

بسم الله الرحمن الرحيم
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة و مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى أعضاء مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. - مقفلة

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. - مقفلة ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهما معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل و التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية".



إلياس ابي نخول
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١٤ مايو ٢٠٢٣

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني	ايضاحات	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٦١,٢٣٩	٧٠,٠٢٤		مبالغ مستحقة القبض
١٦٩,٢١٦	١٤٦,٩٢٢	٣	إجارة منتهية بالتملك وإجارة مستحقة القبض
٢١١,٨٥٦	٢٢٥,٨٤٥	٤	المشاركات
٩٠,٢٧٠	٦٨,٣٦٦	٥	استثمارات
٤٢٣,٠٤٤	٣٨٧,٩١٦	٦	استثمارات عقارية
٣,٣٣١	٣,٣٣١		استثمار في مشروع مشترك
٦,٩٤٨	٧,٠٦١		ممتلكات ومعدات
٣٧,٠٦٥	٣٥,٠٧٧		الشهرة
٣,٧٣٩	٢,٩٨٣		موجودات أخرى
١٩,٧٠٨	٢٢,٣١٣	٧	
<u>١,٠٢٦,٤١٦</u>	<u>٩٦٩,٨٣٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملكية
			المطلوبات
			حسابات جارية
٩١,٦٣١	٩١,٦٣٤		مراجعة ودمم دائنة أخرى
٦٤,٧٦٧	٩٣,٣٠٧		مطلوبات أخرى
٤٢,٦٧١	٤٣,١٦٢	٨	
<u>١٩٩,٠٦٩</u>	<u>٢٢٨,١٠٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٧٢١,١٩٠</u>	<u>٦٤٢,٨٤٠</u>		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>٥,٨٨١</u>	<u>٤,٥٥٠</u>		مضاربة ثانوية
			حقوق الملكية
			رأس المال
٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠		رأس المال الإضافي فئة ١
٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢		إحتياطيات
(٦,٥٩٥)	(١٠,٢٧١)		أرباح مبقاة
٦,٠٩٣	٥,٦٨٣		
<u>٩٢,٧٩٠</u>	<u>٨٨,٧٠٤</u>		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم
<u>٧,٤٨٦</u>	<u>٥,٦٤١</u>		حقوق غير مسيطرة
<u>١٠٠,٢٧٦</u>	<u>٩٤,٣٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٠٢٦,٤١٦</u>	<u>٩٦٩,٨٣٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ومضاربة ثانوية وحقوق الملكية
			بنود غير مدرجة في الميزانية:
٣١٣,١٧١	٢٧٨,٨٥٤		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>١٢٨,٤٧٥</u>	<u>١٢٦,٢١٣</u>	٩	التزامات محتملة وارتباطات



حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة
القائمة المرحلية الموحدة للدخل
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف	ألف		
دينار بحريني	دينار بحريني	ايضاحات	
٨,٠١٨	٨,٩٢٢	١٠	دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
٢,٦٦٠	٣,٣٩٧	١١	تمويلات الاستثمارات
١٠,٦٧٨	١٢,٣١٩		دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
(٨,٨١٧)	(١١,٨٧٨)		عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة
١,٩٥٤	١,٠٤٤		المجموعة كمضارب حصة المجموعة كمضارب
(٦,٨٦٣)	(١٠,٨٣٤)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٣,٨١٥	١,٤٨٥		حصة المجموعة كمضارب وكرب المال
٨٠٤	٥٩٠	١٠	دخل من موجودات ممولة ذاتياً
٢٢٨	١١٣		تمويلات
٣,٢٨٦	٤,٥٧٣	١١	حصة البنك من دخل ناتجة من الإستثمار في مشروع مشترك
٤,٣١٨	٥,٢٧٦		الاستثمارات دخل من موجودات ممولة ذاتياً
١,١٦١	٨٩٤	١٢	دخل من الخدمات المصرفية ودخل آخر
٤٦٣	٨٧٠	١٣	إيرادات الخدمات المصرفية دخل آخر
-	١٢		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الإستثمار غير المدرجة في الميزانية
٩,٧٥٧	٨,٥٣٧		مجموع الدخل التشغيلي قبل تكاليف التمويل الأخرى
(٣٥٩)	(٦٥٦)		تكاليف التمويل الأخرى
٩,٣٩٨	٧,٨٨١		مجموع الدخل التشغيلي
(٣,١٧٧)	(٣,٠٥٢)		المصروفات التشغيلية
(٩١٦)	(٨٩٨)		مصروفات الموظفين استهلاك
(٢,٧٥٧)	(٢,٤٤٣)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٦,٨٥٠)	(٦,٣٩٣)		مجموع المصروفات التشغيلية
٢,٥٤٨	١,٤٨٨		صافي الدخل التشغيلي
٣٣٦	(٥٣٧)	١٤	مخصصات الإضمحلال - صافي
٢,٨٨٤	٩٥١		صافي الدخل قبل الضرائب
(٧٠٥)	(٧١٦)		الضرائب
٢,١٧٩	٢٣٥		الدخل للفترة
١,٧٦٧	(٢١٤)		العائد إلى:
٤١٢	٤٤٩		حقوق مساهمي الشركة الأم
٢,١٧٩	٢٣٥		حقوق غير مسيطرة

