

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب
اتفاقية بازل 3 – الدعامة 3
الإفصاحات
31 ديسمبر 2025

الفهرس

3	1	مقدمة
3	2	الأداء والوضع المالي
6	3	هيكل المجموعة ورأس المال
6	3.1	هيكل المجموعة
6	3.2	هيكل رأس المال
8	4	نسب ملاءة رأس المال
8	4.1	ادارة رأس المال
9	5	نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ورسوم رأس المال
9	5.1	مخاطر الائتمان
26	5.2	مخاطر السوق
26	5.3	مخاطر التشغيل
28	5.4	مخاطر معدل العائد
31	5.5	مخاطر مركز الأسهم
33	5.6	المخاطر التجارية المتغيرة
33	5.7	مخاطر السيولة
34	6	شبه حقوق الملكية (حقوق حاملي حسابات الاستثمار)
38	7	حسابات الاستثمار المقيدة
40	8	إفصاحات أخرى
40	8.1	مخاطر العملة
40	8.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
40	8.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
40	8.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع
40	8.5	المخاطر القانونية والمطالبات
41	8.6	نظام حماية الودائع
41	8.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية
41	8.8	غرامات 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:

- **الدعامة 1** وتصف أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي، وتحدد قواعد احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر (RWAs) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، بالإضافة الى اشتقاق قاعدة رأس المال التنظيمي. ويتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال على أساس أنها نسبة رأس المال التنظيمي للبنك إلى مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.
- **الدعامة 2** وتتعلق بعملية المراجعة الإشرافية لإطار إدارة المخاطر للمؤسسات المالية وملاءة رأس المال الخاصة بها.
- **الدعامة 3** وتتعلق بانضباط السوق، ويتطلب من البنك نشر معلومات تفصيلية نوعياً وكمياً عن سياساته لإدارة المخاطر وملاءة رأس المال وطرق المعالجة لاستكمال الدعامتين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية.

إن الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة هي إضافة إلى الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لقانون الشركات التجارية في البحرين وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية ولائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي (المجلد 2) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

2. الأداء والوضع المالي

تأسس البنك في 19 يناير 2006 في مملكة البحرين. ويمارس البنك نشاطاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بما يتطابق مع المتطلبات التنظيمية للبنوك الإسلامية التي حددها مصرف البحرين المركزي. إن الأسهم العادية للبنك مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي، ويعمل بموجب ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

خلال الربع الأول لسنة 2025، أبرمت شركة سوليديرتي البحرين، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال التكافل، ومدرجة في بورصة البحرين، اتفاقية بيع وشراء مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب، وهي شركة تأسست في مملكة البحرين ومدرجة في بورصة البحرين، لشراء 100% من رأس المال الصادر والمدفوع لشركتها التابعتين، شركة البحرين الوطنية للتأمين وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة. في أبريل 2025. تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية والمساهمين وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتمويل الأسهم. وعليه قامت المجموعة بتوحيد النتائج والمركز المالي لشركة البحرين الوطنية للتأمين وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة اعتباراً من 1 أبريل 2025.

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

يعمل البنك وشركاته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 20 فرعاً، ومكتب واحد لتمويل شراء المركبات في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل و26 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 البيانات المالية الموحدة والإفصاحات التنظيمية لملاء رأس المال للمجموعة على أساس ثابت حيثما ينطبق ذلك.

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
57,420	66,737	96,396	145,209	197,076	240,179	صافي دخل التشغيل
9,118	21,224	33,070	48,178	69,501	85,459	صافي الربح
2,261,353	2,684,571	3,899,361	5,147,110	7,062,778	8,053,896	مجموع الموجودات
281,167	296,759	337,355	408,650	593,381	749,720	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	النسب الرئيسية
3.9	8.8	12.8	16.3	20.7	22.7	العائد على كل سهم (فلس)
0.4	0.9	1.0	1.1	1.1	1.1	العائد على متوسط الموجودات (%)
3.0	7.4	10.5	13.2	15.8	16.0	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
52.3	49.4	52.5	47.9	50.7	46.5	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
-	42.6	39.1	42.5	26.4	30.4	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
6.8	7.1	9.9	5.9	6.8	6.7	نسبة عائد أرباح الأسهم (%) (شاملاً أسهم المنحة)
3.4	2.9	2.8	2.6	2.9	2.9	هامش صافي الربح على متوسط الموجودات الإسلامية (%)

* بالنظر إلى إجمالي تكلفة التمويل

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 2.2 الملخص المالي

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	المركز المالي الموحد
288,266	309,149	367,747	537,874	633,611	775,733	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
37,965	133,860	113,096	293,580	476,450	456,634	إيداعات لدى المؤسسات المالية
409,503	639,688	837,381	1,002,839	1,447,803	1,934,154	استثمار في الصكوك
1,283,812	1,364,452	1,986,465	2,676,460	3,661,670	4,066,788	عقود التمويلات
98,034	91,591	106,796	100,060	97,944	96,004	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	-	51,690	67,370	26,353	29,748	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
70,529	60,904	62,462	78,070	129,295	84,129	استثمار في العقارات
12,036	14,533	254,006	231,484	255,008	279,000	استثمار في شركات زميلة
35,237	44,423	67,720	81,228	129,894	100,767	موجودات أخرى
25,971	25,971	51,998	78,145	204,750	230,939	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
116,883	126,891	187,724	136,511	171,016	117,586	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
363,970	482,739	550,281	1,066,031	1,279,886	1,486,337	حسابات جارية للعملاء
221,671	100,216	320,989	510,848	751,062	1,076,354	تمويل مرابحة لأجل
-	-	91,741	114,493	75,550	93,460	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
52,282	53,789	78,798	106,192	127,822	142,366	مطلوبات أخرى
1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	4,064,061	4,388,073	شبه حقوق الملكية:
264,784	299,607	319,339	379,768	420,231	556,945	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
960,596	1,324,570	2,013,134	2,424,617	3,643,830	3,831,128	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	رأس المال
26.5	28.5	21.9	20.4	24.8	27.2	ملاءة رأس المال (%)
12.4	11.1	8.7	7.9	8.4	9.3	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
X4.7	X6.1	x7.6	X8.5	X8.3	x7.1	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	السيولة والنسب الأخرى
56.8	50.8	50.9	52.0	51.8	50.5	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
26.1	30.1	32.3	27.4	27.3	29.7	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
18.3	32.7	20.1	21.2	23.9	23.5	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
26.0	41.7	27.2	28.2	31.5	32.2	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وحسابات شبه حقوق الملكية (%)
58.6	67.3	66.0	67.8	70.1	66.0	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
1.7	5.0	2.9	5.7	6.7	5.7	مستحقات من المؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
32.5	105.5	63.9	215.1	334.4	388.3	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك (%)
96.9	75.5	77.2	76.7	73.9	76.5	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
363	376	577	518	750	705	عدد الموظفين (عمليات البحرين)

3. هيكل المجموعة و رأس المال**3.1 هيكل المجموعة**

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). كانت الشركات التابعة والزميلة الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2025 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

معالجة البنك	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	الشركات التابعة
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر	شركة مصرفية تابعة	بنك السلام سيشل
توحيد الموجودات الموزونة للمخاطر		شركة إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (المعروفة سابقاً باسم بيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب. (مقفلة)) مصرف السلام الجزائر
توحيد كامل	مؤسسة مالية	شركة إيه إس بي كابيتال المحدودة (سلطة دبي للخدمات المالية)
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	شركة تأمين تابعة	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)
		الشركات الزميلة
		بنك الخليج الأفريقي
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	مؤسسة مالية	بنك البحرين والكويت ش.م.ب *
وزن المخاطر باستخدام منهجية الفحص الدقيق	مؤسسة تجارية	شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م

* بشكل الاستثمار في بنك البحرين والكويت جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كاستثمار في شركة زميلة.

3.2 هيكل رأس المال

يتألف إجمالي رأس مال المجموعة وقدره 659,657 ألف دينار بحريني من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ("CET1") و رأس المال الإضافي من الفئة 1 ("AT1") و رأس المال من الفئة 2 ("T2") الموضح بالتفصيل في الجدول التالي: (PD 1.3.11)

وكان رأس المال الصادر والمدفوع للمجموعة 296,760 ألف دينار بحريني في 31 ديسمبر 2025، ويتكون من 2,967,599 ألف سهم بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل سهم. (PD 1.3.11)

كما في 31 ديسمبر 2025، أصدر البنك مضاربة ثانوية (أدوات رأس مال إضافي من الفئة الأولى) بمبلغ 165,942 ألف دينار بحريني، صافي من تكلفة الإصدار. تم الإصدار بالقيمة الاسمية وتم الدفع نقداً.

