

بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لـ "بنك البحرين والكويت ش.م.ب." أو "البنك" وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2023 والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 30 سبتمبر 2023 والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "التقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير خاتمي حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير الدولي للمراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات بشكل أساسى من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولي وبالتالي لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34.

د. ناصر جعفر

24 أكتوبر 2023
المنامة، مملكة البحرين

بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

كما في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

جميع الأرقام بعدين الدنانير البحرينية

مدقة مراجعة

31 ديسمبر 30 سبتمبر

2022 2023

إيضاحات

الموجودات

416.9	573.3		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
277.9	349.5		أذونات خزانة
276.6	306.6		ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,614.0	1,587.2	6	قرفوس وسلف العملاء
914.2	894.6		أوراق مالية استثمارية
154.5	171.1	7	فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
62.3	54.6		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
37.5	37.4		ممتلكات ومعدات
3,753.9	3,974.3		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات
289.4	381.3		ودائع ومبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
377.4	343.9		اقراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
263.9	301.6		اقراضات لأجل
2,116.6	2,229.1		حسابات جارية وتوفير ودائع أخرى للعملاء
107.6	128.5	8	فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
3,154.9	3,384.4		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

164.8	173.0	9	رأس المال
(4.7)	(4.1)		أسهم خزانة
105.6	105.6		علاوة إصدار أسهم
78.5	78.5		احتياطي قانوني
64.2	64.2		احتياطي عام
14.8	19.0		تغيرات متراكمة في القيم العادلة
(15.3)	(15.9)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
128.9	167.0		أرباح مبقاة
59.5	-		توزيعات مقرحة
596.3	587.3		العاد إلى ملاك البنك
2.7	2.6		حقوق غير مسيطرة
599.0	589.9		مجموع حقوق الملكية
3,753.9	3,974.3		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الدكتور عبدالرحمن سيف
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خالد حسين تقى
نائب رئيس مجلس الإدارة

مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

جميع الأرقام بملالين الدنانير البحرينية		جميع الأرقام بملالين الدنانير البحرينية		إيضاحات	
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023			
2022	2023	2022	2023		
101.0	173.8	39.3	61.1	دخل الفوائد ودخل مشابه	
(32.2)	(74.0)	(13.1)	(27.8)	مصاروفات الفوائد ومصاروفات مشابهة	
68.8	99.8	26.2	33.3	صافي دخل الفوائد ودخل مشابه	
13.5	10.1	4.4	4.5	دخل الرسوم والعمولات - صافي	
12.1	11.1	3.3	3.7	استثمارات ودخل آخر	
94.4	121.0	33.9	41.5	مجموع الدخل التشغيلي	
(27.6)	(29.2)	(9.4)	(9.7)	تكاليف الموظفين	
(19.6)	(21.3)	(7.0)	(7.8)	مصاروفات تشغيلية أخرى	
(47.2)	(50.5)	(16.4)	(17.5)	مجموع المصاروفات التشغيلية	
(5.0)	(7.5)	(3.4)	(1.5)	صافي المخصصات والخسائر الائتمانية	
42.2	63.0	14.1	22.5	صافي الدخل التشغيلي	
3.2	(5.8)	0.4	(2.7)	حصة البنك من (خسارة) / ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
45.4	57.2	14.5	19.8	الربح للفترة قبل الضرائب	
(0.5)	(0.3)	(0.3)	(0.1)	مصاروف ضريبي	
44.9	56.9	14.2	19.7	الربح للفترة بعد الضرائب	
44.5	56.5	14.0	19.5	العائد إلى:	
0.4	0.4	0.2	0.2	ملاك البنك	
44.9	56.9	14.2	19.7	حقوق غير مسيطرة	
0.026	0.033	0.008	0.011	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دينار بحريني) 13	

الدكتور عبدالرحمن سيف
الرئيس التنفيذي للمجموعة

خالد حسين تقى
نائب رئيس مجلس الإدارة

مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

جميع الأرقام بملللين الدنانير البحرينية للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		جميع الأرقام بملللين الدنانير البحرينية لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2022	2023	2022	2023	
44.9	56.9	14.2	19.7	الربح للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
(3.9)	0.3	(1.7)	(1.2)	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات أسهم حقوق الملكية)
(3.8)	(0.6)	(1.6)	(0.7)	البنود التي سيتم أو من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر التغير في إحتياطي التحويل: تعديلات تحويل عملات أجنبية
0.8	-	0.2	0.1	التغير في إحتياطي التحوط: الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة
(5.8)	6.7	1.3	7.0	التغير في إحتياطي القيمة العادلة: صافي التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المحول إلى الأرباح أو الخسائر
(2.0)	(2.5)	0.1	(1.0)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(14.7)	3.9	(1.7)	4.2	مجموع الدخل الشامل للفترة
30.2	60.8	12.5	23.9	
				العاد إلى: ملاك البنك حقوق غير مسيطرة
29.8	60.4	12.3	23.7	
0.4	0.4	0.2	0.2	
30.2	60.8	12.5	23.9	

