



مجموعة بنك البحرين الوطني

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 سبتمبر 2021



المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
2	بيان المركز المالي الموحد المختصر
3	بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
4	بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
5 - 6	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
7	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
8	1. تقرير المنشأة
8 - 9	2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة
9	3. تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير
10	4. أثر جائحة الكورونا (كوفيد - 19)
10	5. أحكام وتقديرات الإدارة
10	6. الموسمية
10	7. الأطراف ذوي العلاقة
11	8. التخصيصات
11 - 12	9. قروض وسلفيات
13	10. صافي مخصصات إنخفاض القيمة والمخصصات الأخرى
13	11. نظام حوافز أسهم للموظفين
13	12. الالتزامات الطارئة والالتزامات المصرفية
14	13. مصروفات تشغيلية أخرى
15	14. المعلومات المالية حسب الوحدات التشغيلية
15 - 17	15. تراتبية القيمة العادلة
17	16. النقد وما في حكمه
18	17. الموجودات والمطلوبات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
18 - 22	18. نسبة صافي التمويل المستقر
23 - 24	إيضاحات إضافية - أثر جائحة الكورونا (كوفيد - 19)

السجل التجاري : 269 (مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك تجزئة تقليدي)

أعضاء مجلس الإدارة:

فاروق يوسف خليل المؤيد، رئيس مجلس الإدارة
د. عصام عبدالله يوسف فخرو، نائب رئيس مجلس الإدارة
فوزي أحمد علي كانو، نائب رئيس مجلس الإدارة
زيد خالد عبد الرحمن، عضو
فينسينت فان دن برقرت، عضو
الشيخ راشد بن سلمان محمد آل خليفة، عضو

العنوان:

ص.ب. 106 ، برج بنك البحرين الوطني
شارع الحكومة، المنامة ، مملكة البحرين
رقم الهاتف : 17228800 ، IR@nbbonline.com

مدققو الحسابات: كي بي م جي فخرو

تقرير مدقي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك البحرين الوطني ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البحرين الوطني ش.م.ب ("البنك") والشركة التابعة له ("معا" المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2021، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2021؛
- بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021؛
- بيان الدخل الشامل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 – "التقارير المالية المرحلية" بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي، وإن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة – 2410 – "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدينين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2021 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 – "التقارير المالية المرحلية" بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

كى بي ام جي

27 أكتوبر 2021

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

30 سبتمبر 2020 (مراجعة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (مراجعة)	
			الموجودات
124.8	125.5	114.7	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
214.1	236.7	256.6	سندات الخزينة
278.8	335.4	560.1	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,127.9	2,173.1	2,266.4	قروض وسلفيات (إيضاح 9)
1,221.3	1,231.4	1,116.2	أوراق مالية استثمارية
37.5	36.7	26.9	إستثمار في شركات زميلة
107.1	112.5	90.7	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
53.4	55.7	62.7	عقارات ومعدات
54.5	54.4	53.8	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
4,219.4	4,361.4	4,548.1	مجموع الموجودات
			المطلوبات
414.2	544.5	469.3	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
93.4	112.9	146.6	سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء
3,114.6	3,084.3	3,328.7	ودائع العملاء
99.5	93.4	77.2	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
3,721.7	3,835.1	4,021.8	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
170.3	170.3	187.3	رأس المال
(1.3)	(1.3)	(1.2)	أسهم غير مخصصة تحت نظام حوافز الموظفين بالأسهم
10.5	10.5	11.4	علاوة اصدار
85.1	85.1	93.6	الإحتياطي القانوني
32.4	32.4	32.4	الإحتياطي العام
192.2	222.7	195.7	إحتياطيات أخرى وأرباح مستتقة
489.2	519.7	519.2	حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
8.5	6.6	7.1	حصة غير مسيطرة
497.7	526.3	526.3	مجموع حقوق الملكية
4,219.4	4,361.4	4,548.1	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جان-كريستوف دوراند
الرئيس التنفيذي

د. عصام عبدالله فخرو
نائب رئيس مجلس الإدارة

فاروق يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المنشورة على الصفحات من 2 إلى 22 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 أكتوبر 2021.

بيان الربح أو الخسارة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
114.3	124.2	38.0	38.7	إيرادات الفوائد
(25.1)	(37.8)	(8.1)	(11.2)	مصروفات الفوائد
89.2	86.4	29.9	27.5	صافي إيرادات الفوائد
26.3	21.8	8.8	6.2	إيرادات أخرى
115.5	108.2	38.7	33.7	مجموع الدخل التشغيلي
29.5	29.9	10.1	9.8	مصروفات الموظفين
26.9	22.3	9.3	7.3	مصروفات تشغيلية أخرى (إيضاح 13)
56.4	52.2	19.4	17.1	مجموع المصروفات التشغيلية
59.1	56.0	19.3	16.6	الربح التشغيلي قبل نتائج الشركات الزميلة ومخصصات إنخفاض القيمة والمخصصات الأخرى
0.7	0.7	0.5	0.5	الحصة من أرباح الشركات الزميلة، صافي صافي مخصصات انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى (إيضاح 10)
(13.3)	(14.2)	(4.3)	(4.0)	ربح الفترة
46.5	42.5	15.5	13.1	الربح / (الخسارة) المنسوب لحصص غير مسيطرة
45.8	43.1	15.3	14.0	الربح المنسوب لمساهمي البنك
25 فلس	23 فلس	8 فلس	7 فلس	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

جان-كريستوف دوراند
الرئيس التنفيذي

د. عصام عبدالله فخرو
نائب رئيس مجلس الإدارة

فاروق يوسف خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من 2 إلى 22.

