

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب.
اتفاقية بازل 3 - الدعامه 3
الإفصاحات
31 ديسمبر 2022

الفهرس

3	1	مقدمة
3	2	الأداء والوضع المالي
7	3	هيكلَة المجموعة ورأس المال
7	3.1	هيكل المجموعة
7	3.2	هيكل رأس المال
9	4	نسب ملاءة رأس المال
9	4.1	ادارة رأس المال
10	5	نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ورسوم رأس المال
10	5.1	مخاطر الائتمان
26	5.2	مخاطر السوق
26	5.3	مخاطر التشغيل
28	5.4	مخاطر معدل العائد
31	5.5	مخاطر مركز الأسهم
33	5.6	المخاطر التجارية المتغيرة
33	5.7	مخاطر السيولة
34	6	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
37	7	افصاحات اخرى
37	7.1	مخاطر العملة
38	7.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
38	7.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
38	7.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع
38	7.5	المخاطر القانونية والمطالبات
38	7.6	نظام حماية الودائع
39	7.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية...
39	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 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 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.

ويعمل مصرف السلام سيشل 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.

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. 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 فرع 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 بإسم "المجموعة".

تم إعداد البيانات المالية الموحدة والإفصاحات التنظيمية لملاءة رأس المال للمجموعة على أساس ثابت حيثما ينطبق ذلك.

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

(بالآلاف 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 حصة أرباح الأسهم (%)
3.2	2.9	2.7	3.4	2.9	1.7	هامش صافي الربح على الموجودات الإسلامية (%)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 2.2 الملخص المالي

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 التمويلات
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	7.6x	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
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 المقيد (%)
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

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 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 للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	مصرف السلام سيشل
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م كناز الهمة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م واحاح المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	شركة تأمين تابعة	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)
		الشركات الزميلة
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة مالية	مصرف السلام الجزائر بنك الخليج الأفريقي بنك البحرين والكويت ش.م.ب
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	منشأة تجارية	شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م شركة المنارة للتطوير ذ.م.م 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 306,070 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 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.

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	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 المستتقة
		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 1 أ
			مطروحاً:
		(8,591)	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمنشآت مالية (المبلغ يفوق 10% الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 أ)
		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)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر		
السوق	التشغيلية	الائتمان
38,237	112,671	891,831
-	-	343,730
-	823	8,998
38,237	113,494	1,244,559
1,396,290		

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	رأس المال العادي من الفئة 1
%21.92	%19.17	%19.17
%10.00	%8.00	%6.50
%2.50	%2.50	%2.50
%12.50	%10.50	%9.00

* 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.

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 الدعامَة 2 من اتفاقية بازل 3.

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 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 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 بفترة 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%. ويشمل ذلك التعرضات للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تتخذ من البحرين مقراً لها، والتي تم تحديد وزن مخاطرها أقل من 25% وفقاً للإجراءات الامتيازية التنظيمية لمصرف البحرين المركزي.

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% و75% و100% على التوالي. وتخضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية الممنوحة بموجب خطة الإسكان الاجتماعي في مملكة البحرين وزن مخاطرها 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 الدنانير البحرينية)

نوع التعرضات	ممولة ذاتياً			
	إجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	227,298	-	227,298	37,978
صكوك سيادية	787,880	-	787,880	10,214
صكوك الشركات	26,828	-	26,828	21,700
تمويل بالمرابحة	49,516	282	49,234	52,346
تمويل بالمضاربة	27,499	303	27,196	27,093
مشاركة	14,924	-	14,924	51,293
بطاقات ائتمان	1,350	-	1,350	1,127
موجودات الإيجارات التمويلية	52,446	42,263	10,183	9,842
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	88,033	-	88,033	346,052
عقارات استثمارية	56,624	-	56,624	113,248
استثمار في شركات زميلة	27,620	-	27,620	69,050
موجودات أخرى	50,064	-	50,064	50,104
الشهرة وموجودات غير ملموسة	19,105	-	19,105	9,553
مجموع التعرضات الممولة	1,429,187	42,848	1,386,339	799,600
مطلوبات والتزامات محتملة	164,289	-	164,289	92,231
مجموع التعرضات غير الممولة	164,289	-	164,289	92,231
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود	-	-	-	8,998
إجمالي التعرضات	1,593,476	42,848	1,550,628	900,829
الحد الأدنى من رأس المال				4,747

