

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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
39 - 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 سبتمبر 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 سبتمبر 2022؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- الإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسؤل 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 مسؤليتنا 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 نبدى 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 سبتمبر 2022 لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس الإعداد والعرض المبين في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كري بي ام جي
13 نوفمبر 2022

31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (مراجعة)		الموجودات
ألف	ألف	ايضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
309,149	355,007		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
133,860	112,097	3	إيداعات لدى مؤسسات مالية
613,403	743,824	4	صكوك سيادية
26,285	36,222	4	صكوك الشركات
808,543	1,209,023	5	موجودات التمويلات
555,909	772,658	6	موجودات الإيجارات التمويلية
91,591	107,770	8	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
-	54,096	9	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
57,961	62,677		عقارات استثمارية
2,943	-		عقارات للتطوير
14,533	234,316	10	استثمار في شركات زميلة
44,423	63,145	11	موجودات أخرى
25,971	52,633		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
2,684,571	3,803,468		مجموع الموجودات
المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصصة غير مسيطرة			
المطلوبات			
126,891	150,935	3	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
482,739	536,935		حسابات جارية للعملاء
100,216	309,736	4	تمويل مرابحة لأجل
-	92,702	9	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
53,789	48,851	12	مطلوبات أخرى
763,635	1,139,159		مجموع المطلوبات
حقوق حاملي حسابات الاستثمار			
299,607	292,555	13	عقود وكالة من مؤسسات مالية
1,324,570	2,046,455	13	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
1,624,177	2,339,010		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
حقوق ملكية المساهمين			
241,972	249,231		رأس المال
(12,473)	(12,021)		أسهم الخزينة
209	209		علاوة إصدار أسهم
19,531	23,545		أرباح مستبقة
47,012	30,708		احتياطيات
296,251	291,672		مجموع حقوق ملكية المساهمين
508	33,627		حصصة غير مسيطرة
296,759	325,299		مجموع حقوق الملكية
2,684,571	3,803,468		مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصصة غير مسيطرة

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (مراجعة) ألف	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (مراجعة) ألف	للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ايضاح
58,343	65,146	20,197	27,718	
16,634	24,032	6,240	8,777	
(1,951)	(4,403)	(647)	(747)	
517	(230)	(99)	-	
6,153	7,324	2,341	2,723	
2,287	5,119	359	4,224	10
-	1,622	-	1,622	14
(431)	727	(808)	(169)	15
81,552	99,337	27,583	44,148	
(3,193)	(2,664)	(1,087)	(1,258)	
(2,329)	(2,675)	(317)	(1,517)	
(50,648)	(74,732)	(16,181)	(39,438)	
24,197	42,753	6,013	25,612	
(26,451)	(31,979)	(10,168)	(13,826)	
49,579	62,019	16,011	27,547	
13,018	15,273	4,422	5,839	
1,528	1,400	483	591	
946	1,477	361	832	
9,348	13,494	3,393	7,323	
24,840	31,644	8,659	14,585	
24,739	30,375	7,352	12,962	
(8,676)	(9,342)	(1,860)	(5,449)	7
16,063	21,033	5,492	7,513	
16,224	20,288	5,562	6,769	
(161)	745	(70)	744	
16,063	21,033	5,492	7,513	
6.7	8.6	2.3	2.9	

الدخل التشغيلي

دخل التمويل

دخل من الصكوك

خسارة من استثمارات محفظ بها لغرض غير

المتاجرة، صافي

(خسارة) / دخل من العقارات، صافي

الرسوم والعمولات، صافي

حصة الربح من شركات زميلة، صافي

دخل من عمليات التكافل، صافي

(خسارة) / إيرادات أخرى

مجموع الدخل التشغيلي

مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات
المالية

مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل

العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل

حصة المجموعة كمضارب ووكيل

حصة المجموعة كمضارب ووكيل

حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح

صافي الدخل التشغيلي

المصروفات التشغيلية

تكاليف الموظفين

تكلفة المباني

استهلاك وإطفاء

مصروفات تشغيلية أخرى

مجموع المصروفات التشغيلية

الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة

صافي مخصص انخفاض القيمة

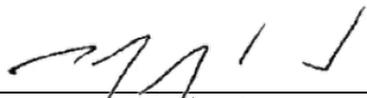
صافي ربح الفترة

العائد إلى:

