

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد وتقرير مجلس الإدارة

وتقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

والقوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التاريخ: 2 شعبان 1445هـ

الموافق: 12 فبراير 2024م

تقرير هيئة الرقابة الشرعية من 2023/01/01م إلى

2023/12/31م

كما قمنا بالتخطيط والإشراف اللازمين من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مقبولاً بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

إلى السادة / مساهمي بنك البركة الإسلامي المحترمين

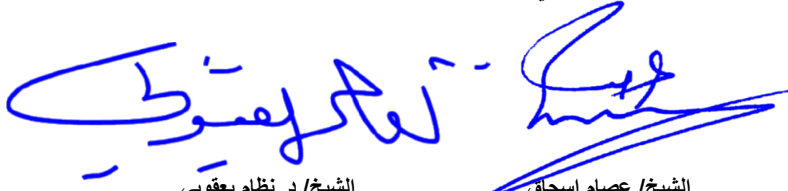
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ورسولنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

وفقاً لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة الإسلامي وتكليفنا بهذه المهمة، نقدم لكم التقرير الآتي:

لقد راجعنا بصورة مستقلة وحرية تامة دون أي ضغوطات، المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بنشاطات البنك، والتقارير المالية، والمنتجات التي طرحها بنك البركة الإسلامي في الفترة التي تبدأ من أول يناير حتى نهاية ديسمبر 2023م. حيث قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرناها ضمن هذه الفترة. بالإضافة إلى مراجعة التقرير الصادر عن المدقق الشرعي الخارجي المستقل شركة "بي دبليو سي".

1. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها وقدمها البنك حتى نهاية السنة المالية 2023م التي اطلعنا عليها - ما عدا تلك التي قررنا تجنبها - تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 2. أن جميع المكاسب غير المقصودة والتي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التزمت الإدارة بتجنبها وصرفها في وجوه الخير تحت إشراف لجنة الزكاة والتبرعات الخيرية وفق الضوابط المقررة من قبلنا.
 3. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 4. إن الإدارة ليست مخولة بإخراج الزكاة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم طبقاً لحساب الزكاة المعتمد من الهيئة الشرعية، وبناءً عليه فإن زكاة السهم الواحد تعادل 0.127 دولار أمريكي.
- نسأل الله العليّ القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

كما قمنا بالمراجعة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع المعاملات، بصورة مباشرة أو عن طريق كل من إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي، وذلك من خلال عقد 4 اجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية، والإشراف على: (مراجعة 137 مستنداً متعلقاً بنشاط البنك)، (التدقيق على 1686 عملية منفذة)، (برامج التدريب الشرعي للموظفين والمتدربين)، ("738" إعلاناً ومادة ترويجية).



الشيخ / د. نظام يعقوبي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ / عصام إسحاق
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



محمد جاسم إبراهيم
المراقب الشرعي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ القاضي / ولید آل محمود
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على خير المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

السيدات والسادة المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك البركة الإسلامي وشركاته التابعة ("المجموعة") للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

شهد عام 2023 بيئة اقتصادية عالمية تتسم بالتضخم المفرط بشكل ملحوظ، ذلك إلى جانب عدم الاستقرار الإقليمي في فلسطين وأوكرانيا، فضلاً عن المنافسة المتزايدة في السوق. أشارت البيانات غير الرسمية إلى أنه من المتوقع أن تشهد منطقة اليورو تباطؤاً عاماً في عام 2023، حيث تواجه الدول الأوروبية ظروفًا مختلفة بشكل فردي، في حين توقعت البيانات كذلك أن تسجل الصين تباطؤاً في عام 2023 بسبب ركود قطاع العقارات والتأثير المستمر لجائحة كوفيد-19.

في هذه الأثناء، استطاعت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي تحقيق نمو اقتصادي معتدل في عام 2023، بلغ في المتوسط نحو 4.8%، رغم أنه كان من المتوقع في البداية أن يحقق نسبة أعلى. وقد تجاوز هذا الأداء تقديرات النمو العالمي وأظهر قدرة المنطقة على الصمود في ظل الظروف العالمية المتقلبة. وأدى ارتفاع أسعار النفط واستمرار جهود تنويع مصادر الدخل إلى تعزيز هذا النمو، وهو ما عاد بالفائدة على كبار منتجي النفط على وجه الخصوص، في حين سجلت بعض دول المجلس غير المعتمدة على النفط بشكل رئيسي نمواً أبطأ.

هذا وقد قدم الأداء الاقتصادي لمملكة البحرين في عام 2023 صورة مختلطة. فمع نمو إجمالي الناتج المحلي المقدر بنحو 2.5%، شهد العام تقدماً كبيراً في جهود التنويع والقدرة على مواجهة التحديات العالمية. وأظهرت القطاعات غير النفطية مثل الخدمات المالية والتجارة نمواً قوياً. ولكن وبالرغم من ذلك، أدت أعمال الصيانة في حقول النفط الرئيسية إلى انخفاض إنتاج النفط، مما كان له تأثير على نمو الناتج المحلي الإجمالي بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك، شكل ارتفاع أسعار الفائدة وتعطل سلسلة التوريد وحالة عدم اليقين الجيوسياسي، مخاطرًا على اقتصاد البحرين.

إبان ذلك، شهد الأداء الاقتصادي لجمهورية باكستان الإسلامية في عام 2023 تحديات كبيرة ونتائج متباينة مع نمو الناتج المحلي الإجمالي المقدر رسميًا بنسبة 2.5%، بينما أشار محللون مستقلون إلى انكماش بنسبة 0.6%. وتشمل العوامل المحلية والعالمية الرئيسية المؤثرة الفيضانات المدمرة التي شهدتها البلاد في عام 2022، وارتفاع معدلات التضخم التي تتجاوز 25% على أساس سنوي، إضافة إلى التباطؤ في القطاعات الرئيسية والانخفاض الكبير في قيمة العملة ومعدلات البطالة.

لقد تحولت هذه العوامل إلى ضغوط على السيولة وارتفاع في تكاليف التمويل والعمليات، وزيادة في معدلات التأخر في السداد وتباطؤ في زخم النمو. وعلى مدى العامين الماضيين، قام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بزيادة أسعار الفائدة بمقدار 550 نقطة أساس لمكافحة التضخم وللحفاظ على استقرار الأسعار ومنع خلق فقاعات الأصول.

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

ونتيجة لذلك، تم إعادة تسعير قاعدة الالتزامات الإجمالية (في الغالب قصيرة الأجل بطبيعتها) وفقًا لمعدلات السوق السائدة، على عكس أصول التمويل (التي لها فترات استحقاق أطول ولم تخضع لإعادة التسعير سواء بسبب الترتيب الاستراتيجي أو بسبب الطبيعة الأساسية للعقد)، والتي تحمل معدلات ربح سابقة. وبناءً على ذلك، تقلصت هوامش الربح الإجمالية أو أصبحت سلبية في بعض قطاعات الأعمال.

ومع كل التحديات التي فرضتها معطيات السوق، بالإضافة إلى الانخفاض الجوهري في قيمة الروبية الباكستانية (حوالي 25%)، أعلنت المجموعة عن انخفاض بنسبة 0.4% في إجمالي أصولها الموحدة، أي من 2,723 مليون دولار أمريكي في عام 2022 إلى 2,711 مليون دولار أمريكي في عام 2023. وعلى الرغم من نمو أصول التمويل بنسبة 11% في عمليات البحرين، فقد سجلت أصول التمويل الموحدة انخفاضًا بنسبة 1% بسبب انخفاض قيمة الروبية الباكستانية، وذلك من 1,206 مليون دولار أمريكي في عام 2022 إلى 1,193 مليون دولار أمريكي في عام 2023.

ومع ذلك، وبالرغم من تأثير انخفاض قيمة العملة، سجل إجمالي الودائع الموحدة نموًا بنسبة 1% من 2,328 مليون دولار أمريكي في عام 2022 إلى 2,356 مليون دولار أمريكي في عام 2023. في حين انخفض إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة بنسبة 10%، أي من 98 مليون دولار أمريكي في عام 2022 إلى 74 مليون دولار أمريكي في عام 2022. ويعود هذا الانخفاض في عام 2023 بشكل رئيسي إلى الزيادة الكبيرة في العائد المدفوع على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار ومقدمي الصناديق الأخرى بنسبة 40%، والذي سجل انخفاضًا من 130 مليون دولار أمريكي في عام 2022 إلى 150 مليون دولار أمريكي في عام 2023.

وقد قامت المجموعة بدمج خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة بمبلغ 17 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 6 مليون دولار أمريكي المسجلة في العام الماضي. ومن أجل تجاوز هذا الوضع غير المسبوق، تقوم المجموعة بمراقبة نفقاتها التشغيلية عن كثب، والتي سجلت زيادة تضخمية بنسبة 3% فقط مقارنة بالعام الماضي. وتعلن المجموعة عن خسارة صافية قدرها 24.6 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بصافي أرباح قدرها 16.4 مليون دولار أمريكي سجلت في العام السابق.

إضافة إلى ذلك، حافظت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف على التصنيف الائتماني الدولي لبنك البركة الإسلامي على المستوى الاستثماري عند BB (طويل الأجل)/A3 (قصير الأجل) مع نظرة مستقبلية مستقرة وتصنيف وطني BBB+ (طويل الأجل)/A3 (قصير الأجل). مع نظرة مستقبلية مستقرة. وفي الوقت نفسه، أعادت VIS للتصنيف الائتماني المحدودة التأكيد على التصنيف الائتماني طويل الأجل/قصير الأجل عند A+/A-1 على المستوى الوطني. وتعكس هذه التصنيفات القدرة القوية للمجموعة على الوفاء بالتزاماتها وتعهداتها المالية، ووجود بيئة قوية للامتثال والحوكمة.

إلى ذلك، تواصل المجموعة التمسك بفلسفتها المتمثلة في الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، معتبرة إياها ركيزة أساسية ضمن أجندتها الاستراتيجية، مع التركيز على ممارسة الأنشطة التجارية التي تستخدم الموارد المستدامة لتعزيز الدخل ورفع مستويات المعيشة.

وفي إطار الوفاء بالتزاماتها الاجتماعية، قامت المجموعة بدعم مختلف الأنشطة والبرامج الصحية والتعليمية والرياضية. ويشمل ذلك التبرع بمبالغ كبيرة للمؤسسات التعليمية والمستشفيات ودور رعاية الأيتام والمؤسسات

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

الخيرية الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة برعاية ورش عمل وأنشطة نظمتها عدة وزارات وجامعات خلال العام 2023.

علاوة على ذلك، قام فريق المجموعة بعدة زيارات لمجمع السلمانية الطبي ومراكز الرعاية الاجتماعية للمسنين. كما قامت المجموعة بتقديم التدريب العملي لطلبة الجامعات والمدارس بالتعاون مع برنامج إنجاز البحرين. وواصلت المجموعة شراكاتها في العديد من الفعاليات والمؤتمرات المرتبطة بالتمويل والصيرفة الإسلامية التي نظمتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في).

وشملت الإنجازات الأخرى في هذا المجال الفوز بخمس جوائز في فئات وقطاعات مختلفة، مثل أفضل منتج مصرفي إسلامي، وأفضل خدمات تمويل طبي، وأفضل بنك لوسائل التواصل الاجتماعي في البحرين، وأفضل حملة تشييطية تسويقية جديدة للعام، وأفضل تمويل إسلامي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

السيدات والسادة المساهمين الكرام،

تبدو التوقعات الاقتصادية العالمية متباينة في عام 2024، حيث تشهد الاقتصادات الكبرى وتيرة تضخم أبطأ، مما يخفف الضغط على البنوك المركزية والمستهلكين. ومن المتوقع أن يثبت النمو العالمي عند 3.1% في عام 2024، وفقاً لصندوق النقد الدولي، وذلك على الرغم من التوقعات الأولية بالتباطؤ. وتشهد العديد من البلدان، بما في ذلك الولايات المتحدة، أسواق عمل قوية مع انخفاض معدلات البطالة، مما يشير إلى قوة إنفاق استهلاكية مستدامة.

ومع ذلك، لا تزال البنوك المركزية ترفع أسعار الفائدة لمكافحة التضخم، مما قد يؤدي إلى تثبيط النشاط الاقتصادي. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الصراعات في فلسطين وأوكرانيا، فضلاً عن التوترات الإقليمية الأخرى، تخلق حالة من عدم اليقين ويمكن أن تسبب المزيد من الاضطرابات في إمدادات الطاقة والتجارة. كما لا تزال مستويات الدين العالمية مرتفعة، مما قد يحد من قدرة الحكومات على تحفيز الاقتصاد في حال حدوث تراجع، في حين تواجه بعض اقتصادات الأسواق الناشئة رياحاً معاكسة بسبب ارتفاع أسعار الفائدة وضعف الطلب الخارجي.

خلال عام 2024، ستقوم المجموعة بإعطاء الأولوية لاستراتيجيات توسيع الأعمال بهدف زيادة حصتها في السوق ودفع مبادرات التحول الرقمي. وسينصب تركيزنا أيضاً على تعزيز تواجدها عبر شبكة فروعنا وزيادة حجم منتجاتنا وخدماتنا الإستراتيجية لتعزيز تدفق الإيرادات. كما ستقوم المجموعة بالتركيز على قطاع تمويل الأفراد، وعمليات التمويل المشترك، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. وستستفيد المجموعة من شبكتها لتعزيز الخدمات المقدمة لقاعدة عملائها.

وعلى المستوى التنظيمي للمؤسسة، تواصل المجموعة التزامها بدعم ممارسات حوكمة قوية، مع الامتثال الكامل للوائح والتوجيهات الصادرة من مصرف البحرين المركزي. نحن ملتزمون بتحسين إطار عملنا وممارساتنا الداخلية، وتقديم التدريب المستمر لكوادرنا بهدف رفع كفاءاتها وضمان التميز التشغيلي.

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

خلال هذه الفترة، وتماشياً مع التزامنا بحماية العملاء، نواصل تعزيز البنية التحتية للأمن السيبراني لدينا لحماية حقوق وأصول وبيانات العملاء الكرام، وذلك وفقاً لأعلى المعايير المتبعة عالمياً في القطاع. وهدفنا هو تحصين دفاعاتنا والتخفيف من المخاطر السيبرانية بشكل فعال.

السيدات والسادة المساهمين الكرام،

تجدر الإشارة إلى أن مجلس الإدارة يواصل لعب دور رئيسي في الرقابة والتوجيه لفريق الإدارة التنفيذية، وذلك من خلال مراقبة أداء البنك عن كثب والتأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية وفقاً للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع المصرفي، مما كان له أثر كبير على دفع البنك قدماً نحو المزيد من النجاح والحفاظ على سمعته كمؤسسة مصرفية إسلامية موثوقة ومحترمة.

وفي هذا السياق، حرص مجلس الإدارة على تقديم رؤى وتوصيات قيمة للإدارة التنفيذية في اتخاذ قرارات مستنيرة لدفع نمو البنك واستدامته، وضمان اتخاذ التدابير اللازمة في الوقت المناسب لمواجهة التحديات واغتنام الفرص في المشهد المصرفي الذي يشهد تطوراً بوتيرة مستمرة.

بالإضافة إلى ذلك، يلتزم مجلس الإدارة باستمرار بتعزيز التعاون مع الهيئات التنظيمية مثل مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وجمعية مصارف البحرين، ومصرف باكستان المركزي، والجهات المعنية الأخرى، وذلك بهدف ضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية وتعزيز ثقافة الشفافية والنزاهة داخل المؤسسة.

علاوة على ذلك، تركز المجموعة على تحسين الكفاءة التشغيلية من خلال تدابير استباقية مثل تبسيط التكاليف وتحسين العمليات. وباعتبارنا مؤسسة مرنة، فإننا نعطي الأولوية للمرونة والفعالية من حيث التكلفة لتجاوز حالات عدم اليقين والتحديات، مع الحفاظ على قدرتنا التنافسية في المشهد المصرفي الديناميكي. إن التزامنا الثابت بقيادة النمو المستدام والابتكار يؤكد مهمتنا المتمثلة في تقديم قيمة استثنائية لأصحاب المصلحة والحفاظ على مكانتنا كمؤسسة مصرفية إسلامية رائدة. كما تحرص المجموعة على معالجة معايير إدارة المخاطر لضمان بيئة مالية آمنة ومستقرة. ومن خلال تحسين الرسملة ومؤشرات الأداء الرئيسية، وتهدف المجموعة إلى تعزيز قوتها المالية ومرونتها في مواجهة تقلبات السوق الخارجية.

ومن خلال التركيز على كفاءة التشغيل، تواصل المجموعة مساعيها لتحسين عملياتها التشغيلية وهياكل التكلفة لتحقيق الربحية والاستدامة الأمثل. ومن خلال هذا النهج الاستراتيجي لإدارة المخاطر والرسملة، تضع المجموعة نفسها كلاعب تنافسي في القطاع المصرفي الديناميكي، مما يضمن النجاح على المدى الطويل وفرص النمو على المستويين المصرفي والمؤسسي.

وفي الختام، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أقدم بخالص الشكر والتقدير إلى حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد رئيس الوزراء حفظه الله، وذلك نظير الدعم المتواصل للنهوض بالقطاع المصرفي في مملكة البحرين.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

كما نعرب عن خالص امتناننا لمصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة، ولمصرف باكستان المركزي، وجميع الهيئات الحكومية لمساعدتهم ودعمهم المستمر. كما نعرب عن امتناننا لمساهميننا وعملائنا الكرام وشركاء العمل على ثقتهم وولائهم. ونعرب كذلك عن خالص تقديرنا لشركتنا الأم وهيئة الرقابة الشرعية على رعايتهم ودعمهم المستمر.