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	
		296,760	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(8,684)	أسهم الخزينة
		(6,079)	برنامج أسهم حوافز الموظفين الممول من قبل البنك (قائم)
		2,154	الاحتياطيات العامة
		38,761	الاحتياطيات القانونية / النظامية
		209	علاوة إصدار السهم
		752	الأرباح المستتقة
		74,897	صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		27,443	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		3,020	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل الشركات التابعة بالعملة الأجنبية إلى العملة الأم
		23,642	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		452,875	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(52,620)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
		400,255	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
-	165,942		الأدوات الصادرة عن الشركة الأم
22,401	5,066		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
22,683	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
43,310	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
88,394	171,008		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	571,263		مجموع الفئة 1
659,657			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

3. المجموعة وهيكل رأس المال (تكلمة)**3.2 هيكل رأس المال (تكلمة)****جدول 3.2**

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر		
السوق	التشغيلية	الائتمان
2,164	243,278	1,598,719
-	-	575,655
-	881	1,415
2,164	244,159	2,175,789
2,422,112		

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
27.2%	23.6%	16.5%
10.0%	8.0%	6.5%
2.5%	2.5%	2.5%
1.5%	1.5%	1.5%
14.0%	12.0%	10.5%

(PD 1.3.20 b)

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
15.0%	14.0%	10.8%

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

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

4. نسب ملاءة رأس المال

لا توجد أي عوائق تحول دون تحويل الأموال أو إعادة تخصيص رأس المال التنظيمي، وللمجموعة رأس مال كاف لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة (PD 1.3.6 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 والمودعين.
- زيادة العائد على رأس المال وتحقيق عائد مستدام أعلى من تكلفة رأس المال.

تتم مراقبة ملاءة رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعها مصرف البحرين المركزي. والهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من التزامها بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال

تبنت المجموعة المنهج الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض إعداد التقارير للجهات الرقابية. وفيما يلي متطلبات رأس المال الموزونة للمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

بالنسبة لحسابات كفاية رأس المال، يتم النظر في الأصول الممولة من التمويل الذاتي على أساس الأصول الموزونة للمخاطر، أما الأصول الممولة من شبه حقوق الملكية فتعتبر بنسبة 30% من الأصول الموزونة للمخاطر.

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 بفتة واحدة أفضل من مخاطر المطالبات القياسية الموزونة على البنوك الأجنبية المرخصة في البحرين ذات أجل استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل، مقومة وممولة بالعملة المحلية ذات الصلة. ويسمح بأوزان المخاطر التفضيلية للمطالبات قصيرة الأجل للبنوك المرخص لها في السلطات القضائية الأخرى فقط إذا سمحت الجهة الرقابية أيضاً بأوزان المخاطر التفضيلية قصيرة الأجل على البنوك التابعة له.

ولن تحصل أية مطالبة على بنك غير مصنف على وزن مخاطرة أقل من تلك المطبقة على المطالبات المتعلقة بجهة التأسيس السيادية. ويتم تحديد وزن المخاطر على الاستثمارات الكبيرة في الديون الثانوية للبنوك والأوراق المالية والهيئات المالية بنسبة 250% والاستثمارات التي تتجاوز 15% من الأسهم العادية المستوى 1 للبنك، ثم سيتم خصم المبلغ الزائد من رأس مال البنك.

د. مطالبات على محفظة الشركات، بما في ذلك شركات التأمين

تعتبر المطالبات على محفظة الشركات بما في ذلك شركات التأمين بأنها ذات موزونة المخاطر على أساس التصنيفات الائتمانية. ويتم تحديد أوزان مخاطر مطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة 100%.

هـ. مطالبات على محفظة التجزئة التنظيمية

تخصص لمطالبات التجزئة المشمولة في محفظة التجزئة التنظيمية مخاطر موزونة نسبتها 75% (باستثناء عقود التمويل الإسلامي التي فات موعد استحقاقها)، إذا كانت تفي بالمعايير المذكورة في قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

و. الرهون العقارية

تخضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية والعقارات التجارية لحد أدنى من المخاطر بنسبة 35% و 75% و 100% على التوالي. تم تخصيص وزن لمخاطر على تعرضات الرهونات السكنية الممنوحة بموجب برنامج السكن الاجتماعي لمملكة البحرين بنسبة 25%.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)**5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)****ز. الذمم المدينة متأخرة السداد (PD 1.3.22 a)**

الجزء غير المضمون من حسابات الذمم المدينة وذمم الإيجارات (بخلاف عقد تمويل الرهن العقاري السكني المؤهل) المتأخرة عن السداد لأكثر من 90 يوماً، فإنه يتم وزن حسب مخاطرها على النحو التالي (مخصوصاً منها مخصصات محددة شاملة لمبالغ 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: التعرضات 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 والمصارف المركزية	553,545	-	553,545	83,790	11,731
صكوك سيادية	1,788,968	-	1,788,968	9,978	1,397
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	91,175	-	91,175	71,627	10,028
تمويل بالمرابحة	120,570	9,840	110,730	110,010	15,401
تمويل بالمضاربة	117,832	8,817	109,015	115,922	16,229
تمويل إجارة	218,950	48,718	170,232	167,822	23,495
تمويل سلم	153,608	9,640	143,968	147,188	20,606
تمويل استصناع	72,946	2,615	70,331	70,478	9,867
مشاركة	3,093	-	3,093	3,093	433
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	87,062	-	87,062	341,728	47,842
استثمار في العقارات	74,818	-	74,818	149,635	20,949
استثمار في شركات زميلة	3,721	-	3,721	9,304	1,303
استثمار في شركة تابعة	546	-	546	818	115
موجودات أخرى	61,348	-	61,348	64,855	9,080
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى*	142,941	-	142,941	71,471	10,006
مجموع التعرضات الممولة	3,491,123	79,630	3,411,493	1,417,719	198,481
مطلوبات والتزامات محتملة	259,503	23,331	236,172	181,000	25,340
مجموع التعرضات غير الممولة	259,503	23,331	236,172	181,000	25,340
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيثيل المحدود	-	-	-	1,415	198
إجمالي التعرضات	3,750,626	102,961	3,647,665	1,600,134	224,019

* إجمالي التعرض لا يشمل الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بمبلغ 52,620 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 الدينانير 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 والمصارف المركزية	199,290	-	199,290	11,448	1,603
إيداعات لدى مؤسسات مالية	447,967	3,378	444,589	21,826	3,056
تمويل بالمرابحة	1,196,464	61,605	1,134,859	190,004	26,601
تمويل بالمضاربة	585,573	125,601	459,972	76,766	10,747
تمويل إجارة	1,395,644	284,030	1,111,614	159,456	22,324
تمويل سلم	118,316	6,589	111,727	33,518	4,693
تمويل استصناع	70,258	5,112	65,146	19,544	2,736
مشاركة	27,160	2,333	24,827	7,418	1,039
بطاقات ائتمان	25,106	-	25,106	4,890	685
استثمار في شركة زميلة	241,469	-	241,469	36,220	5,071
استثمار في شركة تابعة	52,176	-	52,176	14,565	2,039
مجموع التعرضات الممولة	4,359,423	488,648	3,870,775	575,655	80,592
مطلوبات والتزامات محتملة	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات غير الممولة	-	-	-	-	-
اجمالي التعرضات	4,359,423	488,648	3,870,775	575,655	80,592

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 البنك إلى مصرف البحرين المركزي.

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

- ادخال التعرضات غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان CCF)، و
- 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 31 ديسمبر 2025 مبلغاً وقدره 653,569 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 إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي محدد.

ومن أجل تفادي تركيزات كبيرة للمخاطر، فقد تم الحرص على أن تشمل سياسات واجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الحدود المخصصة للبلد وللجهة والاحتفاظ بمحفظة متنوعة. ويتم التحكم في التركيزات التي يتم التعرف عليها لمخاطر الائتمان وإدارتها تبعاً لذلك.

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية والتي تمثل التعرضات على الذمم المدينة وذمم مدفوعات الإيجار المغطاة بضمانات مؤهلة. (PD 1.3.17) (PD 1.3.25 b, c)

الجدول 5.2: إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.26 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية (ناقصاً مخصصات معينة)	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*	صكوك سيادية	عقارات	المجموع
تمويل بالمرابحة	1,317,034	95,778	16,308	-	112,086
تمويل بالمضاربة	703,405	179,987	-	-	179,987
تمويل إجارة	1,614,594	34,172	-	753,776	787,948
تمويل سلم	271,924	16,832	-	-	16,832
تمويل استصناع	143,204	7,858	-	-	7,858
مشاركة	30,253	2,333	-	-	2,333
بطاقات ائتمان	25,106	-	-	-	-
المجموع	4,105,520	336,960	16,308	753,776	1,107,044

* يعتبر أعلى وأكثر من الضمان الإضافي، بأنه مؤهل بموجب نموذج ملاءة رأس المال، يحتفظ البنك بضمانات إضافية في هيئة رهونات على عقارات سكنية، وضمانات الشركات، وموجودات ملموسة أخرى، والتي يمكن استخدامها للمطالبة بمبلغ الدين في حالة التعثر في السداد.