- مساهمي البنك

- حصة غير مسيطرة

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي البنك											
احتياطيات											
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	أرباح مستبقاة	احتياطي قانوني	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	مجموع الاحتياطيات	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
-	-	-	20,288	-	-	-	-	-	20,288	745	21,033
-	-	-	-	-	(8,465)	(57)	-	(8,522)	(8,522)	-	(8,522)
-	-	-	-	-	(4,627)	-	-	(4,627)	(4,627)	-	(4,627)
-	-	-	-	-	(2,829)	-	-	(2,829)	(2,829)	-	(2,829)
-	-	-	-	-	-	-	(326)	(326)	(326)	-	(326)
-	-	-	20,288	-	(15,921)	(57)	(326)	(16,304)	3,984	745	4,729
7,259	-	-	(7,259)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(9,121)	-	-	-	-	-	(9,121)	-	(9,121)
-	452	-	106	-	-	-	-	-	558	-	558
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,374	32,374
249,231	(12,021)	209	23,545	18,600	(6,389)	22,808	(4,311)	30,708	291,672	33,627	325,299
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
-	-	-	16,224	-	-	-	-	-	16,224	(161)	16,063
-	-	-	-	-	2,045	(483)	-	1,562	1,562	-	1,562
-	-	-	-	-	-	-	2,190	2,190	2,190	-	2,190
-	-	-	16,224	-	2,045	(483)	2,190	3,752	19,976	(161)	19,815
11,522	-	-	(11,522)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(12,000)	17,315	(5,315)	-	-	-	(5,315)	-	-	-
-	-	-	(243)	243	-	-	-	243	-	-	-
-	(2,213)	-	-	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345	345
241,972	(9,743)	209	16,282	16,706	11,889	22,865	(1,594)	49,866	298,586	585	299,171

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

30 سبتمبر 2021 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
16,063	21,033	الأنشطة التشغيلية
946	1,477	صافي ربح الفترة
-	1,180	تعديلات للبنود التالية:
1,434	4,633	إستهلاك
8,676	9,342	إطفاء علاوة إصدار الصكوك - صافي
(2,287)	(5,119)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
24,832	32,546	صافي مخصص انخفاض القيمة
		حصة الربح من شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(9,770)	(59,781)	تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(27,355)	(139,325)	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
-	10,307	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
(9,479)	(47,182)	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
38,333	9,676	موجودات أخرى
58,387	18,924	إيداعات من مؤسسات مالية
-	56,363	حسابات جارية للعملاء
1,081	(4,784)	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
306,825	(39,822)	مطلوبات أخرى
382,854	(163,078)	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(162,999)	(115,542)	الأنشطة الاستثمارية
(7,431)	(10,085)	شراء صكوك سيادية
-	71,711	شراء صكوك الشركات
9,138	(22,642)	نقد مستحوذ عليه من دمج الأعمال
(1,187)	3,722	بيع استثمارات محتفظ بها بغرض غير المتاجرة وعقارات
(162,479)	(72,836)	شراء مباني ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(93,098)	209,520	الأنشطة التمويلية
(1,139)	(9,121)	سحب / (سداد) تمويل مرابحة لأجل
(2,213)	558	أرباح أسهم مدفوعة
(96,450)	200,957	صافي الحركة في أسهم الخزينة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
123,925	(34,957)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
291,645	395,947	النقد وما في حكمه في 1 يناير
415,570	360,990	النقد وما في حكمه في 30 سبتمبر
80,527	152,189	يتكون النقد وما في حكمه من: *
184,067	96,704	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
150,976	112,097	أرصدة لدى بنوك أخرى**
415,570	360,990	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً

* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 135 ألف دينار بحريني (2021: 227 ألف دينار بحريني).
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 5,639 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 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.

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

الملكية الفعلية للبنك في الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %
بنك السلام - سيشل	سيشل	تقديم خدمات مصرفية	2021 %70
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	شركة قابضة	2022 %70
			2021 -
			2022 %55.91

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 23 فرع (9 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 كمدبر/ 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 (راجع إيضاح رقم 23).

لقد تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 13 نوفمبر 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 الكورونا (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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)

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 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

2.1 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 فترة 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 سبتمبر 2022، كان البنك ملتزم بمعدل كفاية رأس المال التنظيمي، ومعدل صافي التمويل المستقر، ومعدلات تغطية السيولة.

