة الأرباح

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.2

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	يونيو 2023	
%0.25	%2.75	%2.39	%2.22	%2.06	%3.32	معدل العائد
%0.49	%15.23	%5.45	%4.80	%5.58	%6.42	العائد على متوسط موجودات حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
%0.16	%16.15	%20.89	%23.68	%34.82	%45.07	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الطرف المقابل ومنتجات المراجعة الإسلامية
(PD 1.3.33 h i)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

ذمم المراجعة والوكالة المستحقة من البنوك

نسبة حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	إجمالي التعرضات	
%31	978,836	431,043	1,409,879	جهات سيادية
%43	628,532	466,185	1,094,717	المؤسسات المالية
%59	448,478	646,946	1,095,424	الشركات
%92	99,141	1,171,650	1,270,791	الأفراد
%56	2,154,987	2,715,824	4,870,811	الإجمالي

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.4 التغييرات في نسبة توزيع الموجودات هي كما يلي: (PD 1.3.32 d)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

موجودات الإيجارات التمويلية		موجودات التمويلات		استثمار في شركة زميلة		إيداعات لدى مؤسسات مالية		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي		
ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	
77,096	768,898	233,886	1,479,141	4,364	217,042	24,753	153,509	475,678	97,234	توزيع الموجودات في 30 يونيو 2023
51,709	699,664	83,471	1,151,621	36,497	217,509	-	113,096	234,547	133,200	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2022
36,277	519,632	42,295	766,248	-	-	-	133,860	119,746	189,403	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2021
149,334	320,029	66,911	747,538	-	-	-	37,965	181,132	107,134	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2020
206,473	183,269	28,771	656,985	-	-	38,143	76,660	101,627	117,829	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2019
-	-	-	-	-	-	63,544	99,761	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2018

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الاستثمار المنسوبة إلى حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار.

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 30 يونيو 2023.

تمتلك المجموعة استثماراً في شركة مصرفية أجنبية تابعة، حيث تتم المعاملات بالدولار الأمريكي، ونظراً لأن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فلا يوجد أثر لصرف العملات الأجنبية على الاستثمار. تمتلك المجموعة استثماراً في شركة زميلة مقومة بالدينار الجزائري، وتم إدراج أثر تحويل العملات الأجنبية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية. (PD 1.3.42)

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 11 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحتة خلال العام. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

في 30 يونيو 2023، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 24,418 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 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2023. (PD 1.3.23 k)

7.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة في 30 يونيو 2023 مبلغاً وقدره 4,443 ألف دينار بحريني (2022: 1,302 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. افصاحات أخرى (تكملة)

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. ويغطي 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-1.3.24 e). (PD 1.3.23 e)

7.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال النصف الأول من عام 2023، تم دفع مبلغ لا شيء دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، بسبب عدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق PD-2: 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 سيثيل المحدود ("ASBS")، بدلاً من نهج التوحيد بنداً ببند. ووفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي، تم جمع تسهيلات واستثمارات التمويل من خلال مخصص انخفاض القيمة الجماعية، كما هو موضح أدناه:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
4,870,811	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
31,282	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(203)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
4,901,890	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 30 يونيو 2023

(بالآلاف الديناري البحرينية)

الموجودات	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	بيانات PIRI الموحدة	مرجع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	572,912	573,018	
منها التمويل الذاتي	-	475,784	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	97,234	
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة	178,262	178,275	
منها التمويل الذاتي	-	24,764	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	153,511	
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	582,620	582,971	
منها صكوك سيادية	558,339	-	
منها صكوك الشركات	24,281	-	
استثمارات متوفرة للبيع	349,971	350,202	
منها صكوك سيادية	326,189	-	
منها صكوك الشركات	23,782	-	
موجودات التمويلات	2,559,021	2,588,833	
منها التمويل الذاتي	-	322,758	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	2,266,075	
الاستثمارات في العقارات	75,925	75,925	
استثمارات في شركات زميلة	221,406	221,406	
منها التمويل الذاتي	-	4,364	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	217,042	
الممتلكات والآلات والمعدات	25,235	25,235	
موجودات أخرى	305,460	306,025	
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	110,654	110,654	
ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً	65,949	66,515	
موجودات التكافل	53,309	53,309	
الشهرة والموجودات غير الملموسة	75,547	75,547	
منها المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	-	50,156	G
منها غير المؤهل للاقتطاع الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	-	25,391	
إجمالي الموجودات	4,870,811	4,901,890	