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		ربح الفترة
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
46.5	42.5	15.5	13.1	
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي تم أو يمكن تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:				
القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):				
(1.6)	(19.0)	(3.9)	1.6	
- صافي التغيير في القيمة العادلة				
- صافي المبلغ المحول إلى الربح أو الخسارة				
(3.2)	(2.0)	(0.2)	(1.0)	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:				
القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				
(4.9)	(4.0)	(2.2)	1.8	
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة				
(9.7)	(25.0)	(6.3)	2.4	
مجموع الدخل الشامل للفترة				
36.8	17.5	9.2	15.5	
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل المنسوب للحصص غير المسيطرة				
0.7	(0.7)	0.2	(0.9)	
36.1	18.2	9.0	16.4	
مجموع الدخل الشامل المنسوب لمساهمي البنك				

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من 2 إلى 22.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

2021 (مراجعة)										
الإحتياطيات الأخرى والأرباح المستبقة										
رأس المال	أسهم غير مخصصة	علاوة إصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقة	مجموع حقوق ملكية المساهمين	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
170.3	(1.3)	10.5	85.1	32.4	24.1	15.2	183.4	519.7	6.6	526.3
الرصيد في 31 ديسمبر 2020										
تخصيصات عام 2020:										
-	-	-	-	-	-	-	(34.1)	(34.1)	-	(34.1)
أرباح نقدية (20%)										
17.0	(0.1)	-	-	-	-	-	(16.9)	-	-	-
إصدار أسهم منحة (10%)										
-	-	-	-	-	-	2.7	(2.7)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي الهبات والتبرعات										
-	-	-	8.5	-	-	-	(8.5)	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي القانوني										
187.3	(1.4)	10.5	93.6	32.4	24.1	17.9	121.2	485.6	6.6	492.2
الرصيد بعد تخصيصات عام 2020										
أسهم للموظفين تم تخصيصها خلال الفترة (إيضاح 11)										
-	0.2	0.9	-	-	-	-	-	1.1	-	1.1
الدخل الشامل للفترة:										
-	-	-	-	-	-	-	45.8	45.8	0.7	46.5
ربح الفترة										
-	-	-	-	-	(9.7)	-	-	(9.7)	-	(9.7)
الدخل الشامل الآخر										
-	-	-	-	-	(9.7)	-	45.8	36.1	0.7	36.8
مجموع الدخل الشامل للفترة										
-	-	-	-	-	-	(3.4)	-	(3.4)	-	(3.4)
استخدام احتياطي الهبات والتبرعات										
-	-	-	-	-	2.7	-	(2.7)	-	-	-
بيع أسهم حقوق ملكية										
-	-	-	-	-	-	-	(0.2)	(0.2)	(0.2)	(0.4)
تغييرات أخرى										
187.3	(1.2)	11.4	93.6	32.4	17.1	14.5	164.1	519.2	7.1	526.3
الرصيد في 30 سبتمبر 2021										

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من 2 إلى 22.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

2020 (مراجعة)										
الإحتياطيات الأخرى والأرباح المستبقة										
رأس المال	أسهم غير مخصصة	علاوة إصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي الهبات والتبرعات	الأرباح المستبقة	مجموع حقوق ملكية المساهمين	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	154.3	(1.4)	6.3	77.1	32.4	26.8	19.7	217.1	532.3	532.3
تخصيصات عام 2019:										
- أرباح نقدية (25%)	-	-	-	-	-	-	(38.4)	(38.4)	-	(38.4)
- إصدار أسهم منحة (10%)	15.5	(0.1)	-	-	-	-	(15.4)	-	-	-
- تحويل إلى احتياطي الهبات والتبرعات	-	-	-	-	-	3.7	(3.7)	-	-	-
- تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	8.0	-	-	(8.0)	-	-	-
الرصيد بعد تخصيصات عام 2019	169.8	(1.5)	6.3	85.1	32.4	26.8	23.4	151.6	493.9	493.9
أسهم للموظفين تم تخصيصها خلال الفترة (إيضاح 11)	-	0.2	1.5	-	-	-	-	1.7	-	1.7
الاستحواذ على شركة تابعة الدخل الشامل للفترة:	0.5	-	2.7	-	-	-	-	3.2	12.0	15.2
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	43.1	(0.6)	42.5
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(24.9)	-	(24.9)	(0.1)	(25.0)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(24.9)	-	18.2	(0.7)	17.5
استخدام احتياطي الهبات والتبرعات	-	-	-	-	-	(6.9)	-	(6.9)	-	(6.9)
تحويل إلى الأرباح المستبقة	-	-	-	-	-	0.5	(0.5)	-	-	-
خسائر التعديلات، صافي من المنحة الحكومية (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	(20.5)	(2.7)	(23.2)
تغييرات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(0.4)	(0.1)	(0.5)
الرصيد في 30 سبتمبر 2020	170.3	(1.3)	10.5	85.1	32.4	2.4	16.5	173.3	8.5	497.7

الأسهم غير المخصصة هي الأسهم التي لم يتم تخصيصها بعد للموظفين بموجب نظام حوافز الموظفين بالأسهم.