2.2 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 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

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

معيير 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 للفترات المالية التي تبدأ من 1 يناير 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(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؛
- 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 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**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 سبتمبر 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 ومن العملاء

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

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني
93,584	82,193
40,282	29,961
(6)	(57)
133,860	112,097
126,891	150,935
126,891	150,935

إيداعات لدى مؤسسات مالية
أصول الوكالة
أصول مرابحات السلع
مخصص الخسائر الائتمانية

إيداعات من مؤسسات مالية

التزام مرابحات سلع

4 صكوك سيادية وصكوك الشركات**إعادة تصنيف محفظة الصكوك**

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 المطفأة. 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.

4 صكوك سيادية وصكوك الشركات (تتمة)

لغاية 31 مارس 2022، صنف البنك محفظة صكوكه بالكامل على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بموجب نموذج أعمال "محتفظ به للتحويل والبيع" فقط. بناءً على تقييم 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	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف دينار بحريني	عكس المبالغ المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف دينار بحريني	معاد تصنيفها إلى التكلفة المطفأة ألف دينار بحريني
صكوك سيادية	437,040	(4,519)	432,521
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 بقيمه العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع اعتبار أنه قد تم قياسه دائماً بالتكلفة المطفأة. يتم إزالة الربح أو الخسارة المتراكمة المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية، وتعديلها مقابل القيمة العادلة للاستثمار بتاريخ إعادة التصنيف.

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

صكوك سيادية ألف دينار بحريني	صكوك الشركات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
606,914	26,228	633,142
(437,040)	(12,032)	(449,072)
87,271	4,055	91,326
(84,218)	(1,884)	(86,102)
(7,792)	(673)	(8,465)
2,662	53	2,715
167,797	15,747	183,544

مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 87,682 ألف دينار بحريني (2021: 169,634 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

4 صكوك سيادية وصكوك الشركات (تتمة)

مسجلة بالتكلفة المطفأة			
في 1 يناير 2022			
-	-	-	إعادة تصنيف من مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
449,072	12,032	437,040	إعادة تصنيف الاحتياطي التراكمي
(4,627)	(108)	(4,519)	مشتريات
203,338	38,443	164,895	تحويل / استحقاق
(58,142)	(29,897)	(28,245)	انخفاض القيمة
323	(11)	334	إطفاء
(276)	-	(276)	مستحقات الأرباح
6,814	16	6,798	الرصيد الختامي
596,502	20,475	576,027	
780,046	36,222	743,824	

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 292,355 ألف دينار بحريني (2021: لا شيء) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

5 موجودات التمويلات

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)					
الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الثالثة: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الأولى: الخسائر		
انتمائياً المشتراة أو المنشأة	الانتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الانتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الانتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً		
المجموع	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
687,611	10,521	10,682	31,336	635,072	تمويل مرابحة
508,876	-	6,698	20,720	481,458	تمويل مضاربة
31,069	-	276	14,338	16,455	تمويل مشاركة
15,955	240	546	36	15,133	بطاقات ائتمان
1,243,511	10,761	18,202	66,430	1,148,118	مجموع موجودات التمويلات
(34,288)	-	(10,504)	(10,839)	(13,145)	مخصص للخسائر الانتمانية (إيضاح 7)
1,209,023	10,761	7,698	55,591	1,134,973	

5 موجودات التمويلات (تتمة)

31 ديسمبر 2021 (مدققة)					
المجموعة	المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	الموجودات المالية الضعيفة	
	الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	ائتمانياً المشترأة أو المنشأة	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
	359,470	27,008	7,613	-	تمويل مرابحة
	382,005	15,525	6,264	-	تمويل مضاربة
	32,950	-	277	-	تمويل مشاركة
	3,566	34	571	-	بطاقات ائتمان
مجموع موجودات التمويل	777,991	42,567	14,725	-	
مخصص الخسائر الائتمانية	(11,743)	(6,955)	(8,042)	-	
	766,248	35,612	6,683	-	

يظهر تمويل المرابحة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 72,209 ألف دينار بحريني (2021: 29,007 ألف دينار بحريني).

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة ائتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. وبناء على ذلك، فإن الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة لا تحمل مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للأصل.

