

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب
اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3
الإفصاحات
30 يونيو 2024

الفهرس

3	1	مقدمة
3	2	الأداء والوضع المالي
7	3	هيكل 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
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	حسابات الاستثمار المقيدة
41	8	إفصاحات أخرى
41	8.1	مخاطر العملة
42	8.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
42	8.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
42	8.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع
42	8.5	المخاطر القانونية والمطالبات
42	8.6	نظام حماية الودائع
42	8.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية
43	8.8	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 3 على ثلاثة دعائم:

- **الدعامات 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.
- **الدعامات 2** وتتعلق بعملية المراجعة الإشرافية لإطار إدارة المخاطر للمؤسسات المالية وملاءة رأس المال الخاصة بها.
- **الدعامات 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 المخاطر وحساب ملاءة رأس المال، حصل المصرف على موافقة من مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة المخاطر الخاصة ببنك ASBS، وبالتالي أصبحت التعرضات الموزونة المخاطر 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 ، استحوذ البنك 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 سوليديرتي القابضة.

علاوة على ذلك، خلال سنة 2023، قام البنك بزيادة حصته في مصرف السلام الجزائر إلى 68.0%، وبالتالي ترسيخ سيطرة متزايدة.

خلال الربع الثاني من سنة 2024، استحوذ البنك على حصة 100% في إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (المعروفة سابقاً بإسم بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة))، وهو بنك تجزئة إسلامي تأسس في مملكة البحرين، والذي كان شركة تابعة مملوكة بالكامل لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.م.ب. ("مجموعة بيتك")، بعد الحصول على الموافقات الرقابية اللازمة. قامت المجموعة بتوحيد النتائج والمركز المالي لبيت التمويل الكويتي - البحرين اعتباراً من 1 أبريل 2024. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الملاحظة رقم 18 من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المكثفة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024.

يعمل البنك وشركاته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 24 فرعاً ومكتب واحد لتمويل شراء المركبات في مملكة البحرين، وفرع واحد في سيشيل و25 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 بإسم "المجموعة".

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	
53,527	57,420	66,737	96,396	145,209	90,899	صافي دخل التشغيل
21,130	9,118	21,224	33,070	48,178	32,559	صافي الربح
2,042,803	2,261,353	2,684,571	3,899,361	5,147,110	6,903,405	مجموع الموجودات
320,074	281,167	296,759	337,355	408,650	490,519	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	النسب الرئيسية
9.7	3.9	8.8	12.8	17.2	10.0	العائد على كل سهم (فلس)
1.1	0.4	0.9	1.0	1.1	1.1	العائد على متوسط الموجودات (%)
6.8	3.0	7.4	10.5	13.2	15.6	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
55.6	52.3	49.4	52.5	47.9	51.2	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
42.0	-	42.6	39.1	42.5	لا ينطبق	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
8.0	6.8	7.1	9.9	5.9	لا ينطبق	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
2.7	3.4	2.9	2.8	2.6	2.6	هامش صافي الربح على متوسط الموجودات الإسلامية (%)

*سنوي

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

جدول 2.2 الملخص المالي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	المركز المالي الموحد
219,456	288,266	309,149	367,747	537,874	668,513	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
114,803	37,965	133,860	113,096	293,580	436,007	إيداعات لدى المؤسسات المالية
367,467	409,503	639,688	837,381	1,002,839	1,277,140	استثمار في الصكوك
1,075,498	1,283,812	1,364,452	1,986,465	2,676,460	3,690,623	موجودات التمويلات
108,991	98,034	91,591	106,796	100,060	106,263	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	-	51,690	67,370	26,379	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
75,717	70,529	60,904	62,462	78,070	128,408	استثمار في العقارات
10,640	12,036	14,533	254,006	231,484	237,863	استثمار في شركات زميلة
44,260	35,237	44,423	67,720	81,228	125,692	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	51,998	78,145	206,517	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
211,459	116,883	126,891	187,724	136,511	207,148	إيداعات من مؤسسات مالية ومن أفراد
289,456	363,970	482,739	550,281	1,066,031	1,326,570	حسابات جارية للعملاء
145,590	221,671	100,216	320,989	510,848	466,810	تمويل مرابحة لأجل
-	-	-	91,741	114,493	75,458	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
41,481	52,282	53,789	78,798	106,192	129,566	مطلوبات أخرى
1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	4,207,334	شبه حقوق الملكية
210,887	264,784	299,607	319,339	379,768	742,403	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
823,856	960,596	1,324,570	2,013,134	2,424,617	3,464,931	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	رأس المال
21.2	26.5	28.5	21.9	20.4	20.3	ملاءة رأس المال (%)
15.7	12.4	11.1	8.7	7.9	7.1	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
X4.1	X4.7	X6.1	X7.6	X8.5	X9.9	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	السيولة والنسب الأخرى
52.6	56.8	50.8	50.9	52.0	53.5	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
27.6	26.1	30.1	32.3	27.4	25.3	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
22.7	18.3	32.7	20.1	21.2	23.6	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
35.0	26.0	41.7	27.2	28.2	29.5	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيد (%)
54.5	58.6	67.3	66.0	67.8	70.4	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
5.6	1.7	5.0	2.9	5.7	6.3	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
54.3	32.5	105.5	63.9	215.1	317.2	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك (%)
96.6	96.9	75.5	77.2	76.7	77.0	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
355	363	376	577	518	768	عدد الموظفين

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	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
		274,778	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(6,617)	أسهم الخزينة
		(10,168)	برنامج أسهم حوافز الموظفين الممول من قبل البنك (قائم)
		1,597	الاحتياطيات العامة
		25,982	الاحتياطيات القانونية
		209	علاوة إصدار السهم
		21,051	الأرباح المستنقاة
		29,290	صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		6,415	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		1,061	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل الشركات التابعة بالعملة الأجنبية إلى العملة الأم
		12,052	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		355,650	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(49,147)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
		306,503	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
	62,175		الأدوات الصادرة عن الشركة الأم
5,357	4,017		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
22,691	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
33,535	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
61,583	66,192		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	372,695		مجموع الفئة 1
434,278			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

