

مصرف السلام - البحرين ش.م.ب.

**المعلومات المالية
الموحدة المرحلية المختصرة**

31 مارس 2021

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدقق الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
2	بيان المركز المالي الموحد المختصر
3	بيان الدخل الموحد المختصر
4	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
5	بيان التدفقات المالية الموحد المختصر
28 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المختصرة
3 - 1	إيضاحات إضافية غير مراجعة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مصرف السلام – البحرين ش.م.ب.
المنامة
مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2021 لمصرف السلام – البحرين ش.م.ب. ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2021؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021؛
- والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إن مجلس إدارة المصرف مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لأسس الإعداد المذكورة في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. وأن مسئوليتنا 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 مدققي 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 للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2021 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس الإعداد المذكورة في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

أمر آخر

نظراً لتفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد – 19) بداية العام 2020، أصدر مصرف البحرين المركزي التعميم رقم OG/124/2020 بتاريخ 30 مارس 2020، والذي تم بموجبه إعفاء جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020. لم نقوم بمراجعة معلومات المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، والتي تم استخراجها من الحسابات الإدارية للمجموعة، وعليه فإننا لا نبدي أي استنتاج مراجعة عليها.

كي بي ام جي

11 مايو 2021

31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (مراجعة)		إيضاح
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني		
			الموجودات
288,266	259,707		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
37,965	70,319	3	إيداعات لدى مؤسسات مالية
393,108	399,891	4	صكوك سيادية
16,395	16,117	4	صكوك الشركات
814,449	842,470	5	موجودات التمويلات
469,363	504,235	6	موجودات الإيجارات التمويلية
98,034	97,150	8	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,586	61,790		عقارات استثمارية
2,943	2,943		عقارات للتطوير
12,036	13,533		استثمار في شركات زميلة
35,237	49,697	9	موجودات أخرى
25,971	25,971		الشهرة
<u>2,261,353</u>	<u>2,343,823</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصّة غير مسيطرة
			المطلوبات
116,883	127,650	3	إيداعات من مؤسسات مالية
363,970	363,279		حسابات جارية للعملاء
221,671	199,612	4	تمويل مرابحة لأجل
52,282	55,351	10	مطلوبات أخرى
<u>754,806</u>	<u>745,892</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
264,784	268,911	11	عقود وكالة من مؤسسات مالية
960,596	1,041,881	11	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
<u>1,225,380</u>	<u>1,310,792</u>		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق ملكية المساهمين
230,450	241,972		رأس المال
(7,530)	(7,530)		أسهم الخزينة
57,846	52,258		احتياطيات
<u>280,766</u>	<u>286,700</u>		مجموع حقوق ملكية المساهمين
401	439		حصّة غير مسيطرة
<u>281,167</u>	<u>287,139</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>2,261,353</u>	<u>2,343,823</u>		مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين و حصّة غير مسيطرة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة الشيخ خالد بن مستهليل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

31 مارس 2020 (غير مراجعة) ألف	31 مارس 2021 (مراجعة) ألف	ايضاح	
18,578	19,813		الدخل التشغيلي
4,243	4,892		دخل التمويل
(3,263)	(880)		دخل من الصكوك
(39)	144		خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
1,916	1,770		دخل / (خسارة) من العقارات
1,953	1,547		الرسوم والعمولات، صافي
530	743	12	حصة الربح من شركات زميلة
23,918	28,029		إيرادات أخرى
			مجموع الدخل التشغيلي
(1,555)	(1,047)		مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(1,183)	(1,081)		مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(10,196)	(15,110)		العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب و الوكالة
283	33		حصة المجموعة كمضارب
2,442	7,651		رسوم وكالة للمجموعة
(7,471)	(7,426)		حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
13,709	18,475		صافي الدخل التشغيلي
3,948	4,116		المصروفات التشغيلية
670	542		تكاليف الموظفين
219	274		تكلفة المباني
2,979	2,921		استهلاك
7,816	7,853		مصروفات تشغيلية أخرى
5,893	10,622		مجموع المصروفات التشغيلية
(3,403)	(4,547)	7	الربح قبل مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
2,490	6,075		صافي مخصص انخفاض القيمة
2,512	6,087		صافي ربح الفترة
(22)	(12)		العائد إلى:
2,490	6,075		- مساهمي المصرف
1.1	2.6		- حصة غير مسيطرة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

رفيق النايب
الرئيس التنفيذي للمجموعة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (مراجعة)