6 موجودات الإيجارات التمويلية

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)					
المجموعة	المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	الموجودات المالية الضعيفة	
	الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	ائتمانياً المشترأة أو المنشأة	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
	720,583	39,913	13,639	7,698	موجودات الإيجارات التمويلية
	(3,768)	(525)	(4,882)	-	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 7)
	716,815	39,388	8,757	7,698	

6 موجودات الإيجارات التمويلية (تتمة)

31 ديسمبر 2021 (مدققة)				
الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	المجموع
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
522,917	9,288	33,178	565,383	-
(3,285)	(5,865)	(324)	(9,474)	-
519,632	3,423	32,854	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 سبتمبر 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	المجموع	
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
15,627	7,332	21,525	44,484	-
802	(801)	(1)	-	-
(1,334)	2,451	(1,117)	-	-
(713)	(8)	721	-	-
4,877	2,392	2,584	9,498	(355)
-	-	(156)	(156)	-
3,632	4,034	2,031	9,342	(355)
(1,416)	-	(3)	(1,064)	355
-	-	(120)	(120)	-
17,843	11,366	23,433	52,642	-

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 لمدة الحياة -

ليست منخفضة القيمة

- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر

المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة

القيمة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استرداد / شطب

مخصص الخسائر الائتمانية

تسويات صرف العملات الأجنبية

وتحويلات أخرى

مبالغ مشطوبة خلال الفترة - صافي

الرصيد كما في نهاية الفترة

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

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المجموع
الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
78	-	-	-	78
57	-	-	-	57
439	-	-	-	439
165	-	-	-	165
13,145	10,839	10,504	-	34,488
3,768	525	4,882	-	9,175
7	2	5,532	-	5,541
43	-	2,183	-	2,226
141	-	332	-	473
17,843	11,366	23,433	-	52,642

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

الموجودات الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة مدرجة حالياً عند 51% مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة. على أساس تراكمي، فإن الموجودات منخفضة القيمة (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة) تظهر عند 43% (أي أن التغطية الفعلية للخسارة عند 57%) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة.

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

30 سبتمبر 2021 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة الائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المجموع
الخسائر	الخسائر	الخسائر	المجموع	المجموع
14,546	6,035	26,719	ألف دينار بحريني	47,300
2,303	(2,279)	(24)	ألف دينار بحريني	-
(465)	3,876	(3,411)	ألف دينار بحريني	-
(87)	(272)	359	ألف دينار بحريني	-
(205)	3,865	6,397	ألف دينار بحريني	10,057
-	(85)	(1,296)	ألف دينار بحريني	(1,381)
1,546	5,105	2,025	ألف دينار بحريني	8,676
-	-	(8)	ألف دينار بحريني	(8)
-	-	334	ألف دينار بحريني	334
16,092	11,140	29,070	ألف دينار بحريني	56,302

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 وتسويات
أخرى
مبالغ مستردة خلال الفترة - صافي

الرصيد كما في نهاية الفترة

30 سبتمبر 2021 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة الائتمانياً المشتراة أو المنشأة	المجموع
الخسائر	الخسائر	الخسائر	المجموع	المجموع
218	-	-	ألف دينار بحريني	218
9	-	-	ألف دينار بحريني	9
742	-	-	ألف دينار بحريني	742
25	-	-	ألف دينار بحريني	25
11,548	10,645	19,057	ألف دينار بحريني	41,250
3,126	372	3,845	ألف دينار بحريني	7,343
35	-	3,706	ألف دينار بحريني	3,741
43	-	2,183	ألف دينار بحريني	2,226
346	123	279	ألف دينار بحريني	748
16,092	11,140	29,070	ألف دينار بحريني	56,302

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

8 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
90,939	87,681
302	8,139
350	11,950
91,591	107,770

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 ومطلوبات التكافل

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
-	8,077
-	15,625
-	30,394
	54,096
-	25,784
-	38,446
-	754
-	27,718
-	92,702

حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة

حصة شركات إعادة التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة

نمم تأمين ودمم مدينة أخرى

موجودات التكافل

مطالبات قائمة

اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى

عمولة غير مكتسبة

نمم تأمين ودمم دائنة أخرى

مطلوبات التكافل

10 استثمارات في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة 14.42% (2021: 14.42%) من أسهم مصرف السلام - الجزائر، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه في الجزائر. يوجد لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر، ويمارس من خلاله تأثيراً جوهرياً على مصرف السلام - الجزائر.