ونتقدم بالشكر والتقدير الخاص لموظفينا على العمل الجاد وإخلاصهم في العمل، مما كان له عظيم الأثر في دعم المجموعة خلال التحديات والصعوبات التي واجهتها.

وإيماناً من المجموعة بمبدأ الشفافية مع السادة المساهمين الكرام، والتزاماً بأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته وعملاً بأحكام المادة رقم (188) من القانون، والتزاماً باللائحة التنفيذية لقانون الشركات التجارية الصادرة بقرار من وزير الصناعة والتجارة رقم (6) لسنة 2002 وتعديلاتها وعملاً بأحكام المادة رقم (125) من اللائحة، يسرنا أن نرفق الجداول الآتية التي توضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (بالدينار البحريني):

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

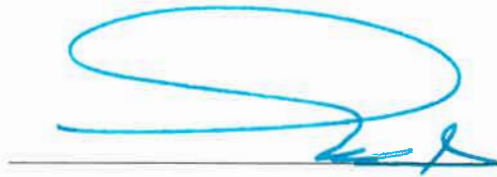
تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الإسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة ⁽¹⁾				مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	بونس	خطط تحفيزية	أخرى	المجموع	مكافأة نهاية خدمة ⁽¹⁾	المجموع الكلي (بدون بدل مصروفات)	بدل مصروفات	
أولاً: الأعضاء المستقلين:																						
1. صالح سلمان الكواري ⁽²⁾	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-
2. يوسف علي بن فاضل ⁽²⁾	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	1,938
3. عبدالرحمن عبدالله محمد ⁽²⁾	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-
4. عبدالرحمن عبدالله السيد	-	24,882	-	-	-	-	-	-	-	24,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,882	-	-
5. عدنان عبدالله البسام	-	26,013	-	-	-	-	-	-	-	26,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,013	-	-
6. صباح خليل المؤيد ⁽³⁾	-	26,013	-	-	-	-	-	-	-	26,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,013	-	-
7. أكرم ياسين ⁽³⁾	-	21,489	-	-	-	-	-	-	-	21,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,489	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																						
8. عبداللطيف عبدالرحيم جناحي ⁽²⁾	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-
9. د. خالد عبدالله عتيق	-	20,358	-	-	-	-	-	-	-	20,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,358	-	-
10. عبدالرزاق عبدالخالق عبدالله ⁽²⁾	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,524	-	-
11. عبدالله طرار إدهام ⁽³⁾	-	23,751	-	-	-	-	-	-	-	23,751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,751	-	-
12. مسعود أحمد البستي ⁽³⁾	-	15,834	-	-	-	-	-	-	-	15,834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,834	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																						
13. حمد عبدالله العقاب ⁽⁴⁾	-	13,572	-	-	-	-	-	-	-	13,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,572	-	-
14. عبدالملك شحادة مزهر ⁽³⁾	-	20,358	-	-	-	-	-	-	-	20,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,358	-	-
المجموع	-	214,890	-	-	-	-	-	-	-	214,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214,890	-	1,938

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus) ^(١)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٣	المجموع
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين (بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي)	٦٤٤,١٨٠	-	٢٦٩,٧٠٥	٩١٣,٨٨٥
(١) لم تقم المجموعة بصرف أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية خدمة خلال العام. (٢) إنتهت عضويته في المجلس في تاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٣. (٣) بدأت عضويته في المجلس في تاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٣. (٤) تقدم باستقالته من المجموعة في ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ وانتهت عضويته في المجلس في نفس التاريخ. (٥) لا توجد أي مكافآت مدفوعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.				



د. عادل عبد الله سالم

الرئيس التنفيذي

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م)

المنامة، مملكة البحرين

٢٠ فبراير ٢٠٢٤



صباح خليل المؤيد

رئيس مجلس الإدارة

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م)

المنامة، مملكة البحرين

٢٠ فبراير ٢٠٢٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد، وتدفقاتها النقدية الموحدة والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- القائمة الموحدة للدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة أي أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له لملاحظات التدقيق المهمة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني)، نقرر ما يلي:

١. احتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة؛

٣. باستثناء الأمر الموضح أدناه المتعلق بعدم الامتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص LR-2.5.2A)، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك، خلال السنة، قد خالف أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني)، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتي حدثت خلال السنة والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 أو على مركزه المالي كما في ذلك التاريخ؛

• بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2023 أقل من 100 مليون دينار بحريني وهو ما يعد عدم امتثال لمتطلبات كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني - وحدة متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A)؛ و

٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.

علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة أن البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.



إلياس أبي نخول

رقم تسجيل الشريك: 196

برائيس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

المنامة، مملكة البحرين

20 فبراير 2024

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للمركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	ايضاحات
		الموجودات
٦١,٢٣٩	٩١,٧٥٢	٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٦٩,٢١٦	١٦٩,٤٩٣	٤ مبالغ مستحقة القبض
٢١١,٨٥٦	٢٣٩,٣١٠	٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
٩٠,٢٧٠	٥٩,٦٦٩	٦ المشاركة
٤٢٣,٠٤٤	٣٩٨,١٧٨	٧ استثمارات
٦,٩٤٨	٦,٢٩١	٨ استثمار في مشروع مشترك
٣,٣٣١	٢,٩١١	٩ استثمارات عقارية
٣٧,٠٦٥	٣٤,٧٣٥	١٠ ممتلكات ومعدات
٣,٧٣٩	٣,٠٠٤	١١ الشهرة
١٩,٧٠٨	١٦,٥١٤	١٢ موجودات أخرى
١,٠٢٦,٤١٦	١,٠٢١,٨٥٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملاك
		المطلوبات
٩١,٦٣١	٩٧,٥٧١	حسابات جارية
٦٤,٧٦٧	١٥٢,١٧٤	مراوحة ونعم دانة أخرى
٤٢,٦٧١	٤٢,٧٠٠	١٣ مطلوبات أخرى
١٩٩,٠٦٩	٢٩٢,٤٤٥	مجموع المطلوبات
٧٢١,١٩٠	٦٣٨,٣٣٤	١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٥,٨٨١	٤,٥١٥	١٥ مضاربة ثانوية
		حقوق الملاك
٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠	١٦ رأس المال
٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢	رأس المال الإضافي فئة ١
(٦,٥٩٥)	(٩,١١٠)	احتياطات
٦,٠٩٣	(٤,٨٧٠)	(الخسائر المتراكمة) / أرباح مبقاة
٩٢,٧٩٠	٧٩,٣١٢	الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
٧,٤٨٦	٧,٢٥١	حقوق غير مسيطرة
١٠٠,٢٧٦	٨٦,٥٦٣	مجموع حقوق الملكية
١,٠٢٦,٤١٦	١,٠٢١,٨٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملاك
		بنود غير مدرجة في الميزانية:
٣١٣,١٧١	١٩٠,٩٦٥	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٢٨,٤٧٥	٩٦,٨٠٣	١٧ التزامات محتملة وارتباطات

د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	إيضاحات	
٣٥,٩٠٧	٣٧,٥١٢	١٨	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
١٦,٣٢٤	١٩,٨٥٨	١٩	تمويلات
٥٢,٢٣١	٥٧,٣٧٠		الاستثمارات
(٤٦,١١٩)	(٥٣,٩٥٤)		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
٧,٦٥٢	٤,٦٧٥		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة
(٣٨,٤٦٧)	(٤٩,٢٧٩)		المجموعة كمضارب
			حصة المجموعة كمضارب
			عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٣,٧٦٤	٨,٠٩١		حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٢,٩٧٨	٣,٠٠٨	١٨	دخل من موجودات ممولة ذاتياً
١,٢٢٥	٥٢٦	٨	تمويلات
١٥,١٦١	١٧,٥٥٣	١٩	حصة البنك من دخل ناتجة من استثمارات في مشروع مشترك
١٩,٣٦٤	٢١,٠٨٧		الاستثمارات
			دخل من موجودات ممولة ذاتياً
٣,٥٣٩	٣,٠٦٣	٢٠	دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
١,٨٥٨	٢,٧٨٥	٢١	إيرادات الخدمات المصرفية
٦٥	٦٣		دخل آخر
٥,٤٦٢	٥,٩١١		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي
			حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
			دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
٣٨,٥٩٠	٣٥,٠٨٩		مجموع الدخل التشغيلي قبل تكاليف التمويل الأخرى
(١,٥٨٢)	(٧,١٦١)		تكاليف التمويل الأخرى
٣٧,٠٠٨	٢٧,٩٢٨		مجموع الدخل التشغيلي
(١٢,٣١٢)	(١١,٧٧٤)		المصروفات التشغيلية
(٣,٠٥١)	(٣,٦١١)	١٠	مصروفات الموظفين
(١١,٤١٦)	(١٢,١٥٤)	٢٢	استهلاك وإطفاء
(٢٦,٧٧٩)	(٢٧,٥٣٩)		مصروفات تشغيلية أخرى
١٠,٢٢٩	٣٨٩		مجموع المصروفات التشغيلية
(٢,٢٠٢)	(٦,٣٠٠)	٢٣	صافي الدخل التشغيلي
٨,٠٢٧	(٥,٩١١)		الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص الاضمحلال - صافي
(١,٨٢٩)	(٣,٣٦٣)	٢٤	الدخل قبل الضرائب
٦,١٩٨	(٩,٢٧٤)		الضرائب
			الدخل للسنة
٤,٨٢٢	(١٠,٧٧٠)		العائد إلى:
١,٣٧٦	١,٤٩٦		حقوق مساهمي الشركة الأم
٦,١٩٨	(٩,٢٧٤)		حقوق غير مسيطرة

د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم											
احتياطات											
رأس المال	رأس المال الإضافي	قانونية	عامة	خطة المزايا المحددة للموظفين للاستثمارات	القيمة العادلة	إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	صرف العملات الأجنبية	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)	المجموع	حقوق غير مسيطرة	مجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(٥٣)	١,٤٩٥	١٣٠	٦,٠٩٣	٩٢,٧٩٠	٧,٤٨٦	١٠٠,٢٧٦
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠	٣٤٣	١,٤٤٣
عمليات تحويل العملة الأجنبية	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٤٨)	-	(٣,٥٤٨)	(٢,٠٢٧)	(٥,٥٧٥)
خسارة إعادة تخمين ناتجة من خطة المزايا المحددة	-	-	-	-	(٥٦)	-	-	-	(٥٦)	(٣٩)	(٩٥)
إعادة تقييم الأراضي (محسوماً منها)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١)	(٨)	(١٩)
الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٣)	(١٩٣)	-	(١٩٣)
توزيع الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(الخسارة) / دخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٧٠)	(١٠,٧٧٠)	١,٤٩٦	(٩,٢٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٧	٣,٢٧٥	(١٠٩)	٢,٥٩٥	١١٩	(٢٤,٨٣٥)	٧٩,٣١٢	٧,٢٥١	٨٦,٥٦٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١,٤٤٥	٤١,٨٤٧	٩,٣٦٣	٣,٢٧٥	(٣٨)	١,٦٣٧	١٧٨	١,٩٢٩	٩٣,٤٣٠	٩,٢١٠	١٠٢,٦٤٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(١٤٢)	-	-	(١٤٢)	(١٥٢)	(٢٩٤)
عمليات تحويل العملة الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٨١)	(٢,٩٠٣)	(٧,٩٨٤)
خسارة إعادة تخمين ناتجة من خطة المزايا المحددة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥)	(١١)	(٢٦)
إعادة تقييم الأراضي (محسوماً منها)	-	-	-	-	(١٥)	-	(٤٨)	-	(٤٨)	(٣٤)	(٨٢)
الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٦)	(١٧٦)	-	(١٧٦)
توزيع الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استرداد رأس المال الإضافي فئة ١	-	(٥,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٥٥)	-	(٥,٦٥٥)
الأسهم العادية المصدرة	٥,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٥	-	٥,٦٥٥
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٢٢	٤,٨٢٢	١,٣٧٦	٦,١٩٨
التخصيص الاحتياطي القانوني	-	-	٤٨٢	-	-	-	-	(٤٨٢)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(٥٣)	١,٤٩٥	١٣٠	٦,٠٩٣	٩٢,٧٩٠	٧,٤٨٦	١٠٠,٢٧٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الدخل قبل الضرائب
		تعديلات للبنود التالية:
		استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٠)
		مخصصات انخفاض القيمة - صافي (إيضاح ٢٣)
		مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
		حصة البنك من دخل ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
		الخسارة / مكسب من بيع استثمارات
		خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات عقارية
٨,٠٢٧	(٥,٩١١)	
٣,٠٥١	٣,٦١١	
٢,٢٠٢	٦,٣٠٠	
(١٢)	(٨)	
(١,٢٢٥)	(٥٢٦)	
(٣٨٦)	٣٧٣	
٣٧	٤٢٠	
١١,٦٩٤	٤,٢٥٩	
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة احتياطات إجبارية لدى بنك مركزية
		مبالغ مستحقة القبض
		إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
		المشاركة
		موجودات أخرى
		مطلوبات أخرى
		مراوحة وضم دانة أخرى
		حسابات جارية
		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
		ضرائب مدفوعة
١٧٩	(٥,٧٢٧)	
٢,٥٦٣	٢٩	
(٣٧,٨٦٣)	(٢٨,٨٠٤)	
٣٢,٦٨٦	٢٧,٩٨٢	
٣,٣٤٩	٣,٥٧١	
٣٠٨	(١,٠٢٥)	
(٢٦,٩٤٣)	٨٧,٤٠٧	
(٤١,٦١٢)	٥,٩٤١	
١٧,٩٢٧	(٨٢,٨٥٥)	
(٧٧٦)	(٣,٨١٨)	
(٣٨,٤٨٨)	٦,٩٦٠	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات
		استثمارات تم بيعها / استحقاقها
		أرباح مستلمة من مشروع مشترك
		شراء ممتلكات ومعدات
		بيع ممتلكات ومعدات
(١١٢,٦٠١)	(١٢١,٦١٦)	
٩٠,٢٢٠	١٤٧,٢٨٨	
١,٣٢٧	١,١٨٣	
(٩١٩)	(١,٩٢٢)	
٢٢٠	٢٠	
(٢١,٧٥٣)	٢٤,٩٤٣	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		سداد المضاربة الثانوية
		الزكاة الموزعة
(١,٤٤٧)	(١,٣٦٦)	
(١٧٦)	(١٩٣)	
(١,٦٢٣)	(١,٥٥٩)	
(٤,٢٨٠)	(٣,٢٩٣)	
(٦٦,١٤٤)	٢٧,٠٥١	
١١١,٥٨٥	٤٥,٤٤١	
٤٥,٤٤١	٧٢,٤٩٢	
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٥)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دينار	صافي الودائع / (السحوبات) ألف دينار	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	
موجودات ممولة بصورة مشتركة مدرجة بالميزانية	٢٤١,٦٠٠	(١١٢,٥٤٤)	١١,٨٠٢	(٤,٣٦١)	١٣٦,٤٩٧
مبالغ مستحقة القبض	٦١,٣٠٥	(١٩,٠٤٦)	٣,٨٨٢	(٦٣)	٤٦,٠٧٨
استثمارات	١٠,٢٦٦	(١,٨٧٦)	-	-	٨,٣٩٠
	٣١٣,١٧١	(١٣٣,٤٦٦)	١٥,٦٨٤	(٤,٤٢٤)	١٩٠,٩٦٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ ألف دينار	صافي الودائع / (السحوبات) ألف دينار	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	حصة المضارب / رسوم الوكيل ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	
موجودات ممولة بصورة مشتركة مدرجة بالميزانية	١٩٤,٠٣٧	٤٢,٣٥٥	٩,٤٠٧	(٤,١٩٩)	٢٤١,٦٠٠
مبالغ مستحقة القبض	٤٤,١٦٠	١٣,٥٩٠	٣,٦٢٠	(٦٥)	٦١,٣٠٥
استثمارات	١٥,٦٠٤	(٥,٣٣٨)	-	-	١٠,٢٦٦
	٢٥٣,٨٠١	٥٠,٦٠٧	١٣,٠٢٧	(٤,٢٦٤)	٣١٣,١٧١

وعاء الوكالة بالاستثمار

٢٤١,٦٠٠	(٤,١٩٩)	٩,٤٠٧	٤٢,٣٥٥	١٩٤,٠٣٧
٦١,٣٠٥	(٦٥)	٣,٦٢٠	١٣,٥٩٠	٤٤,١٦٠
١٠,٢٦٦	-	-	(٥,٣٣٨)	١٥,٦٠٤
٣١٣,١٧١	(٤,٢٦٤)	١٣,٠٢٧	٥٠,٦٠٧	٢٥٣,٨٠١

١ التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢١ فبراير ١٩٨٤. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة رقم RB/٠٢٥ الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لدى البنك خمس فروع تجارية في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩٢,٨١% (٢٠٢٢: ٩٢,٨١%) من قبل مجموعة البركة المصرفية ("الشركة الأم الأساسية").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالمرايحات وتمويل الإجارة وإدارة أموال وأشكال التمويل الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل الحصول على أتعاب وتوفير الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة استثمارية أخرى. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في خليج البحرين، صندوق بريد ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٤.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية من خلال الحقوق والأرض المملوكة من قبل البنك (المصنفة كممتلكات ومعدات) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني لكونها العملة الرئيسية وعملة إعداد التقارير المالية للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك. إلا أن، العملة الرئيسية للبنك هي الدينار البحريني والشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة الرئيسية المعنية بها.