حمد عبدالله العقاب
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة
القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم												
إحتياطيات												
مجموع	حقوق غير	الحقوق	أرباح	صرف	إعادة تقييم	التغيرات	خطة المزايا	عامة	قانونية	رأس	رأس	
حقوق	حقوق غير	العائدة	أرباح	العملات	المباني	المتراكمة في	المحددة	العملة	قانونية	المال	المال	
الملكبة	مسيطرة	لمساهمي	مبقاة	الأجنبية	والمعدات	القيمة العادلة	للموظفين	دنانير	الف دينار	الإضافي	الف دينار	رأس
الف دينار	الف دينار	الشركة الأم	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني	بحريني
١٠٠,٢٨٢	٧,٤٨٦	٩٢,٧٩٦	٦,٠٩٠	(٢١,٢٧٨)	١٢٩	١,٤٩٤	(٥٣)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠١)	(١٤٦)	٤٥	-	-	-	٤٥	-	-	-	-	-	التغيرات المتراكمة في القيمة
(٥,٨٩٦)	(٢,١٥٥)	(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	-	العادلة للاستثمارات
(١٩٣)	-	(١٩٣)	(١٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
١٨	٧	١١	-	-	-	-	١١	-	-	-	-	توزيع الزكاة
٢٣٥	٤٤٩	(٢١٤)	(٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في المكاسب والخسائر
٩٤,٣٤٥	٥,٦٤١	٨٨,٧٠٤	٥,٦٨٣	(٢٥,٠١٩)	١٢٩	١,٥٣٩	(٤٢)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الاكتوارية
١٠٢,٦٤٠	٩,٢١٠	٩٣,٤٣٠	١,٩٢٩	(١٦,٢٠٦)	١٧٨	١,٦٣٧	(٣٨)	٣,٢٧٥	٩,٣٦٣	٤١,٨٤٧	٥١,٤٤٥	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
١,٠١٧	١٠٤	٩١٣	-	-	-	٩١٣	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(١,٣٤٣)	(٤٨٨)	(٨٥٥)	-	(٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات المتراكمة في القيمة
٣	١	٢	-	-	-	-	٢	-	-	-	-	العادلة للاستثمارات
٢,١٧٩	٤١٢	١,٧٦٧	١,٧٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تحويل العملة الأجنبية
١٠٤,٤٩٦	٩,٢٣٩	٩٥,٢٥٧	٣,٦٩٦	(١٧,٠٦١)	١٧٨	٢,٥٥٠	(٣٦)	٣,٢٧٥	٩,٣٦٣	٤١,٨٤٧	٥١,٤٤٥	التغيرات في المكاسب والخسائر
												الاكتوارية
												صافي الدخل للفترة
												الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
٢,٨٨٤	٩٥١	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الضرائب
		تعديلات للبنود التالية:
		استهلاك
٩١٦	٨٩٨	مخصص الإضمحلال - صافي
(٣٣٦)	٥٣٧	مكسب من بيع استثمارات
(٣٨٥)	(٤)	حصة البنك من دخل ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
(٢٢٩)	(١١٣)	
٢,٨٥٠	٢,٢٦٩	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة الإحتياطيات الإجبارية لدى بنوك مركزية
٧,٥٩٦	١,٤٤٦	مبالغ مستحقة القبض
(٧,٥٣٤)	١٠,٦٣٧	إجارة منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
(١١,٥٧٠)	(١٣,٨٧١)	المشاركات
٣,٩٤٥	٢١,٤٤٤	موجودات أخرى
(٧٣٣)	(٢,٦٧١)	مطلوبات أخرى
٢,٧٤٦	٣٠٥	مراوحة وذمم دائنة أخرى
(١٥,٢٩٨)	٢٨,٥٤٠	حسابات جارية
(١١,٧٩١)	٣	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٢,٩٨٥	(٧٨,٣٤٩)	ضرائب مدفوعة
(٢٠)	(٦٥٧)	
(١٦,٨٢٤)	(٣٠,٩٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات
(١٩,٨٣٥)	(١١,٤٤٨)	استثمارات تم بيعها / استحقاقها
٣٣,٩١٨	٤٦,٤٥٦	بيع ممتلكات ومعدات
١٩٢	١,٠٩١	
١٤,٢٧٥	٣٦,٠٩٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		مضاربة ثانوية
(١٢٥)	(١,٣٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(١,١٦١)	(٥,١٤١)	
(٣,٨٣٥)	(١,٢٧٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١١,٥٨٦	٤٥,٤٤٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠٧,٧٥١	٤٤,١٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		لغرض القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
		نقد في الصندوق
١٢,٧٨٧	٩,٨٧٦	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٧,٥٤٩	١٠,٥٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
٤١,٧١٨	١٨,٧٣٨	
٤٥,٦٩٧	٥,٠١٧	مبالغ مستحقة القبض - إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
١٠٧,٧٥١	٤٤,١٦٣	

