

بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

**القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة**

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

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

المقدمة

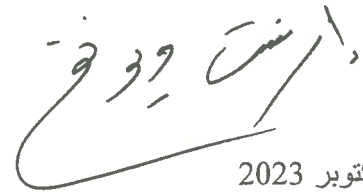
لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لبنك البحرين والكويت ش.م.ب. ("بنك البحرين والكويت ش.م.ب." أو "البنك") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في 30 سبتمبر 2023 والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 30 سبتمبر 2023 والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح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

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

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



24 أكتوبر 2023
المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

مدققة	مراجعة
31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2023

إيضاحات

الموجودات

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

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

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

حقوق الملكية

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

الدكتور عبدالرحمن سيف
الرئيس التنفيذي للمجموعةخالد حسين تقي
نائب رئيس مجلس الإدارةمراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة

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

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

الدكتور عبدالرحمن سيف
الرئيس التنفيذي للمجموعةخالد حسين تقي
نائب رئيس مجلس الإدارةمراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

العائد إلى ملاك البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	المجموع	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	تعديلات تحويلات عملات أجنبية	تغيرات متراكمة في القيم العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزانة	رأس المال	
599.0	2.7	596.3	59.5	128.9	(15.3)	14.8	64.2	78.5	105.6	(4.7)	164.8	الرصيد في 1 يناير 2023
56.9	0.4	56.5	-	56.5	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
3.9	-	3.9	-	0.3	(0.6)	4.2	-	-	-	-	-	دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
60.8	0.4	60.4	-	56.8	(0.6)	4.2	-	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(1.5)	-	(1.5)	-	(1.5)	-	-	-	-	-	-	-	الدفع على أساس الأسهم
(66.8)	(0.5)	(66.3)	(49.1)	(17.2)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم مدفوعة
-	-	-	(8.2)	-	-	-	-	-	-	-	8.2	إصدار رأس المال المتعلق بأرباح أسهم عينية (الإيضاح رقم 9)
(2.2)	-	(2.2)	(2.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات خيرية
0.6	-	0.6	-	-	-	-	-	-	-	0.6	-	التغير في أسهم الخزانة
589.9	2.6	587.3	-	167.0	(15.9)	19.0	64.2	78.5	105.6	(4.1)	173.0	الرصيد في 30 سبتمبر 2023
545.2	2.4	542.8	46.9	129.3	(12.2)	(7.9)	64.2	72.1	105.6	(5.0)	149.8	الرصيد في 1 يناير 2022
44.9	0.4	44.5	-	44.5	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(14.7)	-	(14.7)	-	0.2	(3.8)	(11.1)	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
30.2	0.4	29.8	-	44.7	(3.8)	(11.1)	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
0.4	-	0.4	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	الدفع على أساس الأسهم
(30.1)	(0.4)	(29.7)	(29.7)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم مدفوعة
-	-	-	(15.0)	-	-	-	-	-	-	-	15.0	إصدار رأس المال المتعلق بأرباح أسهم عينية (الإيضاح رقم 9)
(2.2)	-	(2.2)	(2.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات خيرية
0.4	-	0.4	-	-	-	-	-	-	-	0.4	-	التغير في أسهم الخزانة
543.9	2.4	541.5	-	174.4	(16.0)	(19.0)	64.2	72.1	105.6	(4.6)	164.8	الرصيد في 30 سبتمبر 2022

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

جميع الأرقام بملايين الدراهم البحرينية
للتسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2022 2023

إيضاحات

2022	2023	
45.4	57.2	
5.0	7.5	12
(3.2)	5.8	
6.3	5.8	
(2.2)	(2.3)	
-	0.3	
10.4	14.1	
61.7	88.4	
(33.3)	(5.1)	
17.2	(71.6)	
(0.4)	(3.4)	
(76.2)	19.3	
(57.9)	(16.6)	
52.7	91.9	
(0.1)	(33.5)	
73.3	112.5	
(40.2)	6.9	
(0.1)	(0.2)	
(3.3)	188.6	
(138.1)	(202.7)	
214.8	228.9	
(4.8)	(5.7)	
2.5	1.6	
-	0.2	
74.4	22.3	
(31.9)	(68.5)	
(0.4)	(0.5)	
18.8	37.7	
0.4	0.6	
0.4	(1.5)	
(12.7)	(32.2)	
58.4	178.7	
(0.8)	(0.8)	
566.9	599.1	
624.5	777.0	5
93.7	168.6	
31.8	65.0	

1 الأنشطة

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

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

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

2 أسس الإعداد**2.1 بيان بالالتزام**

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

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

2.2 أساس التوحيد

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

2.3 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

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

2.3.1 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 المتعلق بعقود التأمين

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

2 أسس الإعداد (تتمة)

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

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

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

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

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

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

2.3.3 الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة ببيان الممارسة رقم 2

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

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

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

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

2.4 معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

3 معلومات القطاعات

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

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

الخدمات المصرفية للشركات
تتعامل بالأساس في القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى وحسابات الودائع والحسابات الجارية للعملاء من شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة في البحرين.