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي المصرف											
الاحتياطيات											
رأس المال	أسهم الخزينة	احتياطي علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	أرباح مستبقة	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق ملكية المساهمين	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
230,450	(7,530)	12,209	21,778	(5,549)	9,844	23,348	(3,784)	57,846	280,766	401	281,167
-	-	-	-	57	-	-	-	57	57	-	57
230,450	(7,530)	12,209	21,778	(5,492)	9,844	23,348	(3,784)	57,903	280,823	401	281,224
-	-	-	-	6,087	-	-	-	6,087	6,087	(12)	6,075
-	-	-	-	-	(61)	-	-	(61)	(61)	-	(61)
-	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)	(149)	-	(149)
-	-	-	-	6,087	(61)	-	(149)	5,877	5,877	(12)	5,865
-	-	(12,000)	(5,315)	17,315	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	243	(243)	-	-	-	-	-	-	-
11,522	-	-	-	(11,522)	-	-	-	(11,522)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	50
241,972	(7,530)	209	16,706	6,145	9,783	23,348	(3,933)	52,258	286,700	439	287,139
221,586	(6,758)	12,209	21,107	47,269	7,924	23,589	(3,223)	108,875	323,703	699	324,402
-	-	-	-	2,512	-	-	-	2,512	2,512	(22)	2,490
-	-	-	-	-	4,389	-	-	4,389	4,389	-	4,389
-	-	-	-	-	-	-	(258)	(258)	(258)	-	(258)
-	-	-	-	2,512	4,389	-	(258)	6,643	6,643	(22)	6,621
8,864	-	-	-	(8,864)	-	-	-	(8,864)	-	-	-
-	-	-	-	(8,551)	-	-	-	(8,551)	(8,551)	-	(8,551)
-	-	-	-	(24,768)	-	-	-	(24,768)	(24,768)	-	(24,768)
-	(772)	-	-	-	-	-	-	-	(772)	-	(772)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)
230,450	(7,530)	12,209	21,107	7,598	12,313	23,589	(3,481)	73,335	296,255	652	296,907

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

مصرف السلام - البحرين ش.م.ب.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021

31 مارس 2020 (غير مراجعة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
2,490	6,075	الأنشطة التشغيلية
219	274	صافي ربح الفترة
3,302	736	تعديلات للبنود التالية:
3,403	4,547	إستهلاك
(1,953)	(1,547)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
7,461	10,085	صافي مخصص انخفاض القيمة
		حصة الربح من شركات زميلة
		الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
11,632	(2,895)	تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(2,048)	إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
(48,366)	(67,006)	ذمم مرابحات ووكالة مدينة من البنوك فترات استحقاقها الأصلية 90 يوماً أو أكثر
(2,877)	(14,039)	موجودات تمويلية وموجودات الإيجارات التمويلية
(25,039)	10,767	موجودات أخرى
14,329	(691)	إيداعات من مؤسسات مالية
(38)	4,015	حسابات جارية للعملاء
53,021	85,412	مطلوبات أخرى
10,123	23,600	حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(17,324)	(6,845)	الأنشطة الاستثمارية
6,025	289	صكوك سيادية
471	5,845	صكوك الشركات
(1,028)	(529)	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة وعقارات
(11,856)	(1,240)	شراء مباني ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
30,557	(22,059)	الأنشطة التمويلية
(539)	(886)	تمويل مرابحة لأجل
(772)	-	أرباح أسهم مدفوعة
(25)	50	شراء أسهم الخزينة
29,221	(22,895)	صافي الحركة في حصة غير مسيطر عليها
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
27,488	(535)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
303,296	291,645	النقد وما في حكمه في 1 يناير
330,784	291,110	النقد وما في حكمه في 31 مارس
132,220	105,126	يتكون النقد وما في حكمه من: *
113,866	117,620	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
84,698	68,364	أرصدة لدى بنوك أخرى**
330,784	291,110	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية 90 يوماً أو أقل

* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 149 ألف دينار بحريني.
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 9,273 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

1 تقارير المنشأة

تأسس مصرف السلام-البحرين ش.م.ب. ("المصرف") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة والسياحة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل المصرف تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي، ولدى المصرف ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول المصرف أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب. 18282، البرج الشرقي، مركز البحرين التجاري العالمي، شارع الملك فيصل، المنامة 316، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	2021	نسبة الملكية %
مصرف السلام - سيشيل	سيشيل	تقديم خدمات مصرفية	70%	70%
إيه إس بي بيوديزل (هونغ كونغ) المحدودة	هونغ كونغ	إنتاج الديزل الحيوي	36%	36%

يعمل المصرف وشركته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال عشرة فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة المصرف على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدبر/ وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

لقد تم اعتماد إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 11 مايو 2021.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمر 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 الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم (34) – "التقارير المالية المرحلية"، "معيار المحاسبة الدولي بصيغته المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. على الرغم من ذلك، وباستثناء تغييرات السياسات المحاسبية المذكورة أدناه والتي تم تطبيقها بأثر رجعي، والتغيرات الناتجة من تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة كما هو مشروح في إيضاح رقم (2.3) أدناه، فإن جميع السياسات المحاسبية الأخرى لم تتغير، وتم تطبيقها بثبات على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. لم يكن لتطبيق التغيير في السياسات المحاسبية بأثر رجعي والمعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي أي أثر على المعلومات المالية لفترة المقارنة.