3. المجموعة وهيكل رأس المال (تكملة)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.2

(بالآلاف الدينار البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر		
السوق	التشغيلية	الائتمان
3,542	173,730	1,358,302
-	-	587,648
-	814	7,902
3,542	174,544	1,953,823
2,131,909		

التعرضات الموزونة للمخاطر (تمويل ذاتي)

التعرضات الموزونة للمخاطر (حساب الاستثمار غير المقيد)

تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر

التعرضات الموزونة للمخاطر بعد التجميع *

مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
20.3%	17.5%	14.4 %
10.0%	8.0%	6.5%
2.5%	2.5%	2.5%
1.5%	1.5%	1.5%
14.0%	12.0%	10.5%

النسبة المئوية لمجموع التعرضات الموزونة للمخاطر (نسبة ملاءة رأس المال) (PD1.3.20 a)

الحد الأدنى المطلوب لأحكام مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (قبل CCB)

معدل الاحتفاظ برأس المال (CCB)

استيعاب أعلى للخسارة (HLA)

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
12.2%	11.2%	11.2%

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.

تعتبر شركة إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مفقلة) (المعروفة سابقاً بإسم بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مفقلة)) جزءاً من العمليات

المصرفية لبنك السلام ش.م.ب. (البنوك) في البحرين، وهي قيد الدمج حالياً. وبالتالي، لا يتم تقديم أي إفصاحات منفصلة عن رأس المال.

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.

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 والودعين.
- 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 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024.

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 لائتمان 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 ممولة وغير ممولة. 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 ب فئة 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 ودمم 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 (PD-1.3.17)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التمويل ذاتياً					
نوع التعرضات	إجمالي تعرضات الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي تعرضات الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	354,684	-	354,684	2	-
صكوك سيادية	1,183,740	-	1,183,740	7,463	1,045
صكوك الشركات	48,148	-	48,148	38,314	5,364
تمويل بالمرابحة	96,658	7,179	89,479	87,931	12,310
تمويل بالمضاربة	47,737	3,576	44,161	53,401	7,476
موجودات الإيجارات التمويلية	194,613	106,584	88,029	85,036	11,905
تمويل سلام	146,174	7,463	138,711	139,521	19,533
تمويل استصناع	41,102	933	40,169	40,721	5,701
مشاركة	4,706	125	4,581	4,603	644
بطاقات ائتمان	87	-	87	65	9
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	83,054	-	83,054	324,872	45,482
استثمار في العقارات	106,692	-	106,692	212,678	29,775
استثمار في شركات زميلة	4,248	-	4,248	10,621	1,487
استثمار في شركة تابعة	1,761	-	1,761	2,651	371
موجودات أخرى	97,995	-	97,995	101,266	14,177
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى*	146,349	-	146,349	73,175	10,245
مجموع التعرضات الممولة	2,557,748	125,860	2,431,888	1,182,320	165,525
مطلوبات والتزامات محتملة	239,105	29,258	209,847	175,953	24,633
مجموع التعرضات غير الممولة	239,105	29,258	209,847	175,953	24,633
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيثيل المحدود	-	-	-	7,902	1,106
إجمالي التعرضات	2,796,853	155,118	2,641,735	1,366,175	191,265

* إجمالي التعرض لا يشمل الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بمبلغ 49,147 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 الدنانير 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	296,558	-	296,558	18,061	2,529
إيداعات لدى مؤسسات مالية	433,938	-	433,938	34,106	4,775
تمويل بالمراحة	915,637	62,783	852,854	199,513	27,932
تمويل بالمضاربة	710,141	135,772	574,369	81,916	11,468
موجودات الإيجارات التمويلية	1,280,851	340,656	940,195	118,716	16,620
تمويل سلام	191,450	19,438	172,012	51,604	7,225
تمويل استصناع	42,843	2,241	40,602	12,181	1,705
مشاركة	27,840	2,251	25,589	7,636	1,069
بطاقات ائتمان	19,082	-	19,082	4,364	611
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	9,563	-	9,563	8,606	1,205
استثمار في شركة زميلة	233,390	-	233,390	35,008	4,901
استثمار في شركة تابعة	54,461	-	54,461	15,937	2,231
مجموع التعرضات الممولة	4,215,754	563,141	3,652,613	587,648	82,271
مطلوبات والتزامات محتملة	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات غير الممولة	-	-	-	-	-
اجمالي التعرضات	4,215,754	563,141	3,652,613	587,648	82,271

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
- ينعكس إجمالي التعرض الائتماني كإجمالي المرحلة 1 والمرحلة 2 من الخسارة الائتمانية المتوقعة وصافي المخصص المحدد

الملاحظة ج: بلغت التعرضات غير الممولة قبل (CCF) كما في 30 يونيو 2024 مبلغاً وقدره 737,242 ألف 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 التركيزات 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 التركيزات 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 واجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الحدود المخصصة للبلد وللجهة والاحتفاظ بمحفظة متنوعة. ويتم التحكم في التركيزات التي يتم التعرف عليها لمخاطر الائتمان وإدارتها تبعاً لذلك.

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية والتي تمثل التعرضات على الذمم المدينة ودمم 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)	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*		
		نقد	أسهم حكومية	عقارات
تمويل بالمرابحة	1,012,295	72,943	23,970	-
تمويل بالمضاربة	757,878	159,800	-	-
موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتملك)	1,475,464	20,961	-	920,361
تمويل السلم	337,624	26,901	-	-
تمويل استصناع	83,945	3,174	-	-
مشاركة	32,546	2,376	-	-
بطاقات ائتمان	19,169	-	-	-
المجموع	3,718,921	286,155	23,970	920,361

* 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.

تركيزات 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 التركيزات ذات الأسماء المفردة بصورة فردية. وحسب أنظمة مصرف البحرين المركزي للضامنين 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.

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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 2024 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي كانت 10,537 ألف دينار بحريني.