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

3 معلومات القطاعات (تتمة)

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الاستثمار وأنشطة الخزائنة والأنشطة الأخرى المجموع	
28.1	42.1	20.2	173.8	دخل الفوائد ودخل مشابه
(9.9)	(17.9)	(10.9)	(74.0)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
21.9	4.8	2.2	-	سعر تحويل الأموال الداخلية
40.1	29.0	11.5	99.8	صافي دخل الفوائد ودخل مشابه
9.3	1.3	2.1	21.2	دخل تشغيلي آخر
49.4	30.3	13.6	121.0	الدخل التشغيلي قبل حصة البنك من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(2.5)	(6.7)	0.9	(7.5)	صافي المخصصات والخسائر الائتمانية
19.3	12.4	5.4	62.7	نتيجة القطاع
-	-	-	(5.8)	حصة البنك من خسارة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
			56.9	صافي الربح للفترة
			(0.4)	صافي الربح العائد إلى حقوق غير مسيطرة
			56.5	صافي الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك
802.6	676.5	464.4	3,804.4	فيما يلي معلومات القطاع للقائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في 30 سبتمبر 2023:
-	-	-	54.6	موجودات القطاع
-	-	-	115.3	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	-	-	-	موجودات مشتركة
			3,974.3	مجموع الموجودات
1,115.6	953.3	492.1	3,340.9	مطلوبات القطاع
-	-	-	43.5	مطلوبات مشتركة
			3,384.4	مجموع المطلوبات

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

3 معلومات القطاعات (تتمة)

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

الإستثمار وأنشطة الخزائنة والأنشطة الأخرى المجموع	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
101.0	36.1	14.2	22.9	27.8
(32.2)	(17.5)	(7.0)	(4.1)	(3.6)
-	4.3	1.8	(4.3)	(1.8)
68.8	22.9	9.0	14.5	22.4
25.6	10.8	2.6	1.9	10.3
94.4	33.7	11.6	16.4	32.7
(5.0)	-	2.3	(4.8)	(2.5)
41.7	29.8	4.2	0.9	6.8
3.2	3.2	-	-	-
44.9				
(0.4)				
44.5				
3,592.6	1,630.3	467.5	676.0	818.8
62.3	62.3	-	-	-
99.0	-	-	-	-
3,753.9				
3,119.1	699.6	465.5	820.7	1,133.3
35.8	-	-	-	-
3,154.9				

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

موجودات القطاع
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
موجودات مشتركة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات مشتركة
مجموع المطلوبات

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

4 إرتباطات والتزامات محتملة

مدققة 31 ديسمبر 2022	مراجعة 30 سبتمبر 2023	
24.8	23.8	التزامات محتملة
190.2	236.1	إعتمادات مستندية
		خطابات ضمان
<u>215.0</u>	<u>259.9</u>	
		إرتباطات
103.2	180.7	إرتباطات القروض غير المسحوبة
881.6	766.4	إرتباطات أخرى
<u>1,199.8</u>	<u>1,207.0</u>	

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

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

5 النقد وما في حكمه

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

6 قروض وسلف العملاء

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المجموع	مدرجة بالتكلفة المطفأة: قروض تجارية وسحوبات على المكشوف قروض استهلاكية محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
740.3	232.6	1,028.5	
611.7	20.0	644.4	
<u>1,352.0</u>	<u>252.6</u>	<u>1,672.9</u>	
(5.0)	(31.7)	(85.7)	
<u>1,347.0</u>	<u>220.9</u>	<u>1,587.2</u>	

جميع الأرقام بملايين الدينار البحرينية

6 قروض وسلف العملاء (تتمة)

				في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)
المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المجموع	
710.6	275.4	47.4	1,033.4	مدرجة بالتكلفة المطفأة
628.9	20.6	10.3	659.8	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
1,339.5	296.0	57.7	1,693.2	قروض استهلاكية
(6.7)	(31.2)	(41.3)	(79.2)	محسوم منها: الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,332.8	264.8	16.4	1,614.0	