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الديناري البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي 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	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 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 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 275,646 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 الى 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 وإجراءات 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)

التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية (ناقصاً مخصصات معينة)	منافع المقاصة	التعرضات الائتمانية الحالية الصافية	الضمانات المؤهلة المحفوظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*			
				نقد	أسهم حكومية	ضمانات	عقارات
تمويل بالمرابحة	677,781	-	677,781	32,901	32,491	-	65,392
تمويل بالمضاربة	533,779	-	533,779	61,333	-	-	61,333
موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتملك)	753,036	-	753,036	165	-	-	397,886
مشاركة	29,557	-	29,557	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	14,403	-	14,403	-	-	-	-
المجموع	2,008,556	-	2,008,556	94,399	32,491	-	397,721

* 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)

تركزات مخاطر الائتمان وحدودها العليا

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو غير 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 التركيز 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، وهداً مجعماً 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 (1.3.23 f)

كما في 31 ديسمبر 2022 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	النسبة من رأس المال	التعرض كما في 31 ديسمبر 2022
الطرف المقابل أ	16.70%	51,038

الجدول 5.3 إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a) (بآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً		نوع التعرض
متوسط إجمالي التعرض الائتماني**	إجمالي التعرض الائتماني*	
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 التمويلات
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

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار		
نوع التعرض	اجمالي التعرض الإئتماني*	متوسط اجمالي التعرض الإئتماني**
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	133,200	165,334
إيداعات لدى مؤسسات مالية	113,096	97,392
موجودات التمويلات	1,851,285	1,610,079
استثمار في شركات زميلة	217,509	217,937
إجمالي التعرضات الممولة	2,315,090	2,090,741
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	2,315,090	2,090,741

* التعرضات صافية بمخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات
** احتسبت المجموعة متوسط اجمالي 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 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 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 القرض مقابل القيمة (LTV) الخاصة بالضمان. كما أنه حينما لا يكون العميل في وضع يمكنه من تقديم ضمان اضافي، 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. 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، وعقارات استثمارية، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	ممولة ذاتياً		نوع التعرض
					الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
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

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار							نوع التعرض
المجموع	أخرى	أمريكا	اسيا والمحيط الهاديء	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	ايداعات 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

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

(بالآلاف 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)
46,932	(956)	51,498	(20,983)
46,932	(956)	51,498	(20,983)

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)

ممولة ذاتياً							نوع التعرض
المجموع	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العالم	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 بالمراجحة
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

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)

ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار							نوع التعرض
المجموع	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
133,200	-	133,200	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	-	-	-	-	113,096	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
615,638	16,975	95,045	447,317	22,658	30,646	2,997	تمويل بالمرابحة
507,844	81,372	131,759	74,035	108,070	22,483	90,125	تمويل بالمضاربة
14,721	-	-	6,066	8,655	-	-	مشاركة
13,418	40	3	13,344	8	8	15	بطاقات ائتمان
699,664	24,660	52,057	567,628	45,371	1,736	8,212	موجودات الإيجارات التمويلية
217,509	-	-	-	-	217,509	-	استثمار في شركات زميلة
2,315,090	123,047	412,064	1,108,390	184,762	385,478	101,349	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
2,315,090	123,047	412,064	1,108,390	184,762	385,478	101,349	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	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة لمدى الحياة المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
9,387	(28)	2,387	(3,642)
485	-	-	(485)
6,803	-	4,993	(3,872)
29,346	(922)	38,787	(10,926)
5,477	(6)	765	(2,058)
51,498	(956)	46,932	(20,983)

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/مخ صصات محددة	إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد				
			أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة واحدة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 أشهر ولغاية سنة واحدة	لغاية 3 أشهر	
11,044	8,101	(3,670)	3,599	47	5,739	2,386	التجارة والصناعة
-	-	(485)	-	485	-	-	المصارف والمؤسسات المالية
13,128	7,923	(3,872)	1,562	4,040	1,201	4,992	العقارات
61,592	56,286	(11,847)	8,557	3,736	17,053	38,787	الأفراد
14,204	4,181	(2,065)	78	-	5,401	767	أخرى
99,968	76,491	(21,939)	13,796	8,308	29,394	46,932	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	الرصيد في بداية السنة
44,484	-	21,525	7,332	15,627	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	-	(5)	(1,050)	1,055	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
-	-	(1,033)	2,761	(1,728)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً
9,718	(5,478)	5,721	3,926	5,549	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(749)	-	(749)	-	-	الاسترداد / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة
8,969	(5,478)	5,405	4,995	4,047	مخصص خسائر الائتمان
(1,493)	(73)	(3)	-	(1,417)	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
57,735	-	27,151	12,327	18,257	الرصيد في نهاية السنة