نظراً لتفشي وباء فيروس كورونا (كوفيد – 19) في بداية العام 2020، أعفى مصرف البحرين المركزي جميع الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من إعداد ونشر المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020. وبالتالي، فقد تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وأرقام المقارنة لبيان الدخل الموحد والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية من الحسابات الإدارية للمجموعة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020، وتم تعديلها للتغيرات في السياسات المحاسبية، إن وجدت، المطبقة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وعليه، لم تتم مراجعة معلومات المقارنة المتضمنة في بيانات الفترة الحالية للدخل الموحد والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للأحكام والقوانين الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك آخر التعميمات صادرة عن المصرف حول الإجراءات الميسرة استجابة لتطورات وباء كورونا (كوفيد - 19). هذه الأحكام والقوانين تتطلب تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستثناء:

(أ) احتساب خسائر التعديل على الموجودات المالية الناتجة من تأجيل دفعات القروض المقدمة للعملاء المتأثرين وباء كورونا (كوفيد - 19)، بدون احتساب أرباح إضافية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الدخل حسب متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. أي أرباح أو خسائر أخرى من تعديلات موجودات مالية يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية. الرجاء الرجوع لإيضاح رقم (2.2) لتفاصيل إضافية و؛

(ب) احتساب المساعدة المالية المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات الدعم الخاصة بوباء كورونا (كوفيد - 19) التي تستوفي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الدخل حسب المتطلبات المحاسبية لتأثير وباء كورونا (كوفيد 19) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا فقط إلى حد أي خسارة تعديل محتسبة في حقوق الملكية نتيجة لـ (أ) أعلاه، ويتم احتساب الرصيد المتبقي في حساب الدخل. يتم احتساب أي مساعدات مالية أخرى وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية.

الإطار المستخدم أعلاه في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة يشار إليه فيما يلي بإسم "معايير المحاسبة المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترات المرحلية مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي 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 وفترة التباطؤ الاقتصادي، وتوقعات العوامل الاقتصادية الرئيسية، مثل إجمالي الناتج المحلي، والعمل، وأسعار النفط، إلخ. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة.

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

عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية 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 31 مارس 2021، فإن المصرف ملتزم بمعدل كفاية رأس المال، ومعدل صافي التمويل المستقر، ومعدلات تغطية السيولة.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)

2.2 أثر الإجراءات الميسرة لوباء كورونا تعديل الموجودات المالية

خلال الفترة السابقة، وبناء على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي، كإجراءات ميسرة للتخفيف من أثر وباء كورونا، فإن خسارة التعديل لمرة واحدة والبالغة 24,768 ألف دينار بحريني الناتجة عن تأجيل دفع أقساط التمويلات لفترة 6 أشهر المقدمة لعملاء التمويل دون احتساب أرباح إضافية، قد تم احتسابها مباشرة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل بالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ 896,279 الف دينار بحريني، كجزء من دعمها للعملاء المتضررين.

2.3 السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (32)، فإن السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تطبيق المعايير الجديدة في الفترة الحالية

1 معيار المحاسبة المالي رقم (32) الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (32) - "الإجارة" في 2020. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي الحالي رقم (8) - "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف واحتساب وقياس وعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (أصل الإجارة، بما في ذلك الصيغ المختلفة للإجارة المنتهية بالتملك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر وكمتأجر. يهدف هذا المعيار الجديد لمعالجة المسائل التي يواجهها قطاع التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة وإعداد التقارير المالية، بالإضافة لتحسين طرق المعالجة الحالية بما يتماشى مع الممارسات الدولية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تحتسب المجموعة أصل حق الانتفاع والتزام الإيجار بتاريخ بدأ الإيجار. يتم قياس أصل حق الانتفاع مبدئياً بالتكلفة، والذي يتكون من المبلغ الابتدائي لالتزام الإيجار، معدلاً لأي دفعات إيجار مدفوعة في أو قبل تاريخ البدء، زائداً أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة، وتقديراً لتكلفة تفكيك وإزالة الأصل المعني، أو تأهيل الأصل المعني أو الموقع الذي يقع فيه، مطروحاً أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك على أصل حق الانتفاع باستخدام طريقة القسط السنوي الثابت من تاريخ بداية العقد إلى نهاية العمر الافتراضي لأصل حق الانتفاع أو نهاية فترة الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد الأعمار الافتراضية المقدره لأصول حق الانتفاع على نفس أساس تحديد العمر الافتراضي للممتلكات والمعدات. بالإضافة لذلك، يتم تخفيض أصل حق الانتفاع دورياً من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويعدل لبعض حالات إعادة قياس التزام الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة بتاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، فإن المجموعة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجة من تغير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع ان يستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء، أو التمديد، أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم عمل تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو تسجيلها في بيان الدخل الموحد إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع قد تم تخفيضها للصفر.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم (32) الإجارة (تتمة)

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم احتساب أصول حق الانتفاع ومطلوبات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي تمتد فترة إيجارها لأقل من 12 شهراً ولإيجارات الأصول منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تحتسب المجموعة مدفوعات الإيجار المتعلقة بهذه الأصول كمصروف بطريقة القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2021

تم تصنيف الأصول المحتفظ بها بموجب الإيجار كإيجارات تشغيلية، ولم يتم احتسابها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. تم احتساب المدفوعات بموجب الإيجارات التشغيلية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط السنوي الثابت على مدى فترة الإيجار.