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
			المطلوبات
	175,457	175,457	إيداعات من مؤسسات مالية
	960,976	960,976	حسابات جارية للعملاء
	418,317	418,317	مطلوبات التمويل (مثل مرابحة السلع العكسية، إلخ.)
	-	418,317	منها تمويل مرابحة لأجل
	197,918	198,121	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	92,225	92,225	منها مطلوبات التكافل
	105,693	105,896	منها مطلوبات أخرى
	2,733,862	2,733,862	حسابات استثمارات غير مقيدة
	4,486,530	4,486,733	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
A	251,814	251,814	إجمالي أسهم رأس المال
	261,692	261,692	رأس المال
	(9,878)	(9,878)	أسهم الخزينة
	66,031	66,031	الاحتياطيات والأرباح المستتقة
C-1	209	209	علاوة إصدار الأسهم
C-2	21,759	21,759	الاحتياطي القانوني
	6,846	6,846	الأرباح المستتقة (باستثناء أرباح للسنة)، منها:
B-1	3,298	3,298	مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	1,405	1,405	مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	2,143	2,143	دعم من الحكومة
B-2	714	-	منها المبلغ المضاف لرأس المال من الفئة 1 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي
	1,429	-	منها المبلغ الذي يجب إضافته لرأس المال من الفئة 1 في 2023 و 2024 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي
	(24,768)	(24,768)	خسارة التعديل
B-3	(8,256)	-	منها المبلغ الذي تم طرحه من رأس المال من الفئة 1 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي
	(16,512)	-	منها المبلغ الذي يجب طرحه من رأس المال من الفئة 1 في 2023 و 2024 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي
B-4	24,768	24,768	إطفاء خسارة التعديل
	20,554	20,554	صافي أرباح السنة
B-5	19,690	19,690	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	864	864	منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	(1,186)	(1,186)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
C-3	(941)	-	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	(245)	-	منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-4	(6,581)	(6,581)	التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-5	1,631	1,631	خطة أسهم المنحة
D	22,799	22,799	احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	66,233	66,233	حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-1	8,423	-	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
E-2	2,807	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-3	3,743	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	51,260	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	31,282	-	الخسائر الانتمائية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
F	28,090	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	3,193	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	415,360	384,078	مجموع حقوق الملكية
	4,901,890	4,870,811	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2023

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجحية 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	251,814	أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فانض الأسهم ذات الصلة	1
B1+B2+B3+B4+B5	40,214	الأرباح المستبقاة	2
C1+C2+C3+C4+C5	16,077	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطات الأخرى)	3
		لا ينطبق	4
E1	8,423	أسهم رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)	5
	316,528	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	6
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
	-	تسويات التقييم التحوطية	7
G	50,156	الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	8
	-	الموجودات غير الملموسة الأخرى عدا حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	9
	-	أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء الموجودات الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	10
	-	احتياطي التحوط للتدفق النقدي	11
	-	نقص المخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	12
	-	ربح التورق عند البيع (كما هو مبين في الفقرة 562 من إطار عمل بازل 2)	13
	-	لا ينطبق	14
	-	صافي موجودات صندوق المنافع التقاعدية المحددة	15
	-	الاستثمارات في الأسهم الخاصة	16
	-	الحيازات المتبادلة في الأسهم العادية	17
	-	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%)	18
	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي ، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	19
	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	20
	-	موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10% ، بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	21
	-	مبلغ يتجاوز الحد الأدنى 15%	22
	-	منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	23
	-	منها: حقوق خدمة الرهن العقاري	24
	-	منها: موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة	25
	-	التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي	26
	-	التعديلات التنظيمية المطبقة على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات	27
	50,156	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	28
	266,372	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)
الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2023