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	حصة المضارب / رسوم الوكيل	إجمالي الدخل	صافي الودائع / السحوبات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١٩,٠٢٢	(٣٥٠)	٢,٦٥٧	(٢٤,٨٨٥)	٢٤١,٦٠٠
٢١٩,٠٢٢	(٣٥٠)	٢,٦٥٧	(٢٤,٨٨٥)	٢٤١,٦٠٠
(٥٠,٩١٣)	(١٢)	٨٠٣	(١١,١٨٣)	٦١,٣٠٥
٨,٩١٨	-	-	(١,٣٤٨)	١٠,٢٦٦
٥٩,٨٣١	(١٢)	٨٠٣	(١٢,٥٣١)	٧١,٥٧١
٢٧٨,٨٥٣	(٣٦٢)	٣,٤٦٠	(٣٧,٤١٦)	٣١٣,١٧١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	حصة المضارب / رسوم الوكيل	إجمالي الدخل	صافي الودائع / السحوبات	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١٥,٨٤٣	(١,٢٨٨)	١,٨١١	٢١,٢٨٤	١٩٤,٠٣٦
٢١٥,٨٤٣	(١,٢٨٨)	١,٨١١	٢١,٢٨٤	١٩٤,٠٣٦
٤٤,١٦١	-	-	-	٤٤,١٦١
١٤,٦٧٨	-	-	(٩٢٦)	١٥,٦٠٤
٥٨,٨٣٩	-	-	(٩٢٦)	٥٩,٧٦٥
٢٧٤,٦٨٢	(١,٢٨٨)	١,٨١١	٢٠,٣٥٨	٢٥٣,٨٠١

وعاء الوكالة بالاستثمار

موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية

أخرى

مبالغ مستحقة القبض
استثمارات

وعاء الوكالة بالاستثمار

موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية

أخرى

مبالغ مستحقة القبض
استثمارات

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 ش.م.ب. ("الشركة الأم الأساسية").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالمراجعات 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.

تم استرداد رأس المال فئة ١ البالغ ١٥ مليون دولار أمريكي في ٣ أغسطس ٢٠٢٢. وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية (EGA) للشركة الأم الأساسية على زيادة رأس مال البنك بمقدار ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دولار أمريكي وتعديل مذكرة التفاهم والنظام الأساسي. وافق مصرف البحرين المركزي على الطلب من خلال خطاب مؤرخ ٦ يوليو ٢٠٢٢ حيث تمت زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٣٦,٤٥٧,٨٠٠ دولاراً أمريكياً إلى ١٥١,٤٥٧,٨٠٠ دولاراً أمريكياً مع تخصيص مبلغ كامل قدره ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للشركة الأم الأساسية. قامت الشركة الأم الأساسية بضخ الأموال النقدية المتعلقة بزيادة رأس المال في ٤ أغسطس ٢٠٢٢. الإجراءات المتعلقة بوزارة الصناعة والتجارة حول تحديث السجل التجاري في انتظار الانتهاء.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 ("الأيو في"). وفقاً لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 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 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية". بناءً على ذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقارير المالية المرحلية، والذي أصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

لا توجد فروق جوهرية بين معيار المحاسبة المالي ٤١ "التقارير المالية المرحلية" ومعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية المرحلية، والذي كان أساس الإعداد المستخدم للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى أن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

تتطلب القاعدة LR-2.5.2A من جميع المرخص لهم من بنوك التجزئة الإسلامية البحرينية الحفاظ على الحد الأدنى من إجمالي حقوق المساهمين بقيمة ١٠٠ مليون دينار بحريني (ما يعادل ٢٦٥,٣ مليون دولار أمريكي). قام البنك بخرق هذه القاعدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حيث بلغت حقوق الملكية ٩٤,٣ مليون دينار بحريني (٢٥٠,٢ مليون دولار أمريكي) في ذلك التاريخ. تعتقد الإدارة أن هذا نتج عن حقيقة أن الروبية الباكستانية قد تدهورت بشكل كبير مقابل الدولار الأمريكي، مما أدى إلى انخفاض مركز حقوق الملكية للبنك إلى ما دون الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال. يواصل البنك التركيز على هيكلة رأس ماله من أجل حل هذا الخرق لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. أعد البنك خطة رسملة وقدمها إلى مصرف البحرين المركزي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ لتحسين رأس المال الأساسي والمستوى العام لحقوق الملكية في البنك. في هذا الصدد، قام البنك بتنفيذ مبادرتين أساسيتين (تحويل CET ١ ومبادلة شركة Itqan Capital) والعمل على مبادرات أخرى لتعزيز مستوى حقوق الملكية الأساسية

٢-٢ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معايير جديدة ومعدلة على النحو المبين أدناه المبين في إيضاح ٥-٢.

٣-٢ العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار في العقارات والأدوات من نوع حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية والأدوات من نوع حقوق الملكية من خلال الربح أو الخسارة والأراضي المملوكة للبنك (المصنفة كممتلكات ومعدات) التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالدينار البحريني لعملة التقرير للبنك، تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك. ومع ذلك، فإن العملة الوظيفية للشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية المعنية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ أساس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة. فيما يلي الشركة التابعة للبنك، والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

فيما يلي شركة تابعة للبنك، تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

نسبة الملكية لسنة ٢٠٢٣/٢٠٢٢	سنة التأسيس	بلد التأسيس	عدد الفروع / المكاتب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٩,١٣٪	٢٠٠٤	باكستان	١٧٥

محفوظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك
بنك البركة (باكستان) المحدود

٥-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية على المعايير في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة المعن عنها سابقاً، ومع ذلك، قد يؤدي إلى إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

١-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يحدد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.

طبقت المجموعة هذا المعيار كأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٦-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

٦-٢-١ معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل معيار 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 والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالية رقم ١ يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

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

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

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعاقل؛

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

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

ي. تحسين التقارير المتعلقة بالعملاء الأجانب وتقارير القطاعات؛

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

على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

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

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار وتوقع تغييرات في بعض طرق العرض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

٢-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية السالمة 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 المعيار أعلاه.

