

بنك السلام ش.م.ب.
المعلومات المالية
المرحلية الموحدة المختصرة
30 يونيو 2022

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدقق الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
2	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
3	بيان المركز المالي الموحد المختصر
4	بيان الدخل الموحد المختصر
5	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
5	بيان التدفقات المالية الموحد المختصر
32 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك السلام ش.م.ب.
مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2022 لبنك السلام ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 يونيو 2022؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022؛
- الإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لأسس الإعداد والعرض المبين في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. وأن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة – 2410 - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2022 لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس الإعداد والعرض المبين في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كي بي ام جي

13 أغسطس 2022

31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (مراجعة)	ألف	ألف	إيضاح	
		دينار بحريني	دينار بحريني		
					الموجودات
309,149	249,517				نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
133,860	112,964	3			إيداعات لدى مؤسسات مالية
613,403	690,215	4			صكوك سيادية
26,285	29,084	4			صكوك الشركات
808,543	923,234	5			موجودات التمويلات
555,909	601,225	6			موجودات الإيجارات التمويلية
91,591	89,143	8			استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
57,961	56,702				عقارات استثمارية
2,943	-				عقارات للتطوير
14,533	14,836				استثمار في شركات زميلة
44,423	44,394	9			موجودات أخرى
25,971	25,971				الشهرة
2,684,571	2,837,285				مجموع الموجودات
					المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصصة غير مسيطرة
					المطلوبات
126,891	121,189	3			إيداعات من مؤسسات مالية
482,739	520,530				حسابات جارية للعملاء
100,216	156,768	4			تمويل مرابحة لأجل
53,789	53,468	10			مطلوبات أخرى
763,635	851,955				مجموع المطلوبات
					حقوق حاملي حسابات الاستثمار
299,607	286,586	11			عقود وكالة من مؤسسات مالية
1,324,570	1,409,666	11			عقود وكالة ومضاربة من العملاء
1,624,177	1,696,252				مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
					حقوق ملكية المساهمين
241,972	249,231				رأس المال
(12,473)	(12,017)				أسهم الخزينة
209	209				علاوة إصدار أسهم
19,531	16,776				أرباح مستبقة
47,012	34,141				احتياطات
296,251	288,340				مجموع حقوق ملكية المساهمين
508	738				حصصة غير مسيطرة
296,759	289,078				مجموع حقوق الملكية
2,684,571	2,837,285				مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصصة غير مسيطرة

رفيق النايف
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (مراجعة) ألف	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (مراجعة) ألف	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ايضاح
38,146	37,428	18,333	19,411	الدخل التشغيلي
10,394	15,255	5,502	8,163	دخل التمويل
(1,304)	(3,656)	(424)	(1,338)	دخل من الصكوك
616	(230)	472	(127)	خسارة من استثمارات محفظ بها لغرض غير
3,812	4,601	2,042	2,582	المتاجرة، صافي
1,928	895	381	447	(خسارة) / دخل من العقارات، صافي
377	896	(366)	51	الرسوم والعمولات، صافي
53,969	55,189	25,940	29,189	حصة الربح من شركات زميلة
				إيرادات أخرى
				مجموع الدخل التشغيلي
(2,106)	(1,406)	(1,059)	(614)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات
(2,012)	(1,158)	(931)	(687)	المالية
(34,467)	(35,294)	(19,357)	(18,673)	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
108	348	75	45	العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل
18,076	16,793	10,425	9,595	حصة المجموعة كمضارب ووكيل
(16,283)	(18,153)	(8,857)	(9,033)	حصة المجموعة كمضارب
33,568	34,472	15,093	18,855	رسوم وكالة للمجموعة
				حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
				صافي الدخل التشغيلي
8,596	9,434	4,480	5,077	المصروفات التشغيلية
1,045	809	503	419	تكاليف الموظفين
585	645	311	319	تكلفة المباني
5,955	6,171	3,034	3,495	استهلاك
16,181	17,059	8,328	9,310	مصروفات تشغيلية أخرى
17,387	17,413	6,765	9,545	مجموع المصروفات التشغيلية
(6,816)	(3,893)	(2,269)	(2,541)	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
10,571	13,520	4,496	7,004	صافي مخصص انخفاض القيمة
				صافي ربح الفترة
10,662	13,519	4,575	7,007	العائد إلى:
(91)	1	(79)	(3)	- مساهمي البنك
10,571	13,520	4,496	7,004	- حصة غير مسيطرة
4.4	5.8	1.9	3.0	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