التعرض كما في 30 يونيو 2024	% من رأس المال	تعرض واحد يتجاوز 15% من قاعدة رأس المال
75,523	17.4%	الطرف المقابل أ

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 *	
396,718	338,360	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
9,129	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,156,220	1,277,140	استثمار في الصكوك
497,793	540,480	موجودات التمويلات
98,830	96,700	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
26,776	26,379	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
93,445	111,147	استثمار في العقارات
4,233	3,906	استثمار في شركات زميلة
121,040	125,692	موجودات أخرى
141,890	206,517	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,546,073	2,726,320	إجمالي التعرضات الممولة
692,038	737,242	المطلوبات المحتملة والالتزامات
692,038	737,242	إجمالي التعرضات الغير ممولة
3,238,111	3,463,562	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	330,153	221,638
إيداعات لدى مؤسسات مالية	436,007	385,691
موجودات التمويلات	3,150,144	2,711,867
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	9,563	9,563
استثمار في العقارات	17,261	17,261
استثمار في شركات زميلة	233,957	230,470
إجمالي التعرضات الممولة	4,177,085	3,576,490
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	4,177,085	3,576,490

* صافي التعرضات 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 2024، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 1,230,486 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 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 المقيمين المعتمدين من قبل البنك.

في حالة التعثر، تعمل المجموعة مع الطرف المقابل لمناقشة كيفية تسديد التسهيل المستحق. وكملاً أخيراً 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)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	أخرى	أمريكا	ممولة ذاتياً				نوع التعرض
			آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
338,360	-	11	-	-	259,238	79,111	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
1,277,140	-	-	2,674	45,378	4,569	1,224,519	الاستثمار في الصكوك
122,234	-	-	-	-	73,371	48,863	تمويل بالمرابحة
49,285	-	-	-	-	22,768	26,517	تمويل بالمضاربة
180,890	-	-	-	-	73,384	107,506	موجودات الإيجارات التمويلية
143,053	-	-	-	-	143,053	-	تمويل السلم
40,305	-	-	-	-	40,305	-	تمويل استصناع
4,625	-	-	-	-	4,625	-	مشاركة
87	-	-	-	-	-	87	بطاقات الائتمان
96,700	-	-	-	-	-	96,700	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
26,379	-	-	-	-	-	26,379	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
111,147	-	-	-	-	14,113	97,034	استثمار في العقارات
3,906	-	-	-	-	3,681	225	استثمارات في شركات زميلة
125,692	-	22	1,907	-	32,631	91,132	موجودات أخرى
206,517	-	-	-	-	-	206,517	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,726,320	-	33	4,581	45,378	671,738	2,004,590	إجمالي التعرضات الممولة
737,242	-	1,041	-	-	484,323	251,878	المطلوبات المحتملة والالتزامات
737,242	-	1,041	-	-	484,323	251,878	إجمالي التعرضات غير الممولة
3,463,562	-	1,074	4,581	45,378	1,156,061	2,256,468	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)

المجموع	أخرى	شمال أمريكا	ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار				نوع التعرض
			اسيا والمحيط الهادي	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	
330,153	1,526	101,996	48,903	6,517	192	171,019	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
436,007	-	-	-	15,732	5,320	414,955	ايداعات لدى مؤسسات مالية
898,083	-	-	-	3,198	48,353	846,532	تمويل بالمرابحة
582,200	-	-	-	-	9,066	573,134	تمويل بالمضاربة
1,391,850	-	-	-	-	36,619	1,355,231	موجودات الإيجارات التمويلية
189,333	-	-	-	-	189,333	-	تمويل السلم
42,844	-	-	-	-	42,844	-	تمويل استصناع
27,936	-	-	-	-	3,940	23,996	مشاركة
17,898	-	-	-	-	15	17,883	بطاقات ائتمان
9,563	-	-	-	-	-	9,563	استثمارات ليست للمتاجرة
17,261	-	-	-	-	-	17,261	استثمار في عقار
233,957	-	-	-	-	-	233,957	استثمار في شركات زميلة
4,177,085	1,526	101,996	48,903	25,447	335,682	3,663,531	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
4,177,085	1,526	101,996	48,903	25,447	335,682	3,663,531	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	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
147,197	144,535	(4,744)	(20,644)
74,159	20,308	(1,774)	(4,481)
221,356	164,843	(6,518)	(25,125)

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 (PD 1.3.23 c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	أخرى	ممولة ذاتياً				نوع التعرض	
		الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
338,360	-	12,713	-	-	325,647	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
1,277,140	-	1,272,571	-	-	4,569	-	الاستثمار في الصكوك
122,234	48,165	-	21,787	8,826	-	43,456	تمويل بالمرابحة
49,285	32,230	-	24	1,400	-	15,631	تمويل بالمضاربة
180,890	58,676	-	31,855	55,878	1,119	33,362	موجودات الإيجارات التمويلية
143,053	13,846	-	-	-	-	129,207	تمويل السلم
40,305	8,328	-	-	-	-	31,977	تمويل استصناع
4,625	1,282	-	-	-	359	2,984	مشاركة
87	-	-	87	-	-	-	بطاقات الائتمان
96,700	26,817	-	-	69,883	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
26,379	26,379	-	-	-	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
111,147	-	-	-	111,147	-	-	استثمار في العقارات
3,906	225	-	-	-	3,681	-	استثمارات في شركات زميلة
125,692	93,450	6,112	25,241	-	861	28	موجودات أخرى
206,517	206,517	-	-	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,726,320	515,915	1,291,396	78,994	247,134	336,236	256,645	إجمالي التعرضات الممولة
737,242	194,946	-	23,162	99,663	13,068	406,403	المطلوبات المحتملة والالتزامات
737,242	194,946	-	23,162	99,663	13,068	406,403	إجمالي التعرضات الغير ممولة
3,463,562	710,861	1,291,396	102,156	346,797	349,304	663,048	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)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار							نوع التعرض
المجموع	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
330,153	-	-	-	-	330,153	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
436,007	-	-	-	-	436,007	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
898,083	202,563	90,034	535,884	15,224	10,776	43,602	تمويل بالمرابحة
582,200	118,476	139,149	164,523	56,733	72,246	31,073	تمويل بالمضاربة
1,391,850	270,519	64,709	597,478	410,203	7,239	41,702	موجودات الإيجارات التمويلية
189,333	12,047	-	-	-	-	177,286	تمويل السلم
42,844	472	-	-	-	-	42,372	تمويل استصناع
27,936	96	-	4,906	19,091	-	3,844	مشاركة
17,898	-	-	17,898	-	-	-	بطاقات ائتمان
9,563	-	-	-	9,563	-	-	استثمارات ليست للمتاجرة
17,261	-	-	-	17,261	-	-	استثمار في عقار
233,957	-	-	-	-	233,957	-	استثمار في شركات زميلة
4,177,085	604,172	293,892	1,320,689	528,075	1,090,378	339,879	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والإلتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
4,177,085	604,172	293,892	1,320,689	528,075	1,090,378	339,879	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)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل - المستحقة وغير منخفضة القيمة	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
35,667	26,727	(2,796)	(6,268)
1,340	-	(33)	-
80,465	57,555	(880)	(3,095)
47,160	28,885	(1,752)	(9,000)
7,794	-	(3)	-
48,930	51,676	(1,054)	(6,762)
221,356	164,843	(6,518)	(25,125)