٣-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل
أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ في عام ٢٠٢٢. هذا المعيار يحل 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 والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية و قواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنبًا إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية ٤٣ - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٤-٦-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 بالاقتران مع ٤٢ FAS - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنبًا إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٣ مبالغ مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٦,٥٢٢	١٦,٥٢٢	-	٥,٠٢٤	٥,٠٢٤	-	السلع وإيداعات الوكالة لدى المؤسسات المالية
١٤,١٣٨	١٤,١٣٨	-	١١,٢٧٢	١١,٢٧٢	-	تمويل السلم
٤٠,٦٧٢	٤٠,٦٧٢	-	٣٠,٧٠١	٣٠,٧٠١	-	تمويل الاستصناع
١٣٠,٧٤٢	١٣٠,٣١٨	٤٢٤	١٣١,١٥٩	١٣٠,٧٣٥	٤٢٤	تمويل المراجعة
٥,٩٦١	٥,٩٦١	-	٥,٩١٢	٥,٩١٢	-	فواتير مستحقة القبض وتمويلات أخرى
٢٠٨,٠٣٥	٢٠٧,٦١١	٤٢٤	١٨٤,٠٦٨	١٨٣,٦٤٤	٤٢٤	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(١٤,٣١٨)	(١٤,٣١٨)	-	(١٥,٣٠٩)	(١٥,٣٠٩)	-	أرباح مؤجلة
١٩٣,٧١٧	١٩٣,٢٩٣	٤٢٤	١٦٨,٧٥٩	١٦٨,٣٣٥	٤٢٤	ناقص: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤,٥٠١)	(٢٤,٢٥١)	(٢٥٠)	(٢١,٨٣٧)	(٢١,٥٦٦)	(٢٧١)	صافي المبالغ المستحقة القبض
١٦٩,٢١٦	١٦٩,٠٤٢	١٧٤	١٤٦,٩٢٢	١٤٦,٧٦٩	١٥٣	

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩٧,٤٢٣	-	٨,٥٢٦	٨٨,٨٩٧	٩٠,٠٤٨	-	٨,٨٦٢	٨١,١٨٦	جيدة (١ - ٤)
٧١,٨٨٩	-	٢٠,٣٩٨	٥١,٤٩١	٥٧,٢٥٧	-	٢٣,٤٨٣	٣٣,٧٧٤	مرضية (٥ - ٧)
٢٤,٤٠٥	٢٤,٤٠٥	-	-	٢١,٤٥٤	٢١,٤٥٤	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
١٩٣,٧١٧	٢٤,٤٠٥	٢٨,٩٢٤	١٤٠,٣٨٨	١٦٨,٧٥٩	٢١,٤٥٤	٣٢,٣٤٥	١١٤,٩٦٠	

٣ مبالغ مستحقة القبض (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦١٤	٣,٤٢٧	٢٠,٤٦١	٢٤,٥٠٢
١	(١)	-	-
(٤١)	٤١	-	-
-	(٢٦٩)	٢٦٩	-
(٥٥)	١٥٧	٥٨	١٦٠
-	-	(٨)	(٨)
(٩٥)	(٧٢)	٣١٩	١٥٢
(٥)	(٣٤)	(٢,٧٧٨)	(٢,٨١٧)
٥١٤	٣,٣٢١	١٨,٠٠٢	٢١,٨٣٧

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة / 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
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

فرق تحويل عملات أجنبية

الرصيد الختامي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧٨٢	٣,٠٧١	٢٤,٧٣٩	٢٨,٥٩٢
(٣٥)	٨٦	(٥١)	-
-	(١١)	١١	-
(١٢٠)	٣٢٣	٢,٢٤٧	٢,٤٥٠
-	-	(١,١٠١)	(١,١٠١)
(١٥٥)	٣٩٨	١,١٠٦	١,٣٤٩
-	-	(١,٦٦٠)	(١,٦٦٠)
(١٤)	(٤٢)	(٣,٧٢٤)	(٣,٧٨٠)
٦١٣	٣,٤٢٧	٢٠,٤٦١	٢٤,٥٠١

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة / السنة:

- 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
استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها

المبالغ المشطوبة خلال الفترة
فرق تحويل عملات أجنبية

الرصيد الختامي

٤ إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩٩,٣٥٥	١٩٥,٢٦٨	٤,٠٨٧	٢١٢,١٦٧	٢٠٨,٢٩٢	٣,٨٧٥	إجارة منتهية بالتمليك
١٥,٤٤٩	١٤,٠٧٠	١,٣٧٩	١٦,٤٣٠	١٥,١٤٣	١,٢٨٧	دخل إجارة مستحقة القبض
٢١٤,٨٠٤	٢٠٩,٣٣٨	٥,٤٦٦	٢٢٨,٥٩٧	٢٢٣,٤٣٥	٥,١٦٢	
(٢,٩٤٨)	(٢,٨٨١)	(٦٧)	(٢,٧٥٢)	(٢,٦٩٧)	(٥٥)	ناقص: مخصص الخسائر
٢١١,٨٥٦	٢٠٦,٤٥٧	٥,٣٩٩	٢٢٥,٨٤٥	٢٢٠,٧٣٨	٥,١٠٧	الانتمائية المتوقعة (٤-١)