جميع الأرقام بمليين الدينار البحريني

العائد إلى ملاك البنك

رأس المال	أسهم خزانة	إصدار أسهم	علاوة على إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي عام	متراكمة في القيمة العادلة	تحويل عمال أجنبية	توزيعات مقترنة	أرباح مبالغة	المجموع	حقوق الملكية مسيطرة غير الملكية	مجموع حقوق الملكية
164.8	(4.7)	105.6	78.5	64.2	14.8	(15.3)	128.9	59.5	596.3	2.7	599.0	56.5
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.4	56.9	56.5
-	-	-	-	-	4.2	(0.6)	0.3	-	-	3.9	3.9	3.9
-	-	-	-	-	4.2	(0.6)	56.8	-	-	0.4	60.8	60.4
-	-	-	-	-	-	-	(1.5)	-	-	-	(1.5)	(1.5)
-	-	-	-	-	-	-	(17.2)	(49.1)	(128.9)	(0.5)	(66.8)	(66.3)
8.2	-	-	-	-	-	-	(8.2)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(2.2)	(2.2)	-	-	(2.2)	(2.2)
0.6	-	-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	0.6
173.0	(4.1)	105.6	78.5	64.2	19.0	(15.9)	167.0	-	596.3	2.6	589.9	587.3
149.8	(5.0)	105.6	72.1	64.2	(7.9)	(12.2)	129.3	46.9	542.8	2.4	545.2	44.5
-	-	-	-	-	-	-	0.2	(3.8)	(14.7)	-	(14.7)	(14.7)
-	-	-	-	-	-	-	(11.1)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(11.1)	(3.8)	44.7	-	30.2	29.8
-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	0.4	0.4
-	-	-	-	-	-	-	(29.7)	(29.7)	-	-	(30.1)	(0.4)
15.0	-	-	-	-	-	-	(15.0)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(2.2)	(2.2)	-	-	(2.2)	(2.2)
0.4	-	-	-	-	-	-	0.4	-	-	-	-	0.4
164.8	(4.6)	105.6	72.1	64.2	(19.0)	(16.0)	174.4	-	541.5	2.4	543.9	541.5
2023 سبتمبر 30 في الرصيد	الربح للفترة	دخل / خسارة) شاملة أخرى للفترة	مجموع الدخل / (خسارة) الشاملة للفترة	الدفع على أساس الأسهم	أرباح أسهم مدفوعة	إصدار رأس المال المتعلق بأرباح أسهم	عينية (الإيضاح رقم 9)	تبرعات خيرية	التغيير في أسهم الخزانة	الربح في 1 يناير 2023		
2022 سبتمبر 30 في الرصيد	الربح للفترة	(خسارة) / دخل شامل آخر للفترة	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	الدفع على أساس الأسهم	أرباح أسهم مدفوعة	إصدار رأس المال المتعلق بأرباح أسهم	عينية (الإيضاح رقم 9)	تبرعات خيرية	التغيير في أسهم الخزانة	الربح في 1 يناير 2022		

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

جميع الأرقام بملابين الدنانير البحرينية
للتسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2022	2023	إيضاحات	
45.4	57.2		الأنشطة التشغيلية
5.0	7.5	12	ربح للفترة قبل الضريبة:
(3.2)	5.8		تعديلات للنقد غير النقدية التالية:
6.3	5.8		صافي المخصصات والخسائر الائتمانية
(2.2)	(2.3)		حصة البنك من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	0.3		استهلاك
10.4	14.1		مكاسب محققة من بيع أوراق مالية استثمارية
61.7	88.4		استثمارات ودخل آخر
			مستحقات من إقراضات لأجل
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(33.3)	(5.1)		(الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
17.2	(71.6)		ودائع الاحتياطي الإيجاري لدى بنوك مركبة
(0.4)	(3.4)		أذونات خزانة بتاريخ استحقاق أولية لفترة تسعون يوماً أو أكثر
(76.2)	19.3		ودائع ومتى مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(57.9)	(16.6)		قرض وسلف العملاء
			فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
52.7	91.9		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(0.1)	(33.5)		ودائع ومتى مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
73.3	112.5		إقراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء
(40.2)	6.9		حسابات جارية وتوفير ودائع أخرى للعملاء
(0.1)	(0.2)		فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
(3.3)	188.6		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(138.1)	(202.7)		الأنشطة الاستثمارية
214.8	228.9		شراء أوراق مالية استثمارية
(4.8)	(5.7)		استرداد / بيع أوراق مالية استثمارية
2.5	1.6		شراء ممتلكات ومعدات
-	0.2		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة ومشاريع مشتركة
74.4	22.3		صافي التغيرات الأخرى في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
			صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(31.9)	(68.5)		الأنشطة التمويلية
(0.4)	(0.5)		مدفوعات أرباح أسهم وتوزيعات أخرى
18.8	37.7		مدفوعات أرباح أسهم حقوق غير مسيطرة
0.4	0.6		إقراضات لأجل إضافية
0.4	(1.5)		التغير في أسهم الخزانة
(12.7)	(32.2)		التغير في الدفع على أساس الأسهم
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
58.4	178.7		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
(0.8)	(0.8)		تعديلات تحويل عملات أجنبية - صافي
566.9	599.1		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
624.5	777.0	5	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
93.7	168.6		فوائد مستلمة
31.8	65.0		فوائد مدفوعة