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	
94,455	58,516	(8,914)	251	1,394	65,785	التجارة والصناعة
240,428	93,090	(6,236)	4,109	18,141	77,076	العقارات
26,522	32,098	(7,124)	1,293	7,132	30,797	الأفراد
-	7,791	(3)	-	-	7,794	الحكومات ومؤسسات القطاع العام
201,976	163,061	(9,366)	339	8,980	163,108	أخرى
563,381	354,556	(31,643)	5,992	35,647	344,560	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 - منخفضة ائتمانياً	المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
54,594	435	26,450	8,487	19,222	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(1,172)	501	671	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	-	(5,900)	5,380	520	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
-	-	3,635	(2,266)	(1,369)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً
9,103	(1,522)	2,295	4,695	3,635	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
9,103	(1,522)	1,258	5,910	3,457	مخصص الخسائر الائتمانية
1,067	1,087	-	-	(20)	تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى
64,764	-	27,708	14,397	22,659	الرصيد في نهاية الفترة

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 (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.12

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	49,747	-	49,747
مطالبات على جهات سيادية	1,735,603	12,630	1,722,973
مطالبات على المصارف	485,864	377,298	108,566
مطالبات على محفظة الشركات	1,710,817	-	1,710,817
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	465,442	-	465,442
الرهون	1,390,693	-	1,390,693
ذمم مدينة مستحقة لأكثر من 90 يوماً	139,718	-	139,718
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	278,178	-	278,178
العقارات المحتفظ بها	226,087	-	226,087
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	530,458	-	530,458
المجموع	7,012,607	389,928	6,622,679

* 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
- ينعكس إجمالي التعرض الائتماني كإجمالي المرحلة 1 والمرحلة 2 من الخسارة الائتمانية المتوقعة وصافي المخصص المحدد

5.1.5 تحليل بشأن تعرض تواريخ الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص المبالغ الإسمية الرئيسية والتعرض ذي الصلة قبل تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان:

جدول 5.13

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المبلغ الإسمي الرئيسي	التعرض للائتمان*	
350,574	143,380	الإلتزامات المحتملة نيابة عن العملاء
386,668	95,725	التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة
737,242	239,105	الإجمالي

* 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)

نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	668,513	-	668,513	-	-	-	-	-	668,513
الاستثمار في الصكوك	63,562	183,823	247,385	708,555	217,494	67,807	35,599	1,029,755	1,277,140
إيداعات لدى مؤسسات مالية	417,577	11,705	429,282	-	6,725	-	-	6,725	436,007
موجودات التمويلات وموجودات الإيجارات التمويلية	676,902	1,059,817	1,736,719	558,791	839,137	274,572	281,404	1,953,904	3,690,623
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	5,825	5,825	-	100,438	-	-	100,438	106,263
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	-	26,379	26,379	-	-	-	-	-	26,379
استثمار في عقار	-	-	-	-	128,408	-	-	128,408	128,408
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	237,863	-	-	237,863	237,863
موجودات أخرى	13,537	15,821	29,358	-	96,334	-	-	96,334	125,692
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	206,517	-	-	206,517	206,517
المجموع	1,840,091	1,303,370	3,143,461	1,267,346	1,832,916	342,379	317,303	3,759,944	6,903,405

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)

نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	المجموع
الإلتزامات غير المستخدمة	146,869	173,659	320,528	46,074	17,090	1,214	1,762	66,140	386,668
المطلوبات المحتملة	47,123	200,966	248,089	72,959	28,834	180	512	102,485	350,574
المجموع	193,992	374,625	568,617	119,033	45,924	1,394	2,274	168,625	737,242

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)

نوع التعرضات	حتى 3 شهور	3 أشهر الى سنة	الإجمالي خلال 12 شهرا	5-1 سنوات	10-5 سنوات	20-10 سنة	أكثر من 20 سنة	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	المجموع
إيداعات من مؤسسات مالية ومن الأفراد	83,690	121,107	204,797	2,351	-	-	-	2,351	207,148
حسابات جارية للعملاء	1,326,570	-	1,326,570	-	-	-	-	-	1,326,570
تمويل مرابحة لأجل	280,101	159,662	439,763	27,047	-	-	-	27,047	466,810
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	-	75,458	75,458	-	-	-	-	-	75,458
مطلوبات أخرى	34,823	64,874	99,697	-	29,869	-	-	29,869	129,566
شبه حقوق الملكية	2,429,663	1,514,952	3,944,615	262,719	-	-	-	262,719	4,207,334
المجموع	4,154,847	1,936,053	6,090,900	292,117	29,869	-	-	321,986	6,412,886

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 الفترة المالية	متطلبات رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	
283	134	283	496	3,542	مخاطر صرف العملات الاجنبية
283	134	283	496	3,542	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 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024.

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 والشئون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسئولية 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 1.3.30 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 24,436 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 814 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

يونيو 2024	
92,656	متوسط الدخل الإجمالي
173,730	التعرضات الموزونة للمخاطر
24,322	الحد الأدنى لمخصص رأس المال

تستخدم المجموعة نظام تيمينوس تي 24 الأساسي الذي طورته 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 2024 مبلغاً وقدره 131 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 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024. (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.