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من 2 إلى 22.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية		
30 سبتمبر 2020 (مراجعة)	30 سبتمبر 2021 (مراجعة)	
		التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
42.5	46.2	ربح الفترة
3.6	4.7	تسويات لمطابقة صافي ربح الفترة مع صافي النقد من أنشطة العمليات:
1.3	1.6	الاستهلاك والإطفاء
14.2	13.6	إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة
(0.7)	(0.7)	صافي مخصصات انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى
60.9	65.4	الحصة من أرباح الشركات الزميلة، صافي
		ربح الفترة بعد التسويات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
38.8	(1.2)	أرصدة لدى البنوك المركزية (إحتياطي نقدي إلزامي)
153.6	(48.0)	سندات الخزينة
(41.3)	22.7	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(231.3)	(100.9)	قروض وسلفيات
84.2	96.0	أوراق مالية استثمارية
(22.1)	20.2	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
(200.5)	(75.2)	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(15.0)	33.7	سلفيات بموجب عقود إعادة الشراء
157.6	244.4	ودائع العملاء
(3.7)	(7.3)	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
(18.8)	249.8	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
0.8	1.0	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
99.7	-	تدفقات نقدية ناتجة من شراء شركة تابعة
-	9.5	استرداد رأس المال من الشركات الزميلة
(10.0)	(9.5)	شراء عقارات ومعدات، صافي
90.5	1.0	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(38.5)	(34.3)	أرباح أسهم مدفوعة
(58.8)	-	شراء شركة تابعة
4.2	-	منح حكومية مستلمة خلال الفترة
(7.5)	(3.8)	هبات وتبرعات مدفوعة
(2.5)	(1.6)	التزامات الإيجار المدفوعة
(103.1)	(39.7)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(31.4)	211.1	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
335.6	373.2	النقد وما في حكمه في 1 يناير
304.2	584.3	النقد وما في حكمه في 30 سبتمبر (إيضاح 16)

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الصفحات من 2 إلى 22.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

1. تقرير المنشأة

الشركة الأم للمجموعة، بنك البحرين الوطني ش.م.ب ("البنك")، هي شركة مساهمة بحرينية عامة، تأسست بمملكة البحرين بموجب مرسوم أميري وبدأ أعماله في شهر يناير 1957. ويعمل البنك بترخيص صادر من مصرف البحرين المركزي كبنك تجزئة تقليدي.

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على نتائج البنك ونتائج الشركة التابعة (معاً "المجموعة"). يملك البنك 78.8% من رأس مال بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب، والذي يزاول أنشطته بموجب رخصة بنك تجزئة إسلامي صادرة عن مصرف البحرين المركزي.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقواعد والنظم الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك آخر تعميمات صادرة عن المصرف حول الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لتطورات وباء الكورونا (كوفيد - 19). الإطار المستخدم في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة يشار إليها لاحقاً "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي". إن هذه القواعد والنظم تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء:

- احتساب خسائر التعديل الناتجة من تأجيل دفعات القروض بأثر رجعي، وبدون احتساب أي فوائد إضافية، المقدمة للأفراد والشركات البحرينيين المؤهلين. تحتسب الخسائر مباشرة في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الربح أو الخسارة حسب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. أي أرباح أو خسائر أخرى على الموجودات المالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة والجهات التنظيمية بأثر رجعي، استجابة لوباء الكورونا (كوفيد - 19). تحتسب المنح في حقوق الملكية مقابل خسائر التعديل المذكور أعلاه، بدلاً من بيان الربح أو الخسارة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (20). يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (20).

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مراجعة من قبل المدققين الخارجيين، وليست مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، والبيانات المالية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية من المعلومات الموحدة المختصرة المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، فإن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فيما عدا آثار تطبيق المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة، والتعديلات والتفسيرات المشروحة في إيضاح (3). إضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 لا تشير بالضرورة للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

2. أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تتأثر المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالسياسات المحاسبية، والتقديرات، والتوقعات والفرضيات، والتي يجب القيام بها عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المختصرة. تقوم المجموعة بعمل بعض التقديرات والفرضيات التي تؤثر في المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. جميع التقديرات والفرضيات المطلوبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي أفضل التقديرات التي تتم عند تطبيق المعايير. النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على المعلومات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

3. تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير

(أ) تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير جديدة صادرة ابتداءً من 1 يناير 2021.