عدم الامتثال التنظيمي - المجلد ٢ من دفتر قواعد مصرف البحرين المركزي - معايير عالية المستوى

تتطلب القاعدة LR-٢,٥,٢A من جميع المرخص لهم من بنوك التجزئة الإسلامية البحرينية الحفاظ على الحد الأدنى من إجمالي حقوق المساهمين بقيمة ١٠٠ مليون دينار بحريني. لقد انتهك البنك هذه القاعدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث بلغت حقوق الملكية ٨٦,٦ مليون دينار بحريني في ذلك التاريخ. تقدم البنك بطلب للحصول على إعفاء من مصرف البحرين المركزي في خطابه المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٣ والذي يشير إلى اجتماعهم الذي عقد في مقر مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣ ووفقاً لمناقشتهم وكذلك الاتصالات السابقة مع مصرف البحرين المركزي المتعلقة بزيادة رأس المال، فإن البنك يعمل بشأن خطة العمل التي سيتم تسليمها بحلول يونيو ٢٠٢٤ لإعادة وضع رأس المال في موعد لا يتجاوز ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفي هذا الصدد، يعمل البنك حالياً بالتعاون مع مساهميه الرئيسيين لتطوير وتقديم وتنفيذ خطة رسمة شاملة لتحقيق تغطية الانتهاك المذكور ضمن الجداول الزمنية التي يحددها مصرف البحرين المركزي.

٢-٢ بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي"). وفقاً لإطار عمل أيوبي، بالنسبة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة المعايير المحاسبية المالية، تستخدم المجموعة متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي".

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل سنة. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البنينة بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ويستمر توحيدها حتى التاريخ الذي يتم فيه إيقاف تلك السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للانتفاع من أنشطتها.

يتم تسجيل الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة كبند منفصل في حقوق ملاك المجموعة. يتم تضمين دخل الحقوق غير المسيطرة في القائمة الموحدة للدخل في صافي الربح ويتم إظهاره كبند منفصل عن حصة المساهمين.

تشتمل الحقوق غير المسيطرة على مبالغ هذه الحصص في تاريخ الدمج الأصلي وحصتها في التغيرات في حقوق الملاك منذ تاريخ الدمج. تنسب قائمة الدخل وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حقوق حاملي الشركة الأم للبنك والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

تعامل المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة بنفس الطريقة التي تعامل فيها المعاملات مع الأطراف الخارجية. يتم احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة حقوق الملكية.

فيما يلي الشركة التابعة الرئيسية للبنك والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة:

عدد الفروع/ المكاتب كما في ٣١ ديسمبر	نسبة الملكية لسنة ٢٠٢٢/٢٠٢٣	سنة التأسيس	بلد التأسيس	البنك
٢٠٢٢/٢٠٢٣	٢٠٢٢/٢٠٢٣	٢٠٠٤	باكستان	١٧٠ / ١٧٠
محتفظ بها بصورة مباشرة من				
بنك البركة (باكستان) المحدود*				
	٥٩,١٣٪ / ٥٩,١٣٪	٢٠٠٤	باكستان	١٧٠ / ١٧٠

* أصبح بنك البركة (باكستان) المحدود شركة تابعة للبنك اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل المجموعة

١-٤-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين الأفراد وحاملي حسابات الاستثمار. ومع ذلك، فإن المساهمين يمنحون المجموعة صلاحية دفع الزكاة نيابة عنهم خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي والتي يتم خصمها مباشرة من "حقوق المالك" وبالتالي توزيعها على الأطراف المستحقة. ومع ذلك، فإن المجموعة ليست ملزمة بتحصيل ودفع الزكاة نيابة عن حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

تحدد المجموعة الزكاة المذكورة باستخدام "طريقة صافي حقوق الملكية" كما هو منصوص عليه في معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبتوجيهات وتفسيرات الهيئة الشرعية. يتم عرض الزكاة للسهم في تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

١-٥-٢ تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ١ المنقح في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة و الدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة.

لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءًا لا يتجزأ من معايير المحاسبة الدولية لأيوفي

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة ؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل ؛

ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن المعاملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري

على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان

التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا الم عيار ، وسيتم إصدارها بشكل منفصل

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغييرات في بعض العروض التقديمية و الإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ - التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي وتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٣-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ في عام ٢٠٢٢. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٢ السابق - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية. الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاحات فيها، والهيكل الموصى به للبيانات المالية الذي يسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية. قواعد مؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنبًا إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس. وفقًا لتقييم المجموعة، لن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على بياناتها المالية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

٤-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ - المحاسبة للتكافل: الاعتراف والقياس
أصدرت أبوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ في عام ٢٠٢٢. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب قراءة المعيار جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. وفقاً لتقييم المجموعة، لن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على بياناتها المالية.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

١-٦-٢ العقود المالية

تشتمل العقود المالية على أرصده لدى بنوك وبنوك مركزية ومبالغ مستحقة من بنوك وبنوك وتمويل بالمرابحة (محسوماً منها الأرباح المؤجلة) وإجارة منتهية بالتمليك والمشاركة وموجودات أخرى وارتباطات تمويلية وعقود الضمانات المالية. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

٢-٦-٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ومبالغ مستحقة القبض بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل.

٣-٦-٢ الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى نشوء أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. يتم الاعتراف مبدئياً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على الغرض ونية الإدارة التي تم شراء الأدوات المالية من أجلها وخصائصها. يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء حالة الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٤-٦-٢ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر

تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ومبالغ مستحقة القبض والتمويل بالمشاركة واستثمارات - أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتمليك وبعض الموجودات الأخرى. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لتلك الموجودات.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً).

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً
بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحلة ائتمانياً
يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. وفي هذا الصدد، قام البنك بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتلك التمويلات مع احتمالية حدوث التعثر في السداد عند ١٠٠٪.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت أن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛ أو
- احتمال أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر.

إذا وجد دليل موضوعي يثبت تكبد خسارة اضمحلال، فإنه يتم قياس مبلغ الخسارة كفرق بين القيمة المدرجة للموجود والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم خفض القيمة المدرجة للموجود من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

يتم شطب العقود المالية وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تحقيق جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا زاد أو انخفض مبلغ الاضمحلال المقدر في السنة اللاحقة نتيجة لحدث وقع بعد إثبات قيمة الاضمحلال، عندئذ فإن خسارة الاضمحلال المثبتة مسبقاً يتم زيادتها أو تخفيضها في القائمة الموحدة للدخل.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على معدل الربح الفعلي الأصلي للموجود. وإذا كان للموجود المالي معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة اضمحلال هو معدل الربح الفعلي الحالي. ويعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حبس الرهن محسوماً منها تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان حبس الرهن محتملاً أم لا.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد؛ (exposures at default)

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية على النحو التالي.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً أو أي التزامات ائتمانية جوهرية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة ٢".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي خدمات آخرين ذو سمعة ممتازة، لمدة ٥ سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من المعايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة ٣ هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً للسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في الحالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

تقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها السابقة لمعدلات استرداد المطالبات من الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد بناءً على البيانات الفعلية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية. بالنسبة لتقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يكون لدى المجموعة إطار فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتقديم التقييمات المحدثة للضمانات وتحديد الرسوم القانونية وقابلية تنفيذها. ومع ذلك، قام البنك بتطبيق حد أدنى بنسبة ١٠٪ بغض النظر عن نسبة تغطية الضمانات للتعرض.

قيمة التعرض عند تعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. وتستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته المدرجة. بالنسبة للارتباطات التمويلية والضمانات المالية، فإنه يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إلى ما يعادله في الميزانية.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة في وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن يتم التعامل مع التعرضات القائمة المدرجة في الميزانية بشكل مباشر لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض للتعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض للتعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية (تتمة)

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبه كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات ٢٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و ٥٠٪ بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الكبيرة والفردية والقروض المضمحلة ائتمانياً بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمقترضين، مثل التأخر في السداد وواقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الاثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية، وعدد أيام التأخر في السداد وتصنيف المخاطر.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من المواقع ويطبق كل موقع من المواقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محافظتها وتعقيدها وهيكلها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد، تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة بين مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد المقدرة بناءً على البيانات المتوفرة عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة تفاوض التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. وقد يترتب على ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق الاتفاق على تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات المعاد تفاوضها للتأكد بأن جميع المعايير تم استيفائها وبأن المدفوعات المستقبلية من الممكن أن تحدث.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦-٢ الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

الموجودات المالية المعاد تفاوضها (تتمة)

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة ٢. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة ٣.

التحول الخلفي

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متماثلة حيث إن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "اتجاهين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ٦ أشهر لأي من حسابات المرحلة ٢؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد؛ و
- الحد الأدنى لفترة المراقبة / التحسن لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات المتعثرة المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

ويأخذ تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد في الاعتبار أي تغيرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد باستخدام التعرضات القائمة المعدلة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يتم احتساب التعرض القائم على أنه المبلغ الأصلي بالإضافة إلى الأرباح محسوم منه المدفوعات المتوقعة. ويشير الجزء غير المسحوب إلى الحد الأدنى الائتماني غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات الأعلى من بين متوسط الاستخدام السلوكي على مدى السنوات الخمس الماضية أو مصروفات رأس المال.

شطب

يتم شطب التسهيلات التمويلية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي
تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى؛ و
- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو غير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن تلك الواردة في العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى، وفي الحالات التي لم تحدد فيها المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة من ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية بشكل منفصل عن تلك الواردة في العنصر المسحوب، فإنه يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية على العنصر غير المسحوب مقابل الارتباط المسحوب.

٥-٦-٢ استثمارات

تتكون الاستثمارات من الاستثمار في العقارات، والاستثمار في المشاريع المشتركة، وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الدين بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(1) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الاقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية مقابل احتياطي القيمة العادلة إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم تضمين الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم استبعاد العقار، فإنه يتم تحويل المكسب المتراكم المحول مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

(2) استثمارات في مشروع مشترك

يتم احتساب الاستثمارات في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية. للمحاسبة بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في المشروع المشترك في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة في صافي موجودات المشروع المشترك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات أي خسارة اضمحلال فيما يتعلق بصافي استثمار المجموعة في المشروع المشترك. تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يثبت اضمحلال الاستثمار في المشروع المشترك. في هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ اضمحلال على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للمشروع المشترك وقيمه المدرجة وإثبات المبلغ في القائمة الموحدة للدخل.

تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات المشروع المشترك. عندما يكون هناك دخل أو مصروف مثبت في الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي دخل أو مصروف، حسب مقتضى الحال، في الدخل الشامل الآخر. يتم استبعاد المكاسب والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك إلى حد حصة المجموعة في المشروع المشترك.

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

٦-٢-٥ استثمارات (تتمة)

(3) أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ويشمل ذلك الأدوات المحتفظ بها لأغراض التداول لتحقيق أرباح من تقلبات السوق على المدى القصير. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع باستثناء تكاليف الاستحواذ. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في قائمة الدخل الموحدة.

(4) أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

وسيتم الاعتراف بهذه الاستثمارات مبدئياً بقيمتها مضافاً إليها تكاليف المعاملات. بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر غير المحققة بالتناسب في حقوق الملكية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته، وعندها يتم تحقيق الأرباح أو الخسائر المتراكمة يتم تسجيلها سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل الموحدة. يجب اختبار الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للتأكد من انخفاض القيمة في كل فترة تقرير.

(5) أدوات دين نقدية وغير نقدية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدية والتي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين بالتكلفة المطفأة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الاقتناء. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من هذا الاستثمار في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو انخفاض قيمته.

٦-٢-٦ العقود المالية

(أ) المرابحة

تمثل المرابحة بيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها الربح المتفق عليه. تدرج المربحات المستحقة القبض بالتكلفة، محسوماً منها الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الاضمحلال، إن وجدت. يعتبر الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري في معاملة المرابحة لصالح البائع ملزماً.

(ب) إجارة منتهية بالتملك

تشتمل الإجارة المنتهية بالتملك بالأساس على الأراضي والمباني وبعض الموجودات الأخرى. الإجارة المنتهية بالتملك هو عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود للمستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتملك للمستأجر عند نهاية الإجارة (عقد الإجارة)، شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

يتم مبدئياً إثبات الموجودات بموجب الإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة ويتم لاحقاً استهلاكها بمعدلات محسوبة لشطب التكلفة لكل موجود على مدى اعمارها الإنتاجية إلى قيمتها المتبقية.

(ج) المشاركة

تمثل المشاركة شراكة بين المجموعة والعميل يساهم بموجبها كل طرف من الأطراف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتأسيس مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، ويصبح بموجب كل طرف من الأطراف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص ويكون له حصة من الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع محسوماً منها أي مبالغ مشطوبة ومخصص الاضمحلال، إن وجدت.

(د) مستحقات السلام

يتم تسجيل ذمم السلام المدينة بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ العقود المالية (تتمة)

(هـ) مستحقات الاستصناع

يتم تسجيل ذمم الاستصناع المدينة بالتكلفة ناقصا مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

(و) مستحقات الوكالة

عند بدء الصفقة، يقوم البنك بصفته "أصيل/(المستثمر)" بتقييم طبيعة الاستثمار على النحو التالي:

- تمر عبر الاستثمار، أو
- مشروع الوكالة.

- تمر عبر الاستثمار

الاستثمار التمريري هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل، بالإضافة إلى خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتعرض المستثمر بشكل أساسي للتعرض المباشر للأصول الأساسية. عند الاعتراف الأولي وبعد ذلك، يجب الاعتراف بالأصل بموجب ترتيبات الوكالة بتطبيق مبادئ الاعتراف الأولي كما هو معمول به بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة، وفي حالة عدم وجودها، بما يتماشى مع المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي تنطبق على هذه الأرصدة.

- مشروع الوكالة

هذه هي الاستثمارات، بموجب عقد وكالة، في الأدوات القابلة للتحويل أو الاستثمار الذي يتم في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث يخضع هذا الأصل (الأصول) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد، أي أن هناك تغييرات روتينية أو الاستبدالات على مدار مدة الترتيب (ما لم تكن تشكل عملاً تجارياً) وفقاً لتقدير الوكيل؛ أو أن دور الوكيل لا يقتصر على أداء الوكيل لوظيفة إدارة الأصول اليومية، ويكون مسؤولاً أيضاً، عند الاقتضاء، عن استبدال الأصول أو المبالغ المستردة مقابلها. عند الاعتراف المبدئي، سيتم الاعتراف بهذه الأصول بالتكلفة في مشروع الوكالة. بعد ذلك، يتم تعديل القيمة الدفترية لتشمل المكاسب / الخسائر بالصافي من مكافآت الوكيل وانخفاض القيمة، إن وجدت.

٧-٦-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

(أ) المضاربة مستحقة الدفع

يتم استثمار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في النقد والأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي والمستحق من البنوك والصكوك وعقود التمويل. ولا يتم منح الأولوية لأي جهة لغرض توزيع الأرباح. وبحسب شروط قبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، يتم استثمار ١٠٠٪ من هذه الأموال بعد استقطاع الاحتياطي الإلزامي وتوافر المتطلبات النقدية التشغيلية الكافية.

يتم قياس كافة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار ميدنياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم عند بداية العقود. بعد ذلك، يتم تسجيل حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة شاملة الأرباح غير الموزعة أو الخسائر المتركمة والاحتياطيات.

(ب) الوكالة المستحقة الدفع بموجب ترتيبات متعددة المستويات

يحفظ البنك بترتيبات استثمارية متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" لاستثمارها "كمضاربة" في الأصول الممولة بشكل مشترك. يتم تسجيل الأموال المستثمرة بموجب هذه الترتيبات والإفصاح عنها تحت عنوان "لحاملي حقوق الملكية في الميزانية العمومية" في بيان المركز المالي الموحد.

٨-٦-٢ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٦-٢ احتياطي معادلة الأرباح

احتياطيات معادلة الأرباح هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، لتتمكن من المحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٠-٦-٢ حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية على أموال الوكالة المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي حيث إن المجموعة لا تملك حرية استخدام أو استبعاد تلك الاستثمارات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

١١-٦-٢ الممتلكات والمعدات

يتم إثبات المباني والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة باستثناء الأراضي التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدي. يتم رسلة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ يتم تحميل أعمال الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل الموحدة عند تكديدها. تنعكس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تهدف إلى شطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يتم إثبات أي تغيير لاحق في القيمة العادلة للأرض (المكاسب فقط) كاحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق المالك الموحد.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأراضي مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقار إلى حد الرصيد المتاح ومن ثم يتم إثبات الخسائر المتبقية في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت هناك خسائر غير محققة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب الاعتراف بالأرباح غير المحققة للفترة الحالية في قائمة الدخل الموحدة إلى حد إعادة هذه الخسائر السابقة إلى قائمة الدخل الموحدة. عند التصرف في الأرض، يتم تحويل المكاسب المتراكمة المحولة مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للعقار إلى قائمة الدخل الموحدة.

١٢-٦-٢ القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو الذي يتم دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع الموجود أو تحويل المطلوب تحدث إما في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب في حال غياب السوق الرئيسي. يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل موجود مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة السائدة في السوق بتاريخ اعداد التقرير المالي.

(٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

(٣) للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(٤) الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد حسم مخصص الاضمحلال

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٣-٦-٢ دمج الأعمال والشهرة

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة. يشمل هذا إثبات الموجودات والمطلوبات المحددة (متضمنة الالتزامات المحتملة) للأعمال المقتناة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات أي زيادة في تكلفة الاقتناء فوق القيم العادلة لصافي الموجودات المحددة المقتناة كشهرة. وإذا كانت تكلفة الاقتناء أدنى من القيم العادلة لصافي الموجودات المحددة المقتناة، فإنه يتم إثبات الخصم على الاقتناء مباشرة في القائمة الموحدة للدخل في سنة الاقتناء.