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

2023				
المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المجموع	
6.7	31.2	41.3	79.2	الرصيد في 1 يناير 2023
(1.6)	(2.1)	3.7	-	صافي التحويلات بين المراحل
(0.3)	1.7	7.4	8.8	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (الإيضاح رقم 12)
-	-	(2.9)	(2.9)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
0.2	0.9	(0.5)	0.6	تغييرات سعر الصرف الأجنبي وتغييرات أخرى
5.0	31.7	49.0	85.7	الرصيد في 30 سبتمبر 2023
2022				
المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المجموع	
4.7	26.4	60.2	91.3	الرصيد في 1 يناير 2022
0.8	(1.3)	0.5	-	صافي التحويلات بين المراحل
2.0	2.1	2.2	6.3	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (الإيضاح رقم 12)
-	-	(21.1)	(21.1)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
(0.6)	0.7	-	0.1	تغييرات سعر الصرف الأجنبي وتغييرات أخرى
6.9	27.9	41.8	76.6	الرصيد في 30 سبتمبر 2022

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

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

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

جميع الأرقام بملايين الدينار البحرينية

7 فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى

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

8 فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى

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

9 حقوق الملكية**(1) إصدار رأس المال**

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

(2) أرباح أسهم مرحلية

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

10 موسمية النتائج

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

11 دخل آخر

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

12 صافي المخصصات والخسائر الائتمانية

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

13 النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

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

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

14 معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

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

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

مساهمين رئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المجموع	
-	15.8	2.2	18.0	قروض وسلف العملاء
-	54.6	-	54.6	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
27.5	2.2	10.5	40.2	حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

14 معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين المجموع	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	
7.0	4.5	2.5	-
62.3	-	62.3	-
42.8	11.4	1.8	29.6

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

قروض وسلف العملاء

استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء

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

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين المجموع	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	
0.6	-	0.6	-
1.1	0.3	-	0.8
(5.8)	-	(5.8)	-

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(مراجعة)

دخل الفوائد ودخل مشابه

مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

حصة البنك من خسارة شركات زميلة ومشاريع مشتركة

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين المجموع	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمين رئيسيين	
0.2	-	0.2	-
1.9	0.1	-	1.8
3.2	-	3.2	-

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

دخل الفوائد ودخل مشابه

مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة

حصة البنك من ربح شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

للتسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر (مراجعة)

2022	2023	
8.8	10.3	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
0.4	0.3	مكافآت ما بعد التوظيف
0.4	(1.5)	تعويضات على أساس الأسهم
9.6	9.1	

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

15 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

تتمثل المدخلات الجوهرية لتقييم سندات أسهم حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى 3 في معدل النمو السنوي للتدفقات النقدية ومعدلات الخصم وبالنسبة للصناديق فهو معدل خصم عدم السيولة. سيؤدي انخفاض معدل النمو وارتفاع معدل الخصم ومعدل خصم نقص السيولة إلى انخفاض القيمة العادلة. سيكون التأثير على القائمة الموحدة للمركز المالي أو القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين غير جوهرية إذا تغيرت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في التقييم العادل للأوراق المالية غير المسعرة بنسبة 5 في المئة. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
30 سبتمبر 2023 (مراجعة)				
الموجودات المالية				
سندات	596.9	2.2	-	599.1
أسهم حقوق الملكية	37.5	11.2	17.9	66.6
صناديق مدارة	-	1.0	-	1.0
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	0.4	-	0.4
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض تحوطات القيمة العادلة	-	72.8	-	72.8
	634.4	87.6	17.9	739.9
المطلوبات المالية				
اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء	68.3	-	-	68.3
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	0.2	-	0.2
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض تحوطات القيمة العادلة	-	0.8	-	0.8
	68.3	1.0	-	69.3
31 ديسمبر 2022 (مدققة)				
الموجودات المالية				
سندات	605.7	3.9	-	609.6
أسهم حقوق الملكية	41.4	11.3	17.9	70.6
صناديق مدارة	-	1.1	-	1.1
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	0.4	-	0.4
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض تحوطات القيمة العادلة	-	60.1	-	60.1
	647.1	76.8	17.9	741.8
المطلوبات المالية				
اقتراضات بموجب اتفاقيات إعادة شراء	106.3	-	-	106.3
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	2.0	-	2.0
المشتقات المالية المحتفظ بها لغرض تحوطات القيمة العادلة	-	0.8	-	0.8
	106.3	2.8	-	109.1

15 الأدوات المالية (تتمة)

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3

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

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

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

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

16 صافي نسبة التمويل المستقر

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

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

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

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

16 صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

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

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

16 صافي نسبة التمويل المستقر (تتمة)

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

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