المبالغ بآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي البنك											
احتياطات											
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	أرباح مستتقة	احتياطي قانوني	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	مجموع الاحتياطات	مجموع حقوق ملكية المساهمين	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
241,972	(12,473)	209	19,531	18,600	9,532	22,865	(3,985)	47,012	296,251	508	296,759
-	-	-	13,519	-	-	-	-	-	13,519	1	13,520
-	-	-	-	-	(7,611)	(57)	-	(7,668)	(7,668)	-	(7,668)
-	-	-	-	-	(4,612)	-	-	(4,612)	(4,612)	-	(4,612)
-	-	-	-	-	-	-	(591)	(591)	(591)	-	(591)
-	-	-	13,519	-	(12,223)	(57)	(591)	(12,871)	648	1	649
7,259	-	-	(7,259)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(9,121)	-	-	-	-	-	(9,121)	-	(9,121)
-	456	-	106	-	-	-	-	-	562	-	562
-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	229	229
249,231	(12,017)	209	16,776	18,600	(2,691)	22,808	(4,576)	34,141	288,340	738	289,078
230,450	(7,530)	12,209	(5,549)	21,778	9,844	23,348	(3,784)	51,186	280,766	401	281,167
-	-	-	57	-	-	-	-	-	57	-	57
230,450	(7,530)	12,209	(5,492)	21,778	9,844	23,348	(3,784)	51,186	280,823	401	281,224
-	-	-	10,662	-	-	-	-	-	10,662	(91)	10,571
-	-	-	-	-	3,529	(483)	-	3,046	3,046	-	3,046
-	-	-	-	-	-	-	(117)	(117)	(117)	-	(117)
-	-	-	10,662	-	3,529	(483)	(117)	2,929	13,591	(91)	13,500
11,522	-	-	(11,522)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(12,000)	17,315	(5,315)	-	-	-	(5,315)	-	-	-
-	-	-	(243)	243	-	-	-	243	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154	154
241,972	(7,530)	209	10,720	16,706	13,373	22,865	(3,901)	49,043	294,414	464	294,878

الرصيد كما في 1 يناير 2022

صافي ربح الفترة

الحركة في القيمة العادلة، صافي

إعادة تصنيف إلى مقاسة بالتكلفة المضافة

إعادة تحويل عملات أجنبية

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة

أرباح نقدية لسنة 2021

صافي الحركة في أسهم الخزينة

الحركة في حصة غير مسيطرة

الرصيد كما في 30 يونيو 2022

الرصيد في 1 يناير 2021

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32

الرصيد كما في 1 يناير 2021 (معدل)

صافي ربح الفترة

الحركة في القيمة العادلة

إعادة تحويل عملات أجنبية

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أسهم منحة صادرة

المحول للأرباح المستتقة

المحول للاحتياطي القانوني

الحركة في حصة غير مسيطرة

الرصيد كما في 30 يونيو 2021

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

30 يونيو 2021 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
10,571	13,520	الأنشطة التشغيلية
585	645	صافي ربح الفترة
-	874	تعديلات للبنود التالية:
688	3,886	إستهلاك
6,816	3,893	إطفاء علاوة إصدار الصكوك - صافي
(1,928)	(895)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
16,732	21,923	صافي مخصص انخفاض القيمة
		حصة الربح من شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,838)	(567)	تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(6,042)	-	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(70,109)	(163,007)	ذمم مدينة لعقود مباحات ووكالة من بنوك فترات استحقاقها الأصلية 90 يوماً أو أكثر
(8,768)	(2,318)	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
40,202	(5,702)	موجودات أخرى
55,030	37,791	إيداعات من مؤسسات مالية
4,471	(477)	حسابات جارية للعملاء
342,263	72,075	مطلوبات أخرى
368,941	(40,282)	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(97,922)	(90,148)	الأنشطة الاستثمارية
(632)	(2,942)	شراء صكوك سيادية
8,674	10,479	شراء صكوك الشركات
(1,060)	(2,196)	بيع استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
(90,940)	(84,807)	شراء مباني ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(82,191)	56,552	الأنشطة التمويلية
(886)	(9,121)	سحب / (سداد) تمويل مرابحة لأجل
-	562	أرباح أسهم مدفوعة
154	229	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(82,923)	48,222	صافي الحركة في حصة غير مسيطرة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
195,078	(76,867)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
291,645	395,947	النقد وما في حكمه في 1 يناير
486,723	319,080	النقد وما في حكمه في 30 يونيو
		يتكون النقد وما في حكمه من: *
97,278	89,954	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
202,916	116,160	أرصدة لدى بنوك أخرى**
186,529	112,966	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً
486,723	319,080	

* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 79 ألف دينار بحريني (2021: 254 ألف دينار بحريني).
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 7,574 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك السلام ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي، ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

عنوان البنك هو مبنى 935، طريق 1015، مجمع 410، السنايس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركة التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %
بنك السلام - سيشل	سيشل	تقديم خدمات مصرفية	2021 2022 %70 %70

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال عشرة فروع (2021: تسعة فروع) في مملكة البحرين وفرع واحد (2021: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدير/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية الخاضعة لتنظيم مصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

لقد تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 13 أغسطس 2022.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - "التقارير المالية المرحلية"، "معيار المحاسبة الدولي".

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021 للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-19)). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محدداً للسنة المالية 2020 ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترة المقارنة، فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بالرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 عملية دمج الأعمال المقترحة**

بتاريخ 3 أكتوبر 2021، أبرم بنك السلام ش.م.ب. مذكرة تفاهم مع شركة إثمار القابضة ش.م.ب. ("إثمار")، للاستحواذ على وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك إثمار ش.م.ب. (مقفلة) ("بنك إثمار")، وحصّة شركة إثمار القابضة في بعض الاستثمارات، بشرط الحصول على موافقة مساهمي شركة إثمار القابضة ش.م.ب.