يتم قياس الشهرة المقتناة عند دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال فوق نصيب المجموعة على صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات المحتملة المقتناة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال متركمة. يتم مراجعة الشهرة للاضمحلال سنوياً أو أكثر إذا وجدت مؤشرات بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون مضطربة.

لغرض فحص الاضمحلال يتم تخصيص الشهرة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الاقتناء، لكل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة وحدات منتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المقتناة تم تعيينها في هذه الوحدات أو مجموعات من الوحدات.

يتم تحديد الاضمحلال عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد المتعلقة بالشهرة. يتم إثبات خسارة الاضمحلال عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أدنى من قيمتها المدرجة. ولا يمكن استرجاع خسائر الاضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

١٤-٦-٢ إثبات الإيراد

مراجعة مستحقة القبض

يتم إثبات الربح من معاملات المبيعات (المراجعات) عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد من الناحية التعاقدية ومعلومًا عند بدء المعاملة. يتم إثبات الدخل وفقاً للفترة الزمنية للمعاملة. حينما يكون الدخل من العقد غير محدداً أو معلوماً يثبت الدخل عند التأكد من إمكانية تحقيقه أو عند تحقيقه بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد من القائمة الموحدة للدخل.

التمويل المضاربة

يتم إثبات الدخل من التمويل بالمضاربة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما الخسائر يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

التمويل بالوكالة

يستحق الدخل من التمويل بالوكالة وفقاً للفترة الزمنية التي يغطيها العقد بناءً على أصول المبالغ القائمة.

إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات دخل الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى عمر عقد التأجير وتدرج بعد حسم الاستهلاك. يتم استبعاد الدخل المتعلق بحسابات الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة والمتأخرة عن السداد من القائمة الموحدة للدخل.

المشاركة

يتم إثبات دخل المشاركة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع.

سلم وضمم/استصناع مدينة

يتم إثبات دخل السلم والاستصناع على أساس التوزيع الزمني عندما يكون الدخل من العقد قابلاً للتحديد أو القياس.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٤-٦-٢ إثبات الإيراد (تتمة)

حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب ورب المال) يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط عقود المضاربة ذات الصلة.

دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل الرسوم والعمولات بما في ذلك رسوم الهيكلية عند اكتسابها.

أرباح الأسهم

يتم إثبات دخل أرباح الأسهم عند وجود الحق لاستلام مدفوعاتها.

حصة المضارب في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية بناءً على بنود وشروط العقود ذات الصلة.

الدخل من أدوات الدين

يتم إطفاء الدخل من سندات الدين إلى الربح والخسارة على معدل الربح الفعلي.

دخل إيجار

يتم احتساب دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى بنود عقد الإجارة.

١٥-٦-٢ عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تحتسب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصروفات المتعلقة بوعاء الاستثمار "مصروفات المضارب". تشتمل مصروفات المضارب على جميع المصروفات التي تتحملها المجموعة، متضمنة على مخصصات معينة، ما عدا تكلفة الموظفين والاستهلاك. تخصم حصة المجموعة "ربح المضارب" من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع هذا الدخل. في بعض الحالات، يحق لحقوق حاملي حسابات الاستثمار المسحوبة قبل تاريخ استحقاقها الحصول على دخل فقط بعد حسم غرامة مالية.

إن الأساس المستخدم من قبل المجموعة للحصول على حصة حاملي حسابات الاستثمار من الدخل هو [مجموع دخل الاستثمار محسوماً منها مصروفات وعاء الاستثمار] مقسمة على [متوسط الأموال المنتجة للدخل (المساهمين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار) مضروب في متوسط رصيد حقوق حاملي حسابات الاستثمار].

١٦-٦-٢ مصروفات وعاء الاستثمارات

تشتمل مصروفات وعاء الاستثمارات على مصروفات الأعمال ومصروفات إدارية ومصروفات عامة ومصروفات أخرى.

١٧-٦-٢ الضرائب

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك، تدفع الشركة التابعة في باكستان ضريبة طبقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في باكستان.

الحالية

يتم عمل مخصص للضرائب الحالية بناءً على الدخل الخاضع للضريبة وطبقاً لقوانين الضرائب المطبقة في دولة باكستان.

المؤجلة

تقوم المجموعة باحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق الزمنية المؤقتة. يتم إثبات مطلوبات الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة والخاضعة للضريبة ويتم إثبات موجودات الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إذا كانت هناك توقعات معقولة لتحقيقها في المستقبل المنظور. يتم تخفيض الضرائب المؤجلة في حال عدم وجود احتمال لتحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

١٨-٦-٢ الاحتمالات والارتباطات

الاحتمالات هو التزام محتمل أو موجودات التي قد تنشأ عن أحداث وقعت في السابق والتي وسوف يتم تأكيدها فقط بحدوث أو عدم حدوث واحدة أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي هي ليست كلياً ضمن سيطرة المجموعة. وعلاوة على ذلك، فإن الالتزام الناتج عن الأحداث السابقة التي لا يمكن تحديد التزاماتها بدرجة معقولة من التيقن أو لا يمكن تحديد احتمال تدفق الموارد منها فهي تعتبر أيضاً احتمالات.

الارتباط هو عقد ملزم من أجل تبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد بتاريخ أو تاريخ محدد في المستقبل.

١٩-٦-٢ استبعادات

يتم استبعاد الموجود المالي (أو أي جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند:

(١) انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجود؛

(٢) قيام المجموعة بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تلتزم بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد؛ سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات؛ أو

(١) قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من موجود سواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالموجود أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجودات.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الموجود ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجود ولم يتم نقل السيطرة على الموجود، تستمر المجموعة بإثبات الموجود إلى حد استمرار مشاركة المجموعة.

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب العقد قد تم وفائه أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٢٠-٦-٢ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه، تقوم المجموعة بترحيل جميع الإيرادات التي لا تتفق مع الشريعة الإسلامية إلى صندوق أموال الصدقات والتي تقوم المجموعة باستخدامها للأغراض الاجتماعية.

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقرير المالي. ترحل جميع الفروق الناتجة إلى القائمة الموحدة للدخل على مستوى المنشأة.

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢١-٦-٢ العملات الأجنبية (تتمة)

(١) المعاملات والأرصدة (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتواريخ المبدئية للمعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة المكسب أو الخسارة الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وذلك تمثيلاً مع المكسب أو الخسارة المثبتة من التغيرات في القيمة العادلة لذلك البند.

(٢) شركات المجموعة

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة (الدولار الأمريكي) بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد التقارير المالية، ويتم تحويل قوائم دخلها ومصروفاتها بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. ترحل فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من المعاملات مباشرةً إلى بند منفصل في حقوق الملاك. عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات المبلغ المتراكم المؤجل الذي تم إثباته في حقوق الملاك والمتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للدخل.

٢٢-٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير البحرينيين عن مدة الخدمة المتراكمة في تاريخ إعداد التقارير المالية وفقاً لقانون العمل البحريني. بالإضافة إلى ذلك يتم عمل مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين البحرينيين.

أما فيما يخص موظفي المجموعة البحرينيين فإنهم يخضعون لنظام هيئة التأمين الاجتماعي التي تحسب كنسبة من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة تكون محصورة في نطاق المبالغ المساهم بها في هذا النظام والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

كما تدبر الشركة التابعة في باكستان صندوق ادخار الاشتراكات المثبتة لكافة الموظفين الدائمين. ويتم دفع اشتراكات شهرية متساوية، من قبل كلاً من الشركة التابعة والموظفين، في الصندوق بمعدل ١٠٪ من الراتب الأساسي.

تدبر الشركة التابعة في باكستان نظام المكافآت الممولة المعتمدة لكافة الموظفين الدائمين. يتم عمل المساهمات السنوية في النظام وفقاً للتوصية الاكتوارية. يتم إجراء التقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

٢٣-٦-٢ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين أنفسهم وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. أما في باكستان، فإنه يتم خصم الزكاة من المصدر من حاملي الحسابات حسبما تتطلبه القوانين المحلية. يتم عرض الزكاة للسهم ضمن تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٢٤-٦-٢ تمويل مشترك وذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ضمن بند "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. تصنف الاستثمارات والذمم المدينة الممولة فقط من قبل المجموعة ضمن "التمويل الذاتي".

٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٥-٦-٢ المقاصة

يتم عمل مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني وشرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٢٦-٦-٢ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٧-٦-٢ المحاسبة في تاريخ المتاجرة

يتم إثبات جميع المشتريات والمبيعات "العادية" من الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

١-٧-٢ الآراء والتقديرات

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، استخدمت الإدارة آرائها وقدمت تقديرات لتحديد المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة، فيما يلي أهم أوجه استخدامات الآراء والتقديرات:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كأداة من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو أداة من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو أداة من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو أداة دين بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن الاستثمار في أداة دين نقدية، لأنها تعكس ديناً في النهاية الخلفية، يجب أن يتم تصنيفه وقياسه مبدئياً بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية الخلفية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

٢-٧-٢ التقديرات

اضمحلال وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

عند تحديد اضمحلال الموجودات المالية، يتطلب إصدار الآراء في تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وإضافة معلومات النظرة المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اضمحلال الشهرة

يتم فحص الشهرة للاضمحلال سنوياً كما في ٣١ ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة المدرجة قد تكون مضمحلة. يتم تحديد اضمحلال الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أدنى من قيمتها المدرجة، فإنه يتم إثبات خسارة اضمحلال. لا يمكن استرجاع خسائر اضمحلال المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٣٤٢	٩,٤١٨	نقد في الصندوق
٣,١٢٧	١٨	أرصدة لدى بنك باكستان المركزي
١٨,٩٢٧	٢١,٨٨٤	حساب جاري
٢٢,٠٥٤	٢١,٩٠٢	احتياطيات إجبارية
		أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي
١,٩٠٦	٢٢,٤١٨	حساب جاري
١٣,٣٩٦	١٦,١٦٦	احتياطيات إجبارية
١٥,٣٠٢	٣٨,٥٨٤	
١٥,٥٤١	٢١,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦١,٢٣٩	٩١,٧٥٢	

١-٣ إن الاحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية هي غير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٤ مبالغ مستحقة القبض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٥٢٢	١٨,٧٨٩	السلع الأساسية وإيداعات الوكالة لدى المؤسسات المالية
١٤,١٣٨	٩,٨٤٠	تمويل السلم
٤٠,٦٧٢	٣٨,٨٢٢	تمويل الاستصناع
١٣٠,٣١٨	١٣٤,٩٥٦	مراجعة
٥,٩٦١	٦,٥٤٢	فواتير مستحقة القبض ومبالغ أخرى
٢٠٨,٠٣٥	١٩٠,١٦٠	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(١٤,٣١٨)	(١٦,١٧٦)	خسائر مؤجلة (٤,١)
١٩٣,٧١٧	١٧٣,٩٨٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٤)
(٢٤,٥٠١)	(٢٣,٧٠٤)	صافي المبالغ المستحقة القبض
١٦٩,٠٤٢	١٥٠,٧٠٥	

٤ مبالغ مستحقة القبض (تمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠٢٣				
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
شهر	شهر	شهر	شهر	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٨,٧٨٤	٧,٢١٥	-	٩٥,٩٩٩	جيدة (١ - ٤)
٤٩,١٠٧	٢٠,٠٥٥	-	٦٩,١٦٢	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٢٨,٠٣٦	٢٨,٠٣٦	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٣٧,٨٩١	٢٧,٢٧٠	٢٨,٠٣٦	١٩٣,١٩٧	
٢٠٢٢				
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
شهر	شهر	شهر	شهر	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٨,٨٩٧	٨,٥٢٦	-	٩٧,٤٢٣	جيدة (١ - ٤)
٥١,٤٩١	٢٠,٣٩٨	-	٧١,٨٨٩	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٢٤,٤٠٥	٢٤,٤٠٥	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٤٠,٣٨٨	٢٨,٩٢٤	٢٤,٤٠٥	١٩٣,٧١٧	

٤ مبالغ مستحقة القبض (تتمة)

٤-١ التغيرات في الربح المؤجل من عقود المراجعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠,٨٧١	١٤,٢٨٠	الرصيد في ١ يناير
٢٨٣,٥٦٥	٢١٨,٥٥٠	أرباح مبيعات المراجعة خلال السنة
(٢٧٤,٥٥٨)	(٢٠٩,٢١٨)	تكلفة مبيعات المراجعة
(٥,٣٧١)	(٧,٢٠٤)	ربح مستحق خلال السنة
(١٢٤)	(١٢٤)	شطب الربح المؤجل خلال السنة
(١٠٣)	(١٣٦)	فروق أسعار الصرف
١٤,٢٨٠	١٦,١٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	المجموع
٦١٣	٣,٤٢٧	٢٠,٤٦١	٢٤,٥٠١	
٢١	(١٩)	(٢)	-	-
(٤٤)	٧٦	(٣٢)	-	-
-	(٥١٦)	٥١٦	-	-
١٢٩	٤٦١	١,٤٦٢	٢,٠٥٢	١٢٩
-	-	(٩٥)	(٩٥)	-
١٠٦	٢	١,٨٤٩	١,٩٥٧	١٠٦
-	-	(١٧)	(١٧)	-
(١)	(٣٥)	(٢,٧٠١)	(٢,٧٣٧)	(١)
٧١٨	٣,٣٩٤	١٩,٥٩٢	٢٣,٧٠٤	٧١٨

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
- غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
- صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
- استرداد

المبالغ مشطوبة خلال السنة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
الف	الف	الف	الف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	المجموع
٧٨٢	٣,٠٧١	٢٤,٧٣٩	٢٨,٥٩٢	
-	-	-	-	-
(٣٥)	٨٦	(٥١)	-	-
-	(١١)	١١	-	-
(١٢٠)	٣٢٣	٢,٢٤٧	٢,٥٤٠	١٢٠
-	-	(١,١٠١)	(١,١٠١)	-
(١٥٥)	٣٩٨	١,١٠٦	١,٣٤٩	(١٥٥)
-	-	(١,٦٦٠)	(١,٦٦٠)	-
(١٤)	(٤٢)	(٣,٧٢٤)	(٣,٧٨٠)	(١٤)
٦١٣	٣,٤٢٧	٢٠,٤٦١	٢٤,٥٠١	٦١٣

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
- غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر -
- صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
- استرداد

المبالغ مشطوبة خلال السنة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٩٩,٣٥٥	١٩٥,٢٦٨	٤,٠٨٧	٢٢٣,٨٤٠	٢٢٠,٦١٤	٣,٢٢٦
١٥,٤٤٩	١٤,٠٧٠	١,٣٧٩	١٩,٦٩٢	١٨,٥٢٩	١,١٦٣
٢١٤,٨٠٤	٢٠٩,٣٣٨	٥,٤٦٦	٢٤٣,٥٣٢	٢٣٩,١٤٣	٤,٣٨٩
(٢,٩٤٨)	(٢,٨٨١)	(٦٧)	(٤,٢٢٢)	(٤,١٩٠)	(٣٢)
٢١١,٨٥٦	٢٠٦,٤٥٧	٥,٣٩٩	٢٣٩,٣١٠	٢٣٤,٩٥٣	٤,٣٥٧

إجارة منتهية بالتمليك

(١-٥)

دخل إجارة مستحقة القبض

(٢-٥)

مخصص الخسائر الائتمانية

(٣-٥)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠٢٣				
المرحلة ٢:				
المرحلة ١: الخسائر	الخسائر الائتمانية	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	
الائتمانية المتوقعة	المتوقعة على مدى	الائتمانية المتوقعة	المتوقعة على مدى	
العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	
على مدى ١٢ شهراً	تتمانياً	مضمحلة	تتمانياً	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٢١,٤٢٥	٥٠	-	٢٢١,٤٧٥	جيدة (١ - ٤)
١٢,٠١١	٣,٥٤٧	-	١٥,٥٥٨	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٦,٤٩٩	٦,٤٩٩	متعثرة (٨ - ١٠)
٢٣٣,٤٣٦	٣,٥٩٧	٦,٤٩٩	٢٤٣,٥٣٢	
٢٠٢٢				
المرحلة ٢:				
المرحلة ١: الخسائر	الخسائر الائتمانية	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	
الائتمانية المتوقعة	المتوقعة على مدى	الائتمانية المتوقعة	المتوقعة على مدى	
العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	العمر غير مضمحلة	
على مدى ١٢ شهراً	تتمانياً	مضمحلة	تتمانياً	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٠٤,٢٥٦	١,٢٣٨	-	٢٠٥,٤٩٤	جيدة (١ - ٤)
١,٠٥٢	٢,٤٩١	-	٣,٥٤٣	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	متعثرة (٨ - ١٠)
٢٠٥,٣٠٨	٣,٧٢٩	٥,٧٦٧	٢١٤,٨٠٤	

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (تتمة)