تم تصنيف أصول حق الانتفاع البالغة 2,094 ألف دينار بحريني والتزامات الإيجار البالغة 2,036 ألف دينار بحريني الناشئة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (32) ضمن بند موجودات أخرى (إيضاح 9) وبند مطلوبات أخرى (إيضاح 10) على التوالي، وتم تحميل أثر اليوم الأول للتطبيق البالغ 57 ألف دينار بحريني على الأرباح المستبقة. لم يكن أثر التطبيق جوهرياً.

الأثر عند الانتقال

حسب ما هو مسموح طبقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (1)، قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (32) بأثر رجعي معدل، بحيث تم عكس الأثر التراكمي لتطبيق المعيار في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة، وبيان المركز المالي للفترة الحالية.

2.4 موسمية العمليات

لا يوجد لدى المجموعة أي دخل جوهري ذو طبيعة موسمية. مع ذلك، فإن عدم يقينية الوضع الراهن نتيجة لوباء كورونا، والتقلبات الاقتصادية قد أثرت على عمليات المجموعة، مما أدى لاتباع معايير إقراض أكثر حذراً وتشدداً، وصرف قروض أقل، مما أدى لانخفاض صافي دخل الربح، والانخفاض في / خسارة إيرادات أخرى. تتوقع الإدارة أن تتأثر الإيرادات المتوقعة وصافي الربح لسنة 2021.

3 إيداعات لدى مؤسسات مالية وإيداعات من مؤسسات مالية

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

31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 ألف دينار بحريني
27,432	39,289
10,674	31,123
(141)	(93)
<u>37,965</u>	<u>70,319</u>
116,883	127,650
<u>116,883</u>	<u>127,650</u>

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

إيداعات من مؤسسات مالية
مطلوبات مرابحة سلع

4 صكوك سيادية و صكوك الشركات

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 269,709 ألف دينار بحريني (2020: 275,338 ألف دينار بحريني) على صكوك مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل بمبلغ 199,612 ألف دينار بحريني (2020: 221,671 ألف دينار بحريني).

5 موجودات التمويل

31 مارس 2021			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
351,561	10,929	44,029	406,519
402,946	27,326	6,211	436,483
32,747	-	278	33,025
2,517	245	661	3,423
789,771	38,500	51,179	879,450
(9,346)	(7,893)	(19,741)	(36,980)
780,425	30,607	31,438	842,470

تمويل مرابحة
تمويل مضاربة
تمويل مشاركة
بطاقات ائتمان

مجموع موجودات التمويل
مخصص للخسائر الائتمانية (إيضاح 7)

31 ديسمبر 2020			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
346,904	10,375	43,913	401,192
375,803	29,782	4,852	410,437
32,262	65	278	32,605
2,749	157	566	3,472
757,718	40,379	49,609	847,706
(10,184)	(5,499)	(17,574)	(33,257)
747,534	34,880	32,035	814,449

تمويل مرابحة
تمويل مضاربة
تمويل مشاركة
بطاقات ائتمان

مجموع موجودات التمويل
مخصص للخسائر الائتمانية

6 موجودات الإيجارات التمويلية

31 مارس 2021			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
455,526	45,867	10,099	511,492
(3,179)	(480)	(3,598)	(7,257)
452,347	45,387	6,501	504,235

موجودات الإيجارات التمويلية
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 7)

6 موجودات الإيجارات التمويلية (تتمة)

31 ديسمبر 2020			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
445,656	9,887	476,137	476,137
(3,355)	(3,069)	(6,774)	(6,774)
442,301	6,818	469,363	469,363

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.

31 مارس 2021			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
14,546	6,035	47,300	47,300
28	(28)	-	-
(243)	379	(136)	-
(134)	(127)	261	-
(870)	2,496	3,089	4,715
-	(77)	(91)	(168)
(1,219)	2,643	3,123	4,547
-	-	(7)	(7)
-	-	84	84
13,327	8,678	29,919	51,924

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 استردادات / شطب

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

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

31 مارس 2021			
المجموعة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة للثاني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
56	-	-	-
249	-	-	-
93	-	-	-
20	-	-	-
36,980	19,741	7,893	9,346
7,257	3,598	480	3,179
4,260	4,104	145	11
2,226	2,183	-	43
783	293	160	330
51,924	29,919	8,678	13,327

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

31 مارس 2020			
المجموعة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة للثاني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
33,533	19,042	7,298	7,193
-	(24)	(1,117)	1,141
-	(127)	182	(55)
-	960	(956)	(4)
3,783	3,776	(74)	81
(380)	(5)	(23)	(352)
3,403	4,580	(1,988)	811
(214)	(214)	-	-
(330)	(330)	-	-
107	107	-	-
36,499	23,185	5,310	8,004

الرصيد في بداية الفترة
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة
المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر
الائتمانية المتوقعة لثاني 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 مشطوبة خلال الفترة - صافي
إلغاء عند التوحيد
الرصيد كما في نهاية الفترة