في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية المنعقد بتاريخ 17 مارس 2022 وافق مساهمو شركة إثمار القابضة ش.م.ب. على عملية الاستحواذ على قسم الأعمال المصرفية للأفراد، وبعض الموجودات. تخضع هذه المعاملة للموافقات التنظيمية و تشمل الاستحواذ على حصة تبلغ 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب.، وحصّة تبلغ 55.91% في مجموعة سوليديتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)، وحصّة تبلغ 1% في شركة بنفث ش.م.ب.، وموجودات أخرى تشمل أسهماً في شركة ماستركارد، ومحفظة صكوك وموجودات سائلة. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم 21.

ترقباً لعملية دمج الأعمال، قام البنك بتعديل استراتيجيته الاستثمارية وإعادة تقييم نموذج أعماله لإدارة موجودات الخزينة الخاصة به. وبموجب نموذج الأعمال المعدل، تم إعادة تصنيف محفظة الاستثمار في الصكوك من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المطفأة (راجع إيضاح 4).

2.2 أثر وباء كورونا

في 11 مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء كورونا (كوفيد-19) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية تقلبات كبيرة وانخفاضاً كبيراً في الأسعار. إن تقدير عدم اليقين مرتبط بمدى وفترة التباطؤ الاقتصادي، وتوقعات العوامل الاقتصادية الرئيسية، مثل إجمالي الناتج المحلي، والعمل، وأسعار النفط، إلخ. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب الأثر المحتمل لتطورات وباء كورونا (كوفيد-19) على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييمات الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المثقلة بالأعباء، واتفاقيات الديون، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وضعت المجموعة أيضاً إجراءات الطوارئ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية العمل، بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين بخصوص الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية، وتمثل هذه الأحكام أفضل تقييم للإدارة بناء على المعلومات المتوفرة أو القابلة للرصد.

كما في 30 يونيو 2022، فإن البنك ملتزم بمعدل كفاية رأس المال التنظيمي، ومعدل صافي التمويل المستقر، ومعدلات تغطية السيولة.

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2022.

(1) معيار المحاسبة المالي رقم (38) – الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 38 – الوعد، والخيار، والتحوط في 2020. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)

2.3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

- (أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛ و
- (ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات التقديرية والحقوق التقديرية الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لم يكن هناك أي أثر جوهري على المجموعة من تطبيق هذا المعيار.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

1 معيار المحاسبة المالي رقم (39) – إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 39 – إعداد التقارير المالية للزكاة في 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 – الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاحتساب والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة لأصحاب المصلحة المعنيين. في حين ان احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

2 معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة المختصرة.

2.4 رأس المال

(أ) وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادية الذي عقد بتاريخ 17 مارس 2022، على إصدار 72,591,683 سهم منحة بقيمة 7,259 ألف دينار بحريني، وتمثل 3% من رأس المال الصادر. كما في 30 يونيو 2022، بلغ إجمالي الأسهم القائمة 2,492,314,429 سهماً (2021: 2,419,722,746 سهماً). كما تم تعديل احتساب العائد على السهم الأساسي والمخفض للفترة السابقة، ليعكس أثر أسهم المنحة.

(ب) وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عقد بتاريخ 14 مارس 2022، على زيادة رأس المال المصرح به من 2.5 مليار سهم إلى 5 مليار سهم.

3 إيداعات لدى مؤسسات مالية وإيداعات من مؤسسات مالية

تمثل هذه إيداعات قصيرة الأجل بين البنوك، من وإلى مؤسسات مالية، في هيئة عقود مرابحة ووكالة.

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
93,584	64,326	إيداعات لدى مؤسسات مالية
40,282	48,640	أصول الوكالة
(6)	(2)	أصول مرابحات السلع
133,860	112,964	مخصص الخسائر الائتمانية
126,891	121,189	إيداعات من مؤسسات مالية
126,891	121,189	التزام مرابحات سلع

4 صكوك سيادية وصكوك الشركات

إعادة تصنيف محفظة الصكوك

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم الأساسية غير المباشرة للإثمار القابضة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة، بشرط الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ بعد فترة التقرير، كما في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

تحسباً لاحتياجات السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل الناشئة عن الأعمال المصرفية المدمجة والمعاملات الأوسع نطاقاً، قام البنك خلال هذه الفترة بإعادة تقييم هدف محفظة الخزينة الخاصة به، حيث سيقوم بإدارة الأصول الأساسية في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المضافة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

لغاية 31 مارس 2022، صنف البنك محفظة صكوكه بالكامل على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بموجب نموذج أعمال 'محتفظ به للتحويل والبيع'. وقد قدر مجلس الإدارة أن دمج الأعمال قد أدى إلى تغيير جوهري في إدارة السيولة والاستراتيجية داخل البنك، وأن التصنيف أعلاه لمحفظة الخزينة يعكس على أفضل وجه الطريقة التي سيتم بها إدارة الأصول من أجل تحقيق أهداف نموذج العمل الجديد وتوفير المعلومات للإدارة. نظراً للتغيير المذكور أعلاه في نموذج العمل، قام البنك بإعادة تصنيف محفظة الخزينة الخاصة به كما في 1 أبريل 2022 على النحو التالي:

الأصول الخاضعة لإعادة التصنيف	عكس المبالغ المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	معاد تصنيفها إلى التكلفة المضافة	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	عكس المبالغ المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	معاد تصنيفها إلى التكلفة المضافة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
صكوك سيادية	437,040	(4,504)	432,536		
صكوك الشركات	12,032	(108)	11,924		

تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 'الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة'، يتم إعادة تصنيف الاستثمار بقيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع اعتبار أنه قد تم قياسه دائماً بالتكلفة المضافة. يتم إزالة الربح أو الخسارة المتراكمة المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية، وتعديلها مقابل القيمة العادلة للاستثمار بتاريخ إعادة التصنيف.