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

تركزات مخاطر الائتمان وحدودها

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو عبر قيد 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 التركزات 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.

حدد مصرف البحرين المركزي حداً منفرداً بنسبة 15% من مجموع قاعدة رأس المال للبنك على التعرضات للأفراد، وحداً مجمعاً بنسبة 25% من مجموع قاعدة رأس المال للأطراف المقابلة ذات الصلة الوثيقة. المبلغ الزائد لأي تعرض فوق الحدود المذكورة يجب أن يكون موزوناً للمخاطر بنسبة 800%، ما لم يكن تعرضاً معيافاً وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي.

التعرضات التي تتجاوز الحدود التنظيمية (PD 1.3.23 f)

كما في 31 ديسمبر 2025 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامنين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي كانت لا شيء ألف دينار بحريني.

الجدول 5.3 اجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة ذاتياً		نوع التعرض
متوسط إجمالي التعرض	إجمالي التعرض الائتماني *	
الإئتماني **		
537,853	524,223	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
11,359	8,018	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,803,490	1,934,154	استثمار في الصكوك
617,524	634,759	عقود التمويلات
96,195	96,004	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
33,756	29,748	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
87,693	76,283	استثمار في العقارات
28,191	37,528	استثمار في شركات زميلة
108,406	94,167	موجودات أخرى
225,793	230,939	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,550,260	3,665,823	إجمالي التعرضات الممولة
786,870	653,569	المطلوبات المحتملة والالتزامات
786,870	653,569	إجمالي التعرضات الغير ممولة
4,337,130	4,319,392	إجمالي التعرضات

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار		
نوع التعرض	اجمالي التعرض الإئتماني *	متوسط اجمالي التعرض الإئتماني **
نقد وأرصدة لدى البنوك و المصارف المركزية	251,510	212,886
إيداعات لدى مؤسسات مالية	448,616	466,935
عقود التمويلات	3,432,029	3,356,571
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	2,373
استثمار في العقارات	7,846	14,692
استثمار في شركات زميلة	241,472	235,179
موجودات أخرى	6,600	1,650
إجمالي التعرضات الممولة	4,388,073	4,290,286
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	4,388,073	4,290,286

* التعرضات صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وتشتمل أنواع الضمانات في الأساس على النقد والرهن على العقارات وضمانات من أعضاء مجلس الإدارة والشركات والأفراد من ذوي الثروات والبنوك. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 1,110,437 ألف دينار بحريني.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات اضافية بموجب الإتفاقية ذات العلاقة، ومن ثم تتابع القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء قيامها بمراجعة كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة وذلك فيما يتعلق بتسهيلات التمويل. كما يقوم البنك بالاستفادة من اتفاقيات المقاصة الرئيسية (Master Netting Agreements) مع الأطراف المقابلة حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.25 a)

وتشمل الأنواع الرئيسية للضامين، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة، والشركات والجهات السيادية المصنفة من قبل جهات التقييم الائتماني الخارجية، إلى جانب الضمانات الشخصية لمجلس إدارة المقترض 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 يمكّنه 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. وكملجأ أخير سوف تستخدم أصول الطرف المقابل لتسديد الإلتزام المستحق.

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات

يتم تخصيص التعرضات لكل منطقة جغرافية على حده حسب البلد الذي توجد فيه مخاطر التعرض الخاصة بالتسهيل. فيما يلي التوزيع الجغرافي للتعرضات حسب نوعية المخاطر (بما في ذلك عقود التمويل، واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمار في العقارات، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدينانير البحرينية)

المجموع	ممولة ذاتياً						نوع التعرض
	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
524,223	6,195	220,325	37,644	38,130	138,699	83,230	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
1,934,154	-	-	-	9,536	-	1,924,618	استثمار في الصكوك
8,018	-	-	-	1,623	-	6,395	إيداعات لدى مؤسسات مالية
113,746	-	-	-	-	96,314	17,432	تمويل بالمرابحة
89,079	41	-	-	-	74,612	14,426	تمويل بالمضاربة
202,077	-	-	-	-	135,332	66,745	تمويل الإجارة
146,413	-	-	-	-	146,413	-	تمويل السلم
78,189	-	-	-	-	78,189	-	تمويل استصناع
5,255	-	-	-	-	5,255	-	مشاركة
96,004	-	-	-	-	-	96,004	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
29,748	-	-	-	-	-	29,748	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
76,283	-	-	-	-	-	76,283	استثمار في العقارات
37,528	-	-	-	-	-	37,528	استثمارات في شركات زميلة
94,167	-	-	-	-	30,838	63,329	موجودات أخرى
230,939	-	-	-	-	-	230,939	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,665,823	6,236	220,325	37,644	49,289	705,652	2,646,677	إجمالي التعرضات الممولة
653,569	-	764	-	-	334,555	318,250	المطلوبات المحتملة والالتزامات
653,569	-	764	-	-	334,555	318,250	إجمالي التعرضات غير الممولة
4,319,392	6,236	221,089	37,644	49,289	1,040,207	2,964,927	إجمالي التعرضات

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار							
المجموع	أخرى	شمال أمريكا	اسيا والمحيط الهادي ء	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	نوع التعرض
251,510	-	-	-	48,376	8,072	195,062	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
448,616	2,114	-	-	8,243	3,378	434,881	ايداعات لدى مؤسسات مالية
1,183,394	687	-	-	8,560	85,497	1,088,650	تمويل بالمرابحة
613,378	3,650	-	-	-	61,275	548,453	تمويل بالمضاربة
1,407,154	1,625	-	-	-	113,314	1,292,215	تمويل إجارة
113,606	-	-	-	-	113,606	-	تمويل السلم
65,014	-	-	-	-	65,014	-	تمويل استصناع
25,080	79	-	-	-	4,027	20,974	مشاركة
24,403	20	-	-	-	-	24,383	بطاقات ائتمان
7,846	-	-	-	-	-	7,846	استثمار في العقارات
241,472	-	-	-	-	-	241,472	استثمارات في شركات زميلة
6,600	-	-	-	-	-	6,600	موجودات أخرى
4,388,073	8,175	-	-	65,179	454,183	3,860,536	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
4,388,073	8,175	-	-	65,179	454,183	3,860,536	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)
104,939	124,412	(4,784)	(25,804)
90,215	48,170	(2,344)	(22,727)
7	49	-	(10)
195,161	172,631	(7,128)	(48,541)

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	ممولة ذاتياً						نوع التعرض
	أخرى	الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
524,223	-	524,223	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
1,934,154	-	1,823,044	-	-	111,110	-	الاستثمار في الصكوك
8,018	-	-	-	-	8,018	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
113,746	10,556	-	22,783	3,957	-	76,450	تمويل بالمرابحة
89,079	36,067	342	-	282	-	52,388	تمويل بالمضاربة
202,077	57,782	-	36,958	35,645	-	71,692	تمويل إجارة
146,413	15,467	-	-	-	-	130,946	تمويل السلم
78,189	13,851	-	-	-	-	64,338	تمويل استصناع
5,255	987	-	-	-	-	4,268	مشاركة
96,004	-	-	-	96,004	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
29,748	-	-	-	-	29,748	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
76,283	-	-	-	76,283	-	-	استثمار في العقارات
37,528	-	-	-	-	37,528	-	استثمارات في شركات زميلة
94,167	53,723	254	12,996	3,383	1,359	22,452	موجودات أخرى
230,939	-	-	-	-	230,939	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,665,823	188,433	2,347,863	72,737	215,554	418,704	422,534	إجمالي التعرضات الممولة
653,569	116,748	-	158,904	99,415	42,088	236,414	المطلوبات المحتملة والالتزامات
653,569	116,748	-	158,904	99,415	42,088	236,414	إجمالي التعرضات الغير ممولة
4,319,392	305,181	2,347,863	231,641	314,969	460,790	658,948	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)