(ب) التعديلات على المعايير

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - إصلاح معيار معدل الفائدة القياسي

تعالج هذه التعديلات المسائل التي يمكن أن تؤثر على إعداد التقارير المالية نتيجة لإصلاح معدل الفائدة القياسي، بما في ذلك آثار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناتجة من استبدال معدل الفائدة القياسي الحالي.

توفر التعديلات تخفيفاً عملياً من بعض متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16)، وهي سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2021.

لم ينتج عن هذه التغييرات أي أثر جوهري على المعلومات المالية الموحدة المختصرة للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بملايين الدنانير البحرينية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

4. أثر جائحة كورونا (كوفيد - 19)

كان لتفشي مرض فيروس كورونا (كوفيد - 19) في وقت سابق من سنة 2020 آثاراً متعددة على المجموعة، تتراوح بين ظروف السوق المجهدة إلى إجراءات المساعدة التي قدمتها الجهة التنظيمية والحكومة.

قدم مصرف البحرين المركزي، بالإضافة لحكومة مملكة البحرين، العديد من المساعدات للأفراد والشركات والبنوك البحرينية. في مارس 2020، أعلن مصرف البحرين المركزي عن تأجيل القروض لفترة ستة أشهر لجميع الأفراد والشركات البحرينية المؤهلين. وفي وقت لاحق، أصدر مصرف البحرين المركزي تعليماته للبنوك باحتساب القيمة الحالية للعجز في إيرادات الفوائد (تسمى "خسائر التعديل" بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) الناتجة من هذا التأجيل مباشرة في حقوق الملكية، صافي من أي منح حكومية مستلمة. بلغت خسائر التعديل المحتسبة من قبل المجموعة 27.8 مليون دينار بحريني كما في 30 سبتمبر 2020. أعلن مصرف البحرين المركزي لاحقاً عن ثلاثة تأجيلات إضافية للقروض اعتباراً من سبتمبر 2020 لفترة 4 أشهر، واعتباراً من يناير 2021 لفترة 6 أشهر، واعتباراً من يونيو 2021 لفترة 6 أشهر. تسمح البرامج الثلاثة الأخيرة للبنوك بفرض فوائد على الأقساط المؤجلة، وعلى هذا النحو لن يؤدي البرنامج لتكبد أي خسائر تعديل إضافية للمجموعة.

بغرض التحييد الجزئي لآثار سداد القروض المؤجلة، قدم مصرف البحرين المركزي للبنوك إعفاءات إضافية، من خلال تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%، ومن خلال تخفيض متطلبات الاحتياطي التنظيمي من 5% إلى 3%. تستمر مجموعة بنك البحرين الوطني بالوفاء بالمتطلبات الأصلية للحد الأدنى لنسبة السيولة.

تم تقديم تحليل إضافي لآثار جائحة كورونا (كوفيد - 19) على نتائج المجموعة في قسم الإفصاحات الإضافية.

5. أحكام وتقديرات الإدارة

تتأثر المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والنتائج المالية للمجموعة بالسياسات المحاسبية، والفرضيات، والتقديرات والأحكام الإدارية التي يجب استخدامها عند إعداد البيانات المالية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

6. الموسمية

تشتمل الإيرادات الأخرى للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مبلغاً وقدره 2.0 مليون دينار بحريني (30 سبتمبر 2020: 3.2 مليون دينار بحريني) على أرباح أسهم من استثمارات المجموعة في أسهم حقوق الملكية. تعتبر هذه الإيرادات موسمية بطبيعتها.

7. الأطراف ذوي العلاقة

بعض الأطراف ذوي العلاقة (المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك وعوائلهم والشركات التي يعتبر هؤلاء مالكيين رئيسيين لها وأعضاء الإدارة التنفيذية) هم عملاء و/أو مزودين خدمة للمجموعة في سياق مزاوله العمل العادي. وقد تم إجراء المعاملات مع هذه الأطراف على أسس تجارية بحته.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

8. التخصيصات

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي وفي اجتماع الجمعية العمومية الغير عادي لسنة 2020، والذي عقد بتاريخ 24 مارس 2021 على بعض التخصيصات والتعديلات والتي تم احتسابها في هذه الفترة. وقد شملت هذه التخصيصات مبلغ 34.1 مليون دينار بحريني كأرباح أسهم نقدية بنسبة 20%، ومبلغ 2.7 مليون دينار بحريني للهبات والتبرعات، وتحويل مبلغ 8.5 مليون دينار بحريني من الأرباح المستبقاة الى الاحتياطي القانوني، وزيادة رأس المال المدفوع بأسهم المنحة بنسبة سهم واحد لكل عشرة أسهم صادرة وذلك من خلال استخدام مبلغ 17.0 مليون دينار بحريني من الأرباح المستبقاة.