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.

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

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024. (PD 1.3.27 c) (PD 1.3.40)

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	668,513	-	-	-	-	-	-	-	668,513
الاستثمار في الصكوك	1,277,141	17,542	47,527	90,701	100,555	188,127	224,938	607,751	-
إيداعات لدى المؤسسات المالية	436,007	414,583	2,994	3,273	8,433	-	1,892	4,832	-
موجودات التمويلات	3,690,623	191,976	473,346	580,483	472,889	320,863	303,943	1,329,098	18,025
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	106,263	-	-	-	-	-	-	-	106,263
استثمار في عقار	128,408	-	-	-	-	-	-	-	128,408
استثمارات في شركات زميلة	237,863	-	-	-	-	-	-	-	237,863
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	26,379	-	-	-	-	-	-	-	26,379
موجودات أخرى	125,692	-	-	-	-	-	-	-	125,692
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	206,517	-	-	-	-	-	-	-	206,517
إجمالي الموجودات (أ)	6,903,405	624,102	523,867	674,457	581,876	508,990	530,772	1,941,681	1,517,660

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 أفراد	207,148	40,449	53,381	32,634	15,356	-	-	65,328	-
حسابات جارية للعملاء	1,326,570	-	-	-	-	-	-	-	1,326,570
تمويل مرابحة لأجل	466,810	130,470	149,631	67,199	92,463	377	15,624	11,046	-
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	75,458	-	-	-	-	-	-	-	75,458
مطلوبات أخرى	129,566	-	-	-	-	-	-	-	129,566
شبه حقوق الملكية	4,207,334	1,785,871	627,588	684,218	903,851	123,549	39,662	36,532	6,063
إجمالي المطالبات	6,412,886	1,956,790	830,600	784,051	1,011,670	123,926	55,286	112,906	1,537,657
أموال المساهمين	490,519	-	-	-	-	-	-	-	490,519
إجمالي المطالبات وأموال المساهمين	6,903,405	1,956,790	830,600	784,051	1,011,670	123,926	55,286	112,906	2,028,176
مطالبات خارج الميزانية العمومية	737,242	-	-	-	-	-	-	-	737,242
إجمالي المطالبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	7,640,647	1,956,790	830,600	784,051	1,011,670	123,926	55,286	112,906	2,765,418
الفجوة (أ - ب)	(1,332,688)	(306,733)	(109,594)	(429,794)	(2,178,809)	(1,793,745)	(1,318,259)	1,828,775	510,516
الفجوة المتراكمة	(1,332,688)	(1,639,421)	(1,749,015)	(2,178,809)	(1,793,745)	(1,318,259)	1,828,775	510,516	510,516

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر و مخصص رأس المال (تكملة)**5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)****جدول 5.18 (أ)**

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي 200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح	
11,242	معدل الصدمات التصاعدي على صافي الربح
(11,242)	معدل الصدمات التنازلي على صافي الربح
9.5%	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، وتوفر التوجيه للإدارة التنفيذية بشأن جميع المسائل المتعلقة بالأعمال، وتتولى دور المجلس في معالجة المسائل التي تنشأ بين اجتماعات المجلس. وتحمل اللجنة المسؤولية عن الأمور ذات الصلة بالأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان، ومراجعة الاستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى المجلس. وتقوم لجنة الائتمان والاستثمار 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 الإستراتيجية والاستثمار 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 الإستراتيجية والاستثمار، 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 الإستراتيجية والاستثمار 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، ستتولى دائرة الشؤون الإدارية للاستثمار واجبات 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 الدينائير البحرينية)

الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان
638	4,558	3,038	استثمارات الأسهم - غير المدرجة
63	452	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة - غير المدرجة
7,169	51,209	274,838	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية >10%
5,246	37,470	12,490	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة
44,243	316,020	79,005	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة

(بالآلاف الدينائير البحرينية)

إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان
16,125	الأسهم المسعرة
90,138	الأسهم غير مسعرة
237,863	الاستثمار في الشركات الزميلة - محتسبة بطريقة حقوق الملكية
-	صافي الأرباح المحققة خلال الفترة
(380)	صافي الخسائر غير المحققة خلال الفترة

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 30 يونيو 2024، كانت نسبة تغطية السيولة 208.66%.

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. 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 2024، ولل سنوات المنتهية في 2023، 2022، 2021 و 2020، 2019 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 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	
50,271	60,186	68,425	110,403	168,658	108,255	الربح المحقق على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار
28,425	29,335	35,977	47,991	100,087	71,990	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
4.86%	4.91%	4.21%	4.73%	6.01%	5.15%	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق
2.75%	2.39%	2.22%	2.06%	3.57%	3.42%	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:
50,271	60,186	68,425	110,403	168,658	108,255	الربح المحقق من المضاربة
(21,846)	(30,851)	(32,448)	(62,412)	(68,571)	(36,265)	رسوم المضارب
28,425	29,335	35,977	47,991	100,087	71,990	الربح المقيد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
43%	51%	47%	57%	41%	33%	رسوم المضارب كنسبة من اجمالي ارباح الإستثمار
1,034,743	1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	4,207,334	رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
11,469	170,292	203,389	343,730	387,890	587,648	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير PIRI

*سنوي

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	يونيو 2024	
2.7%	2.4%	2.2%	2.1%	3.6%	3.4%	معدل العائد
15.2%	5.5%	4.8%	5.6%	6.6%	6.2%	العائد على متوسط موجودات حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
16.1%	20.9%	23.7%	34.8%	45.2%	48.2%	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية) *سنوي

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار حسب نوع الطرف المقابل والمنتجات الإسلامية
(PD 1.3.33 h i)مجموع الموجودات (صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة) ميين حسب حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
والممولة ذاتياً