المجموع	أخرى	ممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار					نوع التعرض
		الحكومة ومنشآت القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	
251,510	-	243,438	-	-	8,072	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
448,616	-	327,807	-	-	120,809	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,183,394	187,133	107,859	781,360	15,962	28,255	62,825	تمويل بالمراوحة
613,378	242,541	87,888	206,950	20,475	-	55,524	تمويل بالمضاربة
1,407,154	263,800	43,216	924,349	80,573	26,708	68,508	تمويل بالإجارة
113,606	11,363	-	-	-	-	102,243	تمويل السلم
65,014	10,694	-	-	-	-	54,320	تمويل استصناع
25,080	949	-	399	20,575	-	3,157	مشاركة
24,403	20	-	24,383	-	-	-	بطاقات ائتمان
7,846	-	-	-	7,846	-	-	استثمار في العقارات
241,472	-	-	-	-	241,472	-	استثمار في شركات زميلة
6,600	-	-	-	6,600	-	-	موجودات أخرى
4,388,073	716,500	810,208	1,937,441	152,031	425,316	346,577	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والإلتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
4,388,073	716,500	810,208	1,937,441	152,031	425,316	346,577	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	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
88,291	(2,051)	57,389	(18,767)
-	-	1,796	(430)
39,066	(339)	68,854	(10,169)
15,601	(847)	18,229	(7,078)
20,809	-	-	-
31,394	(3,891)	26,363	(12,097)
195,161	(7,128)	172,631	(48,541)

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 القائمة	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	
102,424	124,862	(20,818)	-	31,810	113,870	التجارة والصناعة
1,784	1,366	(430)	-	-	1,796	البنوك والمؤسسات المالية
166,777	97,412	(10,508)	5,813	13,283	88,824	العقارات
28,731	25,905	(7,925)	1,218	4,460	28,152	الأفراد
-	20,809	-	-	-	20,809	الحكومات ومؤسسات القطاع العام
48,113	41,770	(15,988)	-	17,251	40,506	أخرى
347,829	312,124	(55,669)	7,031	66,804	293,957	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 عقود 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 الحياة - غير منخفضة ائتمانياً	المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
75,521	-	34,300	15,088	26,133	الرصيد في بداية السنة
-	-	(1,372)	(1,084)	2,456	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	-	(1,585)	2,198	(613)	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
-	-	6,581	(6,268)	(313)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً
35,658	(7,893)	29,850	3,177	10,524	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
35,658	(7,893)	33,474	(1,977)	12,054	مخصص الخسائر الائتمانية
5,946	7,893	(1,947)	-	-	تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى
(14,831)	-	(14,831)	-	-	التعرضات المشطوبة خلال السنة
102,294	-	50,996	13,111	38,187	الرصيد في نهاية السنة

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من قبل وكالات التصنيف الخارجية (مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة - ECAI) مثل ستاندرد اند بورز. ويتم استخدام أقل التصنيفات بناءً على المعلومات المتاحة للجمهور كمدخلات في حساب التعرضات المصنفة. (PD 1.3.22 c, d, e)

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.12

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	59,197	-	59,197
مطالبات على جهات سيادية	2,415,409	12,943	2,402,466
مطالبات على منشآت القطاع العام	2,900	-	2,900
مطالبات على المصارف	599,239	519,953	79,286
مطالبات على محفظة الشركات	2,084,591	-	2,084,591
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	484,637	-	484,637
الرهون	1,441,490	-	1,441,490
ذمم مدينة مستحقة لأكثر من 90 يوماً	124,090	-	124,090
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	334,973	-	334,973
العقارات المحتفظ بها	181,206	-	181,206
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	382,317	-	382,317
المجموع	8,110,049	532,896	7,577,153

* تم استخراج إجمالي التعرضات الائتمانية أعلاه من المستندات التي تم إعدادها بناءً على نموذج PIRI المقدم من قبل البنك 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 من قبل البنك إلى المصرف إلى مصرف البحرين المركزي.

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

- ادخال المخاطر غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان CCF)، و
- ينعكس إجمالي التعرض الائتماني كإجمالي المرحلة 1 والمرحلة 2 من الخسارة الائتمانية المتوقعة وصافي المخصص المحدد

5.1.5 تحليل تواريخ استحقاق التعرضات

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.13

المبلغ الإسمي الرئيسي	التعرض للائتمان*	الإجمالي
339,396	172,481	الإلتزامات المحتملة نيابة عن العملاء
314,173	87,022	التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة
653,569	259,503	الإجمالي

* تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان CCF

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

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 والمصارف المركزية	775,733	-	775,733	-	-	-	-	-	775,733
الاستثمار في الصكوك	45,616	142,358	187,974	321,704	1,096,019	163,665	164,792	1,746,180	1,934,154
إيداعات لدى مؤسسات مالية	448,853	6,307	455,160	1,474	-	-	-	1,474	456,634
عقود التمويلات	869,775	1,077,354	1,947,129	1,112,382	95,287	580,048	331,942	2,119,659	4,066,788
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	-	-	-	-	-	-	96,004	96,004	96,004
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	-	29,748	29,748	-	-	-	-	-	29,748
استثمار في عقار	-	-	-	-	-	-	84,129	84,129	84,129
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	279,000	279,000	279,000
موجودات أخرى	6,284	11,519	17,803	24,166	48,970	83	9,745	82,964	100,767
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	-	-	-	-	-	-	230,939	230,939	230,939
المجموع	2,146,261	1,267,286	3,413,547	1,459,726	1,240,276	743,796	1,196,551	4,640,349	8,053,896

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	126,908	106,615	233,523	41,287	32,018	7,345	-	80,650	314,173
المطلوبات المحتملة	75,612	119,047	194,659	91,180	53,359	186	12	144,737	339,396
المجموع	202,520	225,662	428,182	132,467	85,377	7,531	12	225,387	653,569

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 العملاء	62,602	54,984	117,586	-	-	-	-	-	117,586
حسابات جارية للعملاء	1,486,337	-	1,486,337	-	-	-	-	-	1,486,337
تمويل مرابحة لأجل	603,765	443,092	1,046,857	-	29,497	-	-	29,497	1,076,354
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	-	93,460	93,460	-	-	-	-	-	93,460
مطلوبات أخرى	88,466	19,825	108,291	3,835	30,240	-	-	34,075	142,366
شبه حقوق الملكية	2,279,734	1,241,744	3,521,478	295,795	570,787	13	-	866,595	4,388,073
المجموع	4,520,904	1,853,105	6,374,009	299,630	630,524	13	-	930,167	7,304,176

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)

مطلوبات رأس المال - الحد الأقصى*	مطلوبات رأس المال - الحد الأدنى*	مخصص رأس المال لنهاية السنة المالية	مطلوبات رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	
1,389	303	173	303	2,164	مخاطر صرف العملات الاجنبية
1,389	303	173	303	2,164	إجمالي مخاطر السوق

* تُظهر المعلومات الواردة في هذه الأعمدة الحد الأدنى والحد الأقصى لتكاليف رأس المال لكل فئة من فئات مخاطر السوق على أساس ربع سنوي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

تحتفظ المجموعة بتعرضات محافظة لمخاطر السوق تركز على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن المراكز المصرفية للمجموعة. وقد تم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بغرض إدارة العمليات اليومية للمجموعة، والتي تشمل تمويل محفظة استثمارات المجموعة. وتحرص المجموعة على مراقبة وإدارة هذه المراكز المفتوحة بشكل يومي. (PD 1.3.21 b) (PD 1.3.27 a)

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 وإجراءات المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشرعون في المعاملات. ويتحمل كل قسم أيضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشؤون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسؤولية عن استخدام العمليات الإطارية المذكورة أعلاه، فضلاً عن برامج الرقابة لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن المبادئ التوجيهية المشمولة في سياسة المجموعة، وتطوير الإجراءات الداخلية التي تلتزم بهذه السياسات. ولضمان أن جميع المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة تدار بالشكل المناسب، تشارك وحدات الدعم أيضاً في تحديد وقياس وإدارة والتحكم في المخاطر التشغيلية والتخفيف منها، حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

ووفقاً للمبدأ الأساسي للملكية، فإن وحدات الأعمال ذات الصلة مسؤولة ومساءلة عن إدارة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأعمالها. ونتيجة لذلك، قامت وحدات الدعم والأعمال بتوثيق الإجراءات والضوابط المطبقة بما يتوافق مع أدلة التوجيهات الخاصة بكل دائرة. وتتم مراجعة الإجراءات من قبل وحدة الأعمال أو الدعم المعنية ويتم اعتمادها على مستوى الإدارة. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

وتحتفظ المجموعة ببرنامج لسياسة استمرارية الأعمال وبرنامج للتعافي من الكوارث، كما قامت بتوثيق الإجراءات المحدثة التي تغطي جميع الأنشطة اللازمة لاستمرارية الأعمال في حالة وقوع حدث يعطل الأعمال. ويوفر قسم التدقيق الداخلي أيضاً تقييماً مستقلاً لفعالية البرنامج.