9. قروض وسلفيات

أ) التعرضات حسب المرحلة

30 سبتمبر 2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع
قروض وسلفيات مطروحة: مخصصات انخفاض القيمة	2,049.5	149.8	115.6	39.2	2,354.1
	(11.0)	(12.8)	(63.3)	(0.6)	(87.7)
صافي القروض والسلفيات	2,038.5	137.0	52.3	38.6	2,266.4
31 ديسمبر 2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع
قروض وسلفيات مطروحة: مخصصات انخفاض القيمة	1,984.5	115.9	116.0	38.7	2,255.1
	(10.0)	(9.9)	(61.9)	(0.2)	(82.0)
صافي القروض والسلفيات	1,974.5	106.0	54.1	38.5	2,173.1

تم شراء الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة، كجزء من دمج العمليات بالقيمة العادلة، لتعكس الخسائر الائتمانية التي تم بموجبها فعلاً احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

9. قروض وسلفيات (تتمة)

ب) مخصصات انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المجموع
انخفاض القيمة في 31 ديسمبر 2020				
10.0	9.9	61.9	0.2	82.0
2.0	(1.6)	(0.4)	-	-
-	-	(1.1)	-	(1.1)
صافي التحويلات بين المراحل المشطوب خلال الفترة مخصص الفترة (صافي) (إيضاح 10)				
(1.0)	4.3	2.3	0.4	6.0
-	0.2	0.6	-	0.8
الحركات الأخرى				
11.0	12.8	63.3	0.6	87.7
انخفاض القيمة في 30 سبتمبر 2021				

تتعلق الحركات الأخرى باحتساب المخصصات التي تم مقاصتها مبدئياً مقابل المبالغ الإجمالية بتاريخ شراء الشركة التابعة.

المرحلة الأولى والثانية تشمل مخصصاً بمبلغ 6.6 مليون دينار بحريني للخسائر الائتمانية المستقبلية المتعلقة بجائحة الكورونا (كوفيد - 19).

ج) جدول الفترات الزمنية للقروض والسلفيات المتعثرة

30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	
60.4	70.3	لغاية سنة واحدة
42.1	35.4	1 - 3 سنوات
13.1	10.3	أكثر من 3 سنوات
115.6	116.0	
118.9	114.2	القيمة العادلة للضمان في السوق
63.3	61.9	مخصص انخفاض القيمة للمرحلة الثالثة

تبلغ نسبة القروض المتعثرة على إجمالي مبلغ القروض والسلفيات 4.9% كما في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 5.1%).

التحليل أعلاه يستثني الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو الناشئة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

10. صافي مخصصات انخفاض القيمة والمخصصات الأخرى

30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
14.0	6.0	قروض وسلفيات (إيضاح 9 (ب))
0.1	3.7	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0.1	0.4	التزامات قروض و ضمانات
-	0.2	شركات زميلة
-	(0.2)	أوراق مالية استثمارية – سندات دين
14.2	10.1	
-	3.2	التزامات محتملة – مطالبات قضائية
14.2	13.3	

تدافع الشركة التابعة للمجموعة عن مطالبة ضدها من اللجنة الرسمية للدائنين غير المضمونين لبنك أركيبتا ش.م.ب (مقفلة)، بناءً على حكم ابتدائي. بينما تملك الشركة التابعة الحق في استئناف هذا الحكم، إلا أنها قامت بعمل مخصص بمبلغ 6.9 مليون دينار بحريني، يتكون من 3.7 مليون دينار بحريني لأصل المبلغ، و 3.2 مليون دينار بحريني مقابل الأرباح المقدرة التي يمكن أن تفرضها المحكمة.

11. نظام حوافز أسهم للموظفين

ضمن برنامج حوافز أسهم للموظفين، قامت المجموعة خلال الفترة بتخصيص أسهم عادية بقيمة إسمية بلغت 0.2 مليون دينار بحريني (2020: 0.2 مليون دينار بحريني) للموظفين تحت إطار هذا البرنامج، والذي نتج عنه علاوة إصدار بقيمة 0.9 مليون دينار بحريني (2020: 1.5 مليون دينار بحريني). يتم إقطاع الأسهم غير المخصصة تحت البرنامج من مجموع حقوق الملكية. الأسهم المخصصة بموجب البرنامج تستحق الأرباح النقدية وأسهم المنحة.

12. الالتزامات الطارئة والالتزامات المصرفية

31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
		الالتزامات الطارئة
53.6	95.0	خطابات إئتمان
224.7	196.2	ضمانات
278.3	291.2	
		الالتزامات المصرفية
207.6	273.6	التزامات القروض غير المسحوبة
15.0	75.8	عقود آجلة
1,517.9	1,712.0	عقود متعلقة بأسعار الفائدة
1,850.2	1,349.0	عقود صرف العملات الأجنبية
3,590.7	3,410.4	
3,869.0	3,701.6	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

13. مصروفات تشغيلية أخرى

30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
3.6	4.7	استهلاك وإطفاء
2.8	3.9	مصروفات المعدات
3.4	3.3	مصروفات المباني
1.9	3.2	رسوم مهنية
2.4	3.1	مصروفات الاتصالات
1.3	1.3	مصروفات خطة حماية الودائع
1.4	1.3	مصروفات الإعلانات والعلاقات العامة
5.5	6.1	أخرى، بما في ذلك مصروفات الاستحواذ والمصروفات ذات العلاقة
22.3	26.9	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