١-٥ إجارة منتهية بالتمليك					
٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الأرض والمباني					
٢٣٣,٦٥٠	٢٣٣,٦٥٠	-	٢٦٩,٠٧١	٢٦٩,٠٧١	-
(٣٨,٣٨٧)	(٣٨,٣٨٧)	-	(٤٨,٤٦٠)	(٤٨,٤٦٠)	-
١٩٥,٢٦٣	١٩٥,٢٦٣	-	٢٢٠,٦١١	٢٢٠,٦١١	-
المعدات					
٥,٦١٤	٦	٥,٦٠٨	٥,٦١٢	٤	٥,٦٠٨
(١,٥٢١)	-	(١,٥٢١)	(٢,٣٨٣)	-	(٢,٣٨٣)
٤,٠٩٣	٦	٤,٠٨٧	٣,٢٢٩	٤	٣,٢٢٥
المجموع					
٢٣٩,٢٦٣	٢٣٣,٦٥٦	٥,٦٠٨	٢٧٤,٦٨٣	٢٦٩,٠٧٥	٥,٦٠٨
(٣٩,٩٠٨)	(٣٨,٣٨٧)	(١,٥٢١)	(٥٠,٨٤٣)	(٤٨,٤٦٠)	(٢,٣٨٣)
١٩٩,٣٥٥	١٩٥,٢٦٩	٤,٠٨٧	٢٢٣,٨٤٠	٢٢٠,٦١٥	٣,٢٢٥
صافي القيمة الدفترية					

٢-٥ إجارة مستحق القبض

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٥,٤٤٩	١٤,٠٧٠	١,٣٧٩	١٩,٦٩٢	١٨,٥٢٩	١,١٦٣
١٥,٤٤٩	١٤,٠٧٠	١,٣٧٩	١٩,٦٩٢	١٨,٥٢٩	١,١٦٣

٥ إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (تتمة)

٣-٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣			
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع
الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٤٠	٤٣	٢,٦٦٥	٢,٩٤٨
٦	(٦)	-	-
(٥)	٥	-	-
(٩)	(٣)	١١	(١)
١٠٦	٢٤٧	١,٤٣٥	١,٧٨٨
-	-	(٤٣٧)	(٤٣٧)
٩٨	٢٤٣	١,٠٠٩	١,٣٥٠
-	-	(٧٦)	(٧٦)
٣٣٨	٢٨٦	٣,٥٩٨	٤,٢٢٢

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً

- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها

مخصصات الخسائر الائتمانية

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢			
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع
الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٢٩٣	١٨	٣,٠٣١	٣,٣٤٢
-	-	-	-
(٣١)	٣١	-	-
-	(٢)	٢	-
(٢٢)	(٤)	٣٢٦	٣٠٠
-	-	(٣١٨)	(٣١٨)
(٥٣)	٢٥	١٠	(١٨)
-	-	(١٨٧)	(١٨٧)
-	-	(١٨٩)	(١٨٩)
٢٤٠	٤٣	٢,٦٦٥	٢,٩٤٨

الرصيد في ١ يناير

التغيرات خلال السنة:

- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً

- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً

- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها

مخصصات الخسائر الائتمانية

مبالغ مشطوبة خلال السنة

تحويل عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦ المشاركة

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
الف	الف	الف	الف	الف	الف
- دينار بحريني	- دينار بحريني	- دينار بحريني	- دينار بحريني	- دينار بحريني	- دينار بحريني
٩٤,٣٥٣	٨٢,٢٨٢	١٢,٠٧١	٦٥,٥٦٨	٥٦,٩٣٠	٨,٦٣٨
المشاركة					
مخصص الخسائر					
الائتمانية المتوقعة					
(٤,٠٨٣)	(٤,٠٨٣)	-	٥,٨٩٩	(٥,٨٩٩)	-
٩٠,٢٧٠	٧٨,١٩٩	١٢,٠٧١	٥٩,٦٦٩	٥١,٠٣١	٨,٦٣٨

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية.

٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الخسائر الائتمانية لمتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً		
الف	الف	الف	الف	
-دينار بحريني	-دينار بحريني	-دينار بحريني	-دينار بحريني	
٤٠,٩٩٠	٢,٣٧٦	-	٤٣,٣٦٦	جيدة (١ - ٤)
٩١٤	١٧,٧٠٩	-	١٨,٦٢٣	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٣,٥٧٩	٣,٥٧٩	متعثرة (٨ - ١٠)
٤١,٩٠٤	٢٠,٠٨٥	٣,٥٧٩	٦٥,٥٦٨	
٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الخسائر الائتمانية لمتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً		
الف	الف	الف	الف	
-دينار بحريني	-دينار بحريني	-دينار بحريني	-دينار بحريني	
٨١,٠١٢	٣,٩١٩	-	٨٤,٩٣١	جيدة (١ - ٤)
٢,٦٧٣	٣,٢٢٧	-	٥,٩٠٠	مرضية (٥ - ٧)
-	-	٣,٥٢٢	٣,٥٢٢	متعثرة (٨ - ١٠)
٨٣,٦٨٥	٧,١٤٦	٣,٥٢٢	٩٤,٣٥٣	

٦ المشاركة (تتمة)

٦-١ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٧٣٩	٧٦٩	٢,٥٧٥	٤,٠٨٣
الرصيد في ١ يناير			
التغيرات خلال السنة:			
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على	١٩	(١٩)	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على	(٢٧)	٢٧	-
مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً	-	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على	٢٢٥	٧١٨	٢,٦٢٠
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢١٧	٧٢٦	٢,٦٢٠
تحويل عملات أجنبية	(١٢٥)	(١٧٢)	(٨٠٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٣١	١,٣٢٣	٥,٨٩٩
٢٠٢٢			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع
الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني	الف دينار بحريني
٦٤٨	٨٥٧	٢,٣٤٢	٣,٨٤٧
الرصيد في ١ يناير			
التغيرات خلال السنة:			
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية ائتمانياً	٣٢	(٣٢)	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على	(٦١)	٦١	-
مدى العمر - غير المضمحلة	٢٦٢	٧٢	١,٠٨٤
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢٣٣	١٠١	١,٠٨٤
تحويل عملات أجنبية	(١٤٢)	(١٨٩)	(٨٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٣٩	٧٦٩	٢,٥٧٥

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
(١) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
مسعرة					
-	-	-	١٦,٨٦٩	٣,٩٩٨	١٢,٨٧١
صكوك					
(٢) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق الملكية (إيضاح ١-٧)					
مسعرة					
١٧٩,٤٧٤	٨٤,٩٧١	٩٤,٥٠٣	١٤٦,٥٢٥	٧٤,٨٠٥	٧١,٧٢٠
صكوك					
غير مسعرة					
٧,٣٨٣	٢,٧٣٧	٤,٦٤٦	٧,٤٣١	٧,٤٣١	-
صكوك					
١٨٦,٨٥٧	٨٧,٧٠٨	٩٩,١٤٩	١٥٣,٩٥٦	٨٢,٢٣٦	٧١,٧٢٠
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١-٧)					
مسعرة					
١٨٩,٢٧٦	٦٢,٩٧٨	١٢٦,٢٩٨	١٨١,٦٣٢	٧٤,١٨٩	١٠٧,٤٤٣
صكوك					
غير مسعرة					
٢٥,٥١٦	٢٤,٤٨٢	١,٠٢٤	٢٤,٣٧٠	٢٤,٣٧٠	-
صكوك					
٢١٤,٧٩٢	٨٧,٤٧٠	١٢٧,٣٢٢	٢٠٦,٠٠٢	٩٨,٥٥٩	١٠٧,٤٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية					
(١١٩)	(٣٤)	(٨٥)	(٤٢٨)	(٢٥٠)	(١٧٨)
٤٠١,٥٣٠	١٧٥,١٤٤	٢٢٦,٣٨٦	٣٥٩,٥٣٠	١٨٠,٥٤٥	١٧٨,٩٨٥
(٤) أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (إيضاح ٢-٧)					
مسعرة					
١١,١٦٣	٩١	١١,٠٧٢	١١,٦٢٧	٩٢	١١,٥٣٥
أسهم حقوق الملكية المدرجة					
غير مسعرة					
٣,٥٥٥	١٩٣	٣,٣٦٢	٣,٥١٧	١٥٥	٣,٣٦٢
أسهم حقوق الملكية غير المدرجة					
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧
صناديق مدارة					
٨,٣٠٥	٧,٦٨٨	٦١٧	٧,٥٢٥	٧,٥٢٥	-
صناديق متعلقة بعقارات					
٢٣,٤٠٠	٧,٩٧٢	١٥,٤٢٨	٢٣,٠٤٦	٧,٧٧٢	١٥,٢٧٤
مخصص الاضمحلال					
(١,٨٨٦)	(١٢٥)	(١,٧٦١)	(١,٢٦٧)	(١٣١)	(١,١٣٦)
٢١,٥١٤	٧,٨٤٧	١٣,٦٦٧	٢١,٧٧٩	٧,٦٤١	١٤,١٣٨
مجموع الاستثمارات					
٤٢٣,٠٤٤	١٨٢,٩٩١	٢٤٠,٠٥٣	٣٩٨,١٧٨	١٩٢,١٨٤	٢٠٥,٩٩٤

٧ استثمارات (تتمة)

١-٧ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣					
المرحلة ٢:		المرحلة ١:			
الخسائر الائتمانية		الخسائر			
المتوقعة على مدى		المتوقعة على			
العمر غير مضمحلة		مدى ١٢ شهراً			
ائتمانياً		الف			
المجموع		الف			
دينار بحريني		دينار بحريني			
١١٩	-	١١٩	الرصيد في ١ يناير		
			التغيرات خلال السنة:		
			- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى		
			صافي إعادة قياس مخصص الخسارة		
-	١١	(١١)			
٣١٠	١٠٨	٢٠٢			
٣١٠	١١٩	١٩١			
(١)	-	(١)	تحويل عملات أجنبية		
٤٢٨	١١٩	٣٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢					
المرحلة ٢:		المرحلة ١:			
الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية			
المتوقعة على مدى		المتوقعة على مدى			
العمر غير		١٢ شهراً			
مضمحلة ائتمانياً		الف			
المجموع		الف			
دينار بحريني		دينار بحريني			
١٦٨	-	١٦٨	الرصيد في ١ يناير		
			التغيرات خلال السنة:		
			صافي إعادة قياس مخصص الخسارة		
			تحويل عملات أجنبية		
(٤٨)	-	(٤٨)			
(١)	-	(١)			
١١٩	-	١١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر		

٧ استثمارات (تتمة)

٢-٧ مخصص الاضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,١١٨	١,٨٨٦	الرصيد في ١ يناير
-	٣٦	المخصص للسنة
(٧٠)	(٨٠)	استرجاع للسنة
-	(٤٧٦)	شطب
(١٦٢)	(٩٩)	تحويل عملات أجنبية
١,٨٨٦	١,٢٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨ استثمار في مشروع مشترك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٧,٠٥٠	٦,٩٤٨	الرصيد في ١ يناير
١,٢٢٥	٥٢٦	صافي حصة البنك من الدخل للسنة
(١,٣٢٧)	(١,١٨٣)	توزيعات الأرباح المستلمة للسنة
٦,٩٤٨	٦,٢٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاسم	طبيعة الأعمال	حصة الملكية
دانات البركة	تطوير العقارات	٢٠٢٢ ٥١%
ملخص قائمة المركز المالي		٢٠٢٢ ألف
موجودات غير متداولة		دينار بحريني
موجودات متداولة		٢,٠٨٧
مطلوبات متداولة		١٢,٠٢٩
صافي الموجودات		(٤٩٣)
حصة ملكية المجموعة في الحقوق		١٣,٦٢٣
صافي القيمة الدفترية		١٢,٣٣٤
		٦,٩٤٨
		٦,٢٩١

٨ استثمار في مشروع مشترك (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٦٥٥	١,٠٣٧	ملخص قائمة الأرباح والخسائر
(٢٥٣)	(٦)	مجموع الدخل
٢,٤٠٢	١,٠٣١	مجموع المصروفات
١,٢٢٥	٥٢٦	مجموع الدخل الشامل
		صافي حصة المجموعة في الربح

٩ استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣,٥٩٢	٣,٣٣١	الرصيد في ١ يناير
(٢٢٤)	-	استيعادات خلال السنة
(٣٧)	(٤٢٠)	خسارة غير محققة على إعادة القياس
٣,٣٣١	٢,٩١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	ثلاث مكاتب	رسماني والحق في	برامج الحاسوب	رسماني والحق في	ممتلكات ومعدات	ممتلكات ومعدات	ممتلكات ومعدات	ممتلكات ومعدات	ممتلكات ومعدات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥٢,٣٩١	٧٣	٩,٥٣٥	٥,٣٧٨	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥	٣٧,٤٠٥
٢,٨٤٣	٤٨	١,٠٥٢	٧٦٩	٩٧٤	٩٧٤	٩٧٤	٩٧٤	٩٧٤	٩٧٤	٩٧٤
(٢٧٩)	(٢٣)	(٣٧)	(٥٠)	(١٦٩)	(١٦٩)	(١٦٩)	(١٦٩)	(١٦٩)	(١٦٩)	(١٦٩)
٤,٦٠٣	(١٤)	(٧٦٧)	(٥٩٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)	(٣,٢٢٦)
٥٠,٣٥٤	٨٤	٩,٧٨٣	٥,٥٠٣	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤	٣٤,٩٨٤
١٥,٣٢٥	٦٠	٦,٤٩٧	٣,٠٨٧	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٥,٦٨١	٥,٦٨١
٣,٦١١	١١	١,١٢٩	٦٧٤	١,٧٩٧	١,٧٩٧	١,٧٩٧	١,٧٩٧	١,٧٩٧	١,٧٩٧	١,٧٩٧
(٢٦٦)	(١٤)	(٣٦)	(٥٠)	(١٦٦)	(١٦٦)	(١٦٦)	(١٦٦)	(١٦٦)	(١٦٦)	(١٦٦)
(٣,٠٥١)	(١٢)	(٥٢٨)	(٤٥٥)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)	(٢,٠٠٦)
١٥,٦١٩	٤٥	٧,٠١٢	٣,٢٥٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦
٣٤,٧٣٥	٣٩	٢,٧٧١	٢,٢٤٧	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨	٢٩,٦٧٨
٣٧,٠٦٥	١٢	٣,٠٣٨	٢,٢٩١	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤
٥-٤ سنوات	١٠-١ سنوات	٥-٤ سنوات	٥-٤ سنوات	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة	٢٠ - ٣٠ سنة

١١ الشهر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,٧٩٦	٣,٧٣٩	الرصيد في ١ يناير
(١,٠٥٧)	(٧٣٥)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
٣,٧٣٩	٣,٠٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم تخصيص الشهر المقتناة من خلال دمج الأعمال بالكامل إلى وحدة فردية منتجة للنقد، بنك البركة (باكستان) المحدود من قبل إدارة المجموعة.

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة خمس سنوات. تحدد الإدارة هوامش الميزانية على أساس الأداء السابق للوحدات المنتجة للنقد وتوقعاتها لتطورات السوق.

إن الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد هي حساسة لفحص مرونة حساب القيمة المستخدمة. وعلى هذا الأساس، تعتقد الإدارة بأن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد للمجموعة والتي سوف لن ينتج عنها أي اضمحلال في القيمة.

١٢ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٤,١٣٨	٣,٦١٥	ضمانات قيد البيع
٥,٠٢٩	٤,٥٧٦	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٢-١)
١,٦٣٨	١,٢٧٢	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
٧,٥٤٧	٥,٤٢٨	مبالغ مستحقة القبض
١	-	دخل مستحق القبض
١,٢٣٥	١,١٢٧	مبالغ مستلمة مقدماً
٧٨٧	١,٠٩٨	أخرى
٢٠,٣٧٥	١٧,١١٦	المجموع
(٦٦٧)	(٦٠٢)	مخصص الاضمحلال
١٩,٧٠٨	١٦,٥١٤	

١٢-١ تم إثبات صافي الموجودات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. قدرت الإدارة بناءً على التوقعات المالية التي تم إعدادها خلال السنة بأن الأرباح الضريبية كافية وستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن من خلالها تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

١٣ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٠,١١٦	٩,١٥١	مبالغ مستحقة الدفع
٨,٧١١	١٣,٩٩٢	هوامش مستلمة
١٣٦	٩٩	وديعة ضمان مقابل إجازة منتهية بالتملك
١١,٩٥١	٧,٧٢٤	فواتير مستحقة الدفع
٣,٣٥٦	٢,٨٣٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤٩	٢٠٥	صندوق الصدقات
٣٥	٧٠	مخصص الخسائر الائتمانية - التسهيلات غير الممولة
٣,٠٧٨	٢,٣٤٠	التزامات عقد الإجازة التشغيلية
-	١,٧٧٩	الضرائب والرسوم
-	٩٩٠	الدفعات المقدمة من العملاء
-	٦٦٠	تقييم عقود الصرف الأجنبي
٥,١٣٩	٢,٨٥٨	أخرى
٤٢,٦٧١	٤٢,٧٠٠	

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تقوم المجموعة بإدارة ونشر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في نظامها الأساسي - الفصل ٣ في دليل الأعمال. في هذا الصدد، تستثمر المجموعة أموالها الخاصة بشكل منفصل أو مشترك مع المبلغ المستلم من حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم إدارة الأموال المستثمرة تلك وفقاً لمتطلبات الشريعة وتطبيق معيار الحيطة في سياق إدارة المحافظ ككل لتمكين المجموعة من ممارسة مسؤولياتها الائتمانية. لقد تم تفويض المجموعة من قبل حاملي حسابات الاستثمار لاستثمار الأموال على أساس الدخول في معاملات المضاربة أو المرافحة أو السلم أو الإجارة والأشكال الأخرى للعقود بطريقة تراها المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود فيما يتعلق بالمكان والكيفية ولأي غرض تم استثمار الأموال.