4 صكوك سيادية وصكوك الشركات (تتمة)

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
633,142	26,228	606,914
(449,072)	(12,032)	(437,040)
77,031	4,316	72,715
(35,705)	(1,884)	(33,821)
(7,611)	(745)	(6,866)
3,706	95	3,611
221,491	15,979	205,513

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في 1 يناير 2022
إعادة تصنيف إلى مقاسة بالتكلفة المطفأة
مشتريات
بيع / استحقاق
حركة القيمة العادلة
مستحقات الأرباح
الرصيد الختامي

مدرجة بالتكلفة المطفأة

في 1 يناير 2022
إعادة تصنيف من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
مشتريات
انخفاض القيمة
الاحتياطي التراكمي
إطفاء
مستحقات الأرباح
الرصيد الختامي

-	-	-
449,072	12,032	437,040
48,418	1,074	47,344
(32)	10	(42)
(4,612)	(108)	(4,504)
(244)	-	(244)
5,206	98	5,108
497,808	13,106	484,702
719,299	29,084	690,215

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 209,319 ألف دينار بحريني (2021: 131,154 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

5 موجودات التمويلات

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المجموع	المرحلة الثانية: الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الانتمائية المتوقعة لإثني عشر شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
398,070	9,122	25,980	362,968
518,648	5,604	17,810	495,234
31,104	276	13,760	17,068
4,475	539	33	3,903
952,297	15,541	57,583	879,173
(29,063)	(10,147)	(6,857)	(12,059)
923,234	5,394	50,726	867,114

تمويل مرابحة
تمويل مضاربة
تمويل مشاركة
بطاقات ائتمان
مجموع موجودات التمويلات
مخصص للخسائر الانتمائية (إيضاح 7)

5 موجودات التمويلات (تتمة)

31 ديسمبر 2021 (مدققة)			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
359,470	27,008	7,613	394,091
382,005	15,525	6,264	403,794
32,950	-	277	33,227
3,566	34	571	4,171
777,991	42,567	14,725	835,283
(11,743)	(6,955)	(8,042)	(26,740)
766,248	35,612	6,683	808,543

تمويل مرابحة
تمويل مضاربة
تمويل مشاركة
بطاقات ائتمانمجموع موجودات التمويل
مخصص الخسائر الائتمانية

يظهر تمويل المرابحة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 19,660 ألف دينار بحريني (2021: 29,007 ألف دينار بحريني).

6 موجودات الإيجارات التمويلية

30 يونيو 2022 (مراجعة)			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
572,032	30,639	6,934	609,605
(3,607)	(1,198)	(3,575)	(8,380)
568,425	29,441	3,359	601,225

موجودات الإيجارات التمويلية
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 7)

31 ديسمبر 2021 (مدققة)			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
522,917	33,178	9,288	565,383
(3,285)	(324)	(5,865)	(9,474)
519,632	32,854	3,423	555,909

موجودات الإيجارات التمويلية
مخصص انخفاض القيمة

7 الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية، والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية.

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
15,627	7,332	21,525	44,484
871	(871)	-	-
(78)	1,197	(1,119)	-
(45)	-	45	-
1,874	397	1,702	3,973
-	-	(80)	(80)
2,622	723	548	3,893
(1,416)	-	(2)	(1,418)
-	-	(352)	(352)
16,833	8,055	21,719	46,607

الرصيد في بداية الفترة
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة
المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست
منخفضة القيمة
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة
القيمة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / شطب

مخصص الخسائر الائتمانية
تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات
أخرى عند السداد
مبالغ مشطوبة خلال الفترة - صافي
الرصيد كما في نهاية الفترة

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
77	-	-	77
2	-	-	2
400	-	-	400
142	-	-	142
12,059	6,857	10,147	29,063
3,607	1,198	3,575	8,380
5	-	5,535	5,540
42	-	2,182	2,224
499	-	280	779
16,833	8,055	21,719	46,607

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف
المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك سيادية
صكوك الشركات
موجودات التمويلات
موجودات الإيجارات التمويلية
قروض وسلفيات للعملاء
- موجودات قيد التحويل
- ذمم مدينة أخرى
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

7 الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (تتمة)

30 يونيو 2021 (مراجعة)			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
14,546	6,035	26,719	47,300
35	(35)	-	-
(446)	3,657	(3,211)	-
(86)	(272)	358	-
(1,610)	3,883	4,768	7,041
-	(80)	(145)	(225)
(2,107)	7,153	1,770	6,816
-	-	(5)	(5)
-	-	153	153
12,439	13,188	28,637	54,264