14. المعلومات المالية حسب الوحدات التشغيلية

المجموع		الخزينة وأسواق رأس المال وإدارة الثروات		الفروع الخارجية		الشركات الكبيرة والمؤسسات والخدمات الاستثمارية المصرفية		الخدمات المصرفية للأفراد والشركات التجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
146.0	140.6	60.1	51.1	2.3	2.5	21.5	20.3	62.1	66.7	فوائد وإيرادات أخرى
(37.8)	(25.1)	(6.0)	(3.0)	(0.3)	(0.3)	(4.1)	(2.6)	(27.4)	(19.2)	مصروفات الفوائد
-	-	(21.6)	(19.7)	0.1	0.1	0.2	1.6	21.3	18.0	إيرادات / (مصروفات) الفوائد
108.2	115.5	32.5	28.4	2.1	2.3	17.6	19.3	56.0	65.5	بين الوحدات
50.8	55.6	26.8	15.9	(7.9)	(3.3)	8.0	13.5	23.9	29.5	الدخل التشغيلي
										النتائج
										المصروفات الإدارية الغير
										مخصصة
										ربح الفترة
(8.3)	(9.1)									
42.5	46.5									

النتائج أعلاه هي بعد تخصيصات التكاليف المباشرة وغير المباشرة، وتطبيق مخصصات انخفاض القيمة لكل قطاع.

15. تراتبية القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام التراتبية الآتية للقيمة العادلة والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القياس.

المستوى 1: الأسعار المسعرة (غير المعدلة) في سوق نشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى 2: تقنيات التقييم مبنية على مدخلات يمكن رصدها إما مباشرة مثل الأسعار أو غير مباشرة مستمدة من الأسعار. وتتضمن هذه الفئة على أدوات تم تقييمها بسعر السوق في أسواق نشطة لأدوات مماثلة. الأسعار المسعرة لأدوات مماثلة في أسواق أقل نشاط أو أساليب تقييم أخرى. حيث جميع المدخلات المهمة يمكن رصدها من معلومات السوق.

المستوى 3: تقنيات تقييم باستخدام مدخلات لا يمكن رصدها. وتتكون هذه الفئة على أدوات تم استخدام تقنيات تقييم غير مبنية على مدخلات يمكن رصدها وتكون هذه المدخلات ذات تأثير جوهري على تقييم هذه الأدوات.

القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية باستثناء ما هو موضح في الجدول التالي تقارب قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

15. تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة قيمتها العادلة حسب طريقة التقييم.

31 ديسمبر 2020				30 سبتمبر 2021				
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
-	-	-	-	10.0	-	10.0	-	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
1.7	-	1.7	-	2.8	-	2.8	-	سندات دين
								أسهم حقوق ملكية
								بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
								الأخر:
245.7	-	-	245.7	286.2	-	53.8	232.4	سندات دين
90.8	34.5	-	56.3	88.6	30.9	-	57.7	أسهم حقوق ملكية
41.8	-	41.8	-	34.0	-	34.0	-	موجودات مالية مشتقة
16.2	-	16.2	-	15.7	-	15.7	-	موجودات أخرى – عقارات استثمارية
396.2	34.5	59.7	302.0	437.3	30.9	116.3	290.1	
1.4	-	1.4	-	0.8	-	0.8	-	مطلوبات مالية مشتقة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

15. تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في المستوى 3 من الأصول المالية خلال الفترة . لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى 1 أو المستوى 2 أو المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
2020	2021	
11.1	34.5	في 1 يناير
22.8	-	استحواذ موجودات ضمن الشركة التابعة
(2.1)	-	بيع / شطب أصل
1.6	(3.6)	مجموع (الخسائر) / الأرباح في الدخل الشامل الآخر
33.4	30.9	في 30 سبتمبر

يتضمن المستوى 3 استثمارات في أسهم حقوق ملكية غير مسعرة وتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قياسها باحتساب صافي قيمة الأصول بناءً على أحدث البيانات المالية الصادرة من الشركة المستثمر فيها. تم تحليل الحساسية للحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في المستوى 3 التي تتعلق بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها غير جوهرية للدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية.

16. النقد وما في حكمه

30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2021	
124.8	114.7	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
(72.3)	(74.9)	ناقصاً: إحتياطي نقدي لدى المصارف المركزية
52.5	39.8	
214.1	256.6	سندات الخزانة
(196.7)	(244.3)	ناقصاً: سندات الخزانة لفترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
17.4	12.3	
278.8	560.1	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(44.5)	(27.9)	ناقصاً: إيداعات لفترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
234.3	532.2	
304.2	584.3	

نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2021 تبلغ 147%، بينما استقر متوسط نسبة تغطية السيولة للربع الثالث للسنة عند 344%. تواصل المجموعة الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لنسبة السيولة التنظيمية، كما تلتزم بالحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال. إيضاح (18) يعرض تفاصيل إضافية عن نسبة صافي التمويل المستقر.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

17. الموجودات والمطلوبات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم جمع حصة المجموعة في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة:

31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	الموجودات
85.2	147.8	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
958.9	1,079.4	قروض وسلفيات، صافي
355.1	289.5	أوراق مالية استثمارية – صكوك
		المطلوبات
207.3	253.7	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
894.9	1,001.3	ودائع الزبائن

المطلوبات تشمل حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار.