1 الأنشطة

تأسس بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ("البنك")، كشركة مساهمة عامة في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري صادر في شهر مارس 1971 ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت سجل تجاري رقم 1234 بتاريخ 16 مارس 1971. يزاول البنك أنشطته بموجب ترخيص مصرفي من بنك تجزئة تقليدي بموجب المجلد رقم 1 الصادر عن مصرف البحرين المركزي وأسهمه مدرجة في بورصة البحرين.

يزاول البنك الأنشطة المصرافية التجارية من خلال فروعه في مملكة البحرين ودولة الكويت وجمهورية الهند. كما يزاول عمليات البطاقات الائتمانية وتنفيذ العمليات التجارية بالاستعانة بمصادر خارجية من خلال شركاته التابعة. يقع المقر الرئيسي المسجل للبنك في 43 شارع الحكومة، ص.ب. 597، المنامة، مملكة البحرين.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 24 أكتوبر 2023.

2 أسس الإعداد

2.1 بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم "المجموعة") وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 موشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2023. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع العرض المطبق في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة الحالية. لم تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات ومجموع حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المسجلة مسبقاً.

2.2 أساس التوحيد

تضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على القوائم المالية المرحلية للبنك وشركاته التابعة. تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة البينية بما فيها المكاسب والخسائر غير المحققة فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

2.3 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لثالث التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة اعتباراً من 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة 2023، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

2.3.1 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 المتعلق بعقود التأمين

في شهر مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 المتعلق بعقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، بمجرد أن يصبح إلزامياً، سوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 المتعلق بعقود التأمين الذي تم إصداره في سنة 2005. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 على جميع أنواع عقود التأمين (أي عقود التأمين وإعادة التأمين المباشرة على الحياة وغير الحياة)، بغض النظر عن نوع المنتجات التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات سمات المشاركة التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق. والهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وتتوافقاً لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، التي تستند إلى حد كبير إلى تبني سياسات محاسبية محلية سابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. ويستند المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 إلى النموذج العام، الذي يستكمel بما يلي:

2 أسس الإعداد (تنمية)

2.3 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تنمية)

2.3.1 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 المتعلق بعقود التأمين (تنمية)

- تكييف محدد للعقود ذات سمات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)؛ و
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

لم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

2.3.2 تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 8

توضح التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقديرات القياس ومدخلاته لوضع التقديرات المحاسبية. لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

2.3.3 الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والمعايير الدولية

لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم 2

تقدم التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم 2 بشأن إصدار آراء جوهرية توجيهات ونماذج لمساعدة المنشآت على تطبيق الآراء الجوهرية حول الإفصاح عن السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات بشأن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بشرط الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة توجيهات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية الجوهرية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، ولكن من المتوقع أن تؤثر على الإفصاحات المتعلقة بالسياسة المحاسبية في القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة.

2.3.4 الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

تحد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 المتعلق بضريرية الدخل من نطاق استثناء الإثبات المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تنشأ عنها فروق مؤقتة متساوية خاضعة لضريرية وقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل. لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

2.4 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

لم تكن هناك أي معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة كما في 1 يناير 2023، والتي تتطبق على المجموعة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معلومات القطاعات

3

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

تعامل بالأساس في ودائع العملاء للأفراد وتوفير التمويل للفروض الاستهلاكية والسوبرات على المكشوف والتسهيلات الائتمانية وخدمات تحويل الأموال والبطاقات الائتمانية وتداول العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، فهي تتضمن الإقراض وحسابات الودائع من علامات الخدمات المصرفية الخاصة.

الخدمات المصرفية للأفراد

تعامل بالأساس في القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وحسابات الودائع والحسابات الجارية للعملاء من شركات ومؤسسات صغيرة ومتعددة في البحرين.