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية مثل ستاندر د 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	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 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 الإئتمان 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*
74,082	58,607
201,564	105,682
275,646	164,289

* تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الإئتمان 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	
367,747	-	-	-	-	-	367,747	-	367,747	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
797,177	718,804	20,432	18,754	233,664	445,954	78,373	48,834	29,539	صكوك سيادية
113,096	-	-	-	-	-	113,096	28,608	84,488	إيداعات لدى مؤسسات مالية
40,204	22,545	-	-	1,171	21,374	17,659	9,404	8,255	صكوك الشركات
1,986,465	1,506,880	45,754	197,009	590,048	674,069	479,585	271,127	208,458	موجودات التمويل والإيجارات التمويلية
106,796	106,796	-	-	106,796	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	-	-	-	-	-	51,690	51,690	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	62,462	-	-	62,462	-	-	-	-	عقارات استثمارية
254,006	254,006	-	-	254,006	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
67,720	21,790	-	-	19,707	2,083	45,930	10,494	35,436	موجودات أخرى
51,998	51,998	-	-	51,998	-	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	2,745,281	66,186	215,763	1,319,852	1,143,480	1,154,080	420,157	733,923	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 إلى سنة	حتى 3 شهور	الإلتزامات غير المستخدمة
201,564	84,622	2,013	17,621	3,845	61,143	116,942	85,633	31,309	
74,082	9,714	-	-	31	9,683	64,368	28,476	35,892	الإلتزامات المحتملة
275,646	94,336	2,013	17,621	3,876	70,826	181,310	114,109	67,201	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 إلى سنة	حتى 3 شهور	
187,724	-	-	-	-	-	187,724	42,613	145,111	إيداعات من مؤسسات مالية
550,281	-	-	-	-	-	550,281	-	550,281	حسابات جارية للعملاء
320,989	27,939	-	-	5,382	22,557	293,050	89,399	203,651	تمويل مرابحة لأجل
91,741	-	-	-	-	-	91,741	91,741	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
78,798	38,228	-	157	37,559	512	40,570	2,249	38,321	مطالبات أخرى
2,332,473	400,861	-	81,815	8,982	310,064	1,931,612	822,348	1,109,264	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
3,562,006	467,028	-	81,972	51,923	333,133	3,094,978	1,048,350	2,046,628	المجموع

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

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	
3,059	2,322	3,059	4,780	38,237	مخاطر صرف العملات الاجنبية
3,059	2,322	3,059	4,780	38,237	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 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 1.3.21 b) (PD 1.3.27)

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 متصلة 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 المسؤولة 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، ولاعتماد 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.

وفقاً 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 تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لمصرف السلام سيشل المحدود بمبلغ 823 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2022	
60,091	متوسط الدخل الإجمالي
112,671	التعرضات الموزونة للمخاطر
14,084	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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مبلغاً وقدره 450 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 2022. (PD 1.3.30 a, 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.

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. (PD 1.3.27 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	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

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص 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	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 المطالبات	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 المطالبات 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 المطالبات 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)

جدول 5.18 (أ)

(بالآلاف 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 1.3.21 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. وتعرض 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 تخصص 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.

(بآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

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	الأسهم المسعرة
57	452	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة - غير المدرجة	103,014	الأسهم غير مسعرة
24,551	196,405	282,329	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية <10%	254,006	الاستثمار في الشركات الزميلة - محتسبة بطريقة حقوق الملكية
1,418	11,346	3,782	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة	3,236	صافي الأرباح المحققة خلال العام
41,589	332,715	83,179	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة	(729)	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 الإستثمار التي تكون أقل من أسعار السوق، مما يعرض المجموعة لخطر الدفع الى حاملي حقوق ملكية حسابات الإستثمار 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 الإستثمار. وفي 31 ديسمبر 2022، كانت نسبة تغطية السيولة 165.3%.