(PD 1.3.30 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 34,182 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 881 ألف دينار بحريني.

جدول 5.17

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2025	
129,748	متوسط الدخل الإجمالي
243,278	التعرضات الموزونة للمخاطر
34,059	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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مبلغاً وقدره 237 ألف دينار بحريني. ولم توجد اي انتهاكات للشريعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. (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.

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. (PD 1.3.27 c) (PD 1.3.40)

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

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

جدول 5.18

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للريخ
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	775,733	-	-	-	-	-	-	-	775,733
إيداعات لدى المؤسسات المالية	456,634	438,102	10,751	-	6,266	1,515	-	-	-
الاستثمار في الصكوك	1,934,154	16,648	28,967	15,306	127,053	222,935	68,302	1,454,943	-
عقود التمويلات	4,066,788	206,534	679,628	480,655	568,681	330,407	320,450	1,456,031	24,402
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	96,004	-	-	-	-	-	-	-	96,004
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة	29,748	-	-	-	-	-	-	-	29,748
استثمار في عقار	84,129	-	-	-	-	-	-	-	84,129
استثمارات في شركات زميلة	279,000	-	-	-	-	-	-	-	279,000
موجودات أخرى	100,767	-	-	-	-	-	-	-	100,767
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	230,939	-	-	-	-	-	-	-	230,939
إجمالي الموجودات (أ)	8,053,896	661,284	719,346	495,961	702,000	554,857	388,752	2,910,974	1,620,722

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

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المطلوبات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء	117,586	15,537	38,665	42,221	13,513	750	750	6,150	-
تمويل مرابحة لأجل	1,076,354	210,158	393,607	363,576	79,516	20,346	-	9,151	-
حسابات جارية للعملاء	1,486,337	-	-	-	-	-	-	-	1,486,337
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة	93,460	-	-	-	-	-	-	-	93,460
مطلوبات أخرى	142,366	-	-	-	-	-	-	-	142,366
شبه حقوق الملكية	4,388,073	2,014,654	857,246	573,058	714,581	160,907	21,206	46,421	-
إجمالي المطلوبات	7,304,176	2,240,349	1,289,518	978,855	807,610	182,003	21,956	61,722	1,722,163
مجموع حقوق الملكية	749,720	-	-	-	-	-	-	-	749,720
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية	8,053,896	2,240,349	1,289,518	978,855	807,610	182,003	21,956	61,722	2,471,883
مطالبات خارج الميزانية العمومية	653,569	-	-	-	-	-	-	-	653,569
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	8,707,465	2,240,349	1,289,518	978,855	807,610	182,003	21,956	61,722	3,125,452
الفجوة (أ - ب)	(1,579,065)	(570,172)	(482,894)	(105,610)	(372,854)	(366,796)	(2,849,252)		
الفجوة التراكمية	(1,579,065)	(2,149,237)	(2,632,131)	(2,737,741)	(2,364,887)	(1,998,091)	851,161		

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	
1,485	معدل الصدمات التصاعدي على صافي الربح
(1,485)	معدل الصدمات التنازلي على صافي الربح
5.0%	الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم

5.5 مخاطر مركز الأسهم**(PD 1.3.21 d) (PD 1.3.31)**

تنشأ مخاطر مركز الأسهم من احتمال حدوث تغييرات في سعر الأسهم أو مؤشرات الأسهم والتأثير المقابل لها على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسهم في الوضع غير التجاري ومحفظة الاستثمار بشكل أساسي في أسواقها الرئيسية الدولية ودول مجلس التعاون الخليجي.

تتم إدارة مخاطر مركز الأسهم في الدفتر المصرفي بشكل فعال من خلال المشاركة الفعالة من اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار، والالتزام بالسياسات والإجراءات المعمول بها، وإشراك المهنيين الأكفاء، وتوفير بيئة مناسبة للرقابة الداخلية وقسم التدقيق الداخلي المستقل.

المراقبة من قبل اللجنة التنفيذية والاستثمار

تبدأ مشاركة مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة الاستثمار التي تحدد بشكل أساسي ما يلي: إجمالي معايير المحفظة، وقيود فئة الموجودات، وتفويضات الموافقة، وتحمل المخاطر، واعتبارات الاستحقاق، واستراتيجية التخارج، وقضايا الحوكمة.

قامت اللجنة التنفيذية بالتفويض بالصلاحيات ضمن الصلاحية الكلية لمجلس الإدارة، 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 الاستراتيجية والاستثمار على شكل تقارير محافظ الاستثمار ومذكرات الاستثمار والتي تخضع للمراجعة المستقلة من قبل إدارة الائتمان والاستثمار. وتقع مسؤولية جميع عمليات النشر واستلام عائدات الاستحقاق على عاتق إدارة الائتمان 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 الائتمان 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 الدنانير البحرينية)

الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان
349	2,493	1,662	استثمارات الأسهم - غير المدرجة
63	453	302	استثمارات في صناديق غير مصنفة - غير المدرجة
7,154	51,103	282,390	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية أكثر من 10%
882	6,303	2,101	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة
46,949	335,352	83,838	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي مخاطر الائتمان	
9,148	الأسهم المسعرة
86,856	الأسهم غير مسعرة
279,000	الاستثمار في الشركات الزميلة - محتسبة بطريقة حقوق الملكية
549	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة خلال العام
759	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة خلال العام

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)**5.5 مخاطر مركز الأسهم (تكملة)**

تتكون إستراتيجية مراكز الأسهم للمجموعة من الاستثمارات التي من المتوقع أن تحقق مكاسب رأسمالية، أو لأسباب إستراتيجية. لقد تمت صياغة الإستراتيجية بعد الأخذ في الاعتبار مستوى الرغبة في المخاطرة لدى مجلس الإدارة والسياسات المعتمدة للسيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال. وتماشياً مع السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، فإن إستراتيجية الاستثمار تعتبر متحفظة من حيث أنها تتجنب الاستثمارات ذات العوائد عالية التذبذب.

5.6 المخاطر التجارية المتغيرة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر تجارية متغيرة في حالة وجود معدلات أرباح على حقوق ملكية حسابات الإستثمار التي تكون أقل من أسعار السوق، مما يعرض المجموعة لخطر الدفع الى حاملي حقوق ملكية حسابات الإستثمار من أموال المساهمين لتغطية مخاطر تقلبات الأرباح. لقد خفف بنك السلام من هذه المخاطر عبر المراقبة المنتظمة لفجوات السيولة وأسعار الودائع والتركيزات من حيث متطلبات التمويل من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة ومراقبة تحليل مراجعة الأقران، والذي يتضمن متوسط أسعار الودائع التي يدفعها أقرانها من أجل إعادة مواءمة أسعار الودائع مع السوق الحالية.

5.7 مخاطر السيولة

(PD 1.3.37) (PD 1.3.36)

تراقب المجموعة بطريقة نشطة السيولة الخاصة بها من خلال تحليل فجوة السيولة عبر الأطر الزمنية المحددة من أجل الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات التي تقع ضمن نطاق الرغبة في المخاطرة لدى المجلس. ويتم الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات من خلال مراقبة مؤشرات سيولة المجموعة التي يمكن من خلالها تقييم سيولة المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تخفف المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال إنشاء مصادر تمويل متعددة لتقليل ارتباطها بنظير تمويل فردي. ويمكن استخدام خطوط التمويل المتعددة لتعويض أي نقص ناتج عن التزامات المجموعة و/أو لتسوية أي نقص في كل من الحسابات الجارية وحقوق ملكية حسابات الإستثمار. وفي 31 ديسمبر 2025، كانت نسبة تغطية السيولة 377.76%.

6 شبه حقوق الملكية (حقوق حاملي حسابات الإستثمار)

(PD 1.3.32)

يتم مزج أموال حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار مع أموال المجموعة لإنشاء حساب عام واحد. ويتم إستثمار هذه الأموال المجمعة في موجودات مصرفية مدرة للدخل، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الإستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الإستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق ملكية المساهمين فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الإستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الإستثمار.