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

31 مارس 2020			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليبست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
131	-	-	131
6	-	-	6
261	-	-	261
10	3	-	13
6,515	13,659	5,264	25,438
810	2,794	10	3,614
10	4,349	-	4,359
40	2,183	-	2,223
221	197	36	454
8,004	23,185	5,310	36,499

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
صكوك سيادية
إيداعات لدى مؤسسات مالية
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 2020	31 مارس 2021	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
90,209	93,508	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
7,475	3,292	أدوات حقوق ملكية
350	350	صناديق
98,034	97,150	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تملك المجموعة نسبة 40% (2020: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفلة) ("منارة")، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م ("بريق") وهي شركة تأسست في البحرين وتعمل في مجال التطوير العقاري. تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد باستخدام إعفاء نطاق القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويلها إلى شركة بريق، بانتظار الانتهاء من الإجراءات القانونية.

9 موجودات أخرى

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
6,434	5,811	موجودات قيد التحويل (أ) قروض وسلفيات العملاء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - دين
900	870	
8	-	
7,342	6,681	
24,635	37,183	ذمم مدينة أخرى وسلفيات
1,299	2,062	مصروفات مدفوعة مقدماً
1,961	3,771	مباني ومعدات
35,237	49,697	

(أ) تمثل هذه موجودات لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي إس وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب. (سابقاً البنك البحرينى السعودى). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تخصيصه إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة، وبالتالي لا يتم احتسابه في بيان الدخل الموحد المختصر. خلال الفترة الخاضعة للمراجعة، تم تسجيل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 60 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 التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

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

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
964	900	في 1 يناير
1	-	إضافات خلال الفترة
(65)	(30)	المخفض خلال الفترة
900	870	في نهاية الفترة

9 موجودات أخرى (تتمة)

قروض وسلفيات للعملاء - موجودات قيد التحويل

31 مارس 2021			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
1,547	503	8,021	10,071
(11)	(145)	(4,104)	(4,260)
1,536	358	3,917	5,811

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 7)

31 ديسمبر 2020			
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
1,806	485	7,907	10,198
(17)	(145)	(3,602)	(3,764)
1,789	340	4,305	6,434

قروض وسلفيات للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية

10 مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
48,767	52,616	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
1,139	253	أرباح أسهم مستحقة الدفع
69	69	ذمم مشاريع دائنة
1,524	1,630	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
783	783	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
52,282	55,351	

11 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
264,784	268,911	عقود وكالة من مؤسسات مالية
714,465	777,146	عقود وكالة من العملاء
979,249	1,046,057	
246,131	264,735	مضاربة من العملاء
1,225,380	1,310,792	

تستخدم المجموعة الأموال من حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

الموجودات التي يتم استثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
24,848	27,743	الموجودات
82,286	105,126	احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي
38,106	70,412	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
757,718	789,771	إيداعات لدى المؤسسات المالية
322,422	317,740	موجودات التمويلات
		موجودات الإيجارات التمويلية
1,225,380	1,310,792	

يتم مزج أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمع لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، وبالرغم من 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 الاسترداد 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 أو رسوم وكالة. 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 31 مارس 2021 نسبة 2.48% (2020: 2.75%).

12 إيرادات أخرى

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
246	111	أرباح تحويل العملات الأجنبية
251	47	استردادات من مخصصات ما قبل الاستحواذ
33	585	أخرى
530	743	

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 مارس 2021 و 31 ديسمبر 2020:

31 مارس 2021					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشروع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
221	-	-	221	-	الموجودات:
3,957	-	3,957	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
28,693	533	7,484	7,070	13,606	صكوك الشركات موجودات التمويلات
80,178	-	1,072	-	79,106	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
13,533	-	-	-	13,533	استثمار في شركات زميلة
7,996	-	-	-	7,996	موجودات أخرى
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
6,118	-	-	6,118	-	إيداعات من مؤسسات مالية
6,968	551	1,949	1,850	2,618	حسابات جارية للعملاء
87,482	1,789	59,749	21,359	4,585	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
36	4	13	-	19	مطلوبات أخرى
10,732	-	151	118	10,463	التزامات و مطلوبات محتملة

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31 ديسمبر 2020				
المجموع	أعضاء			شركات
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	زميلة ومشاريع مشتركة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
				الموجودات:
				النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
194	-	-	194	-
3,977	-	3,977	-	-
32,694	1,107	6,797	6,460	18,330
81,289	-	1,574	-	79,715
12,036	-	-	-	12,036
7,996	-	-	-	7,996
				موجودات التمويلات
				استثمارات محتفظ بها لغرض غير
				استثمارات في شركات زميلة
				موجودات أخرى
				المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:
23,455	-	-	23,455	-
9,243	496	3,175	2,984	2,588
102,366	2,041	59,367	31,672	9,286
48	5	30	-	13
9,337	-	101	119	9,117
				إيداعات من المؤسسات المالية
				حسابات جارية للعملاء
				حقوق حاملي حسابات الاستثمار
				مطلوبات أخرى
				ارتباطات محتملة والتزامات