الخدمات المصرفية للشركات

تعامل بالأساس في القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وحسابات الودائع والحسابات الجارية للعملاء من شركات ومؤسسات دولية وكذلك المؤسسات المالية. كما تغطي الأنشطة التشغيلية للوحدات الخارجية.

الخدمات المصرفية الدولية

تقديم بالأساس خدمات أسواق الأموال والتجارة والخزانة، بالإضافة إلى إدارة أنشطة المجموعة التمويلية. تشمل الخدمات الاستثمارية على إدارة الاستثمارات في الأسواق المحلية والدولية وتقديم الخدمات الاستشارية الاستثمارية وإدارة الأموال. تتضمن الأنشطة الأخرى بالأساس على تنفيذ العمليات التجارية بالاستعانة بمصادر خارجية.

أنشطة الاستثمار والخزانة والأنشطة الأخرى

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة نقاريرها حول المعلومات التي يتم تقديمها إلى مسئول العمليات التنفيذية وصاحب القرار. إن المعاملات ما بين هذه القطاعات تنفذ حسب معدلات السوق التقديرية دون شروط تفضيلية. تحسب الفائدة المدينة أو الدائنة على القطاعات على أساس معدل سعر التحويل والذي يساوي تقريباً التكلفة الهامشية للأموال على أساس أموال مطابقة.

جميع الأرقام بمليين الدنانير البحرينية

3 معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاع للقائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023:

المجموع	للأفراد	للشركات	المصرفية الدولية	المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	وأنشطة الخزانة والاستثمار
173.8	28.1	42.1	20.2	83.4	2.2	(10.9)	(74.0)
(74.0)	(9.9)	(17.9)	(10.9)	(35.3)	4.8	2.2	173.8
-	21.9	4.8	2.2	(28.9)	2.1	19.2	99.8
99.8	40.1	29.0	11.5	19.2	1.3	8.5	21.2
21.2	9.3	1.3	2.1	8.5	30.3	13.6	27.7
121.0	49.4	30.3	13.6	27.7	(6.7)	0.9	(7.5)
(7.5)	(2.5)	(6.7)	0.9	0.8	121.0	21.2	99.8
62.7	19.3	12.4	5.4	25.6	-	(5.8)	(5.8)
(5.8)	-	-	-	(5.8)	5.4	25.6	62.7
56.9	-	-	-	-	-	(0.4)	56.9
56.5							56.5

دخل الفوائد ودخل مشابه
مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
سعر تحويل الأموال الداخلية

صافي دخل الفوائد ودخل مشابه
دخل تشغيلي آخر

الدخل التشغيلي قبل حصة البنك من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
صافي المخصصات والخسائر الائتمانية

نتيجة القطاع
حصة البنك من خسارة شركات زميلة ومشاريع مشتركة

صافي الربح للفترة
صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة

صافي الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك

فيما يلي معلومات القطاع للقائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 30 سبتمبر 2023:

3,804.4	1,860.9	464.4	676.5	802.6	موجودات القطاع
54.6	54.6	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
115.3	-	-	-	-	موجودات مشتركة
3,974.3					مجموع الموجودات
3,340.9	779.9	492.1	953.3	1,115.6	مطلوبات القطاع
43.5	-	-	-	-	مطلوبات مشتركة
3,384.4					مجموع المطلوبات

جميع الأرقام بمليين الدنانير البحرينية

3 معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاع للقائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022:

الاستثمار وأنشطة الخزانة والأنشطة الأخرى	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد		
101.0	36.1	14.2	22.9	27.8	دخل الفوائد ودخل مشابه
(32.2)	(17.5)	(7.0)	(4.1)	(3.6)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
-	4.3	1.8	(4.3)	(1.8)	سعر تحويل الأموال الداخلية
68.8	22.9	9.0	14.5	22.4	صافي دخل الفوائد ودخل مشابه
25.6	10.8	2.6	1.9	10.3	دخل تشغيلي آخر
94.4	33.7	11.6	16.4	32.7	الدخل التشغيلي قبل حصة البنك من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(5.0)	-	2.3	(4.8)	(2.5)	صافي المخصصات والخسائر الائتمانية
41.7	29.8	4.2	0.9	6.8	نتيجة القطاع
3.2	3.2	-	-	-	حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة
44.9					صافي الربح للفترة
(0.4)					صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
44.5					صافي الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك

فيما يلي معلومات القطاع للقائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022:

3,592.6	1,630.3	467.5	676.0	818.8	موجودات القطاع
62.3	62.3	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
99.0	-	-	-	-	موجودات مشتركة
3,753.9					مجموع الموجودات
3,119.1	699.6	465.5	820.7	1,133.3	مطلوبات القطاع
35.8	-	-	-	-	مطلوبات مشتركة
3,154.9					مجموع المطلوبات

جميع الأرقام بمليين الدينار البحريني

4 إرتباطات والتزامات محتملة

منطقة	مراجعة	التزامات محتملة
31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2023	إعتمادات مستندية
24.8	23.8	إعتمادات مستندية
190.2	236.1	خطابات ضمان
215.0	259.9	
		النقد وما في حكمه
103.2	180.7	ارتباطات القروض غير المسحوبة
881.6	766.4	ارتباطات أخرى
1,199.8	1,207.0	

لا تتوقع المجموعة بأن جميع ارتباطاتها سوف يتم سحبها قبل إنتهاء الارتباطات.