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

وفقاً لشروط قبول حسابات الإستثمار غير المقيدة، يتم إستثمار 100% من الأموال. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تحرص المجموعة على إستثمار 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 والزيائن 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 للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والسنوات المنتهية 2024، 2023، 2022 و2021، 2020 هي على النحو التالي: (PD 1.3.33) (PD 1.3.41)

6 شبه حقوق الملكية (حقوق حاملي حسابات الإستثمار) (تكملة)

جدول 6.1

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
60,186	68,425	110,403	176,689	241,146	246,501	الربح المحقق على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار (صافي من انخفاض القيمة)
29,335	35,977	47,991	100,087	154,516	145,046	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
%4.9	%4.2	%4.7	%6.3	%5.9	%5.6	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق *
%2.4	%2.2	%2.1	%3.6	%3.8	%3.3	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:
60,186	68,425	110,403	176,689	241,146	246,501	الربح المحقق
(30,851)	(32,448)	(62,412)	(76,602)	(86,630)	(101,455)	رسوم المضارب وحوافز الوكالة
29,335	35,977	47,991	100,087	154,516	145,046	الربح المقيد لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
%51	%47	%57	%43	%36	%41	رسوم المضارب كنسبة من اجمالي ارباح الإستثمار
1,225,380	1,624,177	2,332,473	2,804,385	4,064,061	4,388,073	رصيد حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
170,292	203,389	343,730	387,890	564,384	575,655	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لنماذج PIRI

* بناء على الرصيد الختامي

6 شبه حقوق الملكية (حقوق حاملي حسابات الإستثمار) (تكملة)**جدول 6.2**

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
%2.4	%2.2	%2.1	%3.6	%3.8	%3.3	معدل العائد
%5.5	%4.8	%5.6	%6.9	%7.0	%5.8	العائد على متوسط موجودات حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
%20.9	%23.7	%36.8	%55.2	%69.1	%59.9	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار حسب نوع الطرف المقابل والمنتجات الإسلامية (PD 1.3.33 h i)

مجموع الموجودات (صافي الخسائر الانتمانية المتوقعة) مبين 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	
%26	2,347,863	810,208	3,158,071	جهات سيادية
%50	418,702	425,316	844,018	المؤسسات المالية
%60	826,521	1,215,108	2,041,626	الشركات
%96	72,737	1,937,441	2,010,178	الأفراد
%54	3,665,823	4,388,073	8,053,896	الإجمالي

6 شبه حقوق الملكية (حقوق حاملي حسابات الإستثمار) (تكملة)

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

موجودات أخرى		عقود التمويلات		استثمارات محتفظ بها لغير المتاجرة		استثمار في العقارات		استثمار في شركة زميلة		إيداعات لدى مؤسسات مالية		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية		
ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
94,167	6,600	634,759	3,432,029	96,004	-	76,283	7,846	37,528	241,472	8,018	448,616	524,223	251,510	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2025
-	-	469,986	3,191,684	89,676	8,268	112,053	17,242	20,115	234,893	8,094	468,356	489,993	143,618	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2024
-	-	351,587	2,324,873	-	-	-	-	3,694	227,790	54,971	238,609	537,874	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2023
-	-	135,180	1,851,285	-	-	-	-	36,497	217,509	-	113,096	234,547	133,200	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2022
-	-	78,572	1,285,880	-	-	-	-	-	-	-	133,860	119,746	189,403	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2021
-	-	216,245	1,067,567	-	-	-	-	-	-	-	37,965	181,132	107,134	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2020

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

7 حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.35)

بموجب حسابات الاستثمار المقيدة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار البنك لاستثمار الأموال على أساس عقد المضاربة للاستثمار، ولكنهم يقومون بفرض قيوداً معينة فيما يتعلق بمكان وكيفية استثمار هذه الأموال والغرض من استثمارها. وعلاوة على ذلك، قد يتم تقييد البنك عن خلط أمواله الخاصة بأموال حسابات الاستثمار المقيدة لأغراض الاستثمار هذه. وبالإضافة إلى ذلك، قد تكون هناك قيود أخرى قد يفرضها أصحاب حسابات الاستثمار. يتم استثمار أموال حسابات الاستثمار المقيدة وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية. تتم إدارة الأموال من قبل البنك بصفة ائتمانية وفقاً لتعليمات أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة، وبناءً على ذلك فإن البنك غير مسؤول عن تعويض أي خسائر تحدث لأسباب تجارية اعتيادية.

قام البنك بوضع سياسة، وافق عليها مجلس الإدارة، والتي توضح بالتفصيل الطريقة التي يتم بها توظيف أموال حسابات الاستثمار المقيدة وطريقة احتساب الأرباح لهذه الحسابات.

يقوم البنك بصفته مديراً للصندوق (مضارب) بواجباته الائتمانية ويدير البرنامج بطريقة سليمة ودؤوبة وفعالة، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والقوانين المعمول بها، والقواعد والإرشادات ذات الصلة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

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

(أ) تنظيم شؤونه الداخلية بطريقة مسؤولة، وضمان وجود ضوابط داخلية مناسبة وأنظمة وإجراءات إدارية وضوابط داخلية مناسبة مصممة للتخفيف من المخاطر وإدارتها؛

(ب) مراعاة معايير عالية من النزاهة والتعامل العادل في إدارة الخطة، بما يحقق مصلحة مستثمري حسابات الاستثمار المقيدة.

(ج) التأكد من أن البنك يتمتع بالمستوى المطلوب من المعرفة والخبرة اللازمة للمهام التي يتم الاضطلاع بها، وأنه مؤهل للعمل المضطلع به.

يتم توفير منتجات حسابات الاستثمار المقيدة للعملاء من خلال قسم إدارة الثروات. وتتوفر معلومات مفصلة عن المنتجات والمخاطر المتعلقة بمختلف منتجات حسابات الاستثمار المقيدة في حزمة المعلومات الخاصة بها للمستثمرين لاتخاذ قرارات مستنيرة. هذا الإفصاح يشمل الإفصاح عن مخاطر المشاركة، ومخاطر التعثر، ومخاطر الاستثمار ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.

جدول 7.1

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
		(a) & (b) PD-1.3.35
7,615	460	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
12,495	7,990	إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة
90,505	10,243	متوسط أموال حسابات الاستثمار المقيدة خلال السنة (a) PD-1.3.33
		متوسط معدل العائد المعلن ((PD-1.3.33 (q))
%6.7	%7.8	12 شهراً
%7.0	-	24 شهراً
		(PD-1.3.33 (l) (m) (n) & (o))
8,969	603	العائد على حسابات الاستثمار المقيدة قبل خصص المضارب
(1,354)	(143)	حصة المضارب
7,615	460	العائد على حسابات الاستثمار المقيدة بعد خصص المضارب
%15.1	%23.7	حصة المضارب كنسبة مئوية من إجمالي ربح استثمار حسابات الاستثمار المقيدة (f) PD-1.3.33

7 حسابات الاستثمار المقيدة (تكملة)

جدول 7.1 (تكملة)

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	
		حصة عقود التمويل الإسلامي من إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (h) and (PD-1.3.33 (v)))
12,495	7,990	رصيد حسابات الاستثمار المقيدة
12,495	7,990	تمويل مريحة
%100	%100	حصة عقود التمويل الإسلامي من إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة
-	-	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لنماذج PIRI

ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	(PD-1.3.33 (w), (d) and 1.3.35(a),(b))
8,969	603	الأرباح المكتسبة
7,615	460	الأرباح المدفوعة
%6.4	%4.5	الأرباح المدفوعة كنسبة مئوية من متوسط أموال حسابات الاستثمار المقيدة
%7.8	%5.9	العائد على متوسط موجودات حسابات الاستثمار المقيدة

الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة المذكورة في الجدول أعلاه تتعلق بالفترة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2025، في حين أن معدل الأرباح المكتسبة ومعدل الأرباح المدفوعة يستند إلى متوسط أرصدة الأصول الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة، والأرصدة المحتفظ بها في حسابات الاستثمار المقيدة طوال الفترة، على التوالي. ومن ثم قد لا تتطابق هذه المعدلات مع المعدلات المعلنة أو المتوقعة المفصّل عنها في الجدول أعلاه.

عقود أنواع الطرف المقابل الممولة من قبل حسابات الاستثمار المقيدة إلى إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (ii)), (PD-1.3.38)	
7,990	مطالبات حسابات الاستثمار المقيدة على الشركات
%100	نسبة عقود الأطراف المقابلة إلى إجمالي التمويلات
	تحليل الاستحقاق
	اليوم التالي
-	2 إلى 8 أيام
-	8 أيام إلى شهر واحد
1,500	شهر واحد إلى 3 أشهر
1,500	3 إلى 6 أشهر
4,990	6 أشهر إلى سنة واحدة
-	سنة إلى 3 سنوات
-	أكثر من 3 سنوات

8 إفصاحات 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 المجموعة مقوم بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي. ونظراً لأن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز في هذه العملات لا تعتبر بأنها تمثل مخاطر عملة كبيرة كما في 31 ديسمبر 2025.