18. نسبة صافي التمويل المستقر

الهدف الرئيسي لنسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة النظام المصرفي، من خلال تحسين محفظة تمويل البنوك من خلال ضمان مستوى كاف من التمويل المستقر فيما يتعلق بالموجودات والالتزامات. بالتالي، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تحفز البنوك في الاعتماد على التمويل من مصادر مستقرة والقروض طويلة الأجل، بغرض التقليل من مخاطر الاضطرابات، والتي من الممكن أن تؤثر على وضع سيولة البنك.

يتطلب من البنوك الوفاء بالحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر والبالغة 100% على أساس مستمر. تم تخفيف هذه النسبة إلى 80% نتيجة للضغط في النظام المصرفي بعد تفشي جائحة الكورونا، ومع ذلك، لا تزال مجموعة بنك البحرين الوطني تسعى للحفاظ على المتطلب الأصلي الأعلى البالغ 100%.

الأسباب الرئيسية وراء التمويل المستقر المتاح القوي للمجموعة هي قاعدة رأس المال السليمة (18% من التمويل المستقر متاح للمجموعة)، ومحفظة الودائع الكبيرة مع مساهمات قوية من قطاع شركات التجزئة والأعمال الصغيرة (66% من التمويل المستقر متاح للمجموعة) والودائع الضخمة للشركات الكبيرة والحكومات (16% من التمويل المستقر متاح للمجموعة).

غالبية محفظة الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة مصنفة كموجودات سائلة عالية الجودة. الأوراق المالية السائلة عالية الجودة الخاصة بالمجموعة تمثل نسبة 30% من التمويل المستقر المطلوب للمجموعة قبل تطبيق الترحيلات ذات العلاقة. القروض المقدمة للمؤسسات المالية في شكل قروض أو إيداعات كانت في الغالب قصيرة الأجل بطبيعتها، مما تتطلب مستوى أدنى من التمويل المطلوب، حيث أن 90% من القروض المقدمة للمؤسسات المالية هي في وعاء الاستحقاق لفترة 6-8 أشهر.

إن نسبة صافي التمويل المستقر كما في 30 سبتمبر 2021 والبالغة 147% هي أعلى بنسبة 2% على ما كانت عليه في 31 ديسمبر 2020. إن الزيادة بنسبة 4% في التمويل المستقر الناتجة من الزيادة بنسبة 2% في ودائع عملاء التجزئة والشركات الصغيرة، والزيادة بنسبة 17% في التمويل بالجملة، قد تم مقاصتها جزئياً بزيادة بنسبة 3% في التمويل المستقر المطلوب ذلك بعد الزيادة بنسبة 45% في القروض والإيداعات لدى المؤسسات المالية والزيادة بنسبة 4% في القروض للشركات، والشركات الصغيرة، وعملاء قطاع التجزئة، ولجهات سيادية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

18. نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم عرض تفاصيل إضافية حول احتساب نسبة صافي التمويل المستقر في الجداول التالية.

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
30 سبتمبر 2021	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
مجموع القيمة الموزونة				
التمويل المستقر المتاح:				
رأس المال:				
555.0	-	-	24.6	579.6
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:				
-	593.5	8.4	2.3	574.2
-	1,528.3	209.5	27.7	1,591.8
ودائع مستقرة				
ودائع أقل استقراراً				
تمويلات بالجملة:				
-	1,382.1	161.9	7.4	505.5
تمويلات أخرى بالجملة				
مطلوبات أخرى:				
-	99.8	-	7.0	7.0
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه				
مجموع التمويل المستقر المتاح				
				3,258.1

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

18. نسبة صافي التمويل المستقر (تنمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المطلوب:				
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				
-	-	-	-	76.7
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية				
-	432.0	5.6	39.9	107.5
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام				
-	345.5	83.0	1,491.4	1,481.9
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	153.0	99.5
رهونات سكنية منتجة، منها:				
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	43.6	28.4
أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة				
-	1.9	37.6	36.8	52.6
موجودات أخرى:				
المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر				
1.6	-	-	-	1.6
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
-	-	-	-	316.9
بنود خارج الميزانية العمومية				
-	-	-	-	54.2
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
2,219.3				
147%				

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

18. نسبة صافي التمويل المستقر (تنمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					
31 ديسمبر 2020	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح:					
رأس المال:					
رأس المال التنظيمي	555.3	-	-	21.0	576.3
ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:					
ودائع مستقرة	-	595.4	7.1	4.4	576.8
ودائع أقل استقراراً	-	1,562.7	109.7	40.7	1,545.9
تمويلات بالجملة:					
تمويلات أخرى بالجملة	-	1,276.3	116.0	3.4	431.8
مطلوبات أخرى:					
المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر	3.6	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	119.3	-	6.5	6.5
مجموع التمويل المستقر المتاح					3,137.3