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 الإستثمارات 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 2020، 2019 و 2018، 2017 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 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 أرباح 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

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

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)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار 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 الإستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	إجمالي التعرضات	
%32	861,488	412,064	1,273,552	جهات سيادية
%47	434,486	385,478	819,964	المؤسسات المالية
%62	253,394	409,158	662,552	الشركات
%97	34,903	1,108,390	1,143,293	الأفراد
%59	1,584,271	2,315,090	3,899,361	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		إستثمار في شركة زميلة		إيداعات لدى مؤسسات مالية		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي		توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2022
ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق الملكية لحاملي حسابات الإستثمار	
51,709	699,664	83,471	1,151,621	36,497	217,509	-	113,096	234,547	133,200	
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
-	-	-	-	-	-	22,344	118,881	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2017

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الإستثمار 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 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 لصرف 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 مجلس الإدارة. (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. افصاحات أخرى (تكملة)

7.6 نظام حماية الودائع

إن بعض ودائع العملاء في المجموعة مغطاة من خلال نظام حماية الودائع التي أنشأها مصرف البحرين المركزي. كما أن ودائع 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 عام 2022، 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 سيثل 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)	
3,899,361	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
30,584	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(160)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
3,929,785	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 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية 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 والآلات والمعدات	6,415	6,415	
موجودات أخرى	271,789	272,161	
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	106,796	106,796	
ذمم مدينة أخرى ومصرفات 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	

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

(بالآلاف الديناري 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 مزايا السلع العكسي، الخ.)
	-	320,989	منها تمويل مزايا 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

(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 والاحتياطيات	
A	237,210	أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	1
B1+B2+B3	53,601	الأرباح المستبقاة	2
C1+C2+C3+C4+C5	11,155	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	3
		لا ينطبق	4
E1	206	أسهم رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)	5
	302,173	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	25,971	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
	8,591	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
	34,562	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	28
	267,611	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2022

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبية 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
		منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها
		منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1
E-2	44	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)
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي
	44	رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية
		الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 الخاصة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
		مقتنيات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1
		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%)
		استثمارات جوهريّة في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)
		التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي
		التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات
		إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1
	44	رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
	267,655	رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 + رأس المال الإضافي من الفئة 1)
		رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات
		أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2
		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)
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي
		المخصصات
		رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال من الفئة 2: التعديلات التنظيمية
		الاستثمارات في أدوات رأس المال من الفئة 2 الخاصة
		الحيازات المتبادلة في أدوات رأس المال من الفئة 2
D	22,799	
E-3	59	
F	15,557	
	38,415	

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

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	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
38,415		رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
306,070		إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
1,396,290		اجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
19.17%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
19.17%		رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
21.92%		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
19.17%		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	
30,584		المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
15,557		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 31 ديسمبر 2022

(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 31 ديسمبر 2022

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	مؤهّل 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
	قسائم / أرباح الأسهم	17
توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة	18
لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	19
لا ينطبق	وجود سداد أرباح الأسهم	20
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	21
لا	وجود تصعيد أو حافظ آخر للاسترداد	22
غير تراكمي	تراكمي أو غير تراكمي	23
غير قابل للتحويل	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	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 التسجيل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	36
لا	مميزات انتقالية غير متوافقة	37
لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد المميزات 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 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.

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 2% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 67% و 20% 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
		أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	رأس المال التنظيمي				279,592	318,007
3	أدوات رأسمالية أخرى				-	-
4	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
5	ودائع مستقرة				-	336,629
6	ودائع أقل استقراراً				-	1,186,111
7	تمويلات بالجملة:					
8	ودائع تشغيلية				-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة				-	473,702
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
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				-	-

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدينانير البحرينية)

الرقم	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
التمويل المستقر المتاح:					
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	285,379	-	6,496
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و تمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	357,123	154,489	1,222,473
20	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	-	134,393
21	رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	221,246
22	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	221,246
23	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	12,236	2,458	12,357
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	-	-	-	-
	مجموع القيمة الموزونة				49,303
					1,268,029
					87,356
					143,810
					143,810
					17,850

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				الرقم	البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
التمويل المستقر المتاح:						
652,174	88,124	-	14,025	557,037	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
%108.33					32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

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 بخسارة تمويل على منتجات التمويل
20,584	74,301	21,670	81,628	13 تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة أخرى
-	-	-	-	14 التزامات تمويل تعاقبية 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
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة		
616,856		538,323		21 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
269,031		219,621		22 مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
%233.24		%251.40		23 نسبة تغطية السيولة (%) *

* 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 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%