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

تستخدم تحويلات العملات الأجنبية لتسجيل فروقات أسعار الصرف الناشئة عن تحويل البيانات المالية للشركات التابعة الأجنبية؛ يبلغ الرصيد المدين لاحتياطي تحويل العملات الأجنبية 3,020 ألف دينار بحريني.

8.2 المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للمجموعة والمنشآت المتحكم بها، او متحكم بها بشكل مشترك أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل الإدارة العليا للمجموعة. وللحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 30 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وتتم المعاملات بين شركات المجموعة ومع الأطراف ذوي العلاقة على أسس تجارية متفق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

8.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 59,563 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 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. (PD 1.3.23 k)

8.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة في 31 ديسمبر 2025 مبلغاً وقدره 293 ألف دينار بحريني (2024: 6,552 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. افصاحات أخرى (تكملة)

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 1.3.24 e) (PD 1.3.23 e)

8.8 غرامات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال العام ، تم دفع مبلغ لا شيء دينار بحريني كغرامات لمصرف البحرين المركزي، بسبب عدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

الملحق PD-1 مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق PD-2: متطلبات المطابقة

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

لا توجد فروق بين التوحيد التنظيمي والمحاسبي، عدا مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، والتي لم يتم توحيدها كونها شركة تابعة غير مصرفية. بالإضافة لذلك، حصل البنك على موافقة مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيشل المحدود ("ASBS")، بدلاً من نهج التوحيد بنداً ببند. ووفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي، تم جمع تسهيلات واستثمارات التمويل من خلال مخصص انخفاض القيمة الجماعية، كما هو موضح أدناه:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
8,053,896	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
51,298	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(2,241)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
8,102,953	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 31 ديسمبر 2025

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	الموجودات
	775,920	775,733	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	524,410		منها التمويل الذاتي
	251,510		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	456,642	456,634	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة
	8,026		منها التمويل الذاتي
	448,616		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	699,211	699,175	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
		679,741	منها صكوك سيادية
		19,434	منها صكوك الشركات
	1,235,141	1,234,979	استثمارات متوفرة للبيع
		1,143,300	منها صكوك سيادية
		91,679	منها صكوك الشركات
	4,115,415	4,066,788	موجودات التمويلات
	683,386		منها التمويل الذاتي
	3,432,029		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	84,129	84,129	الاستثمارات في العقارات
	76,283		منها التمويل الذاتي
	7,846		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	279,000	279,000	استثمارات في شركات زميلة
	37,528		منها التمويل الذاتي
	241,472		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	25,729	25,729	الممتلكات والألات والمعدات
G-1	5,032		منها التمويل الذاتي
	20,697		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	431,765	431,729	موجودات أخرى
	96,004	96,004	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	29,748	29,748	موجودات التكافل
	75,074	75,038	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
	68,474		منها التمويل الذاتي
B-1	3,093		منها المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	65,381		منها غير المؤهل للاقتطاع الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	6,600		منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيمة
	230,939	230,939	الشهرة والموجودات غير الملموسة
G-2	47,588		منها المؤهل للاقتطاع من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	183,351		منها غير المؤهل للاقتطاع الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	8,102,953	8,053,896	إجمالي الموجودات

مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 31 ديسمبر 2025 (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	المطلوبات
	117,586	117,586	إيداعات من مؤسسات مالية وعملاء
	1,486,337	1,486,337	حسابات جارية للعملاء
	1,076,354	1,076,354	مطلوبات التمويل (مثل مرابحة السلع العكسية، إلخ.)
	1,076,354	1,076,354	منها تمويل مرابحة لأجل
	233,585	235,826	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	93,460	93,460	منها مطلوبات التكافل
	140,125	142,366	منها مطلوبات أخرى
	4,388,073	4,388,073	حسابات استثمارات غير مقيدة
E-1	15,646		منها المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	4,372,427		منها المبلغ غير المؤهل لرأس المال التنظيمي
	7,301,935	7,304,176	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
A	285,090	285,090	إجمالي أسهم رأس المال
	296,760	296,760	رأس المال
	(8,684)	(8,684)	أسهم الخزينة
	(2,986)	(2,986)	أسهم خطة حوافز الموظفين
	177,357	177,357	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة
C-1	209	209	علاوة إصدار الأسهم
	39,566	39,566	الاحتياطي القانوني
C-2	38,760		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	806		منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	5,277	5,277	الأرباح المستبقاة (باستثناء أرباح للسنة)، منها:
B-2	750		مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	4,527		مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	76,834	76,834	صافي أرباح السنة
B-3	74,897		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	1,937		منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-3	3,020	3,020	تعديل تحويل العملات الأجنبية
	3,020		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	27,614	27,614	التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	27,443		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-4	171		منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-5	2,154	2,154	خطة أسهم المنحة
D			احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	22,683	22,683	
E-2	209,124	209,124	مضاربة ثانوية
	165,942		منها المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
	43,182		منها المبلغ غير المؤهل لرأس المال التنظيمي

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 31 ديسمبر 2025 (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
	78,149	78,149	حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-3	23,642		منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
E-4	5,066		منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-5	6,755		منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	42,687		منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
F	51,298		الخسائر الانتمائية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
	43,312		منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	7,986		منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	801,018	749,720	مجموع حقوق الملكية
	8,102,953	8,053,896	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2025

(بآلاف الديناري 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-B1	281,997	أسهم رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	1
B2+B3	75,647	الأرباح المستبقاة	2
C1+C2+C3+C4+C5	71,586	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	3
		لا ينطبق	4
		أسهم رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)	5
E3	23,642	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	6
	452,872		
		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
	-	تسويات التقييم التحوطية	7
G1+G2	25,971	الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	8
G1+G2	26,649	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 الثورق 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
	52,620	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	28
	400,252	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2025

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيب رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		رأس المال الإضافي من الفئة 1: الأدوات	
		أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	30
		منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	31
		منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	32
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1	33
		أدوات إضافية من رأس المال فئة 1 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 غير مدرجة في الصف 5)	34
		صادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)	
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	35
		رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	36
		رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية	
		الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 الخاصة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	37
		مقتنيات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1	38
		الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10 % من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10 %)	39
		استثمارات 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
		رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	44
		رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 + رأس المال الإضافي من الفئة 1)	45
		رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات	
		أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	46
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2	47
		أدوات رأس المال من الفئة 2 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ورأس المال الإضافي من الفئة 1 غير المدرجة في الصفوف 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)	48
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	49
		المخصصات	50
		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 31 ديسمبر 2025

(بالآلاف الديناري 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 للمنتأمة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	54
	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	55
	-	التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	56
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من الفئة 2	57
	88,397	رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
	659,657	إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
	2,422,112	اجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
	16.5%	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
	23.6%	رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
	27.2%	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	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
	1.5%	منها: متطلبات تخفيف D-SIB	67
	16.5%	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 جوهرية في رأس مال الشركات المالية الأخرى	72
	3,721	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للشركات المالية	73
	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	74
	710	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	
	51,298	المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
	43,312	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 31 ديسمبر 2025

(بالآلاف الديناري 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 (تنطبق فقط بين 1 يناير 2020 و 1 يناير 2025)	
	-	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

ملحق: PD-3 مميزات رأس المال التنظيمي
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