تمتلك المجموعة 20.94% (2021: 20.94%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

بالإضافة لذلك، خلال الفترة، وكجزء من استحوادها على وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لمجموعة الإثمار المصرفية (راجع إيضاح 1)، استحوذت المجموعة على منافع إقتصادية في ترتيبات تمويل متوافقة للشريعة الإسلامية تم تقديمها لشركة السلام الدولية ذ.م.م، التي تملك 26.19% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب، وهو بنك تجزئة تم تأسيسه في البحرين، وهو مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي (إيضاح 23). استثمار شركة السلام الدولية في بنك البحرين والكويت يمثل جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا حاملي حسابات الاستثمار الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة السلام الدولية، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن اتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الاتفاقيات في هذه البيانات المالية.

يستخدم البنك أحدث البيانات المالية المتاحة للشركات الزميلة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. بشكل عام، بالنسبة للشركات الزميلة المدرجة والخارجية التي لا تقوم بإعداد البيانات المالية بموجب نفس إطار إعداد التقارير، فإن البنك يستخدم النتائج المعلنة للشركات الزميلة للربع السابق لغرض محاسبة حقوق الملكية.

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
12,036	14,533	الرصيد كما في بداية الفترة
-	217,820	استحوادات خلال الفترة (إيضاح 23)
2,697	5,119	الحصة في الأرباح
-	(2,829)	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
(200)	(327)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
14,533	234,316	الرصيد كما في نهاية الفترة

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجوهريّة في الشركات الزميلة كما تم الإعلان عنها من قبل الشركات الزميلة المعنية، معدلة لتسويات القيمة العادلة عند الاستحواذ، والفروقات في السياسات المحاسبية. كما يطابق الجدول بين المعلومات المالية الملخصة والقيمة الدفترية لحصص المجموعة.

10 استثمارات في شركات زميلة، صافي (تتمة)

تعرض غير مباشر بنك البحرين والكويت		
ألف دينار بحريني		
26.19%		حصص ملكية المجموعة
3,754,514		مجموع الموجودات
3,169,700		مجموع المطلوبات
584,814		صافي الموجودات (100%)
153,163		حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202		التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
218,365		القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة
شركات زميلة غير جوهرية أخرى	بنك البحرين والكويت	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
21,068	63,200	إيرادات
14,392	32,630	ربح (100%)
-	(10,800)	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
6,676	19,770	مجموع الدخل الشامل (100%)
1,465	3,654	حصة المجموعة في الأرباح
-	(2,829)	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

كما في 30 سبتمبر 2022، كانت القيمة السوقية للشركات الزميلة المدرجة التي تبلغ قيمتها الدفترية 218.4 مليون دينار بحريني تبلغ 210.6 مليون دينار بحريني. تم تحديد القيم باستخدام طريقة القيمة لكل قيمة سوقية للسهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

11 موجودات أخرى

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
		موجودات قيد التحويل (أ)
2,174	1,344	قروض وسلفيات العملاء
192	1,939	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)
2,366	3,283	
31,408	38,620	نعم مدينة أخرى وسلفيات (ج)
1,682	1,891	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,609	19,351	مباني ومعدات، بما في ذلك حق استخدام الأصول
5,358	-	موجودات محتفظ بها لغرض البيع (د)
44,423	63,145	

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبى 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 79 ألف دينار بحريني (2021: 291 ألف دينار بحريني) ضمن حساب الأعمال الخيرية الدائنة، ضمن بند "ذمم دائنة ومصروفات مستحقة" في إيضاح رقم (10).

(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

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
900	192	في 1 يناير
-	1,754	مشتريات
(708)	(7)	مبيعات
192	1,939	في نهاية الفترة

11 موجودات أخرى (تتمة)

قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
825	50	6,885	
(7)	(2)	(5,541)	
818	48	1,344	

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 7)

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

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية

(ج) يشمل مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل استثمار بمبلغ 18,627 ألف دينار بحريني (2021: 14,647 ألف دينار بحريني).

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

12 مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
22,573	21,040	ذمم دائنة
12,643	6,812	وديعة هامشية لخطابات الائتمان
11,313	17,919	مصروفات مستحقة
69	69	ذمم مشاريع دائنة
2,088	2,538	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
622	473	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
4,481	-	مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع (أ)
53,789	48,851	

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

13 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
299,607	292,555	عقود وكالة من مؤسسات مالية
1,324,570	2,046,455	عقود وكالة من العملاء
1,624,177	2,339,010	

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

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	الموجودات
35,378	95,159	احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي
154,025	78,552	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
-	218,365	استثمار في شركات زميلة
133,866	78,233	إيداعات لدى المؤسسات المالية
777,991	1,148,118	موجودات التمويلات
522,917	720,583	موجودات الإيجارات التمويلية
1,624,177	2,339,010	

13 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 سبتمبر 2022 نسبة 2.25% (2021: 2.51%).