الرصيد في بداية الفترة
التغيرات الناتجة من الذم المدينة
المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست
منخفضة القيمة
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة
القيمة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / شطب

مخصص الخسائر الائتمانية
تسويات صرف العملات الأجنبية وتسويات
أخرى
مبالغ مستردة خلال الفترة - صافي
الرصيد كما في نهاية الفترة

30 يونيو 2021 (مراجعة)			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
97	-	-	97
157	-	-	157
752	-	-	752
18	-	-	18
38,403	17,975	12,448	7,980
7,081	3,497	625	2,959
4,725	4,702	-	23
2,226	2,183	-	43
805	280	115	410
54,264	28,637	13,188	12,439

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف
المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك سيادية
صكوك الشركات
موجودات التمويل
موجودات الإيجارات التمويلية
قروض وسلفيات للعملاء
- موجودات قيد التحويل
- ذم مدينة أخرى
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

8 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
90,939	88,491
302	302
350	350
91,591	89,143

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات حقوق ملكية

- صناديق

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تملك المجموعة نسبة 40% (2021: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة) ("منارة")، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م ("بريق") وهي شركات تأسست في البحرين وتعمل في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويلها إلى شركة بريق، بانتظار الانتهاء من الإجراءات القانونية.

9 موجودات أخرى

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
2,174	1,323
192	185
2,366	1,508
31,408	35,268
1,682	2,843
3,609	4,775
5,358	-
44,423	44,394

موجودات قيد التحويل (أ)

قروض وسلفيات العملاء

استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية (ب)

ذمم مدينة أخرى وسلفيات

مصرفات مدفوعة مقدماً

مباني ومعدات

موجودات محتفظ بها لغرض البيع (ج)

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه كإيراد في بيان الدخل الموحد المختصر. خلال الفترة الخاضعة للمراجعة، تم تسجيل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 47 ألف دينار بحريني (2021: 291 ألف دينار بحريني) ضمن حساب الأعمال الخيرية الدائنة، ضمن بند "ذمم دائنة ومصرفات مستحقة" في إيضاح رقم (10).

9 موجودات أخرى (تتمة)

(ب) تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة أعلاه ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة. فيما يلي التغييرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات ذات تأثير جوهري غير قابلة للرصد ضمن المستوى 3

30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	
192	900	في 1 يناير
(7)	(708)	مبيعات
185	192	في نهاية الفترة

قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

30 يونيو 2022 (مراجعة)			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
896	2	5,965	6,863
(5)	-	(5,535)	(5,540)
891	2	430	1,323

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 7)

31 ديسمبر 2021 (مدققة)			
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
1,125	138	6,088	7,351
(20)	(1)	(5,156)	(5,177)
1,105	137	932	2,174

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية

(ج) خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع والتخارج من استثمارها في الشركة التابعة، شركة إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة، بالكامل.

10 مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
22,573	24,508	ذمم دائنة
12,643	14,833	وديعة هامشية لخطابات الائتمان
11,313	10,844	مصروفات مستحقة
69	69	ذمم مشاريع دائنة
2,088	2,435	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
622	779	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
4,481	-	مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع (أ)
53,789	53,468	

(أ) خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع والتخارج من استثمارها في الشركة التابعة، شركة إيه إس بي بيوديزل (هونج كونج) المحدودة، بالكامل.

11 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
299,607	203,159	عقود وكالة من مؤسسات مالية
888,906	1,098,551	عقود وكالة من العملاء
1,188,513	1,301,710	
435,664	394,542	مضاربة من العملاء
1,624,177	1,696,252	

الموجودات التي يتم استثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي كما يلي:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
35,378	35,945	الموجودات
154,025	96,136	احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي
133,866	112,966	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
777,991	879,173	إيداعات لدى المؤسسات المالية
522,917	572,032	موجودات التمويلات
1,624,177	1,696,252	موجودات الإيجارات التمويلية

11 حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

يتم مزج أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمعة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. خلال الفترة، تنازلت المجموعة عن جزء من حصتها كمضارب، بغرض المحافظة على توزيعات تنافسية للأرباح لأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار. بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه كما في 30 يونيو 2022 نسبة 2.21% (2021: 2.46%).

12 دخل آخر

30 يونيو 2021 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
(37)	165	أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية
97	753	استردادات
317	(22)	أخرى
377	896	

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين، و أعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين، والشركات المملوكة لهم أو المدارة من قبلهم وكذلك الشركات الحليفة ذات العلاقة مع البنك بحكم الملكية المشتركة. يتم إجراء المعاملات مع تلك الأطراف، وبموافقة مجلس الإدارة.