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نسبة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار	إجمالي التعرضات	
19%	1,291,396	293,892	1,585,288	جهات سيادية
76%	336,236	1,090,378	1,426,614	المؤسسات المالية
59%	1,019,694	1,472,126	2,491,820	الشركات
94%	78,994	1,320,689	1,399,683	الأفراد
61%	2,726,320	4,177,085	6,903,405	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		استثمارات ليست للمتاجرة		استثمار في عقار		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	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	
180,890	1,391,850	359,589	1,758,294	96,700	9,563	111,147	17,261	3,906	233,957	-	436,007	338,360	330,153	توزيع الموجودات في 30 يونيو 2024
94,251	780,449	329,247	1,472,513	-	-	-	-	3,694	227,790	76,218	217,362	444,716	93,158	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 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

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

7. حسابات الاستثمار المقيدة

بموجب حسابات الاستثمار المقيدة، يخول أصحاب حسابات الإستثمار البنك بإستثمار أموالهم على أساس عقود مضاربة، من خلال وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال. بالإضافة لذلك، قد يمنع البنك من مزج أمواله الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة لغرض الاستثمار هذا. وبالإضافة لذلك، قد يقوم أصحاب حسابات الاستثمار بفرض قيود أخرى. يتم استثمار وإدارة حسابات الاستثمار المقيدة وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية. يتم إدارة الأموال من قبل البنك بصفة ائتمانية وفقاً لأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي فإن البنك غير مسئول عن تعويض أي خسائر متكبدة نتيجة لأسباب تجارية اعتيادية.

طور البنك سياسة حساب استثمار تقاسم الأرباح، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي توضح بالتفصيل كيف يتم استخدام أموال حسابات الاستثمار المقيدة، وطريقة احتساب الأرباح لحسابات الاستثمار المقيدة.

بصفته مديراً للصندوق (المضارب)، يقوم البنك بواجباته الائتمانية ويدير الخطة بطريقة سليمة وحصيفة وفعالة، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والقوانين النافذة، والقواعد والمبادئ التوجيهية ذات الصلة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

يملك البنك إجراءات وضوابط مناسبة، تتناسب مع حجم محفظته، والتي تشمل:

- تنظيم شئونه الداخلية بطريقة مسئولة، والتأكد من أن لديه ضوابط داخلية، ونظم إدارية مناسبة، وإجراءات وضوابط مصممة لتقليل وإدارة مثل هذه المخاطر؛
- مراعاة مستويات عالية من النزاهة والتعامل العادل في إدارة الخطة، بما يخدم مصلحة مستثمريه؛
- التأكد من أن البنك يملك المستوى المطلوب من المعرفة والخبرات للمهام التي يتم الاضطلاع بها، وأنه مؤهل للقيام بهذه المهام.

يتم إتاحة منتجات حسابات الاستثمار المقيدة للعملاء من خلال إدارة الخدمات المصرفية الخاصة. تتوفر معلومات مفصلة حول مختلف منتجات حسابات الاستثمار المقيدة في حزمة معلومات حسابات الاستثمار المقيدة المعنية. يتم الإفصاح عن المخاطر التفصيلية في حزمة معلومات حسابات الاستثمار المقيدة المعنية للمستثمرين، لاتخاذ قرار مستنير. مثل هذا الإفصاح يشمل إفصاحاً عن مخاطر المشاركة ومخاطر التخلف عن السداد ومخاطر الاستثمار ومخاطر سعر الصرف.

7. حسابات الاستثمار المقيدة (تكملة)

7.1 جدول

يونيو 2024	
	(PD-1.3.35 (a) & (b))
4,129	العائد الي حاملي حسابات الاستثمار المقيدة
129,510	مجموع حسابات الاستثمار المقيدة
129,510	متوسط أموال حسابات الاستثمار المقيدة خلال العام (PD-1.3.33 (a))
	متوسط معدل العائد المعطن ((PD-1.3.33 (g))
6.38%	12 - شهراً
6.38%	24 - شهراً
	(PD-1.3.33 (l) (m) (n) & (o))
5,015	عائد حسابات الاستثمار المقيدة قبل أسهم المضارب
(886)	رسوم المضارب
4,129	عائد حسابات الاستثمار المقيدة بعد أسهم المضارب
17.7%	رسوم المضارب كنسبة مئوية من إجمالي ربح الاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (f))
	حصة عقود التمويل الإسلامي في إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة ((PD-1.3.33 (v)) and PD-1.3.33 (h))
129,510	رصيد حساب الاستثمار المقيد
129,510	تمويل المرابحة
100%	حصة عقود التمويل الإسلامية في إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة
-	الأصول الموزونة بالمخاطر وفقاً لتقرير PIRI

يونيو 2024	(PD-1.3.33 (w), (d) and 1.3.35(a),(b))
5,015	الربح المكتسب*
4,129	الربح المدفوع*
7.7%	الأرباح المدفوعة كنسبة مئوية من أموال حسابات الاستثمار المقيدة**
6.4%	العائد على متوسط أصول حسابات الاستثمار المقيدة**

* الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة تعتمد على متوسط أموال حسابات الاستثمار المقيدة وقد لا تتطابق مع معدلات الأرباح المعلنة
** سنوية

7. حسابات الاستثمار المقيده (تكملة)

(PD-1.3.38)، (PD-1.3.33 (i)) عقود نوع الطرف المقابل الممولة من حسابات الاستثمار المقيده إلى إجمالي حسابات الاستثمار المقيده	
129,510	مطالبات على الشركات
100%	نسبة عقود الطرف المقابل إلى إجمالي التمويل
المبلغ	تحليل الاستحقاقات
-	اليوم التالي
9,920	2-8 يوم
-	8 أيام إلى شهر واحد
14,070	شهر إلى 3 أشهر
8,675	3 إلى 6 أشهر
88,795	6 أشهر إلى سنة واحدة
8,050	1 إلى 3 سنوات
-	3 إلى 5 سنوات

8. افصاحات أخرى**8.1 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 المجموعه 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 2024.

تمتلك المجموعه 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 المجموعه 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)

تستخدم معاملات تحويل العملات الأجنبية لتقييد فروقات معدلات تحويل العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البيانات المالية للشركات التابعة الأجنبية: رصيد احتياطي صرف العملات الأجنبية لمصرف السلام الجزائر بالعملة الجزائرية يبلغ 760 ألف دينار بحريني.