14 دخل من عمليات التكافل، صافي

30 سبتمبر 2021 (مراجعة) ألف	1 يوليو إلى 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	
-	10,335	صافي الأقساط المكتسبة
-	517	صافي العمولات المكتسبة
-	10,852	
-	7,373	مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
-	1,857	مطروحاً: مصروفات - عمليات التكافل
-	1,622	دخل من عمليات التكافل، صافي

15 دخل آخر

30 سبتمبر 2021 (مراجعة) ألف	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	
17	(105)	(خسائر) / أرباح تحويل العملات الأجنبية
316	754	استردادات
(764)	78	أخرى
(431)	727	

16 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.

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

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)				
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة			شركات
	الإدارة العليا	والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	زميلة ومشاريع مشتركة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
68	-	-	68	-
31,045	1,549	2,778	8,233	18,485
74,080	-	-	-	74,080
234,316	-	-	-	234,316
20,167	-	-	-	20,167
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				
6,161	-	-	6,161	-
13,424	696	4,376	2,623	5,729
15,196	2,678	9,046	3,357	115
49	15	16	-	18
151	-	151	-	-

31 ديسمبر 2021 (مدققة)				
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة			شركات
	الإدارة العليا	والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	زميلة ومشاريع مشتركة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
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
الموجودات:				
النقد 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 المؤسسات المالية				
حسابات جارية للعملاء				
حقوق حاملي حسابات الاستثمار				
مطلوبات أخرى				
ارتباطات محتملة والتزامات				
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	-	-

16 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشارك مشتركة	الدخل:
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
1,195	47	140	226	782	دخل التمويلات
92	6	7	61	18	رسوم وعمولات، صافي
(1,788)	-	(612)	-	(1,176)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
(12)	(12)	-	-	-	خسارة من العقارات، صافي
5,119	-	-	-	5,119	حصة الربح من شركات زميلة
118	-	-	118	-	المصروفات:
323	42	195	74	12	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية حصة الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
970	-	970	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

30 سبتمبر 2021 (مراجعة)

المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشارك مشتركة	الدخل:
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
1,090	59	151	160	720	دخل التمويلات
(1,688)	-	(459)	-	(1,229)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
2,287	-	-	-	2,287	حصة الربح من شركات زميلة
192	-	-	192	-	المصروفات:
388	49	158	76	105	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية حصة الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
915	-	915	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى

17 ارتباطات محتملة والتزامات

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني
44,749	60,429
13,117	8,448
1,862	232
<u>59,728</u>	<u>69,109</u>
121,501	183,461
7,384	5,125
<u>128,885</u>	<u>188,586</u>

التزامات محتملة نيابة عن العملاء

ضمانات
خطابات اعتماد
خطابات قبول

ارتباطات غير مستخدمة

ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
ارتباطات غير ممولة غير مستخدمة

تلتزم خطابات الاعتماد والضمانات (بما فيها خطابات الاعتماد 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.

18 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 دينار بحريني	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني
المبلغ الإسمي	القيمة العادلة
القيمة العادلة	المبلغ الإسمي

أدوات وعد صرف العملات الأجنبية

619	57,163	973	67,573
(402)	19,488	(2,135)	141,822

وضع الموجودات
وضع المطلوبات

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

19 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية، وبعد إنجاز الاستحواذات الأخيرة (راجع إيضاح رقم 21)، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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 في البحرين، ومن خلال الشركة التابعة للبنك في سيشل. كما يشمل قطاع الخدمات المصرفية أيضاً استثمارات المجموعة في الشركات المصرفية الزميلة، والتي تم تخصيصها كموجودات منسوبة للوعاء المشترك الممول من قبل حاملي حسابات الاستثمار. الاستثمارات الزميلة الخارجية الأخرى تمثل جزءاً من قطاع الاستثمار.

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. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

التكافل

يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) التي تشارك بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتأمين على العائلة. يتم إعداد التقارير عن جميع أنشطة هذه الشركة، بما في ذلك أنشطتها الاستثمارية، تحت هذا القطاع، حيث يتم إدارتها مع أعمال التكافل.