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

18. نسبة صافي التمويل المستقر (تنمة)

قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المطلوب:				
-	-	-	-	81.5
مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة				
قروض وأوراق مالية منتجة:				
تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية				
-	223.5	2.3	39.7	74.4
تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام				
-	348.4	120.4	1,396.8	1,421.6
- بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	180.9	117.6
أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة				
-	3.8	47.9	41.1	63.3
موجودات أخرى:				
المطلوبات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل طرح هامش التغيير المدرج لجميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
-	-	-	-	0.7
بنود خارج الميزانية العمومية				
360.4	-	-	-	360.4
-	-	-	-	45.0
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
2,164.5				
%145				

إفصاحات إضافية (غير مراجعة) للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

أثر جائحة كورونا (كوفيد - 19)

كان لتفشي مرض فيروس كورونا (كوفيد - 19) في بداية سنة 2020 أثراً متعدد على المجموعة، تتراوح بين ظروف السوق المجهدة إلى إجراءات المساعدة التي قدمتها الجهة التنظيمية والحكومة.

قدم مصرف البحرين المركزي، بالإضافة لحكومة مملكة البحرين، العديد من المساعدات للأفراد والشركات والبنوك البحرينية. في مارس 2020، أعلن مصرف البحرين المركزي عن تأجيل القروض لفترة ستة أشهر لجميع الأفراد والشركات البحرينية المؤهلين. وفي وقت لاحق، أصدر مصرف البحرين المركزي تعليماته للبنوك باحتساب القيمة الحالية للعجز في إيرادات الفوائد (تسمى "خسائر التعديل" بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) الناتجة من هذا التأجيل مباشرة في حقوق الملكية، صافي من أي منح حكومية مستلمة. استلمت المجموعة منحة خلال 2020 في شكل دعم للرواتب، وتخفيض فواتير الكهرباء والماء، وتسهيلات اتفاقيات إعادة الشراء بأسعار تفضيلية. قام البنك بإعادة توجيه المنح النقدية فوراً إلى الحالات الخيرية المتعلقة بجائحة كورونا داخل مملكة البحرين، ولم يستفد البنك من هذه المنح. أعلن مصرف البحرين المركزي لاحقاً عن ثلاثة برامج إضافية للقروض اعتباراً من سبتمبر 2020 لفترة 4 أشهر، واعتباراً من يناير 2021 لفترة 6 أشهر، واعتباراً من يونيو 2021 لفترة 6 أشهر. تسمح البرامج الثلاثة الأخيرة للبنوك بفرض فوائد على الأقساط المؤجلة، وعلى هذا النحو لن يؤدي البرنامج لتكبد أي خسائر تعديل إضافية للمجموعة.

بغرض الحد الجزئي لآثار سداد القروض المؤجلة، قدم مصرف البحرين المركزي للبنوك إعفاءات إضافية، من خلال تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%، ومن خلال تخفيض متطلبات الاحتياطي التنظيمي. تستمر مجموعة بنك البحرين الوطني بالوفاء بالمتطلبات الأصلية للحد الأدنى لنسبة السيولة، كما هو مشروح في إيضاح رقم (16) و(18) من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

الجدول أدناه يلخص أثر التدابير والإجراءات المختلفة وأوضاع السوق على المجموعة كما في 30 سبتمبر 2021، ويشمل مخصصاً بمبلغ 6.6 مليون دينار بحريني، زيادة على النموذج الأساسي للخسائر الائتمانية المتوقعة، كإجراء احترازي مقابل المخاطر المستقبلية المتوقعة غير المحددة حالياً التي قد تواجهها المجموعة:

إفصاحات إضافية (غير مراجعة)
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بملايين الدنانير البحرينية

أثر جائحة كورونا (كوفيد - 19) (تتمة)

صافي الربح	مجموع حقوق الملكية	مجموع الموجودات
الأرصدة الختامية وفقاً للبيانات المالية	46.5	526.3
4,548.1		
إجراءات مصرف البحرين المركزي والحكومة		
خسائر تأجيل أقساط القروض	-	27.9
معاملات إعادة الشراء بأسعار تفضيلية	-	(0.6)
منح حكومية أخرى	-	(4.0)
-	23.3	-
أوضاع السوق		
الخسائر الائتمانية المتوقعة مستقبلاً بسبب جائحة الكورونا (كوفيد-19)	(0.4)	6.6
دخل أقل من أرباح الأسهم نتيجة لتخفيض المدفوعات	1.9	-
تكاليف تمويل إضافية نتيجة لشح الدولار الأمريكي	0.3	-
تخفيض أسعار الفائدة في السوق	6.1	-
إنخفاض الدخل من بطاقات الائتمان	0.4	-
8.3	15.3	6.6
54.8	564.9	4,554.7