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥٣٣,٤٦٨	٥١٦,٧٦٩
١٠٤,٥٩٥	٢٠٤,٢٦٦
٢٧١	١٥٥
٦٣٨,٣٣٤	٧٢١,١٩٠

حقوق حاملي حسابات الاستثمار - لغير البنوك

حقوق حاملي حسابات الاستثمار - البنوك

احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)

١٤-١ التغيرات في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
١٥٥	١٥٥
١١٦	-
٢٧١	١٥٥

الرصيد في ١ يناير

مبالغ مخصصة من الدخل المخصص لحقوق حاملي حسابات الاستثمار

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تخصص المجموعة مبالغ معينة تزيد عن الربح لتوزيعها على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل الأخذ في الاعتبار حصة المضارب من الدخل. يتم استخدامها للحفاظ على مستوى معين من عائد استثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

تخصم المجموعة احتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً للسياسة المعتمدة من الأرباح القابلة للتوزيع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار من عمليات البحرين، وبعد تخصيص حصة المضارب من أجل تلبية الاحتياجات مقابل الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

سيرد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

بما أن أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال المجموعة للاستثمار، فإنه لا يمنح أية أولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

حصة المجموعة كمضارب من أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار قد تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢٢: لاغية ٧٠٪) وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

قامت المجموعة باحتساب مصروفات إدارية بإجمالي ٢,٧٨ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢,٨٢ مليون دينار بحريني) على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

٢-١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٥٨,٩٣٥	٢٠٦,٩٢٤	حسابات توفير
٦٤,٠٩٣	٧٤,٢٢٨	ودائع لمدة شهر واحد
١٦١,٣٠٧	٣٥,٠٨٤	ودائع لمدة ثلاثة شهور
٢٣,١٢٠	٦٣,٦٣٠	ودائع لمدة ستة شهور
٢,٠٨٨	١٢,١٢٤	ودائع لمدة تسعة شهور
١٧١,٦٥٧	١٧٦,٤٧٧	ودائع لمدة سنة واحدة
٣,٨٤١	٩,٥٢٥	ودائع لمدة سنتين
١٨,٥٤٨	٢٩,٣٨٣	ودائع لمدة ٣ سنوات
١,٠٦٥	١,٢٠٢	ودائع لمدة ٤ سنوات
١٦,٥٣٦	٢٩,٧٥٧	ودائع لمدة ٥ سنوات
٧٢١,١٩٠	٦٣٨,٣٣٤	

٣-١٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب النوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٥٨,٩٣٤	٢٠٦,٩٢٤	حسابات تحت الطلب
٤٦٢,٢٥٦	٤٣١,٤١٠	حسابات على أساس تعاقدية*
٧٢١,١٩٠	٦٣٨,٣٣٤	

* يمكن سحبها ولكنها تخضع لخصم الربح بناءً على تقدير الإدارة.

١٥ مضاربة ثانوية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥,٨٨١	٤,٥١٥	صكوك مضاربة ثانوية
٥,٨٨١	٤,٥١٥	

تاريخ الاستحقاق	معدل الربح	الربح	المبدأ	بالأخص
٢٠٢٤	على أساس نصف ٦ مليون بمعدل كايبور + ٠,٧٥٪	سنوي	دفعات واحدة	الإصدار الثاني للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود
٢٠٣١	على أساس نصف ٦ مليون بمعدل كايبور + ١,٥٠٪	سنوي	دفعات واحدة	الإصدار الثالث للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود

١٦ حقوق الملاك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٢٦,٢٠٠	٢٢٦,٢٠٠	(١) رأس المال
٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠	المصرح به ٦,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٢: ٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل سهم
		الصادر والمدفوع بالكامل ١,٥١٤,٥٧٨ (٢٠٢٢: ١,٥١٤,٥٧٨) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٣٧,٧ دينار بحريني لكل للسهم

١٦ حقوق الملاك (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية

فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم الذين يحتفظون بـ ٥٪ أو أكثر من الأسهم القائمة:

الأسماء	المقر	٢٠٢٣	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية %
مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.	البحرين	١,٤٠٥,٧٥٥	٩٢,٨١ %
الأسماء	المقر	٢٠٢٢	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية %
مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب.	البحرين	١,٤٠٥,٧٥	٩٢,٨١ %

لدى البنك فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات الأخرى التالية:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٣		٢٠٢٢	
سبة الملكية		سبة الملكية		سبة الملكية		سبة الملكية	
عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد
الأسماء	المساهمين	الأسماء	المساهمين	الأسماء	المساهمين	الأسماء	المساهمين
أقل من ١٪	٥٨,٨٢٣	١٢	٣,٨٨ %	٥٨,٨٢٣	١٢	٣,٨٨ %	١٢
من ١٪ لغاية	٥٠,٠٠٠	١	٣,٣٠ %	٥٠,٠٠٠	١	٣,٣٠ %	١
أقل من ٥٪	١٠٨,٨٢٣	١٣	٧,١٩ %	١٠٨,٨٢٣	١٣	٧,١٩ %	١٣

(٢) رأس المال الإضافي فئة ١

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
الف		الف	
دينار بحريني		دينار بحريني	
٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢

دين مزاولة ثانوي

يحتفظ البنك برأس المال الإضافي فئة ١ (مضاربة ثانوية) بقيمة ٣٦ مليون دينار بحريني مستلمة من الشركة الأم الأساسية، يتم جمع رأس المال هذا من وقت لآخر لضمان الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات كفاية رأس المال المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي. جمع البنك رأس المال الإضافي فئة ١ بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني نظير المقابل النقدي ومبلغ وقدره ٥,٦ مليون دينار بحريني مقابل أسهم حقوق الملكية.

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام:

- مضاربة ثانوية بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقع يتراوح من ٦٪ إلى ٩٪ سنوياً، وتدفع على أساس نصف سنوي؛
- مضاربة ثانوية بقيمة ٥,٦ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقع، وهو ٣٠٪ من أرباح الأسهم أو الأرباح التي سيتم استلامها على استثمارات أسهم حقوق الملكية تلك، سيتم توزيعها على الشركة الأم الأساسية وفقاً للشروط والأحكام، وتسد على أساس سنوي؛
- لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث لعدم السداد بأنه حدث للتعثر في السداد؛ و
- يتم إثبات تلك الأدوات ضمن حقوق الملكية في القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم احتساب الأرباح المقابلة المدفوعة للمستثمر كتوزيعات للأرباح.

(٣) احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٦ حقوق الملاك (تتمة)

(٤) احتياطي عام وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للبنك تحويل أي مبلغ، بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية السنوية، من صافي الدخل للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم إلى الاحتياطي العام بعد تخصيص الاحتياطي القانوني. إن الاحتياطي العام قابل للتوزيع، خاضع للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٥) التغيرات المترجمة في القيمة العادلة تمثل هذه صافي تغيرات القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بحقوق الشركة الأم من أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق والاستثمارات العقارية.

(٦) احتياطي إعادة تقييم الممتلكات والمعدات يمثل هذا صافي الفائض الناتج عن إعادة التقييم المتعلقة بحقوق الشركة الأم على الممتلكات والمعدات المدرجة بالقيمة العادلة.

(٧) احتياطي تحويل العملات الأجنبية يمثل هذا احتياطي التحويل الناتج نتيجة لتوحيد شركة أجنبية تابعة.

(٨) احتياطي خطة المزايا المحدد للموظفين يمثل هذا الاحتياطي الذي ينشأ بدلاً من المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناتجة عن التزامات المزايا المحددة والموجودات المقررة.

١٧ التزامات محتملة وارتباطات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٣,٦٦٦	٢٣,٢١١	اعتمادات مستندية
٤٠,٤٤٧	٣١,١١٢	خطابات ضمان
٥٨,٨٩٤	٣٦,٣٠٤	عقود صرف العملات الأجنبية
٣,٩٣٢	٢,٤٩٨	خطابات قبول
١,٥٢٨	٣,٦٦٣	ضرائب
٨	١٥	أخرى
١٢٨,٤٧٥	٩٦,٨٠٣	

١٨ دخل من التمويلات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٤,١٢٧	١٤,١٤٨	مبيعات ودمم مدينة أخرى
١٤,٤٩٢	١٣,٠٣٩	إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٢٦٦	١٣,٣٣٣	المشاركة
٣٨,٨٨٥	٤٠,٥٢٠	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٥,٩٠٧	٣٧,٥١٢	دخل من تمويلات التمويل المشترك
٢,٩٧٨	٣,٠٠٨	دخل من تمويلات التمويل الذاتي
٣٨,٨٨٥	٤٠,٥٢٠	

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ دخل من الاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٩,٩٦٦	٣٧,١٨٩	العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات
٣٨٦	(٣٧٣)	مكسب من بيع استثمارات
١,٠٦٢	٩٣٦	أرباح أسهم
(٣٧)	(٤٢٠)	خسارة من استبعاد وإعادة تقييم العقارات الاستثمارية
١٠٨	٧٩	دخل الإيجار
٣١,٤٨٥	٣٧,٤١١	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٣٢٤	١٩,٨٥٨	دخل من استثمارات التمويل المشترك
١٥,١٦١	١٧,٥٥٣	دخل من استثمارات التمويل الذاتي
٣١,٤٨٥	٣٧,٤١١	

٢٠ إيرادات الخدمات المصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٤٧٧	٢,٦٤٩	رسوم وعمولات
٦٦٩	٢٣٩	اعتمادات مستندية وخطابات القبول
٣٩٣	١٧٥	خطابات ضمان
٣,٥٣٩	٣,٠٦٣	

٢١ دخل آخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٤٢٢	١,٥١٧	مكسب من صرف العملات الأجنبية - صافي
٤٣٦	١,٢٦٨	أخرى
١,٨٥٨	٢,٧٨٥	

٢٢ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,١٨٩	٢,٤٧٨	مصروفات إدارية
٢,١٦٥	٢,٥٦٢	تكاليف الممتلكات
٦,٥٣٠	٦,٦٤٧	مصروفات الأعمال
٥٣٢	٤٦٧	مصروفات عمومية
١١,٤١٦	١٢,١٥٤	

٢٣ الخسائر الانتمائية المتوقعة / مخصصات الاضمحلال – صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٢٠٣	١,٩٥٧	مبالغ مستحقة القبض (إيضاح رقم ٤)
١٢٨	١,٣٥٠	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض (إيضاح رقم ٥)
١,٠٨٤	٢,٦٢٠	المشاركة (إيضاح رقم ٦)
(٤٨)	٣١٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٧)
(٧٠)	(٤٤)	الاستثمارات المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق (إيضاح رقم ٧-٢)
(١٩٠)	٣٨	التزامات محتملة وارتباطات
٩٥	٦٩	أخرى
٢,٢٠٢	٦,٣٠٠	

٢٤ الضرائب

تتعلق الضريبة بشركة تابعة في باكستان وتشتمل على ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
-	-	القائمة الموحدة للمركز المالي:
٥,٠٢٩	٤,٥٧٦	ضريبة مدفوعة مقدماً – صافي
		ضريبة مؤجلة
(١,١٨٣)	(٤,٦٢٤)	القائمة الموحدة للدخل:
(٦٤٦)	١,٢٦١	ضريبة حالية
		ضريبة مؤجلة
(١,٨٢٩)	(٣,٣٦٣)	

٢٥ النقد وما في حكمه

لأغراض التدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨,٣٤٢	٩,٤١٨	نقد في الصندوق
٥,٠٣٤	٢٢,٤٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية (حسابات المطلقة)
١٥,٥٤١	٢١,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٥٢٤	١٨,٧٨٨	مبالغ مستحقة القبض - إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ إستحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)
٤٥,٤٤١	٧٢,٤٩٢	

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك البنك وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين

٢٦ معاملات وأرصدة الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

الموجودات:	مساهمين		أطراف أخرى ذات علاقة		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٢	١	١٧	١٧	١٩	١٨
مبالغ مستحقة القبض	-	-	٤٩٧	٣١٥	٤٩٧	٣١٥
المشاركة	-	-	٥٧٤	٥١٦	٥٧٤	٥١٦
استثمارات	١٠,٠٨٦	٩,٥٩٢	٩,٥٥٥	١٠,١٠٤	١٩,٦٤١	١٩,٦٩٦
موجودات أخرى	٢,٨٩٦	٢,٣٦٠	-	-	٢,٨٩٦	٢,٣٦٠
	١٢,٩٨٤	١١,٩٥٣	١٠,٦٤٣	١٠,٩٥٢	٢٣,٦٢٧	٢٢,٩٠٥
المطلوبات:						
حسابات جارية	١,٢٣٤	٢,٤٣٢	٨٠٤	٧٢٩	٢,٠٣٨	٣,١٦١
مطلوبات أخرى	١,٨٥٧	١,٨٥٧	٢٢٧	٣٥٣	٢,٠٨٤	٢,٢١٠
	٣,٠٩١	٤,٢٨٩	١,٠٣١	١,٠٨٢	٤,١٢٢	٥,٣٧١
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٢٥,٥١٦	١٢,٤٧٩	٢٠,٦٦٤	١٠,٠٧٣	٤٧,٣٦٦	٢٢,٥٥٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية	٨,٢٩٢	١٠,٢٦٦	٤٦,١٧٥	٦١,٣٠٦	٥٤,٤٦٧	٧١,٥٧٢
التزامات محتملة وارتباطات	٧٥٤	٧٥٤	٩	٣٩٥	٧٦٣	١,١٤٩

فيما يلي المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القائمة الموحدة للدخل:

الدخل	مساهمين		أطراف أخرى ذات علاقة		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
دخل مبيعات التمويل المشترك	-	-	٣٠	٢٧	٣٠	٢٧
دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والاستثمارات	-	-	١٥	١٩	١٥	٣٩
دخل المجموعة من التمويل الذاتي والتمويلات الأخرى	٤٠٧	٦١٧	٥٨٧	١٤٤	٩٩٤	٧٦٢
إيرادات أخرى	٨٥١	١٢٣	٢	١٢	٨٥٣	١٣٥
حاملي حسابات الاستثمار	١١	-	٢١	-	٣٢	-
	١,٢٦٩	٧٤٠	٦٥٥	٢٠٢	١,٩٢٤	٩٤٣
المصروفات						
عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار	٥١٠	٦٥	٨٥٩	٣٣١	١,٣٦٩	٣٩٦
قيل حصة المجموعة كمضارب	-	١٢٠	١,١٤٢	١,٢٣٣	١,١٤٢	١,٣٥٣
مصروفات أخرى	٥١٠	١٨٥	٢,٠٠١	١,٥٦٤	٢,٥١١	١,٧٤٩

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٣		٢٠٢٢	
ألف		ألف	
دينار بحريني		دينار بحريني	
رواتب		١,٨٨٨	
مكافآت أخرى		٧٩٢	
٢,٦٨٠		٢,٥٩١	

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر

تشكل إدارة المخاطرة جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالمجموعة. وتقوم لجنة إدارة المخاطر واللجان التنفيذية، بتوجيه ومساعدة الإدارة العامة لمخاطر القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة. تدبر المجموعة هذه التعرضات عن طريق وضع حدود لها معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بأخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إلا أنه، لا توجد شروط تعاقدية للفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

نفاية ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٢ سنوات	٢ إلى ٥ سنوات	٥ إلى ١٠ سنوات	١٠ إلى ٢٠ سنوات	أكثر من ٢٠ سنوات	لا يوجد إستحقاق ثابت	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥٣,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٠٤٨	٩١,٧٥٢
٦٠,٩٩٦	٢٧,٥٧٦	١٦,٦٥٣	٢٥,٦٨٢	١٨,٥٩١	٧,٠٥٩	١,٦٩٢	١,٨٩٨	٩,٣٤٦	١٦٩,٤٩٣
٣,٧٠٤	٥,١٧٧	٥,٥٤٥	٢٨,٨٣١	٢٣,٦٧١	٤٥,٣٧٦	٩٢,٧٢٨	٣١,٢٦١	٣,٠١٧	٢٣٩,٣١٠
١٣٨	٨٧٤	١,٤١٣	٣٠,٣٠٦	١١,٦٩٠	٧,٦٣٤	٧,٦١٤	-	-	٥٩,٦٦٩
١٣,٩٠٩	-	٧,٩٦١	١٥٦,٣١٤	١٣٤,٤٨٩	٧١,٣٤٦	١٣٦	٣٧٧	١٣,٦٤٦	٣٩٨,١٧٨
-	-	-	٢,٩١١	-	-	-	-	-	٢,٩١١
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٩١	٦,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٣٥	٣٤,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٤	٣,٠٠٤
١٠,٤٤٤	٦	٤٢	١٤٧	٨٢٢	٤,٧١٢	٤	-	٣٣٧	١٦,٥١٤
١٤٢,٨٩٥	٣٣,٦٣٣	٣١,٦١٤	٢٤٤,١٩١	١٨٩,٢٦٣	١٣٦,١٢٧	١٠٢,١٧٤	٣٣,٥٣٦	١٠٨,٤٢٤	١,٠٢١,٨٥٧
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق ملاك									
٩٧,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٥٧١
٥,٧٣٣	١١٤,٠٥٥	٢٩,٧١٦	٥٢	١٧٣	٢,٤٤٥	-	-	-	١٥٢,١٧٤
٣٤,٨٥٢	٥١٨	٢,١١٣	٤,٤٥٨	٣٨٤	٣٧٥	-	-	-	٤٢,٧٠٠
١٣٨,١٥٦	١١٤,٥٧٣	٣١,٨٢٩	٤,٥١٠	٥٥٧	٢,٨٢٠	-	-	-	٢٩٢,٤٤٥
٢٨٩,١٦٦	٩٤,٢٨٩	٨,٦١٥	٣٩,٦٢٧	٢٦,٦٣٧	-	-	-	-	٦٣٨,٣٣٤
١٨٨	-	-	٢,٠٥٤	-	٢,٢٧٣	-	-	-	٤,٥١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٥٦٣	٨٦,٥٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق ملاك									
٥٢٧,٥١٠	٢٠٨,٨٦٢	١٢٠,٤٤٤	٤٦,١٩١	٢٧,١٩٤	٥,٠٩٣	-	-	٨٦,٥٦٣	١,٠٢١,٨٥٧
(٣٨٤,٦١٥)	(١٧٥,٢٢٩)	(٨٨,٨٣٠)	١٩٨,٠٠٠	١٦٢,٠٦٩	١٣١,٠٣٤	١٠٢,١٧٤	٣٣,٥٣٦	٢١,٨٦١	-
(٣٨٤,٦١٥)	(٥٥٩,٨٤٤)	(٦٤٨,٦٧٤)	(٤٥٠,٦٧٤)	(٢٨٨,٦٠٥)	(١٥٧,٥٧١)	(٥٥,٣٩٧)	(٢١,٨٦١)	-	-
بنود غير مدرجة في الميزانية									
٦٩,٦٧٩	١٢,٢٧٣	١١,٢١٥	٥٨,١٥٠	٢٨,٧١٥	١٠,٩٣٣	-	-	-	١٩٠,٩٦٥