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٠٥,٤٩٤	-	١,٢٣٨	٢٠٤,٢٥٦	٢١٩,٧٣٤	-	١,٢٣٥	٢١٨,٤٩٩	جيدة (١ - ٤)
٣,٥٤٣	-	٢,٤٩١	١,٠٥٢	٣,٢٨٦	-	١,٧١٤	١,٥٧٢	مرضية (٥ - ٧)
٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	-	-	٥,٥٧٧	٥,٥٧٧	-	-	متعثرة في السداد (٨ - ١٠)
٢١٤,٨٠٤	٥,٧٦٧	٣,٧٢٩	٢٠٥,٣٠٨	٢٢٨,٥٩٧	٥,٥٧٧	٢,٩٤٩	٢٢٠,٠٧١	

١-٤ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع	
الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٢٤٢	٤١	٢,٦٦٥	٢,٩٤٨	الرصيد في ١ يناير
٣	(٣)	-	-	التغيرات خلال السنة:
(١٠)	١٠	-	-	- محول إلى المرحلة ١: خسائر انتمائية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٣)	٣	-	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر انتمائية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة انتمائياً
٨٣	٧٢	٩٢	٢٤٧	- محول إلى المرحلة ٣: خسائر انتمائية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة انتمائياً
-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٧٦	٧٦	(٢٦٨)	(١١٦)	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
-	-	(٨٠)	(٨٠)	مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة
-	-	-	-	فرق تحويل عملات أجنبية
٣١٨	١١٧	٢,٣١٧	٢,٧٥٢	الرصيد الختامي

٤ إجازة منتهية بالتمليك وإجازة مستحقة القبض (تنمة)

١-٤ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (تنمة)

مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ١:	المرحلة ٢:	المرحلة ٣:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	المجموع
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ألف	ألف	ألف	ألف
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 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
استردادات / مخصصات انقفت الحاجة إليها

مبالغ مشطوبة خلال السنة
فرق تحويل عملات أجنبية

الرصيد الختامي

٥ المشاركات

مدققة			مراجعة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٢,٠٧١	٨٢,٢٨٢	٩٤,٣٥٣	٦٢,٧١١	٧٢,٠٨٤	٩٤,٣٧٣
-	(٤,٠٨٣)	(٤,٠٨٣)	(٣,٧١٨)	(٣,٧١٨)	-
١٢,٠٧١	٧٨,١٩٩	٩٠,٢٧٠	٥٨,٩٩٣	٦٨,٣٦٦	٩٠,٣٧٣

المشاركات
ناقص: مخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة (١-٥)

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.

مدققة				مراجعة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٥٩,٤٤٢	٢,٦٤٦	-	٦٢,٠٨٨	٥٩,٤٤٢	٢,٦٤٦	-	٦٢,٠٨٨
٢,٢٧٧	٣,٩٦٦	-	٦,٢٤٣	٢,٢٧٧	٣,٩٦٦	-	٦,٢٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٧١٩	٦,٦١٢	-	٦٨,٣٣١	٦١,٧١٩	٦,٦١٢	-	٦٨,٣٣١

جيدة (١ - ٤)
مرضية
(٥ - ٧)
متعثرة في السداد
(٨ - ١٠)

٥ المشاركات (تنمة)

١-٥ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣			
المجموعة ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني
٤,٠٨٣	٢,٥٧٥	٧٦٩	٧٣٩
			الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
			- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
		(٩)	٩
		٢٣	(٢٣)
		(٤٧)	(٢٧)
		(٣٣)	(٤١)
٤٦١	٥٣٥	(١٧٦)	(١٢٩)
٤٦١	٥٣٥	(١٧٦)	(١٢٩)
(٨٢٦)	(٥٢١)	(١٧٦)	(١٢٩)
٣,٧١٨	٢,٥٨٩	٥٦٠	٥٦٩
			الرصيد الختامي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموعة ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني
٣,٨٤٧	٢,٣٤٢	٨٥٧	٦٤٨
			الرصيد في ١ يناير التغيرات خلال السنة:
			- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
		(٣٢)	٣٢
		٦١	(٦١)
		٧٢	٢٦٢
		-	-
١,٠٨٤	٧٥٠	١٠١	٢٣٣
١,٠٨٤	٧٥٠	١٠١	٢٣٣
(٨٤٨)	(٥١٧)	(١٨٩)	(١٤٢)
٤,٠٨٣	٢,٥٧٥	٧٦٩	٧٣٩
			الرصيد الختامي