تتم المعاملات بين القطاع البنكي وبقية القطاعات وفقاً للمعدلات الداخلية المقدره المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

19 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
65,146	-	301	-	1,650	63,195	دخل التمويل
24,032	-	174	-	23,858	-	دخل من الصكوك
7,324	-	-	1	1,915	5,408	الرسوم والعمولات، صافي
(4,633)	-	17	(4,650)	-	-	دخل من محفظة الإستثمار
5,119	-	-	-	-	5,119	حصة الربح من شركات زميلة
1,622	-	1,622	-	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
727	-	19	-	(3)	711	إيرادات أخرى
(2,664)	-	-	-	(2,050)	(614)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(2,675)	-	-	-	(2,675)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الإستثمار
(31,979)	-	-	-	(3,765)	(28,214)	صافي الدخل التشغيلي
62,019	-	2,133	(4,649)	18,930	45,605	تكاليف الموظفين
15,273	-	-	1,564	3,443	10,266	تكلفة المباني واستهلاك
2,877	-	-	246	635	1,996	مصروفات تشغيلية أخرى
13,494	-	1,060	1,534	2,576	8,324	الربح التشغيلي قبل
30,375	-	1,073	(7,993)	12,276	25,019	مخصصات انخفاض القيمة
(9,342)	-	-	-	(613)	(8,729)	صافي مخصص انخفاض القيمة
21,033	-	1,073	(7,993)	11,663	16,290	نتائج القطاع
3,803,468	54,293	116,117	160,777	1,234,820	2,237,461	موجودات القطاع
3,478,169	47,237	84,886	1,090	842,422	2,502,534	مطلوبات القطاع

تم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تشمل مبلغ 45,076 دينار بحريني (2021: 25,970 دينار بحريني) الناتجة من استحوذات سابقة ضمن قطاع الخدمات المصرفية، ومبلغ 7,557 دينار بحريني (2021: لا شيء) منسوب لقطاع التأمين.

19 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

30 سبتمبر 2021 (مراجعة)						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
58,343	-	-	-	1,607	56,736	دخل التمويل
16,634	-	-	-	16,634	-	دخل من الصكوك
6,153	-	-	17	1,860	4,276	الرسوم والعمولات، صافي
(1,434)	-	-	(1,434)	-	-	دخل من محفظة الإستثمار
2,287	-	-	-	-	2,287	حصة الربح من شركات زميلة
(431)	-	-	-	-	(431)	(خسارة) / دخل آخر
(3,193)	-	-	-	(2,280)	(913)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(2,329)	-	-	-	(2,329)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(26,451)	-	-	(4)	(25)	(26,422)	العائد على حقوق حاملي حسابات الإستثمار
49,579	-	-	(1,421)	15,467	35,533	صافي الدخل التشغيلي
13,018	-	-	843	1,213	10,962	تكاليف الموظفين
2,474	-	-	13	161	2,300	تكلفة المباني واستهلاك
9,348	-	-	516	829	8,003	مصروفات تشغيلية أخرى
24,739	-	-	(2,793)	13,264	14,268	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
(8,676)	-	-	-	-	(8,676)	صافي مخصص انخفاض القيمة
16,063	-	-	(1,479)	9,638	7,904	نتائج القطاع

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

2,684,571	3,425	-	185,799	1,075,488	1,419,859	موجودات القطاع
2,387,812	255	-	7,617	480,239	1,899,701	مطلوبات القطاع

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

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.

20 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة تبلغ 551,895 ألف دينار بحريني.

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2021 (مدققة)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
613,403	-	157,680	455,723	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
26,285	11,774	379	14,132	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
91,241	86,823	302	4,116	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
350	350	-	-	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
619	-	619	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
731,898	98,947	158,980	473,971	
402	-	402	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
402	-	402	-	

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

31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (مراجعة)	في 1 يناير
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	مشتريات
90,559	87,173	تغيرات القيمة العادلة
-	2,561	
(3,386)	(3,455)	
87,173	86,279	

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

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	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)

20 ترتيبية القيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحفظه الصكوك المصنفة ضمن المستوى 3 في ترتيبية القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 سبتمبر 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	-	

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحفظه الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة المصنفة ضمن المستوى 3 في ترتيبية القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	-	في 1 يناير
-	11,774	معاد تصنيفها من بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(1,332)	الاستبعادات
-	10,442	

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 سبتمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

21 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 سبتمبر 2022، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة.