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إلا أنه، لا توجد شروط تعاقدية للفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

نغاية ٣ أشهر ألف	٣ إلى ٦ أشهر ألف	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف	سنة واحدة إلى ٣ سنوات ألف	٣ إلى ٥ سنوات ألف	٥ إلى ١٠ سنوات ألف	١٠ إلى ٢٠ سنوات ألف	كثّر من ٢٠ سنوات ألف	لا يوجد إستحقاق ثابت ألف	المجموع ألف
دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى	دينار بحرينى
٢٨,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٢٢	٦١,٢٣٩
٥٧,٦٣٨	٤٣,٠١٤	١٤,٢٠٣	٢٢,٢٨٩	١٤,٥٢٤	٨,٥٤٩	١,٤٨٦	٢,٢٠٤	٥,٣٠٩	١٦٩,٢١٦
٢,٩٠٤	٢,٣٩١	٥,٠٤٥	٢٢,٩٤٩	٢١,٠٥٧	٤٢,٠٠٩	٨٢,٢٢٥	٣٠,١١٧	٣,١٥٩	٢١١,٨٥٦
٥,٧٢٥	١,٣٥٣	٣,٧١٠	٢١,٩٩٢	٣٥,٤٢٨	١٠,٧٦٠	١٠,٧٠٧	-	٥٩٥	٩٠,٢٧٠
١٨,٦٦٣	١,٠٢٤	١٢١	١٥٥,٨٣٠	١٦٣,٦١٠	٧٠,٢٣٢	-	٣٧٧	١٣,١٨٧	٤٢٣,٠٤٤
-	-	-	٣,٣٣١	-	-	-	-	-	٣,٣٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٤٨	٦,٩٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٠٦٥	٣٧,٠٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٩	٣,٧٣٩
٩,٤٤٢	٢٥٧	٣,٦١٠	-	٥,٨٣٢	-	-	-	٥٦٧	١٩,٧٠٨
١٢٣,٢٨٩	٤٨,٢٧٦	٢٦,٦٨٩	٢٢٧,٧٩٦	٢٤٠,٤٥١	١٣١,٥٥٠	٩٤,٤١٨	٣٢,٦٩٨	١٠٢,٨٩١	١,٠٢٦,٤١٦
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق ملاك									
٩١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٦٣١
١٣,٨٨٠	٢٢,٧٢٤	٢٤,٤١٤	٢٠١	٧١	-	-	-	-	٦٤,٧٦٧
٣٦,٢٦٠	٣٢٢	٥٦٧	٣,٨٥٢	٩٣٤	٣,٤٧٧	-	-	-	٤٢,٦٧١
١٤١,٧٧١	٢٣,٠٤٦	٢٤,٩٨١	٤,٠٥٣	١,٠٠٥	٤,٢١٣	-	-	-	١٩٩,٠٦٩
٥٢٤,١٠١	٧٩,١٥٤	٨٠,٢٠٦	٢٤,٣٦٧	١٣,٣٦٢	-	-	-	-	٧٢١,١٩٠
٤٩٥	-	-	٢,٤٩٨	-	٢,٨٨٨	-	-	-	٥,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٢٧٦	١٠٠,٢٧٦
٦٦٦,٣٦٧	١٠٢,٢٠٠	١٠٥,١٨٧	٣٠,٩١٨	١٤,٣٦٧	٧,١٠١	-	-	-	١,٠٢٦,٤١٦
(٥٤٣,٠٧٨)	(٥٤,١٦١)	(٧٨,٤٩٨)	١٩٥,٤٧٣	٢٢٦,٠٨٤	١٢٤,٤٤٩	٩٤,٤١٨	٣٢,٦٩٨	٢,٦١٥	-
(٥٤٣,٠٧٨)	(٥٩٧,٢٣٩)	(٦٧٥,٧٣٧)	(٤٨٠,٢٦٤)	(٢٥٤,١٨٠)	(١٢٩,٧٣١)	(٣٥,٣١٣)	(٢,٦١٥)	-	-
٨٨,٤٤٦	٨٣,٣٩٥	٣٢,٩١٨	٤٠,٢٠٤	٢٢,٩٧٥	٤٥,٢٣٣	-	-	-	٣١٣,١٧١

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

يراقب قسم إدارة المخاطر في البنك مركز السيولة على أساس يومي من خلال تقرير لجنة الأصول والخصوم وقيس نسبة تغطية السيولة بناءً على الاستحقاق التعاقدى وتدفق الأموال على أساس شهري. وضع البنك بيان قابلية تحمل المخاطر وسياسة واستراتيجية لإدارة مخاطر السيولة ، والتي تسلط الضوء على مختلف عتبات السيولة الداخلية ومؤشرات الإنذار المبكر. يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وضع السيولة ومؤشرات الإنذار المبكر على أساس مستمر وينبه الإدارة عند الحاجة لاتخاذ الإجراء اللازم. تجتمع لجنة إدارة الأصول والخصوم على أساس شهري ، على الأقل وتراجع ملف السيولة للبنك من خلال بيان عدم تطابق الاستحقاق والمخزون المتاح من الأصول السائلة بالإضافة إلى تركيزات التمويل ؛ كما يقوم بمراجعة أرباح البنك ومعدل التمويل ، وبناء عليه ، يوافق على أي تغيير في الأسعار ويوافق على أي متطلبات أو توجيهات تنظيمية. يقوم قسم إدارة المخاطر أيضا بإجراء تمارين اختبار الضغط وخطط تمويل الطوارئ على أساس دوري ويقدم تقارير بالنتائج إلى لجنة الإدارة والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة .

(ب) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

مخاطر حصة الربح

مخاطر حصة الربح هي المخاطر بأن المجموعة سوف تتكبد خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في حصة الربح على موجودات المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار هو بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر حصة ربح جوهرية.

تعرض المجموعة لمخاطر التعويض التجاري عندما تكون معدلات ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار أدنى من معدلات ربح السوق. يتم صياغة وتنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر التعويض التجاري على مستوى القطاع (باكستان والبحرين).

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنتج مخاطر صرف العملات الأجنبية من التغيرات في معدلات الصرف على مدى فترة من الزمن. يتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من أن المراكز ضمن الحدود المسموح بها.

فيما يلي تعرضات المجموعة لفروق صرف العملات الأجنبية بما يعادله بالدولار الأمريكي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
المجموع المعادل	المجموع المعادل
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٨,٠٨٠	٣٩,٨٤٠
٢٤٩	(٥,٩٩٧)
٢	٢١
(١,٩٣٤)	(١,٧٧٤)
١,٠٠٣	٨٩٤
٢,٢٦٢	٢,٢٦٢
١٢٠	٢٠٨
الروبية الباكستانية	الروبية الباكستانية
يورو	يورو
دينار كويتي	دينار كويتي
جنيه إسترليني	جنيه مصري
جنية مصري	دينار جزائري
دينار جزائري	جنيه إسترليني
يوان صيني	يوان صيني

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الملكية للشركة التابعة.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

من أجل قياس تعرضاتها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متبعة نهج قياس الصدمات والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة بنسبة ٢٠٪ كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملة إعداد تقارير المجموعة.

بحسب التحليل التالي حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار البحريني مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للدخل والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك. إن تأثير الزيادة / (النقصان) المماثل في أسعار صرف العملات الأجنبية سيكون عكس التأثير الموضح أدناه:

التأثير على الحقوق/

فائضة الدخل بالآلاف

الدينانير البحرينية

التعرضات بالآلاف

الدينانير البحرينية

التغير

الخاص

العملة

٢٠٢٣

الروبية الباكستانية

٪ ٢٠

٣٨,٠٨٠

٧,٦١٦

٪ ٢٠

٢٤٩

٥٠

٪ ٢٠

٢

-

٪ ٢٠

(١,٩٣٤)

(٣٨٧)

٪ ٢٠

١,٠٠٣

٢٠١

٪ ٢٠

٢,٢٦٢

٤٥٢

٪ ٢٠

١٢٠

٢٤

يوان صيني

التأثير على الحقوق/

فائضة الدخل بالآلاف

الدينانير البحرينية

التعرضات بالآلاف

الدينانير البحرينية

التغير

الخاص

العملة

٢٠٢٢

الروبية الباكستانية

٪ ٢٠

٣٩,٨٤٠

٧,٩٦٨

٪ ٢٠

٥,٩٩٧

١,١٩٩

٪ ٢٠

٢١

٤

٪ ٢٠

١,٧٧٤

٣٥٥

٪ ٢٠

٨٩٤

١٧٩

٪ ٢٠

٢,٢٦٢

٤٥٢

٪ ٢٠

٢٠٨

٤٢

يوان صيني

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

من أجل قياس مخاطر الأسهم على مركزها المالي، قامت المجموعة بتطبيق تحليل حساسية على محفظة أسهم حقوق الملكية الخاصة به المسعرة بمقدار ١٠٪ زيادة ونقصان من قيمة المحفظة:

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

المؤشرات المالية	التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الحقوق ر قائمة الدخل	التأثير على الحقوق الأسهم	التأثير على الحقوق / قائمة الدخل
	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
	%	ألف	%	ألف
		دينار بحريني		دينار بحريني
سوق كراشي للأوراق المالية	١٠ %	٥٤	١٠ %	٦٨
سوق مصر للأوراق المالية	١٠ %	١٠٠	١٠ %	٨٩
سوق الأردن للأوراق المالية	١٠ %	١,٠٠٨	١٠ %	٩٥٩

تركز محفظة الاستثمار

تظهر التراكبات محفظة الاستثمار عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي. وفيما يلي التركيز الصناعي والجغرافي لمحفظة استثمار المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	دول مجلس التعاون الخليجي*	بقية دول العالم	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
مصرفي	٢٤٣	١٤,٤٨٥	١٤,٧٢٨
حكومي	١٩٢,٢٩٢	١٦٢,٢٣٠	٣٥٤,٥٢٢
شركات استثمارية	١٣,٤٣٢	-	١٣,٤٣٢
تصنيع	-	٨٤٢	٨٤٢
عقاري	٤,٢٣٩	٣,٢٥٥	٧,٤٩٤
أخرى	٥,٣٦٧	١,٧٩٣	٧,١٦٠
	٢١٥,٥٧٣	١٨٢,٦٠٥	٣٩٨,١٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دول مجلس التعاون الخليجي*	بقية دول العالم	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
مصرفي	٣٨٥	١٣,٨٨٢	١٤,٢٦٧
حكومي	١٩٨,١٢٤	١٧٨,٧١٢	٣٧٦,٨٣٦
شركات استثمارية	١٥,٥٢٠	-	١٥,٥٢٠
صناعي	-	١,٩٨١	١,٩٨١
عقاري	٤,٣٠١	٣,٤٤٨	٧,٧٤٩
أخرى	٣,٤٣٣	٣,٢٥٨	٦,٦٩١
	٢٢١,٧٦٣	٢٠١,٢٨١	٤٢٣,٠٤٤

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

* تشتمل دول الخليج على أعضاء من مجلس التعاون الخليجي وهي مملكة البحرين ودولة الكويت وسلطنة عمان ودولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

(ج) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية وتقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى وفي بعض الحالات برهن الأصول الممولة وأصول ملموسة أخرى.

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة القبض وذمم استصناع مدينة والتمويل بالمشاركة وإجارة منتهية بالتملك والسلم.

مبالغ مستحقة القبض

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل أصل المراجبات ومن ثم إعادة بيعها بربح للمراجبات (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداؤه على أقساط من قبل المراجبات على الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة في أوقات بأصل المراجبات (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

ذمم / استصناع مدينة

إن الاستصناع هو عقد بيع بين المجموعة كبائع والعميل كمشتري نهائي والذي بموجبه تتعهد المجموعة بتصنيع (أو إقتناء) سلعة وبيعها للعميل على سعر متفق عليه بين الطرفين عند استكمالها في تاريخ مستقبلي.

المشاركة

هي إتفاقيات بين المجموعة والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية بعض من العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء العميل الملكية بالكامل، ويقاسم الربح بموجب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما توزع الخسارة بموجب نسبة أسهمهم في رأس المال أو المشروع.

إجارة منتهية بالتملك

هذا عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للموجود لمستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتملك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة. شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

أنواع مخاطر الائتمان (تتمة)

السلم

السلم هو شراء سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري وفقاً لشروط محددة أو بيع سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل الإسلامية قبل تأثير التقليل منها من خلال استخدام الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦٩,٣١٨	١٦٩,٤٩٣	مبالغ مستحقة القبض
٩٠,٢٧٠	٥٩,٦٦٩	المشاركة
٢١٢,٠٠٢	٢٣٩,٣١٠	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
٤٠١,٥٣٠	٣٧٦,٣٩٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٨٩٧	٨٢,٣٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٦٦٨	٥,٩٢٤	موجودات أخرى
٦٨,٠٤٥	٩٣,١٢٥	التزامات محتملة وارتباطات
١,٠٠١,٤٨٢	١,٠٢٦,٢٥٤	

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس جودة الموجودات للمجموعة. تم عرض الأرصدة بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
لم يحن موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها	عقود تمويل إسلامية	المجموع
وغير متعثر	ولكنها منتجة	متعثر	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٥٤,٦٨٢	١٠,٤٧٨	٢٨,٠٣٦	١٩٣,١٩٦
٥٩,٤٥١	٢,٥٣٨	٣,٥٧٩	٦٥,٥٦٨
٢٣٦,٨١٢	٢٢١	٦,٤٩٩	٢٤٣,٥٣٢
٤٥٠,٩٤٥	١٣,٢٣٧	٣٨,١١٤	٥٠٢,٢٩٦

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لم يحن موعد إستحقاقها	فات موعد إستحقاقها ولكنها إسلامية	عقود تمويل	المجموع
وغير متعثرة	منتجة	متعثرة	
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٦٤,٠٩٧	٥,٢١٥	٢٤,٤٠٥	١٩٣,٧١٧
٨٩,٦٢٠	١,٢١١	٣,٥٢٢	٩٤,٣٥٣
٢٠٨,٨٠٣	٢٣٤	٥,٧٦٧	٢١٤,٨٠٤
٤٦٢,٥٢٠	٦,٦٦٠	٣٣,٦٩٤	٥٠٢,٨٧٤

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية الفئات موعد استحقاقها ولكنها منتجة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل من ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٩,٣٦٥	٥٣٥	٥٧٨	١٠,٤٧٨
١,٣٠٩	٦٥٠	٥٧٩	٢,٥٣٨
٥٦	١٣٧	٢٨	٢٢١
١٠,٧٣٠	١,٣٢٢	١,١٨٥	١٣,٢٣٧

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أقل من ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٠١٨	١,١٢٧	٧٠	٥,٢١٥
١,٠٢٦	٤٧	١٣٨	١,٢١١
٢٢٧	٥	٢	٢٣٤
٥,٢٧١	١,١٧٩	٢١٠	٦,٦٦٠

فئة عقود التمويل الإسلامية

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض

التحليل الزمني للتسهيلات المتعثرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١-٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٤,٨٤٦	٤,٣١٠	٥,٣٤٨	١٣,٥٣٢	٢٨,٠٣٦
٤٦٣	٥٠٩	٧٠٥	١,٩٠٢	٣,٥٧٩
٨٢١	٦٢	٥١٨	٥,٠٩٨	٦,٤٩٩
٦,١٣٠	٤,٨٨١	٦,٥٧١	٢٠,٥٣٢	٣٨,١١٤

مبالغ مستحقة القبض

المشاركة

إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة

مستحق القبض

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

التحليل الزمني للتسهيلات المتعثرة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهر	٣-١ سنوات	٣ سنوات وأكثر	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٦٧	١,٧٩٧	١٠,٠٦٩	١١,٦٧٢	٢٤,٤٠٥	مبالغ مستحقة القبض
٦٨٤	٣٠٠	٨٥٨	١,٦٨٠	٣,٥٢٢	المشاركة
١١٣	٦٤٦	١,٦٧٨	٣,٣٣٠	٥,٧٦٧	إجارة منتهية بالتملك ودخل إجارة مستحق القبض
١,٦٦٤	٢,٧٤٣	١٢,٦٠٥	١٦,٦٨٢	٣٣,٦٩٤	

تقليل مخاطر الائتمان

للتعرضات المضمونة بالعقارات أو الرهونات الأخرى تقوم المجموعة بعمل مراجعة منتظمة ودورية للتأكد من قيمة هذه العقارات والرهنات وتقييمها. وتتم عملية التأكد من قيمة الرهنات من قبل جهة تقييم مستقلة ومؤهلة أو من قبل محلل رهنات في المجموعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهنات كجزء من سياسة الائتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح المجموعة بعملية رهن المركبات والممتلكات والمعدات والآلات والمكانن وغيرها كرهنات مقابل الائتمان والمنتجات الاستثمارية ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للتلف. لا تقبل المجموعة أي موجودات كرهنات إذا كانت الموجودات عرضة للتقادم. وكما نتأكد المجموعة بأن هذه الموجودات مؤمنة لكي تكون مقبولة كرهن.