٦ استثمارات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			مراجعة ٣١ مارس 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	
(١) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق مسعرة						
١١,١٦٣	٩١	١١,٠٧٢	١١,٢٦٠	٧٤	١١,١٨٦	أسهم حقوق الملكية المدرجة
غير مسعرة						
٣,٥٥٥	١٩٣	٣,٣٦٢	٣,٥١٦	١٥٤	٣,٣٦٢	أسهم حقوق الملكية غير المدرجة
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	صناديق مداراة
٨,٣٠٥	٧,٦٨٨	٦١٧	٨,٣٠٥	٧,٦٨٨	٦١٧	صناديق عقارية
٢٣,٤٠٠	٧,٩٧٢	١٥,٤٢٨	٢٣,٤٥٨	٧,٩١٦	١٥,٥٤٢	
ناقص: مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة						
(١,٨٨٦)	(١٢٥)	(١,٧٦١)	(١,٧٨٤)	(٩٩)	(١,٦٨٥)	
٢١,٥١٤	٧,٨٤٧	١٣,٦٦٧	٢١,٦٧٤	٧,٨١٧	١٣,٨٥٧	مجموع استثمارات أسهم حقوق الملكية
(٢) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك (١-٦) مسعرة						
١٧٩,٤٧٤	٨٤,٩٧١	٩٤,٥٠٣	١٤٥,٨٦٠	٦٠,١٣٣	٨٥,٧٢٧	صكوك
غير مسعرة						
٧,٣٨٣	٢,٧٣٧	٤,٦٤٦	٦,٧٩٢	٦,٧٩٢	-	صكوك
١٨٦,٨٥٧	٨٧,٧٠٨	٩٩,١٤٩	١٥٢,٦٥٢	٦٦,٩٢٥	٨٥,٧٢٧	
(٣) أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (١-٦) مسعرة						
١٨٩,٢٧٦	٦٢,٩٧٨	١٢٦,٢٩٨	١٨٨,٨٣٣	٦٢,٥٨٧	١٢٦,٢٤٦	صكوك
غير مسعرة						
٢٥,٥١٦	٢٤,٤٩٢	١,٠٢٤	٢٤,٩٠٢	٢٤,٠٧١	٨٣١	صكوك
٢١٤,٧٩٢	٨٧,٤٧٠	١٢٧,٣٢٢	٢١٣,٧٣٥	٨٦,٦٥٨	١٢٧,٠٧٧	
ناقص: مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة						
(١١٩)	(٣٤)	(٨٥)	(١٤٥)	(٣٧)	(١٠٨)	
٤٠١,٥٣٠	١٧٥,١٤٤	٢٢٦,٣٨٦	٣٦٦,٢٤٢	١٥٣,٥٤٦	٢١٢,٦٩٦	مجموع استثمارات الدين
٤٢٣,٠٤٤	١٨٢,٩٩١	٢٤٠,٠٥٣	٣٨٧,٩١٦	١٦١,٣٦٣	٢٢٦,٥٥٣	مجموع الاستثمارات

٦ استثمارات (تتمة)

تشتمل الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على استثمارات تبلغ ١١ مليون دينار بحريني (٢٠٢٢: ١١ مليون دينار بحريني)، والتي يتم الاحتفاظ بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة بسبب الطبيعة غير المتوقعة لتدفقاتها النقدية المستقبلية و عدم وجود أخرى مناسبة. طرق تحديد القيمة العادلة الموثوقة. هذه هي بشكل أساسي استثمارات في شركات غير مدرجة لا يتم تداول أسهمها في أسواق نشطة. الاستثمارات هي في المقام الأول في الشركات المملوكة عن كئيب الموجودة في دول مجلس التعاون الخليجي.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة ٢١٣,٦ مليون دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢١٤,٨ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٢٠٧,١ مليون دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢٠٧,١ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرجة قدرها ١٨١,٩ دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٨٧,٠ مليون دينار بحريني) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل.

١-٦ أدوات من نوع الدين بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١٩١,٨٠٧	-	-	١٩١,٨٠٧	١٥٧,٤٣٠	-	-	١٥٧,٤٣٠	جيدة (١ - ٤)
٢٠٩,٨٤٢	-	-	٢٠٩,٨٤٢	٢٠٨,٩٥٧	-	-	٢٠٨,٩٥٧	مرضية (٥ - ٧)
٤٠١,٦٤٩	-	-	٤٠١,٦٤٩	٣٦٦,٣٨٧	-	-	٣٦٦,٣٨٧	

٦ استثمارات (تتمة)

٢-٦ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة
٣١ مارس ٢٠٢٣
المرحلة ١:
الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى ١٢
شهوراً
ألف
دينار بحريني
١١٨
٢٨
-
١٤٦
مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرحلة ١:
الخسائر الائتمانية
المتوقعة على مدى ١٢
شهوراً
ألف
دينار بحريني
١٦٨
(٤٨)
(١)
١١٩

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
فرق تحويل عملات أجنبية
الرصيد الختامي

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال السنة:
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
فرق تحويل عملات أجنبية
الرصيد الختامي

٧ موجودات أخرى

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣,٥٩٦	٤,١٣٨	ضمانات قيد البيع
٣,٩٥٤	٥,٠٢٩	ضريبة مؤجلة (إيضاح ٧-١)
١,٤١٦	١,٦٣٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل النفقات الرأسمالية
٧,٣٣٦	٧,٥٤٧	مبالغ مستحقة القبض
-	١	دخل مستحق القبض
٢,٧٤٤	١,٢٣٥	مبالغ مستلمة مقدماً
٣,٨٠٠	٧٨٧	أخرى
٢٢,٨٤٦	٢٠,٣٧٥	
(٥٣٣)	(٦٦٧)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٢٢,٣١٣	١٩,٧٠٨	

١-٧ تم الاعتراف بصافي أصل الضريبة المؤجلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة وبناءً على التوقعات المالية الحديثة التي تم إعدادها، تقدر الإدارة أن الأرباح الضريبية الكافية ستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن على أساسها تحقيق الأصل الضريبي المؤجل.