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		رأس المال الإضافي من الفئة 1: الأدوات	
		أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	30
		منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	31
		منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	32
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1	33
		أدوات إضافية من رأس المال فئة 1 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 غير مدرجة في الصف 5) صادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)	34
E-2	2,807	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	35
	2,807	رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	36
		رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية	
		الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 الخاصة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	37
		مقتنيات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1	38
		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 %)	39
		استثمارات جوهرية في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	40
		التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي	41
		التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات	42
		إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1	43
	2,807	رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	44
	269,179	رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1+رأس المال الإضافي من الفئة 1)	45
		رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات	
		أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	46
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2	47
		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) صادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)	48
E-3	3,743	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	49
F	28,090	المخصصات	50
	54,632	رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	51
		رأس المال من الفئة 2: التعديلات التنظيمية	
		الاستثمارات في أدوات رأس المال من الفئة 2 الخاصة	52
		الحيازات المتبادلة في أدوات رأس المال من الفئة 2	53

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2023

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
-	-	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%)	54
-	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	55
-	-	التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	56
-	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من الفئة 2	57
54,632		رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
323,811		إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
1,568,310		اجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
16.98%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
17.16%		رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
20.65%		إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	63
9.00%		متطلبات التخفيف الخاصة بالمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى للأسهم العادية لرأس المال فئة 1 زائداً متطلبات التخفيف الدورية المضادة زائداً متطلبات D-SIB معبراً عنه كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	64
2.50%		منها: متطلبات التخفيف لحماية رأس المال	65
0.00%		منها: متطلبات التخفيف الدورية المضادة للتقلبات الخاصة بالبنك	66
0.00%		منها: متطلبات تخفيف D-SIB	67
16.98%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 المتوفرة لاستيفاء المخففات (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	68
		الحد الأدنى الوطني بما في ذلك CCB (إذا كان مختلفاً عن بازل 3)	
9.00%		الحد الأدنى لنسبة الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 لمصرف البحرين المركزي	69
10.50%		الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 لرأس المال لمصرف البحرين المركزي	70
12.50%		الحد الأدنى لإجمالي نسبة رأس المال لمصرف البحرين المركزي	71
		المبالغ دون الحد الأدنى للاستقطاع (قبل وزن المخاطر)	
-		استثمارات غير جوهرية في رأس مال الشركات المالية الأخرى	72
-		استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للشركات المالية	73
-		حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	74
-		أصول الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	75
		حدود قابلة للتطبيق على إدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2	
31,282		المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
28,090		الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد	77
		لا ينطبق	78
		لا ينطبق	79

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2023

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي (تنطبق فقط بين 1 يناير 2019 و 1 يناير 2023)	
		- الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي	80
		- المبلغ المستثنى من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	81
		- الحد الأقصى على أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلّص التدريجي	82
		- المبلغ المستبعد من رأس المال الإضافي من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	83
		- الحد الأقصى على أدوات رأس المال من الفئة 2 تخضع لترتيبات التخلّص التدريجي	84
		- المبلغ المستبعد من رأس المال من الفئة 2 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	85

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

مميزات رأس المال التنظيمي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

بنك السلام ش.م.ب	المصدر	1
سلام	معرف حصري (مثل معرف كيوسيب أو ايسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)	2
جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	القوانين الحكومية للأداة	3
	المعالجة التنظيمية	
الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	4
الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	5
مجموعة	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	6
الأسهم العادية لرأس المال	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	7
249.231 مليون	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، في تاريخ آخر تقرير)	8
0.100 دينار بحريني	القيمة الاسمية للأداة المالية	9
حقوق ملكية المساهمين	التصنيف المحاسبي	10
13 ابريل 2006	التاريخ الأصلي للإصدار	11
دائم	دائم أو مؤرخ	12
لا تاريخ لاستحقاق الدين	تاريخ الاستحقاق الأصلي	13
لا	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة	14
لا ينطبق	تاريخ الدعوة اختياري وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد	15
لا ينطبق	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت	16
توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	قسائم / أرباح الأسهم	17
لا ينطبق	أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة	18
لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	19
تقديرية بالكامل	وجود سداد أرباح الأسهم	20
لا	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	21
غير تراكمي	وجود تصعيد أو حافظ آخر للاسترداد	22
غير قابل للتحويل	تراكمي أو غير تراكمي	23
لا ينطبق	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	24
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل	25
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	26
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	27
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	28
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	29
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها	30
لا ينطبق	ميزة الشطب	31
لا ينطبق	في حالة الشطب، محفزات الشطب	32
لا ينطبق	في حالة الشطب، كامل أو جزئي	33
لا ينطبق	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت	34
لا ينطبق	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب	35
لا ينطبق	الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسييل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	36
لا ينطبق	مميزات انتقالية غير متوافقة	37
لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد الميزات غير المتوافقة	