22 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 سبتمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 :

مجموع القيمة الموزونة		
31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف	30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
579,523	616,856	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
180,147	269,031	صافي التدفقات النقدية
%343.93	%233.24	نسبة تغطية السيولة %
%80	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

(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 ائتمانية 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.

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

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

كما في		
30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف دينار بحريني	
283,795	295,333	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
25,971	25,971	
257,824	269,362	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
40	36	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
37,644	34,596	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
295,508	303,994	رأس المال التنظيمي
التعرضات الموزونة للمخاطر:		
1,182,538	934,629	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
31,468	27,314	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
113,494	103,250	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,327,500	1,065,193	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,327,500	1,065,193	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%22.26	%28.54	نسبة كفاية رأس المال
%19.42	%25.29	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%12.50	%12.50	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

كما في 30 سبتمبر 2022، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 16,512 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.

22 النسب التنظيمية (تتمة)**(3) 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%.

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 30 سبتمبر 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
306,395	37,644	-	-	268,752	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
337,343	14,398	22,393	317,549	-	ودائع مستقرة
1,205,799	131,258	317,466	876,468	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
470,891	73,901	178,162	1,400,300	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
			62,289	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
2,320,428	257,201	518,021	2,656,606	268,752	مجموع التمويل المستقر المتاح

22 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) 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	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	البند
					التمويل المستقر المطلوب
32,739	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
					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، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
37,619	8,094	1,491	191,863	-	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال
1,272,611	1,239,375	142,656	343,933	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
78,496	120,763	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
139,578	214,735	-	-	-	موجودات أخرى:
139,578	214,735	-	-	-	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
15,433	10,804	661	11,838	-	
624,300	73,492	-	14,010	543,803	
12,868	-	-	257,363	-	
2,135,148	1,546,500	144,808	819,007	543,803	مجموع التمويل المستقر المطلوب نسبة صافي التمويل المستقر (%)
%108.68	-	-	-	-	

22 النسب التنظيمية (تتمة)**(3) 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
					المتضمنة في الفئات أعلاه
-	-	-	67,695	-	مجموع التمويل المستقر المتاح
<u>1,555,059</u>	<u>177,505</u>	<u>266,545</u>	<u>1,977,609</u>	<u>272,744</u>	

22 النسب التنظيمية (تتمة)

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

23 دمج العمليات

في الربع الأول من عام 2022 ، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم المملوكة لمجموعة الإثمار القابضة والبالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. والأسهم البالغة 55.91% في مجموعة سوليدرتي القابضة، بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ 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، ستحمل المجموعة بعض المطلوبات، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار لوحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) بالقيمة المتوازية.

الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة القابلة للتحديد

تشمل الصفقة الاستحواذ على الأعمال وبعض الموجودات. تم الإعلان عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وخصص 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، وتسويات 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

63,240
456,979
57
5,449
19,105

544,830

وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
النقد وأرصدة البنوك
محفظة التمويل
موجودات أخرى
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة

المجموع**نشاط التكافل**

8,471
36,078
38,437
290
50,320
7,792
12,081
5,983
7,566

النقد وأرصدة البنوك
مراجعات السلع وإيداعات أخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وغير المالية
صكوك واستثمارات في الأوراق المالية
استثمار في شركات زميلة
ذمم تأمين وذمم مدينة أخرى
موجودات ثابتة
موجودات أخرى
استثمارات في العقارات
موجودات غير ملموسة

167,018

مجموع الموجودات

247,471

استثمارات في الأوراق المالية

استثمار في شركات زميلة واستثمارات أخرى في حقوق الملكية

959,319

مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)

23 دمج العمليات (تنمة)

ألف دينار بحريني	المقابل - المطلوبات المتحملة
2,211	وحدة الأعمال المصرفية للأفراد
35,272	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,368	الحسابات الجارية للعملاء
22,995	مبالغ مستحقة للعملاء
<u>74,846</u>	مطلوبات أخرى
<u>754,655</u>	مجموع المطلوبات
<u>829,501</u>	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>13,658</u>	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>83,271</u>	نشاط التكافل
<u>96,929</u>	مطلوبات أخرى
<u>926,430</u>	احتياجات ذات صلة بالتأمين
<u>32,889</u>	مجموع المطلوبات
<u>959,319</u>	مجموع المطلوبات المتحملة
	زائد: 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 43.55 مليون دينار بحريني.

24 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب 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.