8. افصاحات أخرى (تكملة)**8.2 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. وللحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 11 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحثة خلال العام. (PD 1.3.10 e) (PD 1.3.23 d)

8.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

كما في 30 يونيو 2024، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 166,632 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)

8.4 الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع

لم تبرم المجموعة أي اتفاقية تخص حق الرجوع خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024. (PD 1.3.23 k)

8.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة كما في 30 يونيو 2024 مبلغاً وقدره 1,555 ألف دينار بحريني (2023: 1,555 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)

8.6 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)

8.7 التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية

ليس لدى المصرف أي تعرض لأطراف ذات استدانة عالية أو ذات مخاطر عالية أخرى وفقاً للتعريف الوارد في لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي. (PD 1.3.23 e) (PD-1.3.24 e)

8. الإفصاحات أخرى (تكملة)

8.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال الفترة، تم دفع مبلغ لا شيء دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، بسبب عدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب
اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3
الإفصاحات
30 يونيو 2024

مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق 2-PD: متطلبات المطابقة

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

لا توجد فروق بين التوحيد التنظيمي والمحاسبي، عدا مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، والتي لم يتم توحيدها كونها شركة تابعة غير مصرفية. بالإضافة لذلك، حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام 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 الدراهم البحرينية)	
6,903,405	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
37,056	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(719)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
6,939,742	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 30 يونيو 2024

(بالآلاف الديناري البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	668,737	668,513	منها التمويل الذاتي
	337,241		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	331,496		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة
	436,022	436,007	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	436,022		استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
	698,234	697,878	منها صكوك سيادية
		662,091	منها صكوك الشركات
		35,787	استثمارات متوفرة للبيع
	579,463	579,262	منها صكوك سيادية
		549,994	منها صكوك الشركات
		29,268	موجودات التمويلات
	3,726,141	3,690,623	منها التمويل الذاتي
	547,107		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	3,179,034		الاستثمارات في العقارات
	128,408	128,408	منها التمويل الذاتي
	111,147		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	17,261		استثمارات في شركات زميلة
	237,863	237,863	منها التمويل الذاتي
	3,906		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	233,957		الممتلكات والألات والمعدات
	37,973	37,973	موجودات أخرى
	426,900	426,878	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	106,262	106,263	منها التمويل الذاتي
	96,700		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	9,563		ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
	87,742	87,719	موجودات التكافل
	26,379	26,379	الشهرة والموجودات غير الملموسة
	206,517	206,517	منها المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
G	49,147		منها غير المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	157,369		إجمالي الموجودات
	6,939,742	6,903,405	

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
			المطلوبات
	137,457	207,148	إيداعات من مؤسسات مالية
	1,326,570	1,326,570	حسابات جارية للعملاء
	536,501	466,810	مطلوبات التمويل (مثل مرابحة السلع العكسية، إلخ.)
	69,691	-	منها مرابحة من العملاء
	466,810	466,810	منها تمويل مرابحة لأجل
	204,305	205,024	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	75,458	75,458	منها مطلوبات التكافل
	128,847	129,566	منها مطلوبات أخرى
	4,207,334	4,207,334	حسابات استثمارات غير مقيدة
	6,412,167	6,412,886	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
A	257,993	257,993	إجمالي أسهم رأس المال
	274,778	274,778	رأس المال
	(10,168)	(10,168)	أسهم الخزينة
	(6,617)	(6,617)	أسهم خطة حوافز الموظفين
	96,409	96,409	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة
C-1	209	209	علاوة إصدار الأسهم
C-2	25,982	25,982	الإحتياطي القانوني
	10,162	10,162	الأرباح المستبقاة (باستثناء أرباح للسنة)، منها:
B-1	3,825	3,825	مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	4,194	4,194	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 2024 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 2024 و 2024 وفقاً للإجراءات الامتيازية لمصرف البحرين المركزي
B-4	24,768	24,768	إطفاء خسارة التعديل
	28,292	28,292	صافي أرباح السنة
B-5	29,290	29,290	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	(998)	(998)	منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-3	1,061	1,061	تعديل تحويل العملات الأجنبية
			التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس
C-4	6,415	6,415	المال من الفئة 1 (CET1)
C-5	1,597	1,597	خطة أسهم المنحة
D	22,691	22,691	احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
E-1	62,175	62,175	مضاربة ثانوية لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-2	73,942	73,942	حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-3	12,052		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
E-4	4,017		منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
	5,357		منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	52,516		منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
F	37,056		الخسائر الانتمائية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
	32,495		منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	4,561		منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	527,575	490,519	مجموع حقوق الملكية
	6,939,742	6,903,405	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

ملحق: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة
الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2024

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيب رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات	
A	257,993	أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	1
B1+B2+B3+B4+B5	50,341	الأرباح المستتقة	2
C1+C2+C3+C4+C5	35,264	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	3
		لا ينطبق	4
E2	12,052	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
	355,650	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	49,147	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
	49,147	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	28
	306,503	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2024

(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
E-1	62,175	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)	34
E-3	4,017	صادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)	35
	-	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	36
	66,192	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	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 جوهريّة 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 2 لتغطية الخصومات	42
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1	43
	66,192	رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	44
	372,695	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	
D	22,691	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	48
E-4	5,357	ورأس المال الإضافي من الفئة 1 غير المدرجة في الصفوف 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)	49
	-	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	50
F	32,495	المخصصات	50
	60,542	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

ملحق: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2024

(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 جوهريّة 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
60,542		رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
433,238		إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
2,131,909		اجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
14.4%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
17.5%		رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
20.3%		إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	63
10.5%		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
2.5%		منها: متطلبات التخفيف لحماية رأس المال	65
0.0%		منها: متطلبات التخفيف الدورية المضادة للتقلبات الخاصة بالبنك	66
0.0%		منها: متطلبات تخفيف D-SIB	67
14.4%		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)	
10.5%		الحد الأدنى لنسبة الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 لمصرف البحرين المركزي	69
12.0%		الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 لرأس المال لمصرف البحرين المركزي	70
14.0%		الحد الأدنى لإجمالي نسبة رأس المال لمصرف البحرين المركزي	71
		المبالغ دون الحد الأدنى للاستقطاع (قبل وزن المخاطر)	
-		استثمارات غير جوهريّة في رأس مال الشركات المالية الأخرى	72
4,248		استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للشركات المالية	73
-		حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	74
601		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	
37,056		المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
32,495		الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد	77
		لا ينطبق	78
		لا ينطبق	79