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

31 مارس 2021				
المجموع	أعضاء			شركات
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	زميلة ومشاريع مشتركة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
				الدخل:
				دخل التمويلات
431	4	113	51	263
37	-	37	-	-
				دخل من الصكوك
				خسارة من استثمارات محتفظ
(739)	-	(153)	-	(586)
1,547	-	-	-	1,547
				لغرض غير المتاجرة
				حصة الربح من شركات زميلة
				المصروفات:
				مصروفات التمويل على
131	-	-	131	-
				إيداعات من مؤسسات مالية
				حصة حاملي حسابات
487	13	410	29	35
253	-	253	-	-
				الاستثمار من الأرباح
				مصروفات تشغيلية أخرى

13 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31 مارس 2020

المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
				الدخل:
504	4	291	11	198
				دخل التمويلات
				خسارة من استثمارات محتفظ
(2,735)	-	(245)	-	(2,490)
				لغرض غير المتاجرة
1,953	-	-	-	1,953
				حصة الربح من شركات زميلة
				المصروفات:
				مصروفات التمويل على
839	-	-	809	30
				إبداعات من مؤسسات مالية
				حصة حاملي حسابات
346	18	323	-	5
				الاستثمار من الأرباح
376	-	376	-	-
				مصروفات تشغيلية أخرى

14 التزامات ومطلوبات محتملة

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		مطلوبات محتملة نيابة عن العملاء
34,575	57,005	ضمانات
9,190	4,591	خطابات اعتماد
855	1,067	خطابات قبول
44,620	62,663	
		التزامات غير قابلة للنفذ غير مستخدمة
55,051	53,703	التزامات تمويلية غير مستخدمة
9,097	10,016	التزامات غير ممولة غير مستخدمة
64,148	63,719	

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

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

14 التزامات و مطلوبات محتملة (تتمة)

ارتباطات عقود التأجير التشغيلية – المجموعة كمستأجر

دخلت المجموعة في مختلف عقود التأجير التشغيلية لمبانيها. فيما يلي الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير المستقبلية بموجب عقود التأجير غير القابلة للإلغاء:

31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 ألف دينار بحريني
1,343	1,149
1,668	1,359
3,011	2,508

خلال سنة واحدة
بعد سنة ولكن ليست أكثر من خمس سنوات

15 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

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

31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني		31 مارس 2021 ألف دينار بحريني	
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة
9,966	9,797	7,252	7,463
(25,349)	(27,191)	(34,077)	(34,583)
25,349	27,191	31,082	31,589
(6,195)	(6,027)	(7,252)	(7,463)
-	-	2,995	2,994
(3,771)	(3,770)	-	-

أدوات وعد صرف العملات الأجنبية

دولار أمريكي (فترات طويلة)
دولار أمريكي (فترات قصيرة)
يورو (فترات طويلة)
يورو (فترات قصيرة)
دينار بحريني (فترات طويلة)
دينار بحريني (فترات قصيرة)

16 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

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

- **الخدمات المصرفية** - يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، و الخدمات المصرفية للأثرياء و المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **الخزينة** - يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنةً مباحات السلع قصيرة الأجل.
- **الاستثمارات** - يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة.

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار داخلية مخصصة ومحددة. تستند رسوم التحويل على المعدل المجمع، الذي يقارب تكلفة الأموال. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

31 مارس 2021

					الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصصة	المجموع	
					ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
					دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					14,050	3,107	1,318	-	18,475	صافي الدخل
					2,215	2,982	878	-	6,075	نتيجة القطاع
موجودات القطاع					1,441,919	763,597	135,567	2,740	2,343,823	
المطلوبات وحقوق الملكية حسب القطاع					1,386,076	648,598	6,738	302,411	2,343,823	

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

31 مارس 2020

					الخدمات المصرفية	الخزينة	الاستثمارات	غير مخصصة	المجموع	
					ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
					دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
					11,148	(439)	3,000	-	13,709	صافي الدخل
					1,128	(1,350)	2,712	-	2,490	نتيجة القطاع
موجودات القطاع					1,314,749	751,880	192,012	2,712	2,261,353	
مطلوبات وحقوق الملكية حسب القطاع					1,311,031	660,947	7,469	281,906	2,261,353	

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020:

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.

17 تراتبية القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

31 مارس 2021			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
73,631	326,260	-	399,891
1,920	3,957	10,240	16,117
4,117	3,292	89,391	96,800
-	-	350	350
79,668	333,509	99,981	513,158
صكوك سيادية			
صكوك الشركات			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
31 ديسمبر 2020			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
67,704	325,404	-	393,108
1,866	3,978	10,551	16,395
4,162	3,313	90,209	97,684
-	-	350	350
73,732	332,695	101,110	507,537
صكوك سيادية			
صكوك الشركات			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			

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

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
98,933	90,559	في 1 يناير
(10,434)	(818)	تغيرات القيمة العادلة
(231)	-	تسديدات خلال الفترة
2,291	-	إضافات خلال الفترة
90,559	89,741	

17 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 ألف دينار بحريني	
11,320	10,551	في 1 يناير
13,411	1,211	إضافات خلال الفترة
(3,426)	109	تغيرات القيمة العادلة
(10,754)	(1,631)	الاستبعادات خلال الفترة
10,551	10,240	