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 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 معدان 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 30 يونيو 2023، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 3.1 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 2.5 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 119.82%، 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 12%، و61%، و11% على التوالي. لا يعتمد البنك على مصادر تمويل السوق المالي، وتستخدم أنشطة التمويل بين البنوك بشكل رئيسي لفجوات التمويل قصيرة الأجل.

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

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 1% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 67% و 17% 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.

(بالآلاف الدينانير البحرينية)

الرقم	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	رأس المال التنظيمي				304,252	358,884
3	أدوات رأسمالية أخرى				-	-
4	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
5	ودائع مستقرة				-	232,529
6	ودائع أقل استقراراً				230,482	1,849,557
7	تمويلات بالجملة:					
8	ودائع تشغيلية				-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة				1,593,626	610,384
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				135,288	-
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					3,051,354
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة					33,154
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				-	-

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الرقم	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
		أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح:					
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	247,681	-	49,653
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	788,919	262,411	1,437,374
20	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	114,583
21	رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	231,734
22	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	231,734
23	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	14,722	11,112	23,661
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	-	-	-	-

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الديناري البحرينية)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البند	الرقم
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر			
التمويل المستقر المتاح:						
740,948	68,943	-	17,806	727,286	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	29
30,066	-	-	601,317		بنود خارج الميزانية العمومية	30
2,546,591	-	-	-		مجموع التمويل المستقر المطلوب	31
%119.82					نسبة صافي التمويل المستقر (%)	32

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 الأول 2023		الربع الثاني 2023			
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)		
				موجودات سائلة عالية الجودة	
584,832		647,559		مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة	1
				التدفقات النقدية للخارج	
				ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:	2
8,836	294,543	9,285	309,516	ودائع مستقرة	3
44,657	446,570	42,397	423,965	ودائع أقل استقراراً	4
				تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:	5
-	-	-	-	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية	6
488,495	769,967	518,397	784,750	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	7
-	-	-	-	صكوك غير مضمونة	8
				تمويلات بالجملة مضمونة	9
				متطلبات إضافية، منها:	10
-	-	-	-	تدفقات نقدية للخارج لتعرضات أدوات التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الضمانات الأخرى	11
-	-	-	-	تدفقات نقدية للخارج تتعلق بخسارة تمويل على منتجات التمويل	12
47,621	85,849	39,794	59,790	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة أخرى	13
-	-	-	-	التزامات تمويل تعاقبية أخرى	14
6,293	215,250	6,764	224,650	التزامات تمويل محتملة أخرى	15
595,903		616,637		مجموع التدفقات النقدية للخارج	16
				التدفقات النقدية للداخل	
-	-	-	-	إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)	17
38,823	64,079	51,285	96,428	تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل	18
244,476	259,463	266,220	281,149	تدفقات نقدية أخرى للداخل	19
283,299	323,542	317,505	377,577	مجموع التدفقات النقدية للداخل	20
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة			
584,832		647,559		مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة	21
312,604		299,132		مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج	22
%191.57		%220.02		نسبة تغطية السيولة (%) *	23

* تمثل المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة اليومية.

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 30 يونيو 2023:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	2,007,789
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيمة	2,742,731
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الائتماني ذات الصلة	270,452
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال $((1)+(2)*30\%+(3))$	3,101,060
5	تسويات تنظيمية	50,156
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال $((4)-(5))$	3,050,903
7	رأس المال من الفئة 1	254,096
	نسبة الدين إلى رأس المال $((6)/(7))$	8.33%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	3%