ملحق: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2024

(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 التخلص التدريجي (تتطبق فقط بين 1 يناير 2019 و 1 يناير 2024)
	-	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلص 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 التخلص 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 التخلص التدريجي 84
	-	المبلغ المستبعد من رأس المال من الفئة 2 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات) 85

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب
اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3
الإفصاحات
30 يونيو 2024

ملحق: PD-3 مميزات رأس المال التنظيمي
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة 1)	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1		
بنك السلام ش.م.ب	بنك السلام ش.م.ب	المصدر	1
لا ينطبق	سلام	معرف حصري (مثل معرف كيوسيب أو ايسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)	2
جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	القوانين المنظمة للأداة	3
		المعالجة التنظيمية	
رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	4
رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	5
فردية ومجموعة	فردية ومجموعة	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	6
مضاربة ثنائية	الأسهم العادية لرأس المال	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	7
62.91 مليون دينار بحريني	274.78 مليون دينار بحريني	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، في تاريخ آخر تقرير)	8
لا ينطبق	0.100 دينار بحريني	القيمة الاسمية للأداة المالية	9
مضاربة ثانوية	حقوق ملكية المساهمين	التصنيف المحاسبي	10
مختلف	13 ابريل 2006	التاريخ الأصلي للإصدار	11
دائم	دائم	دائم أو مؤرخ	12
لا تاريخ لاستحقاق الدين	لا تاريخ لاستحقاق الدين	تاريخ الاستحقاق الأصلي	13
لا	لا	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة	14
5 سنوات زائداً 14 يوم من كل تاريخ إصدار	لا ينطبق	تاريخ الدعوة اختياري وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد	15
بعد تاريخ أول استدعاء	لا ينطبق	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت	16
ثابت	توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	قسائم / أرباح الأسهم	17
6% (إعادة تعيين + 1.5%)	لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	18
نعم	لا ينطبق	وجود سداد أرباح الأسهم	19
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	20
نعم	لا	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	21
غير تراكمي	غير تراكمي	تراكمي أو غير تراكمي	22
غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	23
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل	24
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	25
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	26
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	27
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	28
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها	29
نعم	لا	ميزة الشطب	30
لا ينطبق	لا ينطبق	في حالة الشطب، محفزات الشطب	31
لا ينطبق	لا ينطبق	في حالة الشطب، كامل أو جزئي	32
لا ينطبق	لا ينطبق	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت	33

ملحق: PD-3 مميزات رأس المال التنظيمي (تكملة)

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة 1)	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1		
لا ينطبق	لا ينطبق	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب	34
تشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك. رتبة تابعة لجميع الالتزامات العليا وبالتساوي وبدون تفضيل مع جميع التزامات بالتساوي وبدون تفضيل الأخرى (إن وجدت). في الأولوية فقط لالتزامات المبتدئين.	لا ينطبق	الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسجيل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	35
لا	لا	مميزات انتقالية غير متوافقة	36
لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد الميزات غير المتوافقة	37

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 2024، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 4.3 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 3.6 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 118.0%، 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 11%، و63%، و13% 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 66% و 14% 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.

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	
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	رأس المال التنظيمي	406,758	-	-	467,301
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-
4	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:				
5	ودائع مستقرة	378,867	22,334	9,692	390,833
6	ودائع أقل استقراراً	1,975,572	634,182	218,657	2,567,436
7	تمويلات بالجملة:				
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	2,499,279	333,452	114,583	860,523
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	168,519	-	-	-
13	مجموع التمويل المستقر المتاح				4,286,092
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				46,538
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 (تكلمة)

(بالآلاف الدنانير 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	
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	666,195	331	3,996	104,091
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:	1,229,926	456,654	1,318,612	1,942,995
20	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	-	-	105,573	68,622
21	رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	565,408	367,515
22	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	565,408	367,515
23	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	18,186	8,143	10,090	21,741
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 الدنانير 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			
1,111,259	103,809	-	15,867	1,075,786	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	29
39,312	-	-	786,231		بنود خارج الميزانية العمومية	30
3,633,451	-	-	-		مجموع التمويل المستقر المطلوب	31
118.0%					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 2024		الربع الثاني 2024		
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	
665,187		857,120		1 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية للخارج				
				2 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:
9,623	320,761	12,085	402,850	3 ودائع مستقرة
66,910	669,101	74,611	746,115	4 ودائع أقل استقراراً
				5 تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:
				6 ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية
-	-	-	-	7 ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
771,636	1,315,913	914,381	1,547,140	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
-	-	-	-	13 تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة
81,244	199,742	75,184	204,024	14 التزامات تمويل تعاقدية أخرى
-	-	-	-	15 التزامات تمويل محتملة أخرى
19,095	471,918	21,492	470,110	16 مجموع التدفقات النقدية للخارج
948,508		1,097,754		التدفقات النقدية للداخل
				17 إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
-	-	-	-	18 تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل
83,155	158,421	98,172	196,019	19 تدفقات نقدية أخرى للداخل
465,236	481,198	594,917	610,341	20 مجموع التدفقات النقدية للداخل
548,391	639,618	693,088	806,360	
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة		
665,187		857,120		21 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
400,117		428,431		22 مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
167.4%		218.7%		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 30 يونيو 2024:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	2,579,461
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيمة	4,227,097
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الانتماني ذات الصلة	345,640
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال ((1)+(2)*30%+(3))	4,193,230
5	تسويات تنظيمية	49,147
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال ((4)-(5))	4,144,083
7	رأس المال من الفئة 1	357,611
	نسبة الدين إلى رأس المال ((6)/(7))	8.6%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	4.5%