٨ مطلوبات أخرى

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٠,٨٦٢	٨,٧١١	هوامش مستلمة
١٢,٧١٨	١٠,١١٦	مبالغ مستحقة الدفع
١١,٣٥٦	١١,٩٥١	فواتير مستحقة الدفع
١٠٩	١٣٦	وديعة ضمان مقابل إجازة منتهية بالتمليك
٣,٢٧٤	٣,٣٥٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٣	٣٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - التسهيلات غير الممولة
٢٧٤	١٤٩	صندوق الصدقات
٢,٥٨٦	٣,٠٧٨	التزامات عقد الإجازة
١,٩٤٠	٥,١٣٩	أخرى
٤٣,١٦٢	٤٢,٦٧١	

٩ التزامات محتملة وارتباطات

مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
٢٣,٩٣٢	٢٣,٦٦٦
٣٥,٧٧٦	٤٠,٤٤٧
٦٠,٧٤٤	٥٨,٨٩٤
٤,٥٣٦	٣,٩٣٢
١,٢١٩	١,٥٢٨
٦	٨
١٢٦,٢١٣	١٢٨,٤٧٥

اعتمادات مستنديه

خطابات ضمان

عقود صرف العملات الأجنبية

خطابات قبول

ضرائب

أخرى

١٠ دخل من التمويلات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
٣,٣٣٢	٣,٠١٦
٣,٢٣١	٣,٤٣٩
٢,٩٤٩	٢,٣٦٧
٩,٥١٢	٨,٨٢٢

دخل من مبالغ مستحقة القبض

دخل من المشاركات

دخل من إجارة منتهية بالتملك

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	٢٠٢٢ ألف دينار بحريني
٨,٩٢٢	٨,٠١٨
٥٩٠	٨٠٤
٩,٥١٢	٨,٨٢٢

دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة

دخل من موجودات ممولة بصورة ذاتية

١١ دخل من الاستثمارات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٥,٤٨٣	٧,٧٨٥
٣٨٥	٤
٣٧	١٦٤
٤١	١٧
<u>٥,٩٤٦</u>	<u>٧,٩٧٠</u>
<u>٢,٦٦٠</u>	<u>٣,٣٩٧</u>
<u>٣,٢٨٦</u>	<u>٤,٥٧٣</u>
<u>٥,٩٤٦</u>	<u>٧,٩٧٠</u>

العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات
مكسب من بيع إستثمارات
توزيعات الأرباح
الدخل من الممتلكات

دخل من استثمارات التمويل المشترك
دخل من استثمارات التمويل الذاتي

١٢ إيرادات الخدمات المصرفية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٧١٢	٧٧٦
٣٠٢	٥٨
١٤٧	٦٠
<u>١,١٦١</u>	<u>٨٩٤</u>

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

١٣ دخل آخر

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٣٧٠	٥٠٩
٩٣	٣٦١
<u>٤٦٣</u>	<u>٨٧٠</u>

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٤ مخصص الإضحلال - صافي

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
(١١٩)	(١٥٢)
(٢٨)	١١٦
١٨٥	(٤٦١)
٤٢	(٢٨)
٩٧	-
١٥٩	(١٢)
<u>٣٣٦</u>	<u>(٥٣٧)</u>

(المخصص) / مقابل استرجاع:

مبالغ مستحقة القبض
إجارة منتهية بالتملك وإجارة مستحقة القبض
المشاركة
استثمارات - الدين
استثمارات - أسهم حقوق الملكية
بنود غير مدرجة في الميزانية

١٥ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسنولة 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 جغرافيين هما الشرق الأوسط ودول آسيا الأخرى، تتضمن دول آسيا الأخرى بشكل رئيسي 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 المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
١,٠٢٦,٤١٦	٩٦٩,٨٤٢	٣٨٧,٦٦٦	٣١٧,٠٥٤	٦٣٨,٧٥٠	٦٥٢,٧٨٨	الموجودات
٩٢٦,١٤٠	٨٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٤٥١	٢٩٣,١٠٤	٥٦٧,٦٨٩	٥٨٢,٣٨٩	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الإستثمار ودين ثانوي
المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
٩,٣٩٨	٧,٨٨١	٤,٣٩٥	٤,٧١٦	٥,٠٠٣	٣,١٦٥	مجموع الدخل التشغيلي
(٦,٨٥٠)	(٦,٣٩٣)	(٣,٢٣٧)	(٢,٤٨١)	(٣,٦١٣)	(٣,٩١٢)	مجموع المصروفات التشغيلية
٣٣٦	(٥٣٧)	٥٥٤	(٤٢٠)	(٢١٨)	(١١٧)	مخصص الإضمحلال - صافي
(٧٠٥)	(٧١٦)	(٧٠٥)	(٧١٦)	-	-	الضرائب
٢,١٧٩	٢٣٥	١,٠٠٧	١,٠٩٩	١,١٧٢	(٨٦٤)	الدخل للفترة

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
						الموجودات:
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٨	١٩	١٧	١٧	١	٢	مبالغ مستحقة القبض
٣١٥	٤٩١	٣١٥	٤٩١	-	-	المشاركات
٥١٦	٤٤٤	٥١٦	٤٤٤	-	-	إستثمارات
١٩,٦٩٦	١٩,٨٨٤	١٠,١٠٤	١٠,٢٩٢	٩,٥٩٢	٩,٥٩٢	موجودات أخرى
٢,٣٦٠	٢,٤٧٩	-	-	٢,٣٦٠	٢,٤٧٩	
٢٢,٩٠٥	٢٣,٣١٧	١٠,٩٥٢	١١,٢٤٤	١١,٩٥٣	١٢,٠٧٣	
						المطلوبات:
حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
٣,١٦١	٣,١١٢	٧٢٩	٣٧٥	٢,٤٣٢	٢,٧٣٧	مطلوبات أخرى
٢,٢١٠	١,٩٥١	٣٥٣	٩٤	١,٨٥٧	١,٨٥٧	
٥,٣٧١	٥,٠٦٤	١,٠٨٢	٤٦٩	٤,٢٨٩	٤,٥٩٤	
٢٢,٥٥٢	٢٥,٣٧٧	١٠,٠٧٣	١٨,٦٤٣	١٢,٤٧٩	٦,٧٣٤	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
						بنود غير مدرجة في الميزانية:
حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
٧١,٥٧٢	٦١,٤٩٠	٦١,٣٠٦	٥٢,٦٧٠	١٠,٢٦٦	٨,٨٢٠	
١,١٤٩	٧٦٦	٣٩٥	١٢	٧٥٤	٧٥٤	التزامات محتملة وارتباطات