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 31 مارس 2021 و 31 ديسمبر 2020، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

18 إدارة المخاطر المالية

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

19 النسب التنظيمية

(1) نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظه مخاطر سيولة المصرف. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن المصرف يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للمصرف 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 31 مارس 2021 و 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة		
31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 ألف دينار بحريني	
195,494	238,261	مخزون الأصول السائلة عالية الجودة
157,730	193,602	صافي التدفقات النقدية
%126.41	%123.84	نسبة تغطية السيولة %
%80	%80	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

19 النسب التنظيمية (تتمة)

(2) نسبة كفاية رأس المال

كما في		
31 ديسمبر 2020 ألف دينار بحريني	31 مارس 2021 ألف دينار بحريني	
277,655	283,959	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية مطروحاً: التسويات التنظيمية
25,971	25,971	
251,684	257,988	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
26	28	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
35,745	35,806	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
287,455	293,822	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
988,982	1,001,511	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
250	26,763	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
97,200	103,067	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,086,432	1,131,341	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,086,432	1,131,341	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%26.46	%25.97	نسبة كفاية رأس المال
%23.17	%22.81	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%12.50	%12.50	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

كما في 31 مارس 2021، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 24,768 ألف دينار بحريني إلى رأس المال من الفئة الأولى.

وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، سيتم اتباع المعالجة الميسرة أعلاه للسنتين المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و31 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، و31 ديسمبر 2023، و31 ديسمبر 2024.

20 نسبة صافي التمويل المستقر

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

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي 100%. وبالرغم من ذلك، ووفقاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم OG/431/2020 المؤرخ 29 ديسمبر 2020، فقد تم تخفيض الحد الأدنى إلى 80% حتى ديسمبر 2021، بغرض احتواء تداعيات وباء الكورونا (كوفيد-19).

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

البند	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			
	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويل المستقر المتاح				
رأس المال	261,362	-	-	297,168
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:				
ودائع أقل استقراراً	-	479,656	122,907	66,725
تمويلات بالجملة:				
تمويلات بالجملة أخرى	-	1,022,311	236,850	61,342
مطلوبات أخرى:				
جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	67,811	-	-
مجموع التمويل المستقر المتاح	261,362	1,569,778	359,757	163,873
مجموع القيمة الموزونة				1,303,958

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

البند	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			
	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويل المستقر المطلوب				
مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:	-	-	-	17,954
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنظمة الأداء للمؤسسات المالية وتمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال	-	219,645	5,850	5,177
رهنونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	879,869
الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	6,138	6,644	1,587
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	302,565	3,960	-	23,674
مجموع التمويل المستقر المطلوب	302,565	621,636	49,924	1,065,181
نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	97.25%

مصرف السلام-البحرين ش.م.ب
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 مارس 2021

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				
لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
<u>التمويل المستقر المتاح</u>				
رأس المال				
255,056	-	-	35,745	290,801
رأس المال التنظيمي				
ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:				
-	442,336	125,503	66,951	578,006
ودائع أقل استقراراً تمويلات بالجملة:				
-	1,032,384	189,353	58,126	374,683
تمويلات بالجملة أخرى مطلوبات أخرى:				
-	64,101	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه				
255,056	1,538,821	314,856	160,822	1,243,490
مجموع التمويل المستقر المتاح				

20 نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				
لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
التمويل المستقر المطلوب				
-	-	-	-	17,604
مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:				
-	-	416	4,911	41,956
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية				
-	-	225,592	740,303	775,213
تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:				
-	-	-	167,627	108,958
ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال				
-	-	-	131,367	85,388
رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي				
-	-	-	131,367	85,388
الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى:				
-	-	6,567	780	7,640
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية				
-	292,513	-	24,007	308,941
-	-	-	-	7,273
-	292,513	628,007	901,368	1,244,015
-	-	-	-	%99.96
مجموع التمويل المستقر المطلوب نسبة صافي التمويل المستقر (%)				

21 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي ربح الفترة أو مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً. تم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (32) بأثر رجعي، ولم يتم تعديل أرقام المقارنة.

(المعلومات المالية المرفقة لا تمثل جزءاً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة)

تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي حسب التعميم OG/259/2020 الصادر في 14 يوليو 2020، والذي يهدف إلى الحفاظ على الشفافية، وسط الآثار المالية الحالية لتفشي وباء كورونا (كوفيد 19)، قدم المصرف معلومات إضافية عن تأثير هذه الوباء على بياناتها المالية ونتائج عملياتها.

في 11 مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء كورونا (كوفيد 19) وتطورها بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. ويشمل ذلك تعطيل العمل في أسواق المال، وأسواق الائتمان المتدهورة، ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات تدابير مختلفة لاحتواء تفشي الوباء، بما في ذلك تطبيق قيود على السفر وتدابير الحجر الصحي. كان للوباء، والإجراءات والسياسات الناتجة عنه أثراً سلبياً كبيراً على مصرف السلام وشركاته التابعة الرئيسية (يشار إليها "المجموعة") وشركاته الزميلة. تراقب المجموعة عن كثب وضع وباء كورونا (كوفيد 19)، وتجاوباً مع آثارها، قامت بتفعيل خطة مواصلة الأعمال، وبعض ممارسات إدارة المخاطر المختلفة الأخرى، بغرض إدارة والتعامل مع أي تعطيل للأعمال في عملياتها وأدائها المالي.

أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمواجهة آثار وباء كورونا على القطاع المصرفي في مملكة البحرين، كان تهدف لتخفيف متطلبات السيولة في الاقتصاد ومساعدة البنوك على الالتزام بالنسب التنظيمية، وفيما يلي بعض هذه الإجراءات الهامة:

- تأجيل دفع الأقساط لفترة 6 أشهر للعملاء المؤهلين، والمعتمدين.
- معاملات إعادة الشراء الملزمة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمئة.
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من 5% إلى 3%.
- تخفيض نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%.
- تخفيضات رأسمالية من خلال إضافة إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية الإضافية من مارس إلى ديسمبر 2020، إلى رأس المال من الفئة الأولى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021. وخضم 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.

التدابير والإجراءات المذكورة أعلاه أدت للآثار التالية على المجموعة:

- تأجيل أقساط القروض لفترة 6 أشهر حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي يتطلب من البنوك المتأثرة احتساب خسارة التعديل لمرة واحدة في حقوق الملكية. تم حساب خسارة التعديل كالفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للموجودات المالية بتاريخ التعديل.
- إن إجراء تأجيل أقساط القروض لفترة 6 أشهر يشمل شرطاً لتعليق الحد الأدنى للدفعات، ورسوم الخدمة، وأرصدة بطاقات الائتمان المستحقة. بالإضافة لذلك، فقد أدت وباء كورونا لانخفاض حجم المعاملات والرسوم ذات العلاقة، مما أدى لانخفاض جوهري في دخل الرسوم للمجموعة.
- أعلنت حكومة مملكة البحرين عن العديد من برامج التحفيز الاقتصادي ("الحزم") لدعم الأعمال التجارية في هذه الأوقات الصعبة. استلم المصرف مساعدة مالية من الجهات التنظيمية تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين، وتنازل عن الرسوم والضرائب ورسوم الخدمات، والتمويل الذي لا يتحمل فائدة المستلم من الحكومة/الجهات التنظيمية، استجابة لإجراءات الدعم لمواجهة وباء كورونا، وقد تم احتسابها مباشرة في حقوق ملكية المجموعة، وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي.
- احتفظت المجموعة باحتياطي نقدي أقل، نتيجة لتخفيض نسبة الاحتياطي النقدي إلى 3%.
- نتيجة لسيناريو السيولة المجهد في السوق، اضطر المصرف لتكبد مصروفات تمويل أعلى للحصول على ودائع جديدة وصرف العملات الأجنبية.
- تستمر المجموعة بالوفاء بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر. كما في 31 مارس 2021، كانت النسب الموحدة لكفاية رأس المال، وتغطية السيولة، وصافي التمويل المستقر ثابتة عند 25.97% و 105.51% و 97.25% على التوالي.

فيما يلي ملخص للأثار الاقتصادية المذكورة أعلاه:

صافي الأثر على المجموعة			
حقوق الملكية الموحد	المركز المالي الموحد	بيان الدخل الموحد	ألف دينار بحريني
(24,768)	-	-	خسارة التعديل
-	24,768	-	إطفاء خسارة التعديل
(282)	-	-	رسوم بطاقات ائتمان أقل
2,143	-	-	منح حكومية
-	121,613	-	معاملات إعادة الشراء الملزمة بمعدل صفري
-	224,803	-	متوسط الانخفاض في الاحتياطي النقدي
(371)	-	-	سيولة مجهدة
-	(7,390)	(760)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المنسوبة لكوفيد - 19

المعلومات الواردة في الجدول أعلاه تشمل فقط المجالات أو البنود التي كان فيها الأثر قابلاً للتحديد وجوهرياً. بعض المبالغ الواردة أعلاه تشمل خسارة إفتراضية للدخل، أو قياس تكلفة إضافية، وبالتالي قد لا تتطابق بالضرورة مع المبالغ المعلنة في المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021.

لا ينبغي اعتبار المعلومات الواردة في هذا الإفصاح الإضافي كمؤشر على نتائج السنة بأكملها، أو الاعتماد عليها لأي أغراض أخرى. نظراً للشكوك المحيطة بوضع وباء كورونا (كوفيد - 19) الذي لا يزال يتطور، فإن التقييم أعلاه هو كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021، وتأخذ بالاعتبار فقط المجالات الجوهرية للأثر. قد تتغير الظروف، مما يؤدي بهذه المعلومات لأن تصبح قديمة وغير نافعة. بالإضافة لذلك، فإن هذه المعلومات لا تمثل تقييماً شاملاً وكاملاً لأثر وباء كورونا (كوفيد - 19) على المجموعة. لم تخضع هذه المعلومات لمراجعة رسمية من قبل المدقق الخارجي.