رأس مال من الفئة 2	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة 1)	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
بنك السلام الجزائر إس بي إيه	بنك السلام ش.م.ب	بنك السلام ش.م.ب	المصدر
لا ينطبق	لا ينطبق	سلام	معرف حصري (مثل معرف كيوسيب أو إيسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)
الجزائر	جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	القوانين المنظمة للأداة المعالجة التنظيمية
رأس مال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية
رأس مال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية
مجموعة دين ثانوي	مفرد ومجموعة مضاربة ثنائية	مفرد ومجموعة الأسهم العادية لرأس المال	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة
15.65 مليون دينار بحريني	165.94 مليون دينار بحريني	296.78 مليون دينار بحريني	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)
لا ينطبق	لا ينطبق	0.100 دينار بحريني	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالمالين، كما في تاريخ آخر تقرير)
شبه حقوق الملكية	مضاربة ثانوية	حقوق ملكية المساهمين	القيمة الاسمية للأداة المالية
13 يناير 2025	مختلف	13 ابريل 2006	التاريخ الأصلي للإصدار
مؤرخة	دائم	دائم	دائم أو مؤرخ
غير قابلة للاستدعاء لخمس سنوات	لا تاريخ لاستحقاق الدين	لا تاريخ لاستحقاق الدين	تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا	لا	لا	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة
تاريخ أول تسهيل اختياري 12 يناير 2030	5 سنوات زائداً 14 يوم من كل تاريخ إصدار	لا ينطبق	تاريخ الدعوة اختياري، وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	بعد تاريخ الاستدعاء الأول	لا ينطبق	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت
توزيعات مرحلية		توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	قسائم / أرباح الأسهم
عائمة	ثابتة		أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة
5.14% (تخضع لإسناد الأرباح لشبه حقوق الملكية)	6% (إعادة تعيين منتصف المبادلة + 1.50%)	لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة
لا ينطبق	نعم	لا ينطبق	وجود سند أرباح الأسهم
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	نعم	لا	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	تراكمي أو غير تراكمي
غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها
لا	نعم	لا	ميزة الشطب
لا ينطبق	الشطب في حال عدم الجدوى	لا ينطبق	في حالة الشطب، محفزات الشطب
لا ينطبق	كلاهما	لا ينطبق	في حالة الشطب، كامل أو جزئي
لا ينطبق	دائم	لا ينطبق	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب
رهنًا بميزة الاستيعاب العام للخسائر القائمة على التبعية، والمطبقة على المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية القائمة على المشاركة.	تشكل التزامات مباشرة، وغير مضمونة، ومشروطة، وثانوية للبنك. تحتل مرتبة ثانوية بالنسبة لجميع الالتزامات الرئيسية، وتحتل مرتبة متساوية مع جميع الالتزامات الأخرى المتساوية (إن وجدت). الأولوية فقط للالتزامات الصغرى.		الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسهيل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)
لا	لا	لا ينطبق	مميزات انتقالية غير متوافقة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد الميزات غير المتوافقة

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر**خلفية:**

تم إلزام بنك السلام ش.م.ب لمعايير نسبة صافي التمويل المستقر الخاصة بنظام بازل 3 ابتداء من ديسمبر 2019، تبعاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم EDBS/KH/54/2018 المؤرخ 16 أغسطس 2018. يتطلب من بنك السلام ش.م.ب الحفاظ على نسبة صافي التمويل المستقر بما يساوي 100% على الأقل، على أساس مستمر.

إن هدف نسبة صافي التمويل المستقر هو تحسين مرونة البنوك من خلال تعزيز الاستقرار طويل الأجل للتمويل. إن نسبة صافي التمويل المستقر مصممة للحد من المخاطر المنبعثة من عدم التطابق المفرط في الاستحقاقات على المدى المتوسط إلى طويل الأجل. وبشكل خاص، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من بنك السلام ش تمويل موجودات غير سائلة بحد أدنى من المطلوبات المستقرة على مدى سنة واحدة.

نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من البنوك الحفاظ على محفظة تمويل مستقرة بالنسبة لتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن تعميم مصرف البحرين المركزي ينص ويحدد عامل التمويل المستقر المطلوب القابل للتطبيق لكل فئة من الأصول، وعامل التمويل المستقر المتاح لكل نوع من مصادر التمويل.

يسعى بنك السلام لضمان أن تظل نسبة صافي التمويل المستقر فوق متطلبات الحد الأدنى التنظيمية المطلوبة. يتحقق هذا من خلال:

- 1) مراقبة نسبة صافي التمويل المستقر عن كثب، مقابل محفز إنذار مبكر ومحفز إداري معدان داخلياً.
- 2) إدارة وتطوير الاستراتيجيات لبناء قاعدة تمويل متنوعة، مع إمكانية الوصول لمصادر تمويل عبر قنوات التمويل بالمفرد وبالجملة.

التحليل والعوامل الرئيسية:

إن استراتيجية بنك السلام هي الاحتفاظ بمصادر تمويل مستقرة ومتنوعة بشكل جيد، والتركيز على جمع الودائع المستقرة ذات المعدلات العائمة بحرية والودائع طويلة الأجل من قاعدة العملاء الرئيسية في البحرين وعبر الأسواق الرئيسية الأخرى في دول مجلس التعاون، حيث تم إنشاء علاقات مصرفية قوية بنجاح. العامل الرئيسي لهذه الاستراتيجية هو تمويل أنشطة العمل الرئيسية للبنك من خلال أوسع قاعدة للإيداع، وبالتالي المحافظة على مزيج تمويل متوافق للموجودات طويلة الأجل، وبالتالي نسبة صحية لصافي التمويل المستقر.

تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمراجعة مؤشرات السيولة المختلفة بشكل دوري، بما في ذلك نسبة صافي التمويل المستقر، وتضع خطط عمل مناسبة للحفاظ على وضع سيولة كافية ومستدامة وصحية. إن عملية مراجعة لجنة الأصول والمطلوبات تأخذ بالاعتبار المؤشرات الاقتصادية العالمية، بالإضافة لعوامل الاقتصاد المحلي، وبالتالي يتم وضع إدارة فعالة للسيولة قيد التنفيذ، تقوم بقيادتها إدارة الخزينة والمخاطر، والتعاون مع وحدات العمل الرئيسية الأخرى.

كما في 31 ديسمبر 2025، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 5.1 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 4.0 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 125.8%، وذلك أعلى بكثير من العتبة الحالية التي حددها مصرف البحرين المركزي والبالغة 100%.

بعد تطبيق العوامل ذات الصلة، استقرت مساهمة قاعدة رأس المال، وودائع الأفراد، وودائع الشركات غير المالية عند 14%، و60%، و9% 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)

الموجودات السائلة عالية الجودة لبنك السلام، تتطلب الحد الأدنى من التمويل نتيجة لطبيعتها السيادية والسيولة العالية، والتي تشكل بعد تطبيق العوامل ذات الصلة ما يعادل 2% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 67% و13% 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
		أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	رأس المال التنظيمي				626,974	699,255
3	أدوات رأسمالية أخرى				-	-
4	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
5	ودائع مستقرة				-	615,308
6	ودائع أقل استقراراً				-	2,861,936
7	تمويلات بالجملة:					
8	ودائع تشغيلية				-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة				-	874,636
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				-	186,784
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					5,051,192
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة					65,768
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)			
		أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	8,706	1,084	910,433	-
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,499,295	572,625	1,347,296	-
20	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	139,784	-	-	-
21	رهونات سكنية منتجة، منها:	511,181	-	-	-
22	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	511,181	-	-	-
23	أوراق مالية/صكوك غير متعززة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	7,435	-
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	-	-	-	-
		145,812	1,084	910,433	-
		2,206,405	572,625	1,347,296	-
		90,860	-	-	-
		332,268	-	-	-
		332,268	-	-	-
		3,717	-	7,435	-

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدينانير 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			
1,227,956	212,846	5,607	68,742	1,116,671	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	29
32,636	-	-	652,720		بنود خارج الميزانية العمومية	30
4,014,562	-	-	-		مجموع التمويل المستقر المطلوب	31
%125.8					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 للسنة:

الربع الثالث 2025		الربع الرابع 2025		
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	
				موجودات سائلة عالية الجودة
1,158,961		1,197,284		1 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
				التدفقات النقدية للخارج
				2 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:
9,964	332,125	10,076	335,871	3 ودائع مستقرة
125,851	1,258,512	126,242	1,262,418	4 ودائع أقل استقراراً
				5 تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:
				6 ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية
1,072,168	1,981,936	1,025,457	1,937,822	7 ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	8 صكوك غير مضمونة
				9 تمويلات بالجملة مضمونة
				10 متطلبات إضافية، منها:
				11 تدفقات نقدية للخارج لتعرضات أدوات التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الضمانات الأخرى
				12 تدفقات نقدية للخارج تتعلق بخسارة تمويل على منتجات التمويل
69,845	304,070	45,533	211,790	13 تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة
-	-	-	-	14 التزامات تمويل تعاقدية أخرى
23,777	549,002	22,809	553,525	15 التزامات تمويل محتملة أخرى
1,336,831		1,302,162		16 مجموع التدفقات النقدية للخارج
				التدفقات النقدية للداخل
				17 إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
133,652	252,696	150,072	293,701	18 تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل
767,705	796,012	780,443	804,939	19 تدفقات نقدية أخرى للداخل
901,358	1,048,708	930,515	1,098,641	20 مجموع التدفقات النقدية للداخل
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة		
1,158,961		1,197,284		21 مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
436,313		382,615		22 مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
%272.7		%323.0		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.

فيما يلي نسبة الدين المالي الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2025:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	3,504,408
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيدة	4,366,134
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الائتماني ذات الصلة	350,979
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال ((1)+(2)*30%+(3))	5,165,227
5	تسويات تنظيمية	52,620
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال ((4)-(5))	5,112,607
7	رأس المال من الفئة 1	571,260
	نسبة الدين إلى رأس المال ((6)/(7))	%11.2
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	%3.75