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

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		مساهمين		
مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
						الدخل
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دخل مبيعات التمويل المشترك
٨	٩	٨	٩	-	-	دخل من التمويل المشترك والتمويلات الأخرى والإستثمارات
٣	٤	٣	٤	-	-	إيرادات أخرى
٣٢	٢٤٠	٢	-	٣٠	٢٤٠	
٤٣	٢٥٣	١٣	١٣	٣٠	٢٤٠	
						المصروفات
عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب	عائد حقوق حاملي حسابات الإستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
٦٠	٢٠٢	٦٠	١٤٩	-	٥٣	
٤٣٩	٣٣٩	٤٠٦	٣٣٩	٣٣	-	
٤٩٩	٥٤١	٤٦٦	٤٨٨	٣٣	٥٣	

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٦٦٨	٤٩٩
٣٧٥	٢٠٢
<u>١,٠٤٣</u>	<u>٧٠١</u>

رواتب
مكافآت أخرى

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر لمعاملة منظمة لبيع موجود أو تحويل مطلوب التي من الممكن أن تحدث بين مشاركي السوق بتاريخ القياس ضمن ظروف السوق الحالية (أي بأسعار التخرج بتاريخ القياس من وجهة نظر مشارك السوق الذي يحتفظ بموجود أو يمتلك المطلوب).

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 في السوق السائدة بتاريخ القائمة الموحدة للمركز 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 معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.
- (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 الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بالتكلفة، بعد مخصص انخفاض القيمة.

١٨ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي نافذة اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ٨٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ٢٠١,٩٦٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
التاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأكثر من سنة واحدة	مجموع القيم الموزونة
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
التمويل المستقر المتاح:				
٨٨,٤٨٧	-	-	-	٩٢,٦٨٧
رأس المال:				
٨٨,٤٨٧	-	-	-	٨٨,٤٨٧
رأس المال التنظيمي				
-	-	-	-	٤,٢٠٠
أدوات رأسمالية أخرى				
-	٢٩٥,٥٢٤	٢٠,٥٢٠	٢٢,٨٣٥	٣٠٧,٥٤٤
ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:				
-	٤,٩٠٧	٢٢	-	٤,٧٠٤
ودائع مستقرة				
-	٢٩٠,٦١٧	٢٠,٤٩٨	٢٢,٨٣٥	٣٠٢,٨٣٩
ودائع أقل استقراراً				
تمويل بالجملة:				
-	٣٩٦,٤١٦	٦٦,٥٣٨	٣,١١٦	١٢١,٢٥٩
الودائع التشغيلية				
-	٣٩٦,٤١٦	٦٦,٥٣٨	٣,١١٦	١٢١,٢٥٩
تمويل بالجملة آخر				
مطلوبات أخرى:				
-	-	-	٤٣,٦٨٥	٤٣,٦٨٥
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية				
-	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه				
-	-	-	٤٣,٦٨٥	٤٣,٦٨٥
٨٨,٤٨٧	٦٩١,٩٤٠	٨٧,٠٥٨	٧٣,٨٣٦	٥٦٥,١٧٥
مجموع التمويل المستقر المتاح				
التمويل المستقر المطلوب:				
٣٢٢,٤٠٩	-	-	٩,٨٣٠	٢٦,١٩٤
مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة				
-	-	-	-	-
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				
-	٣٤,٢٢٢	١,٩٩٩	١٠,٧٦٣	١٦,٨٩٦
والتمولات المنتجة غير المضمونة للمؤسسات المالية				

١٨ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تتمة)

القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
البند	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أشهر وأقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر
	مجموع القيم الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيم الموزونة
التمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات:	-	٦٦,٠٨٨	٢٧,٣٥٧	٤٦,٧٢٣
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-
تمويلات الرهن العقاري المنتجة، ومنها تمويلات:	-	-	-	-
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي الأوراق المالية / الصكوك غير المتعززة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	١,٩٨٣	١١,٧٩٨
١١٤,٣٩٨	٧٤,٣٥٩	-	-	-
موجودات أخرى:	-	-	-	-
السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمساهمات في صناديق متعززة في السداد (CCPs)	-	-	-	-
صافي نسبة التمويل المستقر موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	٣٩,٧٥٠	-	-	٣٩,٧٥٠
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل	-	-	-	-
جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	٦١,٥٨٦	-	-	٦١,٥٨٦
البنود غير المدرجة في الميزانية	٥٠,٨٨٢	-	-	٢,٥٤٤
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤٧٤,٦٢٧	١٤٥,٧٩٧	٣١,٣٣٩	٢٧٩,٨٥٠
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				٢٠١,٩٦٪