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 30 يونيو 2022 و 31 ديسمبر 2021:

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المجموع	أعضاء			المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشارك مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	الإدارة العليا		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
81	-	-	81	-	-
30,071	1,342	2,696	8,148	17,885	-
73,176	-	-	-	73,176	-
14,836	-	-	-	14,836	-
20,167	-	-	-	20,167	-
7,576	-	-	7,576	-	-
12,373	969	3,227	1,712	6,465	-
15,339	2,272	9,722	3,345	-	-
56	17	13	-	26	-
151	-	151	-	-	-

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف
البحرين المركزي
موجودات التمويلات
استثمارات محتفظ بها لغرض غير
المتاجرة
استثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات

الاستثمار:

إيداعات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى
ارتباطات محتملة والتزامات

31 ديسمبر 2021 (مدققة)

المجموع	أعضاء			المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشارك مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	الإدارة العليا		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
76	-	-	76	-	-
25,025	1,618	3,166	7,413	12,828	-
74,964	-	612	-	74,352	-
14,533	-	-	-	14,533	-
16,187	-	-	-	16,187	-
6,400	-	-	6,400	-	-
6,611	707	2,776	978	2,150	-
32,595	2,498	12,978	12,660	4,459	-
44	8	26	-	10	-
151	-	151	-	-	-

الموجودات:

النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف
البحرين المركزي
موجودات التمويلات
استثمارات محتفظ بها لغرض غير
المتاجرة
استثمارات في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات

الاستثمار:

إيداعات من المؤسسات المالية
حسابات جارية للعملاء
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى
ارتباطات محتملة والتزامات

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في بيان الدخل الموحد المختصر:

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشارك مشتركة	شركات زميلة ومشارك مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
761	32	97	125	507	الدخل:
78	4	5	53	16	دخل التمويلات
					رسوم وعمولات، صافي
					(خسارة) صافي من
					استثمارات محتفظ بها
(1,788)	-	(612)	-	(1,176)	لغرض غير المتاجرة
(12)	(12)	-	-	-	خسارة من العقارات، صافي
895	-	-	-	895	حصة الربح من شركات زميلة
					المصروفات:
65	-	-	65	-	مصروفات التمويل على
					إيداعات من مؤسسات مالية
					حصة الربح على حقوق
222	32	130	49	11	حامل حسابات الاستثمار
667	-	667	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

30 يونيو 2021 (مراجعة)

المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشارك مشتركة	شركات زميلة ومشارك مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
671	41	39	104	487	الدخل:
(1,074)	-	(306)	-	(768)	دخل التمويلات
1,928	-	-	-	1,928	خسارة من استثمارات محتفظ
					لغرض غير المتاجرة
					حصة الربح من شركات زميلة
					المصروفات:
160	-	-	160	-	مصروفات التمويل على
					إيداعات من مؤسسات مالية
					حصة الربح على حقوق
179	27	24	58	70	حامل حسابات الاستثمار
528	-	528	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

14 ارتباطات والتزامات محتملة

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
44,749	60,191	التزامات محتملة نيابة عن العملاء
13,117	15,992	ضمانات
1,862	1,009	خطابات اعتماد
59,728	77,192	خطابات قبول
		ارتباطات غير مستخدمة
121,501	176,042	ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
7,384	5,810	ارتباطات غير مموله غير مستخدمة
128,885	181,852	

تلتزم الاعتمادات المستندية والضمانات (بما فيها الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بالدفع نيابة عن العملاء في حال فشل العميل من الوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

إن للارتباطات عادةً تواريخ انتهاء محددة، أو تحكمها بنود خاصة لإنهائها. وحيث أن الارتباطات قد تنتهي دون تنفيذها، فإن مجموع مبالغ العقود لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

15 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

أبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد للإدارة العامة لميزانيتها العمومية، بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادلة لأدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد كانت كما يلي:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
المبلغ الإسمي	القيمة العادلة	المبلغ الإسمي	القيمة العادلة
619	57,163	896	17,399
(402)	19,488	(1,683)	72,074

أدوات وعد صرف العملات الأجنبية
وضع الموجودات
وضع المطلوبات

فترات الاستحقاق المتبقية للعقود المذكورة أعلاه تصل لغاية ستة أشهر كما في نهاية فترة التقرير.

16 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- **الخدمات المصرفية** - يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات.
 - **الخزينة** - يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.
 - **الاستثمارات** - يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة.
- تتم المعاملات بين القطاعات بالأسعار الداخلية المخصصة و المقدرة. تستند رسوم التحويل على معدل المجمع، الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

30 يونيو 2022 (مراجعة)

الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصصة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
27,695	10,671	(3,894)	-	34,472	صافي الدخل
13,052	6,276	(5,808)	-	13,520	نتيجة القطاع
1,559,169	1,093,997	179,160	4,959	2,837,285	موجودات القطاع
1,904,665	639,378	3,910	289,332	2,837,285	المطلوبات وحقوق الملكية حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

30 يونيو 2021 (مراجعة)

الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصصة	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
25,187	6,965	1,416	-	33,568	صافي الدخل
4,518	5,529	524	-	10,571	نتيجة القطاع

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (مدققة):

1,419,859	1,075,488	185,799	3,425	2,684,571	موجودات القطاع
1,899,701	480,239	7,617	297,014	2,684,571	مطلوبات وحقوق الملكية حسب القطاع

تم تخصيص الشهرة الناتجة من استحواذ بي إم أي بنك ضمن قطاع الخدمات المصرفية.