الضمانات الواردة أدناه تستقطب إعفاء من متطلبات ملائمة رأس المال:

(١) هامش الجدية (وديدة حسن النية): تأخذ المجموعة هذا النوع من الرهنات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة من قبل العميل. فإذا لم يفي العميل بوعده بالتنفيذ، فإن المجموعة في هذه الحالة يكون لديها حق الرجوع على هامش الجدية. وتأخذ المجموعة هامش الجدية في بداية العملية ولكن قبل توقيع العقود. ويمثل هامش الجدية ضماناً جزئياً للمجموعة لتنفيذ العقد من قبل العميل. إن المجموعة تكون لديها الحق في الرجوع إلى العملاء بالجزء غير المضمون في حالة إخلال العميل بالتزاماتها.

(٢) ضمان الأطراف الأخرى: تكون لدى المجموعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضمان رهناً مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للنقض. ويجب أن يكون الضامن قادراً على الوفاء، وعندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق، فعليه أن يقدم للمجموعة قوائم مالية مدققة موقعة.

(٣) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها بل وبيعها من أجل استرداد الجزء غير المغطى من قبل العميل في هذه المسألة. وكما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن. وفي نفس عقد الإيجار، تمكين العميل بأن يرهن حيازياً موجودات أخرى يملكها العملاء غير الموجودات الأساسية في العقد. ولكي تستطيع المجموعة اعتبار مثل هذه الموجودات موجودات مرهونة، فإنه يجب أن تستوفي جميع شروط الموجودات الأساسية بموجب عقد الإيجار. ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ ويمكن الوصول إليها وبيعها وهي خالية من أي نوع من أنواع الرهن. يجب أن تستخدم قيمة الموجودات المرهونة فقط لمقاصة المبالغ المطلوبة من العملاء.

ويجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل المجموعة إلى العميل (المديرية الراهنة). ويجب على المجموعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تؤيد هذا التقييم.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

٤) الدائع النقدية الخالية من أية أعباء قانونية لدى الشركات التابعة، وذلك إما على شكل حقوق حاملي حسابات الاستثمار أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

٥) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية أو حكومات.

نوعية الائتمان

سيتم تصنيف الدول والحكومات والمؤسسات المالية على أساس التزامات العملات الأجنبية المتوسطة الأجل وغير المضمونة الخاصة بها. وهذا يعني انه بالنسبة للحكومات والمؤسسات المالية فإن المخاطر عبر الحدود ستكون أيضاً جزءاً من عملية التصنيف وستكون عملية تصنيف الدولة في معظم الحالات عبارة عن السقف المحدد لتصنيف المؤسسة المالية. وسيتم تصنيف المؤسسات على أساس التزاماتها الكبيرة غير المضمونة بالعملات المحلية المتوسطة الأجل وذلك ما لم يكن الائتمان ممنوحاً عبر الحدود أو بالعملات الأجنبية. وفي الحالة الأخيرة، فإن تصنيف الدولة الخاص بالمدين سيكون السقف المحدد لتصنيف المؤسسات. وعندما تكون كافة الائتمانات الممنوحة بالعمل المحلية فإن تصنيف تلك الحكومة هو التصنيف الأفضل أي رقم (١) على مقياس التصنيف ولكن إذا اشتمل الدين الممنوح للحكومة على عملة أجنبية، فإن التصنيف الخاص بتلك الحكومة هو نفس تصنيف تلك الدولة.

ويشمل التصنيف إشارة مستقبلية للجدارة الائتمانية، وهو يعتمد على تقييم الأداء السابق والأوضاع الحالية والنظرة المستقبلية. لغرض التصنيف، تستخدم المجموعة فقط مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية المسموح بها/المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي ويتم استخدامها بصورة أساسية للتعرضات المصرفية.

وتعتبر الطريقة الأساسية لوكالات التصنيف الائتماني المعروفة نحو التصنيف هو نفس ما تتطلبه السياسات الائتمانية للمجموعة أي تحليل أساسي شامل لجميع العوامل الكمية والكيفية ذات العلاقة التي تهدف إلى تحديد أوجه الضعف الفعلية والمحتملة. وسيتم تطبيق التصنيف الائتماني للدول والمدينين الأفراد. وبدورهم يتم تصنيف المدينين كمؤسسات مالية وشركات وحكومات. ولذا فإن نظام التصنيف الائتماني تصنف المدينين (المصدرين) وليس التصنيفات الائتمانية. وسيقدم تصنيف المدين للبلدان والمدينين الأفراد بتحديد الاحتمال النسبي للامتناع عن الدفع ولكن لن يأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمان المرهون والهيكل، وغيرها في حالة التقصير. وبالمقابل، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تجمع بين احتمال الامتناع عن الدفع وحجم الخسارة في حالات التخلف عن الدفع. ومع ذلك، ستكون في البداية السياسة العامة للمجموعة هي وضع تصنيفات مدينين فقط (والذي لا يمنع قيام الشركات التابعة داخلياً أيضاً بتصنيف التسهيلات الائتمانية إذا رغبوا في ذلك).

(د) المخاطر التشغيلية

تصنف المجموعة أحداث خسارة المخاطر التشغيلية وفقاً لتصنيف بازل ٢ الذي يتكون من سبع مجموعات مخاطر رئيسية، ولكنها أيضاً تتخذ نهجاً سببياً لهذه المخاطر وتولي اهتماماً خاصاً للفئات السببية الواردة أدناه:

مخاطر البنية التحتية

إن توفر تكنولوجيا المعلومات يعتبر ذو أهمية قصوى للبنية التحتية للمجموعة. قد تتعطل عمليات المجموعة ويمكن أن تحدث مخاطر تشغيلية شديدة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية (تتمة)

مخاطر البنية التحتية (تتمة)

ولحماية المجموعة من مخاطر البنية التحتية كما هو موضح أعلاه، فإنه يجب على المجموعة أن تتخذ جميع الإجراءات اللازمة في خطة استمرارية الأعمال و/ أو خطة المعالجة من الكوارث لاستيعاب هذه المخاطر.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

إن من أهم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في هذا السياق هو عدم ملائمة البرامج وجودة المعدات والدخول غير المصرح به من قبل الأطراف الأخرى أو الموظفين وغيرها.

مخاطر الموظفين

تتعلق هذه المخاطر بأي مخاطر يتسبب فيها الموظفين هي (الاحتيال الداخلي والفساد والجريمة، وما إلى ذلك). من أجل منع تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بصياغة ثقافة مؤسسية الموظفين والتي تضمن وسائل بناءة للتعامل مع الأخطاء. كما أنشأت المجموعة تفويضاً معتمداً للسلطات في جميع الأعمال التجارية والعمليات الهامة وإنشاء عمليات رقابة داخلية مستقلة. وعلاوة على ذلك، فقد وضعت المجموعة بالفعل إجراءات للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الوظائف، وكذلك وضعت إجراءات تدريب متنوعة لتحسين كفاءة الموظفين والالتزام بالمعايير المطلوبة لأخلاقيات العمل.

٢٨ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

فيما يلي التوزيع حسب الإقليم الجغرافي والقطاع الصناعي:

حقوق حاملي حسابات الاستثمار		مطلوبات ومضاربة ثانوية		الموجودات		الإقليم الجغرافي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	
٤٠٧,٨٣١	٣٧٨,٨٩٦	٨١,٥٤١	١٧٧,٥٥٧	٦٢١,٩٠٦	٦٨٢,١٨٧	الشرق الأوسط
-	٣٤٣	٧٣٤	٧١	٤,٠٨١	١,٦٨٩	أوروبا
٢٤٩,٠٤٠	١٩٦,٤٣١	١١١,٠٣٣	١١٨,٣٥٥	٣٨٧,٣٨٥	٣٢٩,٣٤٧	آسيا
٦٤,٣١٩	٦٢,٦٦٤	١١,٦٤٢	٩٧٧	١٣,٠٤٤	٨,٦٣٤	أخرى
٧٢١,١٩٠	٦٣٨,٣٣٤	٢٠٤,٩٥٠	٢٩٦,٩٦٠	١,٠٢٦,٠٤١	١,٠٢١,٨٥٧	

٢٨ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

القطاع الصناعي	الموجودات		مطلوبات ومضاربة		حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف	دينار	ألف	دينار	ألف	دينار
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
تجاري	٦٣,٨٧٠	٨١,٥٣٩	٢٦,٤٢٨	١٥,٥١٨	٢٤,٥٣٦	٣٢,٢٦٤
وتصنيعي						
بنوك ومؤسسات	١٥٥,٢١٢	١٢٠,٧١٣	١٤٣,٨٩٢	٧٧,٤٦٤	١٥٧,٣١٦	٢٥٤,٧٩٦
مالية	٥٣,٠٩٣	٣٩,٧٥٨	٢٥,٧٨٤	٣,١٣٣	٢٧,٣٩٩	٧,٦٤١
إنشائي	٣٧٣,٦٩٣	٣٩٦,٢٣٦	٨٩٠	٥٣٧	٨٥,٧٠٣	١١٦,٠١١
حكومي	٢٧٣,٨٩٢	٢٦٩,٠٢٢	٤٧,٤٢١	٤٠,١٧٢	٢٣٣,١٠٢	١٨٦,٦٠٦
مستهلك						
الزراعة والصيد	٢٩,٨٦١	٣١,٤١٢	٦٣١	٣,٦٦٨	٩٥٢	٩٤٥
والحراجة	٧٢,٢٣٦	٨٧,٧٣٦	٥١,٩١٤	٦٤,٤٥٨	١٠٩,٣٢٦	١٢٢,٩٢٧
أخرى						
	١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٢٦,٤١٦	٢٩٦,٩٦٠	١٠٤,٩٥٠	٦٣٨,٣٣٤	٧٢١,١٩٠

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في الإيضاح ٧ على هذه البيانات المالية. ومع ذلك ، فإن بعض الأدوات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي يتم إدراجها بالتكلفة ، بسبب الطبيعة غير المتوقعة لتدفقاتها النقدية المستقبلية وعدم وجود طرق أخرى مناسبة للوصول إلى قيمة عادلة موثوقة لهذه الاستثمارات.

القيمة العادلة هي السعر الذي تتم عنده معاملة منظمة لبيع أصل أو تحويل التزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج في تاريخ القياس من منظور مشارك في السوق والذي يحتفظ بالأصل أو يدين بالالتزام).

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه :

(أ) بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى

أسعار الشراء المدرجة في السوق السائدة في تاريخ بيان المركز المالي .

(ب) بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات البيع والشراء

الهامة الحديثة مع أطراف أخرى والتي إما أن تكون مكتملة أو قيد التنفيذ. في حالة عدم استكمال

المعاملات الهامة الحديثة أو أنها قيد التنفيذ ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية

للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للآخرين ، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية

المستقبلية المقدرة أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

(ج) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد ، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة

الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحدها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية

للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة .

تسلسل هرمي لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت مدخلات أساليب التقييم هذه ملاحظة أو عدم ملاحظتها.

تعكس المدخلات التي يمكن ملاحظتها بيانات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة ؛ تعكس المدخلات غير

الملاحظة افتراضات السوق للمجموعة .

لقد أنشأ هذان النوعان من المدخلات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة :

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى والتي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة إما

بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والتي يمكن ملاحظتها في تقييماتها حيثما أمكن ذلك.

٣٠ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسجلة عن تسجيل المعاملات وعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعين جغبيين هما الشرق الأوسط ودول آسيا الأخرى، تتضمن دول آسيا الأخرى بشكل رئيسي على عمليات فروع باكستان.

تعتمد النتائج المسجلة للقطاعات الجغرافية على أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية للمجموعة. والسياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٣٨٧,٦٦٦	٣٤٠,٧١٦	٦٣٨,٧٥٠	٦٨١,١٤٢	الموجودات
٣٥٨,٤٥١	٣١٢,٨٢٢	٥٦٧,٦٨٩	٦٢٢,٤٧٣	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوي
١٨,٦٤١	٢٠,٨٠٢	١٨,٣٦٧	٧,١٢٦	مجموع الدخل
(١١,٧٢١)	(١٠,٥٦٥)	(١٥,٠٥٨)	(١٦,٩٧٤)	مجموع المصروفات التشغيلية
٦,٩٢٠	١٠,٢٣٧	٣,٣٠٩	(٩,٨٤٧)	صافي الدخل التشغيلي
(١,٧٢٥)	(٣,٢١٦)	(٤٧٧)	(٣,٠٨٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة / مخصص الاضمحلال - صافي واسترداد مبالغ مشطوبة
(١,٨٢٩)	(٣,٣٦٢)	-	-	الضرائب
٣,٣٦٦	٣,٦٥٩	٢,٨٣٢	(١٢,٩٣٤)	الدخل للسنة

٣١ الواجبات الاجتماعية

أدت المجموعة مسؤولياتها الاجتماعية وذلك من خلال تبرعاتها للأعمال والمؤسسات الخيرية.

٣٢ الزكاة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٥٦,٦٠٤	٤٣,١٢٧	صافي حقوق الملكية العائدة للمساهمين
٣,٣٥٦	٢,٨٣٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٢,٤٨٢)	(٤٣,١٤١)	الأصول القابلة للزكاة
٧,٤٧٨	٢,٨١٨	مبلغ قادر على الزكاة
١٩٣	٧٣	الزكاة للسنة

٣٣ الكشف عن الرسوم

رسوم التدقيق وغير التدقيق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر لشركة برايس ووترهاوس كوبرز وشركات شبكتها هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٨٥	٨٢	أتعاب المراجعة
٧٠	٧٢	رسوم غير التدقيق
١٥٥	١٥٤	

٣٤ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وتسري اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ١٠٠٪. نسبة ٪ صافي التمويل المستقر الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي ٢١٣,١٧٪. ينبغي حساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) على النحو التالي:

ينبغي حساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) على النحو التالي:

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)

البند	تاريخ استحقاق غير محدد ألف	أقل من ٦ أشهر ألف	أقل من سنة واحدة ألف	أكثر من ٦ أشهر أكثر من سنة واحدة ألف	مجموع القيم الموزونة ألف
	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
التمويل المستقر المتاح:					
رأس المال:	٨٢,١١٥	-	-	-	٩٠,٠٤٣
رأس المال التنظيمي	٨٢,١١٥	-	-	-	٨٨,٠٥٨
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-	١,٩٨٥
ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:	٣٠٨,٨٢١	٣٤,٦٦٧	٢,٠٥٨	٣٢٦,٥٣٥	
ودائع مستقرة	٤,٤٦٨	٣٩	-	-	٤,٨٣٨
ودائع أقل استقراراً	٣٠٤,٣٥٣	٣٤,٦٣٨	٢,٠٥٨	٣٢١,٦٩٧	
تمويل بالجملة:	٤٢٢,٨٤٤	٣٩,٥٧٣	٤,٩٣٦	١٠٨,٦٣٨	
الودائع التشغيلية	-	-	-	٤٢٢	٤٢٢
تمويل بالجملة آخر	٤٢٢,٨٤٤	٦٥,٠٦٧	٢,٦٢٣	١٧٨,٦٦٣	
مطلوبات أخرى:	-	-	-	٣٧,٣٠٦	٣٧,٧٠٦
صافي نسبة التمويل المستقر	-	-	-	-	-
لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٣٧,٧٠٦	٣٧,٧٠٦
مجموع التمويل المستقر المتاح	٨٢,١١٥	٧٣١,٦٦٥	٩٩,٧٣٤	٨٤,٤٨٥	٦٥٢,٠٤٥
التمويل المستقر المطلوب:					
مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	٣٣٥,٧٠٩	-	-	-	١٧,١١٥
ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
التمويلات والصكوك / الأوراق المالية المنتجة:	-	-	-	-	-
التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١	-	-	-	-	-
التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والتمويلات المنتجة غير المضمونة للمؤسسات المالية	-	٣٣,٧٣٢	-	٤٦,٣٨٣	٥١,٤٤٣

٣٤ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تتمة)

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)					البند
أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة	
مجموع القيم الموزونة	مجموع القيم الموزونة	مجموع القيم الموزونة	مجموع القيم الموزونة	مجموع القيم الموزونة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٦٧,١٢٨	-	٢٥,٤٠٤	١٠٨,٨٥٢	-	التمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات:
-	-	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي -
٧٩,١٤٨	١٢١,٧٦٥	-	-	-	تمويلات الرهن العقاري المنتجة، ومنها تمويلات:
٩,٢٠٤	١٠,٨٢٨	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي -
-	-	-	-	-	الأوراق المالية / الصكوك غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى:
-	-	-	-	-	السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودة التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد (CCPs)
-	-	-	-	-	صافي نسبة التمويل المستقر موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	-	-	-	-	صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل
٧٨,٥٠٥	-	-	-	-	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه
٣,٣٤٤	-	-	-	-	البند غير المدرجة في الميزانية
٣٠٥,٨٨٧	١٧٨,٩٧٦	٢٥,٤٠٤	١٤٢,٥٨٤	٤٨١,١٠١	مجموع التمويل المستقر المطلوب
٢١٣,١٧٪					نسبة صافي التمويل المستقر (%)