كما في 30 سبتمبر 2023، تم الاحتفاظ بالخسائر الإنتمانية المتوقعة البالغ قيمتها 2.8 مليون دينار بحريني مقابل التعرضات غير المدرجة في الميزانية والتعرضات الإنتمانية الأخرى (31 ديسمبر 2022: 2.8 مليون دينار بحريني).

5 النقد وما في حكمه

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	2022	2023	نقد في الصندوق والخزينة
			حسابات جارية وإيداعات لدى بنوك مركبة
28.7	24.3		ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لمدة
278.3	451.9		تسعون يوماً أو أقل
317.5	300.8		
624.5	777.0		

6 قروض وسلف العملاء

المجموعة	المضمحة الإنتمانية	مدى العمر	المتوقعة على الإنتمانية	الخسائر الإنتمانية	المرحلة 3:	المرحلة 2:	المرحلة 1:	نقد في الصندوق والخزينة
								في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)
1,028.5	55.6		232.6	740.3				قرصنة بالتكلفة المطفأة:
644.4	12.7		20.0	611.7				قرصنة تجارية وسحوبات على المكتشوف
1,672.9	68.3		252.6	1,352.0				قرصنة استهلاكية
(85.7)	(49.0)		(31.7)	(5.0)				
1,587.2	19.3		220.9	1,347.0				محسوم منها: الخسائر الإنتمانية المتوقعة

جميع الأرقام بمليين الدينار البحريني

6 قروض وسلف العملاء (تنمية)

المجموع	المراحل: 3. الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	المراحل: 2. الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر غير المتواعدة على مدى 12 شهراً	في 31 ديسمبر 2022 (دقائق)
1,033.4	47.4	275.4	710.6
659.8	10.3	20.6	628.9
<u>1,693.2</u>	<u>57.7</u>	<u>296.0</u>	<u>1,339.5</u>
(79.2)	(41.3)	(31.2)	(6.7)
<u>1,614.0</u>	<u>16.4</u>	<u>264.8</u>	<u>1,332.8</u>

فيما يلي التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف:

2023			
المجموع	المراحل: 3. الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	المراحل: 2. الخسائر الائتمانية المتواعدة على العمر غير المتواعدة على مدى 12 شهراً	
79.2	41.3	31.2	6.7
-	3.7	(2.1)	(1.6)
<u>8.8</u>	<u>7.4</u>	<u>1.7</u>	<u>(0.3)</u>
(2.9)	(2.9)	-	-
<u>0.6</u>	<u>(0.5)</u>	<u>0.9</u>	<u>0.2</u>
<u>85.7</u>	<u>49.0</u>	<u>31.7</u>	<u>5.0</u>

2022			
المجموع	المراحل: 3. الخسائر الائتمانية المتواعدة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	المراحل: 2. الخسائر الائتمانية المتواعدة على العمر غير المتواعدة على مدى 12 شهراً	
91.3	60.2	26.4	4.7
-	0.5	(1.3)	0.8
<u>6.3</u>	<u>2.2</u>	<u>2.1</u>	<u>2.0</u>
(21.1)	(21.1)	-	-
<u>0.1</u>	<u>-</u>	<u>0.7</u>	<u>(0.6)</u>
<u>76.6</u>	<u>41.8</u>	<u>27.9</u>	<u>6.9</u>

بلغت القيمة العادلة للضمادات المشتملة على نقد وأوراق مالية وعقارات محتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالقروض المضمحة بشكل فردي 32.1 مليون دينار بحريني كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 32.5 مليون دينار بحريني).

في 30 سبتمبر 2023، يبلغ إجمالي القروض والسلف المتضمن على تسهيلات التمويل الإسلامية المقدمة من قبل المجموعة للشركات 21.0 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2022: 23.9 مليون دينار بحريني). تتكون تلك التسهيلات بالأساس من تسهيلات المراحة والتمويل بالإجارة.

في 30 سبتمبر 2023، بلغت الفوائد المعلقة على القروض الفائت موعد استحقاقها والتي هي مضمحة ائتمانياً 26.8 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2022: 22.0 مليون دينار بحريني).

جميع الأرقام بمليين الدينار البحريني

فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى

7

منطقة	مراجعة	
31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
60.5	73.2	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية
44.3	41.1	نجم مدينة
27.7	32.9	فوائد مستحقة القبض
17.6	20.7	ضمان قيد البيع
2.4	2.4	مصروفات مدفوعة مقدماً
1.1	0.8	موجود ضريبي مؤجل
0.9	-	موجودات أخرى
154.5	171.1	

فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى

8

منطقة	مراجعة	
31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
42.5	43.5	نجم دائنة
27.1	36.1	فوائد مستحقة الدفع
22.2	31.9	مصروفات مستحقة
5.2	5.4	الالتزامات عقد الإيجار
2.8	2.8	الخسائر الائتمانية المتوقعة للعقود المالية والارتباطات (الإيضاح رقم 4)
2.8	1.0	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية
5.0	7.8	مطلوبات أخرى
107.6	128.5	

حقوق الملكية

9

(1) إصدار رأس المال

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 28 مارس 2023 على توزيع أسهم أرباح عينية المتعلقة بسنة 2022، مما أدى إلى زيادة رأس المال بنحو 8.2 مليون دينار بحريني (2022: 15.0 مليون دينار بحريني).

(2) أرباح أسهم مرحلية

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023، قام البنك بدفع أرباح أسهم نقدية بواقع 0.010 دينار بحريني للسهم، بعد حسم أسهم الخزانة، المتعلقة بالفترة المنتهية 30 يونيو 2023.

10 موسمية النتائج

يتضمن الدخل الآخر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على مبلغ وقدره 2.0 مليون دينار بحريني (30 سبتمبر 2022: 2.2 مليون دينار بحريني) من دخل أرباح الأسهم، وهو ذو طبيعة موسمية.

11 دخل آخر

يتضمن الدخل الآخر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على مكسب بمبلغ قدره 2.3 مليون دينار بحريني (30 سبتمبر 2022: 2.2 مليون دينار بحريني) متعلق ببيع أوراق مالية استثمارية.

جميع الأرقام بمليين الدنانير البحرينية

12 صافي المخصصات والخسائر الائتمانية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		قرص وسلف العملاء متبردة من قروض تم أخذ مخصص لها بالكامل المشطوبة في السنوات السابقة تعرضات غير مدرجة في الميزانية أوراق مالية استثمارية ضمان قيد البيع
2022	2023	2022	2023	
6.3	8.8	3.6	2.8	
(0.6)	(1.3)	(0.3)	(1.1)	
(0.9)	-	(0.1)	(0.2)	
0.1	(0.1)	0.2	-	
0.1	0.1	-	-	
5.0	7.5	3.4	1.5	
=====	=====	=====	=====	

13 النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يحسب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين بقسمة الربح لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك لحساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
2022	2023	2022	2023	
44.5	56.5	14.0	19.5	
=====	=====	=====	=====	
1,718,019,893	1,718,750,234	1,718,019,893	1,718,750,234	المتوسط الموزون لعدد الأسماء، بعد حسم أسهم الخزانة القائمة خلال الفترة
=====	=====	=====	=====	
0.026	0.033	0.008	0.011	النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (دينار بحريني)
=====	=====	=====	=====	

14 معاملات وأرصدة الطرف ذات العلاقة

إن بعض الأطراف ذات العلاقة (بصورة أساسية المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة وعائلاتهم وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة من قبل هذه الأطراف ذات العلاقة) كانوا علماً للمجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة كما هو بتاريخ القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي:

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	30 سبتمبر 2023 (مراجعة)
18.0	2.2	15.8	قرص وسلف العملاء
54.6	-	54.6	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
40.2	10.5	2.2	حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء

جميع الأرقام بمليين الدنانير البحرينية

14 معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تنمية)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة والموظفي الإداري الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	<u>31 ديسمبر 2022 (مدقة)</u>
7.0	4.5	2.5	-	قرصان وسلف العملاء
62.3	-	62.3	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
42.8	11.4	1.8	29.6	حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء

فيما يلي بنود الدخل والمصروفات المتعلقة بالمعاملات ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر:

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة والموظفي الإداري الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	<u>للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)</u>
0.6	-	0.6	-	دخل الفوائد ودخل مشابه
1.1	0.3	-	0.8	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
(5.8)	-	(5.8)	-	حصة البنك من خسارة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة والموظفي الإداري الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	<u>للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة)</u>
0.2	-	0.2	-	دخل الفوائد ودخل مشابه
1.9	0.1	-	1.8	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
3.2	-	3.2	-	حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين، بما فيهم الرؤساء التنفيذيين:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)

2022	2023
8.8	10.3
0.4	0.3
0.4	(1.5)
9.6	9.1

رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
مكافآت ما بعد التوظيف
تعويضات على أساس الأسهم

15 القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنية التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

تمثل المدخلات الجوهرية لتقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى 3 في معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق فهو معدل خصم عدم السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على القائمة الموحدة للمركز المالي أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين غير جوهري إذا تغيرت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للأوراق المالية غير المسورة بنسبة ٥ في المئة. لم تكن هناك أية تغيرات جوهربية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

				<u>30 سبتمبر 2023 (مراجعة)</u>
				<u>الموجودات المالية</u>
				سندات
599.1	-	2.2	596.9	
66.6	17.9	11.2	37.5	أسهم حقوق الملكية
1.0	-	1.0	-	صناديق مدارة
0.4	-	0.4	-	المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة
72.8	-	72.8	-	المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض تحوطات القيمة العادلة
739.9	17.9	87.6	634.4	
<hr/>				
				<u>المطلوبات المالية</u>
				اقتراضات بمحض اتفاقيات إعادة شراء
				المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة
				المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض تحوطات القيمة العادلة
68.3	-	-	68.3	
0.2	-	0.2	-	
0.8	-	0.8	-	
69.3	-	1.0	68.3	
<hr/>				
				<u>31 ديسمبر 2022 (مدقة)</u>
				<u>الموجودات المالية</u>
				سندات
609.6	-	3.9	605.7	أسهم حقوق الملكية
70.6	17.9	11.3	41.4	صناديق مدارة
1.1	-	1.1	-	المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة
0.4	-	0.4	-	المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض تحوطات القيمة العادلة
60.1	-	60.1	-	
741.8	17.9	76.8	647.1	
<hr/>				
				<u>المطلوبات المالية</u>
				اقتراضات بمحض اتفاقيات إعادة شراء
				المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة
				المشتقات المالية المحافظ عليها لغرض تحوطات القيمة العادلة
106.3	-	-	106.3	
2.0	-	2.0	-	
0.8	-	0.8	-	
109.1	-	2.8	106.3	

15 الأدوات المالية (تنمية)

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3

خلال فترة / سنة إعداد التقارير المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، لم تكن هناك أية تحويلات من وإلى المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة. علاوة على ذلك، لم تكن هناك أي تغيرات جوهرية في أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة ضمن المستوى 3.

يوضح الجدول أدناه القيم المدرجة المقدرة والقيم العادلة لتلك الأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي المدرجة بالتكلفة المطفأة حيث تختلف القيم العادلة عن قيمها المدرجة الموضحة في القوائم المالية الموحدة:

31 ديسمبر 2022 (مراجعة)			30 سبتمبر 2023 (مراجعة)			المطلوبات المالية إقتراضات لأجل
الفرق	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	الفرق	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	
(3.7)	260.2	263.9	(2.1)	299.5	301.6	المطلوبات المالية إقتراضات لأجل
0.4	232.5	232.9	2.3	225.6	227.9	أوراق مالية استثمارية

إن الموجودات والمطلوبات المالية المذكورة أعلاه هي قيمة عادلة ضمن المستوى 1. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها المدرجة، فيما عدا تلك المفصح عنها في الجدول أعلاه.

16 صافي نسبة التمويل المستقر

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. إن الحد الأدنى لصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100%. بلغ صافي نسبة التمويل المستقر الموحد للمجموعة 137.4% كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 138.3%).

إن أهم العوامل وراء التمويل المستقر المتأخر للمجموعة هي القاعدة الرأسمالية القوية ومحفظة الودائع الكبيرة للأفراد والشركات الصغيرة، ومحفظة كبيرة من ودائع المؤسسات غير المالية (المتعلقة بالودائع الحكومية والشركات)، وكذلك التمويل المتوسط للأجل من اتفاقيات إعادة الشراء والاقتراضات لأجل. لقد شكلت قاعدة رأس المال 22.5% (31 ديسمبر 2022: 23.4%) من التمويل المستقر المتأخر للمجموعة، بينما شكلت ودائع الأفراد والشركات الصغيرة 45.0% (31 ديسمبر 2022: 46.6%) من التمويل المستقر المتأخر (بعد تطبيق الأوزان ذات الصلة).

بالنسبة للتمويل المستقر المطلوب، فإن السبب الرئيسي وراء الانخفاض النسبي للتمويل المستقر المطلوب، مقارنةً بالتمويل المستقر المتأخر، يتعلق بالمحفظة الكبيرة للأصول السائلة عالية الجودة لبنك البحرين والكويت والتي تمثل 26.6% (31 ديسمبر 2022: 23.6%) من إجمالي التمويل المستقر المطلوب (قبل تطبيق الأوزان ذات الصلة).

وبالمقارنة مع 31 ديسمبر 2022 انخفض صافي نسبة التمويل المستقر بشكل طفيف من 138.3% إلى 137.4%. بينما زاد صافي نسبة التمويل المستقر المتأخر بنحو 56.2 مليون دينار بحريني ويعود ذلك بالأساس إلى الزيادة الجوهرية في ودائع العملاء، كانت الزيادة في التمويل المستقر المطلوب أعلى نسبياً بنحو 53.8 مليون دينار بحريني. ترتبط الزيادة في التمويل المستقر المطلوب بالأساس إلى ارتفاع قيمة الموجودات المالية المشتقة نتيجة للتقييمات الإيجابية، بالإضافة إلى ارتفاع القيم الموزونة للموجودات المرهونة نتيجة لتجدد وتمديد قدرات الاقتراض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

16 صافي نسبة التمويل المستقر (نهاية)

تم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر (نسبة مؤدية) كما في 30 سبتمبر 2023 كما يلي:

القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						ال Benson
المجموع	أكبر من 6 أشهر و أقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	أقل من سنة واحدة	استحقاق غير محدد	التاريخ	
التمويل المستقر المتاح:						رأس المال:
623.5	25.3	-	-	598.2		رأس المال التنظيمي
454.5	1.1	7.1	470.3	-		ودائع ثابتة
795.3	35.3	98.4	746.0	-		ودائع أقل ثباتاً
901.8	372.8	359.8	1,165.2	-		تمويل بالجملة:
-	-	-	126.3	-		تمويل بالجملة آخر
2,775.1	434.5	465.3	2,507.8	598.2		مطابقات أخرى: جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه
التمويل المستقر المطلوب:						مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة
262.4	-	-	-	-		القروض والأوراق المالية الممنوعة:
122.6	49.3	47.9	329.3	-		القروض الممنوعة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى 1 والقروض الممنوعة غير المضمونة للمؤسسات المالية
885.7	797.9	76.2	338.8	-		القروض الممنوعة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين
172.7	245.3	8.2	18.3	-		المركزي الأوراق المالية غير المتغيرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
217.8	210.9	10.5	24.5	-		موجودات أخرى: صافي نسبة التمويل المستقر للموجودات المشتبكة
78.4	-	-	78.4	-		صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتبكة قبل خصم أوجه تباين الهاشم المسجل
0.1	-	-	0.1	-		جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه
229.4	-	-	-	229.4		البنود غير المدرجة في الميزانية
50.6	-	-	1,011.6	-		مجموع التمويل المستقر المطلوب
2,019.7	1,303.4	142.8	1,801.0	229.4		نسبة صافي التمويل المستقر (%) - كما في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)
137.4%						

جميع الأرقام بمليين الدنانير البحرينية

16 صافي نسبة التمويل المستقر (تممة)

تم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر (نسبة مؤدية) كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

القيمة غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)						البند
المجموع	أكبر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	استحقاق 6 أشهر محدد	أقل من سنة واحدة	أكبر من 6	
التمويل المستقر المتاح:						
رأس المال						
635.6	25.3	-	-	610.3		رأس المال التنظيمي ودائع الأفراد وودائع علاء الشركات الصغيرة:
465.2	0.5	9.2	479.9	-		ودائع ثابتة
800.7	29.9	133.5	722.9	-		ودائع أقل ثباتاً
817.4	388.4	293.2	989.9	-		تمويل بالجملة:
-	-	-	105.1	-		تمويل بالجملة آخر
2,718.9	444.1	435.9	2,297.8	610.3		مطالبات أخرى: جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه
مجموع التمويل المستقر المتاح						
التمويل المستقر المطلوب:						
205.5	-	-	-	-		مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة
120.8	73.4	5.7	297.0	-		القروض والأوراق المالية الممنوعة:
914.7	830.0	73.9	344.4	-		القروض الممنوعة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى 1 والقروض الممنوعة غير المضمونة للمؤسسات المالية
180.1	242.1	5.4	40.1	-		القروض الممنوعة لعلاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض:
201.8	165.7	42.7	48.6	-		وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً للتوجيهات نسبة ملاعة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين
57.8	-	-	57.8	-		المركزي الأوراق المالية غير المتغيرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة
0.2	-	-	0.2	-		أصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
236.4	-	-	-	236.4		موجودات أخرى:
48.6	-	-	972.6	-		صافي نسبة التمويل المستقر للموجودات المشتقة
1,965.9	1,311.2	127.7	1,760.7	236.4		صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل
138.3%						جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه
						البنود غير المدرجة في الميزانية
مجموع التمويل المستقر المطلوب						
نسبة صافي التمويل المستقر (%) – كما في 31 ديسمبر 2022 (مدقة)						