16 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)**معلومات قطاعات الأعمال الثانوية**

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكد كافة مصروفاتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

17 تراتبية القيمة العادلة

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى 2: تقنيات أخرى يكون للمدخلات أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى 3: تقنيات تستخدم المدخلات التي لها اثر جوهري على القيمة العادلة ليست مستندة على معلومات السوق القابلة للرصد.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ومحفظة الصكوك، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد المختصر:

30 يونيو 2022 (مراجعة)				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
86,596	118,943	-	205,512	صكوك سيادية
15,611	367	-	15,978	صكوك الشركات
4,116	302	84,375	88,793	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	350	350	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	896	-	896	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
106,296	120,508	84,725	311,529	
-	1,683	-	1,683	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
-	1,683	-	1,683	
31 ديسمبر 2021 (مدققة)				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
455,723	157,680	-	613,403	صكوك سيادية
14,132	379	11,774	26,285	صكوك الشركات
4,116	302	86,823	91,241	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	350	350	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	619	-	619	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
473,971	158,980	98,947	731,898	
-	402	-	402	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
-	402	-	402	

17 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
90,559	87,173	في 1 يناير
(3,386)	(2,448)	تغيرات القيمة العادلة
87,173	84,725	

تحليل الحساسية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 ملخص أدناه:

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرد	الحركة المتوقعة المعقولة (في متوسط المدخل) -/+	الزيادة / (النقص) في التقييم
تقييم الأصول	العقار نو الصلة	+/- 5%	5,853 / (5,853)
التدفقات النقدية المخصومة	نسبة الإشغال والخصم	+/- 5% و +/- 1%	1,095 / (1,197)

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحفظة الصكوك المصنفة ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
10,551	11,774	في 1 يناير
10,994	-	إضافات
(9,771)	-	الاستبعادات
-	(11,774)	معاد تصنيفها إلى مقاسة بالتكلفة المطفأة
11,774	-	

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة المقدره للموجودات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود.

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 30 يونيو 2022 و 31 ديسمبر 2021، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

كما في 30 يونيو 2022، كانت القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة البالغة 497,809 ألف دينار بحريني بلغت 476,319 ألف دينار بحريني.

18 إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

النزاع الروسي - الأوكراني

لقد أدى الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا إلى حدوث اضطراب في الاقتصاد العالمي، وأدى، من بين تأثيرات أخرى، لزيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع الأساسية نتيجة لتعطل سلاسل التوريد. قد يؤثر النزاع على مجموعة واسعة من المنشآت عبر مختلف الولايات القضائية والصناعات.

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا النزاع لأنه يعتمد إلى حد كبير على طبيعة ومدّة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. كما في 30 يونيو 2022، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة.

19 النسب التنظيمية**(1) نسبة تغطية السيولة**

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول يمكن تحويلها لنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً تقويمياً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء 30 يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة.

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 30 يونيو 2022 و 31 ديسمبر 2021 :

مجموع القيمة الموزونة		
30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	
593,813	579,523	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
237,827	180,147	صافي التدفقات النقدية
%269.98	%343.93	نسبة تغطية السيولة %
%80	%80	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

19 النسب التنظيمية (تتمة)**(2) نسبة كفاية رأس المال**

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات انتمائية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم حقوق ملكية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرحجة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل 3 على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في		
30 يونيو	31 ديسمبر	
2022	2021	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
288,327	295,333	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
25,971	25,971	
262,356	269,362	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
36	36	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
35,422	34,596	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
297,814	303,994	رأس المال التنظيمي
التعرضات الموزونة للمخاطر:		
1,005,275	934,629	الموجودات الموزونة لمخاطر الانتماء
30,148	27,314	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
113,494	103,250	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,148,917	1,065,193	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,148,917	1,065,193	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%25.92	%28.54	نسبة كفاية رأس المال
%22.84	%25.29	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%12.50	%12.50	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

كما في 30 يونيو 2022، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 24,768 ألف دينار بحريني إلى رأس المال من الفئة الأولى.

وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، سيتم اتباع المعالجة الميسرة أعلاه للسنتين المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021، ومن ثم سيتم خصم هذا المبلغ بشكل تناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022، و 31 ديسمبر 2023، و 31 ديسمبر 2024.

20 نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز قطاع مصرفي أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي 100%. ومع ذلك، ووفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/417/2021 المؤرخ 23 ديسمبر 2021، فقد تم تخفيض الحد الأدنى إلى 80% حتى يونيو 2022، بغرض احتواء تداعيات وباء الكورونا (كوفيد-19).

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 30 يونيو 2022 (مراجعة) كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				ألف دينار بحريني	
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	البند
					التمويل المستقر المتاح
					رأس المال
301,162	35,422	-	-	265,739	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
99,067	7,100	3,196	93,611	-	ودائع مستقرة
798,252	108,912	193,089	572,844	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
530,659	116,426	193,397	1,194,512	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
-	-	-	65,119	-	
1,729,140	267,860	389,682	1,926,086	265,739	مجموع التمويل المستقر المتاح

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	الفند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أقل من 6 أشهر		
					التمويل المستقر المطلوب
32,436	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
48,978	9,337	68	264,046	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتموليات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلماء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
919,589	842,439	149,274	292,118	-	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال
55,836	85,902	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
141,866	218,256	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
141,866	218,256	-	-	-	موجودات أخرى:
17,187	12,175	5,417	8,260	-	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
281,999	43,728	-	5,659	235,441	مجموع التمويل المستقر المطلوب
12,938	-	-	258,764	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)
1,454,993	1,125,935	154,759	828,847	235,441	
%118.84	-	-	-	-	

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2021 (مدققة) كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر		
					البند
					<u>التمويل المستقر المتاح</u>
					رأس المال:
307,340	34,596	-	-	272,744	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من
					الشركات الصغيرة:
90,869	6,445	3,048	85,820	-	ودائع مستقرة
634,621	80,423	113,787	501,988	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
522,229	56,041	149,710	1,322,106	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير
-	-	-	67,695	-	المتضمنة في الفئات أعلاه
<u>1,555,059</u>	<u>177,505</u>	<u>266,545</u>	<u>1,977,609</u>	<u>272,744</u>	مجموع التمويل المستقر المتاح

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				ألف دينار بحريني	
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
					<u>البنود</u>
					<u>التمويل المستقر المطلوب</u>
29,612	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
63,974	5,878	6,367	366,087	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلماء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، المركزية ومنشآت القطاع العام منها:
812,050	756,908	153,681	227,810	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
71,718	110,335	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
122,256	188,086	-	-	-	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
122,256	188,086	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى:
9,050	3,151	-	12,743	-	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
274,306	30,018	-	5,809	241,383	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
9,417	-	-	188,333	-	مجموع التمويل المستقر المطلوب
1,320,665	984,041	160,048	800,782	241,383	نسبة صافي التمويل المستقر (%)
%117.75	-	-	-	-	

21 حدث لاحق – الاستحواذ على أعمال وأصول

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليديتي القابضة، بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ بعد فترة التقرير في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية.

تم هيكلة الصفقة كإقتطاع متوازن من أصول ومطلوبات الإثمار القابضة المتفق عليها. كمقابل للاستحواذ على مجموعة الأصول المستحوذ عليها، ستتحمل المجموعة بعض المطلوبات، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار لوحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. بالقيمة المتوازية.

الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد

تشمل الصفقة الاستحواذ على الأعمال وبعض الموجودات. تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحصص حقوق الملكية على أساس مؤقت، وسيتم الانتهاء منها خلال فترة 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ. تماشياً مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 – دمج العمليات، إذا تم الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، وتسيويات محددة على المبالغ أعلاه، أو أي أحكام إضافية كانت موجودة بتاريخ الاستحواذ، فسيتم مراجعة محاسبة الاستحواذ. سيتم عكس التعديلات على محاسبة الاستحواذ المؤقتة بأثر رجعي.

المبالغ المعلنة أدناه تمثل القيمة الدفترية للاستحواذ المعدلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بتاريخ التقرير.

أصول مستحوذة

ألف دينار
بحريني

	وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
63,240	النقد وأرصدة البنوك
463,710	محفظة التمويل
158	موجودات أخرى
705	موجودات ثابتة
19,000	موجودات غير ملموسة
546,813	المجموع
	نشاط التكافل
8,471	النقد وأرصدة البنوك
38,537	مرابحاث السلع وإيداعات أخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وغير المالية
38,734	صكوك واستثمارات في الأوراق المالية
290	استثمار في شركات زميلة
50,320	ذمم تأمين وذمم مدينة أخرى
8,948	موجودات أخرى
7,873	استثمارات في العقارات
7,792	موجودات ثابتة
11,407	موجودات غير ملموسة
172,372	مجموع الموجودات
	استثمارات في الأوراق المالية
246,094	استثمار في شركات زميلة واستثمارات أخرى في حقوق الملكية
965,279	مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)

21 حدث لاحق – الاستحواذ على أعمال وأصول (تتمة)

ألف دينار بحريني	المقابل – المطلوبات المتحتملة
35,053	وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
17,962	الحسابات الجارية للعملاء
23,469	مبالغ مستحقة للعملاء
<u>76,484</u>	مطلوبات أخرى
<u>753,655</u>	مجموع المطلوبات
<u>830,139</u>	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>10,630</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
85,760	نشاط التكافل
<u>96,390</u>	مطلوبات أخرى
<u>926,529</u>	احتياطيات ذات صلة بالتأمين
<u>38,750</u>	مجموع المطلوبات
<u>965,279</u>	مجموع المطلوبات المتحتملة
	زائداً: حصص غير مسيطرة متعلقة بنشاط التكافل المحتسب
	مجموع المقابل للموجودات المستحوذ عليها (ب)

نظراً لهيكل الصفقة بفصل وحدة الأعمال المصرفية للأفراد إلى جانب مجموعة مختارة من الأصول الأخرى، وبسبب الآثار المحتملة للاستيعاب التنظيمي والتسويات الناتجة بعد التحويل النهائي، فإنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة لفترة التقرير الحالية، على افتراض أن تاريخ الاستحواذ لعملية دمج الأعمال بالكامل قد حدثت بتاريخ بداية فترة التقرير السنوي. على افتراض أن عملية الاستحواذ قد تمت بتاريخ 1 يناير 2022، قدرت الإدارة أن إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة كان سيزيد بمبلغ 34.5 مليون دينار بحريني.

22 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي ربح الفترة أو مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً.