

بنك السلام ش.م.ب.  
البيانات المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2024

الصفحة	المحتويات
5 - 1	تقرير مجلس الإدارة
9 - 6	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
16 - 10	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين
17	بيان المركز المالي الموحد
18	بيان الدخل الموحد
19	بيان الدخل الشامل الموحد
20	بيان الدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد
21	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
22	بيان التدفقات النقدية الموحد
23	بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد
106 - 24	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

مع ختام عام 2024، يسعدني أن أقدم تقريراً عن عام مليء بالإنجازات الاستثنائية والنمو المتميز الذي حققه بنك السلام، والذي أظهر قدرة كبيرة على التكيف بمرونة ووضوح مع بيئة اقتصادية عالمية معقدة. تواصل منطقة الخليج العربي، التي تعتمد على تنويع الاقتصاد والسياسات المالية الحكيمة وثقة المستهلك القوية والاتجاهات الديموغرافية الإيجابية، إظهار مرونة ووعود إيجابية. وقد حققت المنطقة معدل نمو اقتصادي يقدر بـ 1.6% خلال عام 2024، مع توقعات بتسارع النمو ليصل إلى 4.2% خلال عامي 2025 و2026 (وفقاً لتقرير البنك الدولي، 2024).

حققت مملكة البحرين نمواً اقتصادياً مستداماً، حيث بلغ معدل النمو الحقيقي للنتائج المحلي الإجمالي 3% في عام 2024، ومن المتوقع أن يصل إلى 3.5% في عام 2025. ويستمر هذا النمو في الاعتماد بشكل رئيس على القطاع غير النفطي، الذي من المتوقع أن يشكل حوالي 90% من الاقتصاد بحلول عام 2029 (وفقاً لصندوق النقد الدولي، 2024). وبفضل هذه التطورات الإيجابية وجهود الحكومة في الإصلاحات المالية وتقليص العجز، أكدت وكالة التصنيف الائتماني "ستاندرد أند بورز" تصنيف البحرين عند "B+/B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

في عام 2024، حقق بنك السلام بفضل الله وتوفيقه نتائج مالية قياسية، تعكس فعالية رؤيتنا الاستراتيجية وقوة عملياتنا التشغيلية. فقد سجل البنك إجمالي دخل تشغيلي بلغ 393.48 مليون دينار بحريني (1.04 مليار دولار أمريكي)، بزيادة قدرها 40.9% مقارنة بعام 2023. يعزى هذا الأداء إلى النمو الذاتي في عمليات المجموعة والتنفيذ الناجح لعمليات الاستحواذ الاستراتيجية. وبناءً على ذلك، ارتفع صافي الأرباح العائدة للمساهمين بنسبة 39.8% لتصل إلى 59.01 مليون دينار بحريني (156.53 مليون دولار أمريكي).

وحقق البنك نمواً كبيراً في قاعدة أصوله الموحدة بنسبة 37.2% لتصل إلى 7.06 مليار دينار بحريني (18.76 مليار دولار أمريكي) على أساس سنوي. كما سجلت محفظة التمويل نمواً بنسبة 36.8% لتبلغ 3.66 مليار دينار بحريني (9.71 مليار دولار أمريكي). وحافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال قوية بلغت 24.8%، مما يعكس مرونة البنك المالية وإدارته الحكيمة للمخاطر.

وبناءً على هذا الأداء المتميز، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 14% من رأس المال الصادر والمدفوع للبنك (بواقع 6% أرباح نقدية 8% أسهم منحة)، وذلك بإجمالي 37.5 مليون دينار بحريني (99.6 مليون دولار أمريكي). وتخضع هذه التوصية لموافقة مسبقة من الجمعية العامة والجهات التنظيمية ذات الصلة.

في عام 2024، ركز بنك السلام على تعزيز رؤيته الاستراتيجية ونهجه المتمحور حول الزبائن، مما ساهم في ترسيخ مكانته كمجموعة مالية رائدة ومتنوعة في المنطقة. وكان أحد الجوانب الرئيسية لهذه الرؤية ضمان تحقيق نمو مستدام يتماشى مع التطورات واتجاهات السوق المتغيرة، حيث عملنا باستمرار على تحسين منتجاتنا وخدماتنا لتلبية احتياجات زبائننا المتجددة وتقديم حلول مبتكرة ومتطورة.

كان من أبرز الإنجازات لهذا العام الاستحواذ الناجح على بيت التمويل الكويتي – البحرين، مما أدى إلى توسيع قاعدة أصولنا بنسبة 28.7%، وترسيخ مكانتنا كأكبر بنك إسلامي في مملكة البحرين، حيث تم إتمام الانتقال بسلاسة، مما ضمن استمرارية تقديم الخدمات للزبائن وخلق فرص جديدة للنمو والابتكار.

بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا شركة ASB Capital، الذراع الاستثماري للبنك، التي يقع مقرها في مركز دبي المالي العالمي بأصول تحت الإدارة تبلغ 4.5 مليار دولار أمريكي، وتهدف إلى توسيع نطاق الوصول إلى الفرص الاستثمارية التي كانت فيما مضى مقتصرة على المستثمرين من الشركات والمؤسسات. يُبرز هذا المشروع التزامنا بتوسيع قدراتنا في إدارة الأصول لتلبية الطلب المتزايد على الحلول المالية المتطورة.

وقد تم تعزيز التزامنا بالابتكار من خلال التقدم الواضح في استراتيجيتنا الرقمية، حيث أعدنا تعريف تجربة الزبائن ودعم النظام الريادي في البحرين. ساهم تطوير وإطلاق منصة Workspaces للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تقديم حلول مرنة مصممة خصيصاً لهذه الشركات، مما يساعدها على النمو والازدهار. كما عزز افتتاح فرعنا الرقمي بالكامل سهولة الوصول للزبائن، مما يضع معياراً جديداً للتفاعل مع الزبائن باستخدام الحلول التقنية المبتكرة.

كما حصلنا أيضاً على شهادة PCI DSS 4.0، وهي معيار عالمي معترف به في مجال أمن المدفوعات. وواصلنا جهودنا لتعزيز تجربة الزبائن من خلال إطلاق حملات شاملة للتمويل تقدم معدلات ربح تنافسية عبر برامج تمويل متنوعة تشمل التمويل

الشخصي والعقاري وتمويل السيارات، بالإضافة إلى برامج مدعومة من الحكومة مثل مزايا وتسهيل. وتُظهر هذه المبادرات التزامنا بتلبية الاحتياجات المالية المتنوعة لربائنا.

وظلت الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا في عام 2024. حيث ساهمت شراكتنا مع الأطراف الأخرى ذات الصلة في دعم المشاريع التنموية المحلية التي تتماشى مع رؤية البحرين للتنمية المستدامة. كما ركزنا على تمكين الشباب البحريني من خلال مبادرات مثل مدينة الشباب 2030، حيث قدمنا ورش عمل وبرامج تدريبية مصممة لتطوير مهارات القيادة لدى الجيل القادم. تعكس هذه الجهود التزامنا المستمر برعاية المواهب وبناء مجتمع أكثر شمولية وازدهاراً.

والجدير بالذكر بأن إنجازات بنك السلام لعام 2024 حظيت بالتقدير الإقليمي والدولي، حيث حصلنا على جوائز عدة منها "جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وجائزة أفضل بنك في البحرين"، مما يعكس ريادتنا في مجال خدمات العملاء والكفاءة التشغيلية. وكذلك جائزة "تقدير الجودة المتميزة" من جي بي مورغان، تقديراً على الأداء الاستثنائي فيما يتعلق بتعزيز المدفوعات بالدولار الأمريكي.

مع دخولنا عام 2025، نواصل البناء على الإنجازات التي حققناها في العام الماضي، مستعينين برؤية استراتيجية واضحة والتزام بالابتكار والتميز. وسنظل ملتزمين بخلق قيمة مستدامة لمساهميننا، وتقديم تجارب استثنائية لربائنا، وتمكين موظفينا، ودعم المجتمع الذي ننتمي له. وبثقة أصحاب المصلحة وتفاني فريق عملنا، نحن على أتم الاستعداد للاستفادة من الفرص ومواجهة التحديات المقبلة، مما يدفع بالبنك نحو تحقيق نجاحات أكبر.

وتماشياً مع قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (125) من لائحة التنفيذية للقرار رقم (3) لسنة 2023، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه والذي يوضح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

نماذج الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية			
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين:</b>											
1- السيد سالم عبدالله العوادي	120,000	60,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	180,000
2- السيد الحر محمد السويدي	120,000	72,000	-	-	192,000	-	-	-	-	-	192,000
3- السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	120,000	76,000	-	-	196,000	-	-	-	-	-	196,000
4- السيد أحمد حبيب فاسم	120,000	56,000	-	-	176,000	-	-	-	-	-	176,000
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:</b>											
1- سعادة الشيخ خالد مستهيل المعشني	150,000	95,000	-	-	245,000	-	-	-	-	-	245,000
2- السيد مظر محمد البلوشي	120,000	60,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	180,000
3- السيد سلمان صالح الحميد	120,000	52,000	-	-	172,000	-	-	-	-	-	172,000
4- السيد زايد علي الأمين	120,000	64,000	-	-	184,000	-	-	-	-	-	184,000
5- السيد هشام صالح الساعي	120,000	52,000	-	-	172,000	-	-	-	-	-	172,000
<b>المجموع</b>	<b>1,110,000</b>	<b>587,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,697,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,697,000</b>

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني. لا يوجد لدى البنك أعضاء تنفيذيين.

المكافآت الأخرى:

\* لا يوجد مزايا العينية.

\*\* لا يوجد مزايا لأعضاء مجلس الإدارة من الأرباح.

تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة لعام 2024، والتي تخضع لموافقة مساهمي البنك في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي (د.ب)	أي مكافآت / أخرى نقدية / عينية للعام 2024	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	الإدارة التنفيذية
5,418,451	1,691,065	1,821,486	1,905,900	أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**

ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني

\* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Director Managing) ... الخ).  
\*\* أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ... الخ).

ملاحظات:

1. رواتب ومنافع الموظفين المدفوعة لا تشمل تكاليف الموظفين غير المباشرة، كاشتراكات في التأمينات الاجتماعية ومكافآت نهاية الخدمة ومصاريف التأمين الصحية ومصاريف السفر.
2. تشمل المكافآت النقدية الأخرى على حوافز البيع والمكافآت المكتسبة عن الدور التنفيذي في مجلس إدارة الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.
3. بالإضافة إلى المزايا المذكورة أعلاه، تم إدراج خطة حوافز طويلة الأجل (LTIP) للموظفين، بما يتيح للموظف المعني المشاركة في خطة الأسهم المكتسبة. وبموجب شروط LTIP، سيتم منح الأسهم المخصصة للموظفين واكتسابها من قبل الموظفين على فترة أداء تتراوح من 5 إلى 6 سنوات. يتم تقييم الرسوم المحاسبية غير النقدية لبرنامج LTIP بموجب المعيار المحاسبي (IFRS 2) – الدفع بالأسهم – ويتم إدراجها على فترة الاستحقاق البالغة 5 سنوات. لم يتم منح أي أسهم جديدة خلال السنة 2024. ولمزيد من الإيضاح حول هيكل المكافآت، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتعلقة بالمكافآت والحوافز في التقرير السنوي للبنك.



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

المنامة، مملكة البحرين

6 فبراير 2025

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك السلام المقدم إلى الجمعية العمومية عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31م

**أولاً: النظام الأساسي**

إن بنك السلام ش.م.ب. يعمل بصفته بنكاً إسلامياً بموجب الترخيص الصادر من مصرف البحرين المركزي وعقد تأسيسه والنظام الأساسي متوافقان مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

**ثانياً: أنشطة البنك وتوجيه الهيئة**

أشرفت الهيئة على أنشطة البنك ومعاملاته خلال العام إما مباشرة أو من خلال لجنتها التنفيذية وإدارة الالتزام الشرعي وقامت بدورها في توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة في هذه الأنشطة وتلك المعاملات، وعقدت الهيئة أربع اجتماعات، عقد ثلاثة منها حضورياً، وواحد عن طريق الاتصال المرئي، كما عقدت لجنتها التنفيذية عشر اجتماعات.

**ثالثاً: العقود والمعاملات**

درست الهيئة هياكل العمليات التي عرضت عليها أثناء العام، واعتمدت عقودها ومستنداتها، وأجابت عن الأسئلة والاستفسارات التي طرحت بشأنها، وأصدرت في ذلك القرارات والفتاوى بخصوصها، وقد عممت هذه الفتاوى والقرارات على إدارات البنك المختصة لتنفيذها، كما راجعت الهيئة نماذج العقود والاتفاقيات التي عرضت عليها في معاملات صكوك وتمويلات مجمعة وصناديق الاستثمار ونحوها وأبدت عليها ملاحظاتها وأقرتها.

نفاذ

#### رابعاً: الاطلاع على السجلات

قامت إدارة البنك بالتجاوب مع الهيئة مشكورة بتوفير جميع ما طلبته الهيئة من السجلات والبيانات والمعلومات التي تحتاج إليها الهيئة لمباشرة أعمالها، ويقتضيها التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية.

#### خامساً: التدقيق الشرعي

راجعت الهيئة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي المقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وأبدت ملاحظاتها عليها، كما اطلعت على الملاحظات التي أبدتها المدقق الشرعي الخارجي، وقد تم مناقشة التقريرين وأخذ الملاحظات الواردة فيها في الاعتبار.

#### سادساً: التدريب

اطلعت الهيئة على ما قامت به الإدارة من تدريب العاملين، وتوصي الهيئة إدارة البنك باستمرار التدريب بصفة منتظمة لرفع مستوى الأداء والالتزام الشرعي.

#### سابعاً: الميزانية العمومية

اطلعت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والسياسات المحاسبية لإعداد الميزانية وعلى أسس توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين. وترى الهيئة أن البيانات الواردة في هذه الميزانية في حدود ما عرضته إدارة البنك وما قدمته من معلومات وما تم تنفيذه من بعض الملاحظات لم تنتج عن معاملات مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة، وأن الدخل المحرم قد جُنب إلى الحسابات المخصصة لأعمال البر والخيرات، وعليه أقرت الهيئة الشرعية هذه الميزانية.

#### ثامناً: الزكاة

لما كان النظام الأساسي للبنك لا يلزم البنك بإخراج زكاة حقوق المساهمين المستثمرة لديه، فقد قامت الهيئة بمراجعة حساب الزكاة الواجبة على المساهمين لإبلاغهم بها عن طريق الإفصاح عنها في الميزانية. وقد تم إعداد حساب الزكاة وفقاً لما ورد في المعيار الشرعي رقم 35 بشأن الزكاة والمعيار المحاسبي رقم 39 بشأن محاسبة الزكاة الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأقرت الهيئة حساب الزكاة وفقاً لذلك، وطلبت إبلاغ المساهمين بحساب الزكاة لهذا العام بالإفصاح عنها في الميزانية.

7

### تاسعا: صندوق الخيرات

قامت الهيئة من خلال ممثلها في لجنة المسؤولية الاجتماعية بالتأكد من صرف وتوجيه جميع العوائد غير المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة إلى صندوق الخيرات بالبنك، والتي نتجت إما من معاملات سابقة نتيجة لإدماج بنوك تقليدية محولة إلى بنك السلام أو لأسباب عارضة أخرى.

### قرار الهيئة

تؤكد الهيئة أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات البنك تقع على عاتق إدارة البنك، كما تقرر أن معاملات البنك المنفذة خلال العام، لا تخالف في جملتها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وأنها لا تخالف المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات. كما تؤكد الهيئة أن دقة المعلومات والبيانات والأرقام من مسؤولية الإدارة. والله الموفق وهو الهادي إلى سواء السبيل.

ونسأل الله للبنك دوام التوفيق والسداد لما يحبه ويرضاه.  
وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم



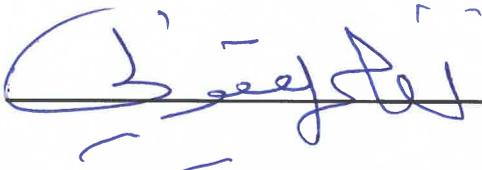
هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التوقيع:   
\_\_\_\_\_

1- فضيلة الشيخ القاضي عدنان عبد الله القطان  
رئيس الهيئة

التوقيع:   
\_\_\_\_\_

2- فضيلة الشيخ الدكتور فريد يعقوب المفتاح  
نائب رئيس الهيئة

التوقيع:   
\_\_\_\_\_

3- فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي  
عضو الهيئة ورئيس اللجنة التنفيذية

التوقيع:   
\_\_\_\_\_

4- فضيلة الشيخ الدكتور أسامة محمد بحر  
عضو الهيئة وعضو اللجنة التنفيذية

أمين الهيئة: د. محمد برهان عربونة

التوقيع:   
\_\_\_\_\_

## تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

بنك السلام ش.م.ب  
المنامة – مملكة البحرين

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك السلام ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له (المشار إليها معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، ونتائج أعمالها الموحدة والدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسب ومدقي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً "المدونة")، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

### مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل

(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.4(د)، الإفصاح المتعلق باستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم (2.3)، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 31.2) في البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أهمية عقود التمويل والتي تمثل 52% من مجموع الموجودات (من حيث القيمة)؛</li> <li>• يتضمن عمل مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>◀ تقديرات وأحكام تقديرية معقدة لكل من التوقيت واحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة،</li> <li>◀ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة أحكام تقديرية مهمة وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها ("ECL") والتي يتم تحديدها على أساس تقييم احتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD")، والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛</li> <li>◀ متطلبات الإفصاح المعقدة المتعلقة بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام التقديرية الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> <li>• الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس استشرافي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها.</li> <li>• ويتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قصور نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.</li> </ul>	<p>إجراءاتنا تشمل، ولكن لا تقتصر على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات المعايير المحاسبية المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛</li> <li>• تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> <p><b>اختبار أنظمة الرقابة</b></p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛</li> <li>• إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل لشركات غير متعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛</li> <li>• اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات.</li> <li>• اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها.</li> </ul> <p><b>الاختبارات التفصيلية</b></p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اختبار عينة من ملفات الائتمان لحسابات منتظمة السداد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المقبولة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف والائتمان ووضعه في المرحلة الصحيحة؛</li> <li>• اختبار عينة من المدخلات الرئيسية للبيانات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛</li> <li>• إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛</li> </ul>

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>● اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛</p> <p>● اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات.</p> <p>● تقييم كفاية المخصصات لعقود التمويل منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الواجب تطبيقها.</p> <p><b>الاستعانة بالمتخصصين</b></p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك مختصين لدينا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <p>● لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>● لقد قمنا بإشراك اخصائينا في إدارة مخاطر الائتمان لمساعدتنا في:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</li> <li>■ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</li> <li>■ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛</li> <li>■ تقييم المعقولة الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي.</li> </ul> <p><b>الإفصاحات</b></p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لعقود التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p>	

اندماج الأعمال	
راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.2 (1) والإفصاح المتعلق باندماج الأعمال في إيضاح (45) في البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>خلال السنة، أكملت المجموعة عملية الاستحواذ على أس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (المعروفة سابقاً ببيت التمويل الكويتي (البحرين) والتي تم احتسابها كعملية اندماج أعمال باستخدام طريقة الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3-(اندماج الأعمال). وقد تطلبت هذه العملية أحكاماً وتقديرات محاسبية هامة من الإدارة وبالأخص فيما يتعلق بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم ما إذا كان الاستحواذ يستوفي متطلبات تصنيفه كنشاط تجاري وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) أو كاستحواذ على موجودات؛</li> <li>● تحديد وقياس القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة؛</li> <li>● تخصيص سعر الشراء (PPA) وتقييم الاعتراف بالشهرة .</li> </ul> <p>نظراً لتعقيد هذه الأحكام والتأثير الجوهري على البيانات المالية فقد اعتبرنا هذا أمر رئيسي في التدقيق.</p>	<p>إجراءتنا تشمل ولكن لا تقتصر على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● تقييم عملية الإدارة في تحديد وتقييم الموجودات والمطلوبات المكتسبة؛</li> <li>● قيمنا ما إذا كانت عملية الاستحواذ تستوفي تعريف النشاط التجاري بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) أو استحوذ على موجودات؛</li> <li>● تقييم التصنيف المبدئي للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة؛</li> <li>● استعنا بمتخصصين في التقييم الخاصين بنا لتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها وبالأخص الموجودات غير الملموسة كعلاقات العملاء والودائع الأساسية، بتقييم المنهجيات واختبار الافتراضات الرئيسية مثل معدلات النمو، وتوقعات الإيرادات ومعدلات الخصم.. الخ؛</li> <li>● تقييم السياسة المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشتراة أو المصدرة منخفضة القيمة، وتحديد مدى ملائمة مستويات القيمة العادلة عند الاحتساب المبدئي؛</li> <li>● مراجعة مدى معقولية الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها؛</li> <li>● اختبار العملية والضوابط المطبقة على توحيد المركز المالي ونتائج الشركة التابعة ابتداء من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك تقييم ثبات السياسات المحاسبية المستخدمة.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>الإفصاحات</b></p> <p>تقييم ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بدمج العمليات بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.</p>

## المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسنول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي ومن المتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسنوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

## مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسنول عن إلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسنول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسنولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

## مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - بنك السلام ش.م.ب (تمة)

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - بنك السلام ش.م.ب (تتمة)

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

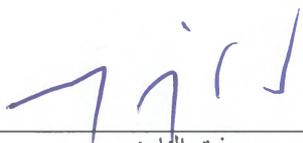
الشريك المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو جليل العالي.

كي بي إم جي

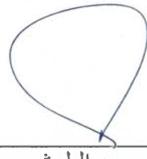
كي بي إم جي فخرو  
رقم قيد الشريك 100  
6 فبراير 2025

بنك السلام ش.م.ب.  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2024

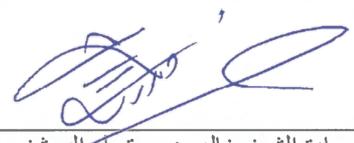
2023	2024		
ألف	ألف	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
			<b>الموجودات</b>
537,874	633,611	4	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
293,580	476,450	5	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,002,839	1,447,803	6	استثمار في الصكوك
2,676,460	3,661,670	7	عقود التمويلات
100,060	97,944	9	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,370	26,353	10	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
78,070	129,295	11	استثمار في العقارات
231,484	255,008	12	استثمار في شركات زميلة
81,228	129,894	13	موجودات أخرى
78,145	204,750	14	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
5,147,110	7,062,778		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات، شبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
136,511	171,016	15	إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
510,848	751,062	16	تمويل مرابحة لأجل
1,066,031	1,279,886		حسابات جارية للعملاء
114,493	75,550	10	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
106,192	127,822	17	مطلوبات أخرى
1,934,075	2,405,336		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>شبه حقوق الملكية</b>
379,768	420,231	18	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,424,617	3,643,830	18	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
2,804,385	4,064,061		<b>إجمالي شبه حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
261,693	274,778	19	رأس المال
(6,799)	(28,010)	19	أسهم الخزينة
(8,770)	(6,617)		أسهم خطة حوافز الموظفين
209	209		علاوة إصدار أسهم
44,348	60,563		أرباح مستتقة
46,722	59,554		احتياطيات
337,403	360,477		<b>حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>
-	159,026	19	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
71,247	73,878		حصة غير مسيطرة
408,650	593,381		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
5,147,110	7,062,778		<b>إجمالي المطلوبات، شبه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>



رفيق التايض  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



مطر محمد البلوشي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023	2024		
الف	الف	ايضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
174,003	261,810	22	الدخل
48,755	71,568		دخل من عقود التمويلات
(8,446)	(11,039)		دخل الاستثمار في الصكوك
(25,517)	(30,851)		مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية والأفراد
188,795	291,488		مصروفات التمويل على تمويلات المراجعة لأجل
			صافي دخل التمويل
7,701	2,433	23	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
16,383	27,141	24	الرسوم والعمولات، صافي
21,043	18,169	12	حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة
7,571	5,357	25	دخل من عمليات التكافل، صافي
3,803	7,004	26	دخل آخر
245,296	351,592		إجمالي الدخل
			المصروفات
31,765	44,346	27	تكاليف الموظفين
37,768	55,567	28	مصروفات تشغيلية أخرى
69,533	99,913		إجمالي المصروفات
175,763	251,679		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة، العائد إلى شبه حقوق الملكية والضريبة
(22,989)	(21,173)	8	مخصص انخفاض قيمة عقود التمويلات، الاستثمارات وموجودات أخرى
152,774	230,506		الربح قبل الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية والضريبة
(100,087)	(154,516)		الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
52,687	75,990		الربح قبل الضريبة
(4,509)	(6,489)		الضريبة
48,178	69,501		ربح السنة
			العائد إلى:
42,226	59,012		- مساهمي البنك
5,952	10,489		- حصة غير مسيطرة
48,178	69,501		
16.3	20.7	21	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

رفيق النابض  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
48,178	69,501	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد تم أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,475)	7,905	الحركة في حصة المجموعة من احتياطي القيمة العادلة في شركة زميلة
8,511	4,276	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
2,379	1,381	الحصة في الاحتياطي العائد لشبه حقوق الملكية
-	(5,376)	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
8,415	8,186	إجمالي الدخل الشامل
56,593	77,687	
		العائد إلى:
50,398	67,124	- مساهمي البنك
6,195	10,563	- حصة غير مسيطرة
56,593	77,687	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	إيضاح
175,763	<b>251,679</b>	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة، والعائد إلى شبه حقوق الملكية والضريبة
		معدلاً لما يلي:
(23,786)	(35,631)	الدخل غير العائد إلى شبه حقوق الملكية
69,533	99,913	المصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
(50,250)	(69,180)	حصة الدخل من استثمارات البنك، صافي
5,429	(5,635)	مخصص انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
176,689	<b>241,146</b>	مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
(5,842)	(5,995)	حصة المضارب
(70,760)	(80,635)	حافز وكالة
100,087	<b>154,516</b>	أ الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
		الدخل الشامل الآخر - العائد إلى شبه حقوق الملكية - قبل إعادة التدوير لبيان الدخل البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لبيان الدخل
-	<b>5,376</b>	
-	<b>(5,376)</b>	الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
-	-	ب الدخل الشامل الآخر الخاضع للتوزيع الفوري
100,087	<b>154,516</b>	ج = أ+ب إجمالي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

العائد إلى مساهمي البنك															
إحتياطيات															
المبالغ بالآلاف الدنانير	حصة غير مسيطرة	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	مجموع الإحتياطيات	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خطة منح الأسهم	إحتياطي قانوني	أرباح مستبقة	إحتياطي علاوة إصدار أسهم	أسهم خطة حوافز الموظفين	أسهم الخزينة	رأس المال	
408,650	71,247	-	337,403	46,722	(1,464)	22,691	(2,607)	2,120	25,982	44,348	209	(8,770)	(6,799)	261,693	الرصيد في 1 يناير 2024
(2,622)	(1,290)	-	(1,332)	-	-	-	-	-	-	(1,332)	-	-	-	-	أثر التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم 42 و 43 (إيضاح 2.4 (ii) و (iii))
406,028	69,957	-	336,071	46,722	(1,464)	22,691	(2,607)	2,120	25,982	43,016	209	(8,770)	(6,799)	261,693	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2024
69,501	10,489	-	59,012	-	-	-	-	-	-	59,012	-	-	-	-	ربح السنة
8,186	74	-	8,112	8,112	1,307	-	6,805	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(8)	-	-	(8)	(8)	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع استثمارات في عقارات
162,464	-	162,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
(3,438)	-	(3,438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة إصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
(4,009)	-	-	(4,009)	-	-	-	-	-	-	(4,009)	-	-	-	-	توزيع الأرباح على مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,085)	-	-	-	13,085	أسهم منحة صادرة
(17,947)	-	-	(17,947)	-	-	-	-	-	-	(17,947)	-	-	-	-	أرباح أسهم نقدية لسنة 2023
(21,211)	-	-	(21,211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,211)	-	شراء أسهم الخزينة
957	-	-	957	(1,173)	-	-	-	(1,173)	-	(23)	-	2,153	-	-	أسهم مكتسبة
-	-	-	-	5,901	-	-	-	-	5,901	(5,901)	-	-	-	-	المحول للاحتياطي القانوني
(500)	-	-	(500)	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	-	-	تخصيصات صندوق الأعمال الخيرية
(6,642)	(6,642)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
593,381	73,878	159,026	360,477	59,554	(157)	22,683	4,198	947	31,883	60,563	209	(6,617)	(28,010)	274,778	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
337,355	34,104	-	303,251	34,141	(3,708)	22,799	(8,643)	1,934	21,759	31,691	209	(10,696)	(1,325)	249,231	الرصيد في 1 يناير 2023
48,178	5,952	-	42,226	-	-	-	-	-	-	42,226	-	-	-	-	ربح السنة
8,415	243	-	8,172	8,172	2,244	(108)	6,036	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,462)	-	-	-	12,462	أسهم منحة صادرة
(12,359)	-	-	(12,359)	-	-	-	-	-	-	(12,359)	-	-	-	-	أرباح أسهم نقدية لسنة 2022
(500)	-	-	(500)	-	-	-	-	-	-	(500)	-	-	-	-	تخصيصات صندوق الأعمال الخيرية
(5,474)	-	-	(5,474)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,474)	-	شراء أسهم الخزينة
2,087	-	-	2,087	186	-	-	-	186	-	(25)	-	1,926	-	-	أسهم مكتسبة
-	-	-	-	4,223	-	-	-	-	4,223	(4,223)	-	-	-	-	المحول للاحتياطي القانوني
30,948	30,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
408,650	71,247	-	337,403	46,722	(1,464)	22,691	(2,607)	2,120	25,982	44,348	209	(8,770)	(6,799)	261,693	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023	2024	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
48,178	69,501	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة
		تعديلات:
4,509	6,489	الضريبة
4,322	8,056	إستهلاك وإطفاء
114	2,079	إطفاء علاوة إصدار الصكوك، صافي
2,526	1,234	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
22,989	21,173	مخصص انخفاض القيمة على عقود التمويلات، استثمارات وموجودات أخرى
(15,560)	(2,681)	أرباح مساومة شراء
(21,043)	(18,169)	حصة الربح من شركات زميلة
46,035	87,682	<b>الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(23,410)	(65,703)	إحتياطي إجباري لدى المصارف المركزية
(299,954)	32,509	عقود التمويلات
(15,680)	41,017	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
(5,537)	42,279	موجودات أخرى
(51,213)	(81,447)	إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
121,560	94,096	حسابات جارية للعملاء
22,752	(38,943)	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
47,767	(9,720)	مطلوبات أخرى
163,039	110,236	شبه حقوق الملكية
5,359	212,006	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(168,385)	(199,761)	شراء صكوك، صافي
297,407	28,007	نقد مستحوذ عليه كجزء من دمج الأعمال
-	(214,488)	نقد مدفوع للاستحواذ على أعمال
6,227	14,700	(شراء) / بيع أوراق مالية وعقار
17,477	15,052	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(2,000)	(2,721)	شراء مباني ومعدات
150,726	(359,211)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
189,859	240,214	سحب تمويل مرابحة لأجل
(12,359)	(17,947)	أرباح أسهم مدفوعة
-	162,464	إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى
-	(4,009)	أرباح مدفوعة لرأس مال إضافي من الفئة الأولى
-	(3,438)	تكلفة إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى
(5,474)	(21,211)	شراء أسهم خزينة
172,026	356,073	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
328,111	208,868	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
383,532	711,643	النقد وما في حكمه في 1 يناير
711,643	920,511	<b>النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر</b>
295,383	267,314	نقد وأرصدة أخرى لدى المصارف المركزية*
122,662	176,741	أرصدة لدى بنوك أخرى**
293,598	476,456	إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً*
711,643	920,511	
189,710	341,951	أرباح مستلمة
19,765	22,892	أرباح أسهم مستلمة
109,580	187,091	أرباح مدفوعة

\* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 135 ألف دينار بحريني (2023: 346 ألف دينار بحريني).

\*\* أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 8,194 ألف دينار بحريني الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك (2023: 4,240 ألف دينار بحريني). تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 المجموع	الحركة خلال السنة					الرصيد كما في 1 يناير 2024
	مصرفات إدارية	رسوم البنك كوكيل	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمار / (سحوبات)	
471,448	-	(797)	9,102	-	305,496	157,647
33,425	-	(23)	12	-	(16,960)	50,396
140,846	-	(1,354)	8,969	156	4,880	128,195
5,955	(8)	-	-	-	-	5,963
<b>651,674</b>	<b>(8)</b>	<b>(2,174)</b>	<b>18,083</b>	<b>156</b>	<b>293,416</b>	<b>342,201</b>

31 ديسمبر 2024

محفظة الدخل الثابت  
محفظة أسهم حقوق الملكية والصناديق  
المحفظة العقارية  
محفظة أخرى

## المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023 المجموع	الحركة خلال السنة					الرصيد كما في 1 يناير 2023
	مصرفات إدارية	رسوم البنك كوكيل	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمار / (سحوبات)	
157,647	-	(773)	8,829	-	1,425	148,166
50,396	-	(19)	10	-	19,052	31,353
128,195	-	-	-	6,317	-	121,878
5,963	-	-	-	(692)	(1,206)	7,861
<b>342,201</b>	<b>-</b>	<b>(792)</b>	<b>8,839</b>	<b>5,625</b>	<b>19,271</b>	<b>309,258</b>

31 ديسمبر 2023

محفظة الدخل الثابت  
محفظة أسهم حقوق الملكية والصناديق  
المحفظة العقارية  
محفظة أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**1 تقرير المنشأة**

تأسس بنك السلام ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 (وتعديلاته) وسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم 59308 بتاريخ 19 يناير 2006. يعمل البنك تحت إشراف وتنظيم مصرف البحرين المركزي. ولدى البنك ترخيص مصرفي إسلامي بالتجزئة، ويزاول البنك أعماله بموجب قواعد الشريعة الإسلامية، ووفقاً لكافة متطلبات الأنظمة المعنية بالبنوك الإسلامية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

عنوان البنك هو مبنى 935، طريق 1015، مجمع 410، السنايس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

نسبة الملكية %					
2023	2024	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	اسم الشركة	
70.0%	70.0%	خدمات مصرفية	سيشل	بنك السلام - سيشل	
55.9%	55.9%	شركة قابضة	مملكة البحرين	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)	
68.0%	68.0%	خدمات مصرفية	الجزائر	بنك السلام الجزائر (ش.ذ.أ.) إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (سابقاً بيت التمويل الكويتي (البحرين))	
-	100.0%	خدمات مصرفية	مملكة البحرين	ش.م.ب (مقفلة)	
-	100.0%	إدارة الأصول	الإمارات العربية المتحدة	إيه إس بي كابيتال	

يعمل البنك وشركاته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 24 فرع، ومكتب واحد لتمويل شراء المركبات (2023: 17 فرع) في مملكة البحرين، و25 فرع في الجزائر (2023: 24 فرعاً)، وفرع واحد (2023: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل/ وكيل، وإدارة الأدوات المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية لمصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

تشتمل البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له (معاً "بالمجموعة").

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 6 فبراير 2025.

**2 السياسات المحاسبية****2.1 أسس الإعداد وعرض البيانات المالية**

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني لسنة 2001 (وتعديلاته)، وللقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات في الصكوك السيادية وصكوك الشركات، والاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة، والاستثمارات العقارية، التي تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، كونها العملة الرئيسية الوظيفية وعملة عرض عمليات البنك، وتم تقريبها إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أسس التوحيد****(i) دمج الأعمال**

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة، عندما تستوفي مجموعة الأنشطة المستحوذ تعريف الأعمال. يتم قياس تكلفة الاستحواذ كإجمالي المقابل المحول والمقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الملكية المشتراة. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الملكية المشتراة إما بالقيمة العادلة، أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات المحددة للملكية المشتراة.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال على مراحل، فإن المجموعة تقوم بإعادة قياس حصتها في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، وتقوم باحتساب الناتج من الربح أو الخسارة، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ الأعمال، فإنها تقيّم الموجودات المالية والمطلوبات المفترضة للتصنيف والتعيين المناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية، والشروط ذات الصلة كما هو بتاريخ الاستحواذ.

إذا تحققت عمليات دمج الأعمال التي يتبادل فيها البنك والملكية المشتراة فقط حصص الملكية، فإنه يتم استخدام القيمة العادلة بتاريخ استحواد حصة الملكية المشتراة لتحديد قيمة الشهرة.

بشكل عام، يتم قياس المقابل المحول من الشراء بقيمته العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصادي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. أي شهرة ناتجة يتم اختبارها لانخفاض القيمة، بشكل سنوي (راجع إيضاح 2.4 (ف)). يتم تسجيل أي أرباح مساومة عند الشراء فوراً في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكبدها، إلا إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بإصدار أوراق مالية للدين أو أدوات حقوق الملكية.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات الموجودة سابقاً. يتم احتساب مثل هذه المبالغ بشكل عام في بيان الدخل الموحد.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة البنك. تسيطر المجموعة على المنشأة إذا، فقط إذا كان لديها (أ) السلطة على الأعمال التجارية (ب) التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة؛ (ج) القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على مقدار عوائد المؤسسة.

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من 50٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين (أو الشركة نفسها؛ ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع)؛ (د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو (هـ) مزيج منها.

تأخذ المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت الحقيقية فقط في تقييمها لما إذا كانت لديها سلطة على المنشأة. ولكي تكون الحقوق حقيقية، لا بد أن تكون قابلة للممارسة عندما يقتضي الأمر اتخاذ قرارات ذات صلة، ويجب أن يكون لصاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت والحقوق الأخرى المنبثقة عن الاستثمار في المنشأة الممولة على النحو الواجب من قبل المجموعة نفسها وشبه حقوق الملكية.

في سياق عملها الاعتيادي، يجوز للمجموعة أن تدبر أصلاً أو عملاً تجارياً لصالح أصحاب المصلحة، بخلاف حاملي الأسهم، وذلك من خلال وكالة (عادةً وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تمتلك المؤسسة بموجبها السلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها بصفة ائتمانية، وليس من أجل العوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة من قبل الوكيل بصفة ائتمانية، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

يتم تسجيل الاستثمارات المستحوذ عليها والتي لا تستوفي تعريف دمج الأعمال كموجودات مالية أو استثمارات عقارية، كلما كان ذلك مناسباً. عندما يتم الاستحواذ على مثل هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتخصيص تكلفة الاستحواذ بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بشكل فردي بناءً على قيمها العادلة النسبية بتاريخ الاستحواذ. إن تكلفة تلك الموجودات هي إجمالي مجموع المقابل المدفوع وأي حصص غير مسيطرة محتسبة. إذا كانت لدى الحصص غير المسيطرة حصة ملكية حالياً ويحق لهم حصة تناسبية من صافي الموجودات عند التصفية، فإن المجموعة تقوم باحتساب الحصص غير المسيطرة بالتناسب مع حصصهم في صافي الموجودات.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أسس التوحيد (تتمة)****(ii) الشركات التابعة**

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2024. أعدت البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك. جميع الشركات التابعة تستخدم سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة البنك. توجد السيطرة عندما يكون للمجموعة سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يتم اعتبار السيطرة عند امتلاك البنك لأغلبية الأصوات في الشركة المستثمر فيها.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوزيع موجودات معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار، وعادة تكون حقوق التصويت غير ذات صلة لتشغيل هذه الشركات. إن امتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الاستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كأصيل أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد. إذا كان صانع القرار وكلياً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لاستنتاج السيطرة. عند اتخاذ المجموعة قرارات اختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة، أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم السيطرة على الشركة ذات الأغراض الخاصة.

البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة.

**(iii) حصص غير مسيطرة**

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المنسوبة للحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل منسوب للحصص غير المسيطرة. الخسائر القابلة للتطبيق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة، يتم تخصيصها للحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يؤدي لتكبد الحصص غير المسيطرة عجزاً في الرصيد.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة.

**(iv) فقدان السيطرة**

عند فقدان السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة، مع احتساب التغير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة، أو مشروع مشترك، أو كأصل مالي. بالإضافة لذلك، فإن أي مبالغ محتسبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

**(v) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية**

تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد استثمار المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي انخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

**(vi) العملة الأجنبية****(أ) عملة التعامل وعملة العرض**

يتم احتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المنشأة ("عملة التعامل"). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني وهي العملة التي يستخدمها البنك في معاملاته وكذلك في إعداد البيانات المالية.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****(vi) العملة الأجنبية (تتمة)****ب) العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها آنذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير المالية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغيرات القيمة العادلة.

**ج) تحويل العمليات الأجنبية**

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدينار البحريني إلى الدينار البحريني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تحول بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزء من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة**

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات قد تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما تؤثر هذه الأحكام والتقديرات على الدخل والمصروفات ومخصصات الخسائر الناتجة، وكذلك على تغيرات القيمة العادلة المسجلة في حقوق الملكية.

**عدم يقينية التقديرات**

الافتراضات الرئيسية التالية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية للتقديرات المستقبلية الغير مؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية مما قد يتسبب في تعديل كبير في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة وقد تم مناقشتها أدناه:

**تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان**

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2.4 (د)، و31.2.

**انخفاض قيمة الشهرة**

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد لشهرة الوحدات المنتجة للنقد على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة ثلاث سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام، للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الفعلية. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاح 14.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)****عدم يقينية التقديرات (تتمة)**

إنخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك إنخفاض جوهري أو طويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق 30% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم لأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز 9 أشهر انخفاضاً لفترة طويلة.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق. يتم تحديد تقديرات القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكيمة، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

ان الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

تقييم الاستثمارات في العقارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

- تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات / المشاريع المعنية؛
- أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر؛ أو
- تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

**تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير**

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدرة.

تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من ذوي الخبرة، بموجب فئة معتمدة من قبل مؤسسة التنظيم العقاري لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير.

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم سنوياً وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لنفس العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للرصد.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأحكام****فرضية الاستمرارية**

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

**السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة**

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للعملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات، للحصول على منافع من أنشطتها. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات، وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

**تصنيف الاستثمارات**

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر المجموعة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المضافة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تستخدم الأحكام والتقديرات الجوهرية في تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الاستثمارات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

**2.4 السياسات المحاسبية الهامة****(أ) الأدوات المالية**

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي، وصكوك سيادية، وصكوك شركات، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة)، وتمويلات مضاربة، وتمويلات مشاركة، وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، وموجودات قيد التحويل، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، وتحوطات تستخدم لإدارة المخاطر وذمم مدينة أخرى.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية، وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم دائنة أخرى.

باستثناء الصكوك التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة، والتحوطات التي تستخدم لأدوات إدارة المخاطر، تحتسب جميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة المضافة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً - للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي عادة سعر المعاملة. إن التكلفة المضافة للموجودات أو المطلوبات المالية هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجود أو المطلوب المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

**(i) أدوات حقوق الملكية:**

أدوات تثبت القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح جميع المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية.

**(ii) أدوات الدين:**

أدوات دين نقدية – هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المربحة مستحقة الدفع. أدوات دين غير نقدية – هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

**(iii) أدوات استثمارية أخرى:**

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: (أ) بالتكلفة المطفأة أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

**(ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد**

تحتسب المجموعة التموليات، والاستثمارات، والودائع، وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بتاريخ نشأتها. يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

**(ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية**

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

**(د) تقييم انخفاض القيمة****انخفاض قيمة الموجودات المالية والالتزامات**

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل موجودات ترحل من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

**المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:**

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، يحتسب جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة فقط المتعلق باحتمالية أحداث التخلف ضمن 12 شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) هي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على عقد مالي خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

**المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة**

بالنسبة لتعرضات الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(د) تقييم انخفاض القيمة (تتمة)**

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للمجموعة والقيمة الحالية للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

**المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة**

تقيّم عقود التمويل بأنها ضعيفة ائتمانياً عندما يقع حدث أو أكثر من الأحداث ذات الآثار السلبية على التدفقات النقدية المتوقعة لذلك الأصل.

بالنسبة لعقود التمويل للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للعقد المالي.

**عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً**

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً.

الأدلة التي تثبت بأن عقود التمويل منخفضة القيمة ائتمانياً تتضمن المعلومات القابلة للرصد التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العميل أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفية من قبل المجموعة بشروط لن تأخذها المجموعة بالاعتبار في ظروف أخرى؛
- من المحتمل بأن العميل سيعلن إفلاسه أو في عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الظروف المالية الصعبة.

**الشطب**

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود أي احتمال واقعي للاسترداد. تكون هذه هي الحالة عامة عندما تحدد المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. بالرغم من ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة لا تزال خاضعة لأنشطة التنفيذ لغرض الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

**عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد**

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: عامة كمخصص ضمن بند المطلوبات الأخرى؛ و
- حين يشتمل العقد المالي على مكونين مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات المالية / بند خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالبند المسحوب، تعرض المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية للمكونات المسحوبة. يتم عرض المبلغ كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للمكونات المسحوبة.

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****هـ) النقد وما في حكمه**

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل "النقد وما في حكمه" على النقد في الصندوق، وأرصدة لدى مصرف البحرين المركزي، عدا ودائع الاحتياطيات الإلزامية، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (باستثناء الأرصدة المقيدة)، وإيداعات لدى مؤسسات مالية ذات استحقاق أصلي خلال 90 يوم أو أقل من تاريخ شرائها.

**و) عقود التمويل**

عقود التمويل هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، واستصناع، وسلم، وعقود إجارة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

**تعديل عقود التمويل**

إذا تم تعديل شروط عقود التمويل، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للعقد المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من عقود التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات التمويل الأصلية واحتساب موجودات التمويل الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل عقود التمويل المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويلات، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

جميع العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم تفسيرها للأغراض المحاسبية مجملها، وجميع العقود المربوطة أو ترتيبات السندات الأذنية يتم أخذها بالاعتبار مع عقد التمويل الأساسي لتعكس نتيجة اقتصادية واحدة، وهدف العقود.

**(i) تمويل المرابحات**

المرابحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً هامش ربح على أساس دفعات مؤجلة، بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المرابحة ذاتها. سعر البيع يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداً على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

**(ii) تمويل مضاربة**

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

**(iii) تمويل المشاركات**

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأس مال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

**(iv) استصناع**

الاستصناع هو عقد بيع تقوم فيه المجموعة بدور "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتتعهد بتصنيع أو شراء منتج بناءً على المواصفات المستلمة من المشتري، مقابل سعر متفق عليه.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(V) الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة**

الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة هي موجودات ضعيفة انتمانياً عند الاحتساب المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاحتساب المبدئي. نتيجة لذلك، لا تحمل الموجودات المالية الضعيفة انتمانيا المشتراة أو المنشأة مخصصاً لانخفاض القيمة عند الاحتساب المبدئي. المبلغ المحتسب كمخصص خسارة بعد الاحتساب المبدئي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة منذ الاحتساب المبدئي للموجودات.

**ز. إجارة منتهية بالتملك (تعرف أيضاً بموجودات الإيجارات التمويلية)**

إجارة منتهية بالتملك هي عبارة عن اتفاقية مع العملاء تقوم بموجبها بناءً على طلب العميل والوعد بالتأجير لشراء أو / اقتناء أصل محدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه. وتقوم المجموعة "المؤجر" بتأجير الأصل إلى العميل "المستأجر" مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو سنوات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه خلال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، ويقوم المؤجر بتحويل الأصل المؤجر إلى المستأجر وفقاً لوعدها من قبل المستأجر وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتملك وبناءً على وعد بالبيع من قبل المؤجر.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

**تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتملك**

إذا تم تعديل شروط موجودات الإجارة المنتهية بالتملك، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الأصلية واحتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل موجودات الإجارة المنتهية بالتملك المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإجارة المنتهية بالتملك، تقوم المجموعة أولاً بإعادة حساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإجارة المنتهية بالتملك باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كربح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

**ح. إيداعات لدى مؤسسات مالية**

تشتمل هذه الإيداعات على عقود خزينة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية في شكل ذمم مرابحات سلع مدينة، وعقود مضاربة، واستثمارات وكالات. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****ط. صكوك**

هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد. تقيّم الصكوك في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحويل - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الأصول بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الائتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحويل وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحويل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأتهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. في حين أن هذه المحفظة تولد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، فإنه يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

**ي. موجودات قيد التحويل**

*قروض وسلفيات:*

بالتكلفة المطفأة، مطروحاً منها المبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجد.

***استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة***

تم تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ويتم تقييم القيمة العادلة على أساس المعايير المنصوص عليها في إيضاح 2.4 (ك).

**ك) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة*****استثمارات أسهم حقوق الملكية***

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من الأرباح في موجودات المنشأة، بعد طرح كل المطلوبات المتعلقة بها. يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالية: (1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (2) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

***الاحتساب و إلغاء الاحتساب***

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

***القياس***

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد الاحتساب المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان دخل شامل آخر الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تحول الأرباح أو الخسائر المتركمة التي احتسبت سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****ل) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة**

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة (2.4 ك)) كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي مؤسسة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. تعتبر المؤسسة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المؤسسة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى. المشروع المشترك هو اتفاقية يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الاتفاقية، بدلاً من حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت تغيرات احتسبت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتفصح عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة تتفق مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل صافي موجودات الاستثمار المذكور أعلاه في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**م) استثمارات عقارية**

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرةً في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للسنة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(ن) ممتلكات ومعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بناءً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة لجميع الممتلكات والمعدات، فيما عدا الأراضي المملوكة تملكاً حراً والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

- معدات الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
- برامج الحاسب الآلي	3 إلى 5 سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	3 إلى 5 سنوات
- مركبات	4 إلى 5 سنوات
- تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الاستهلاك الموجودات بتاريخ كل بيان للمركز المالي، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

**(س) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى*****(i) الشهرة***

بعد الاحتساب المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة على الأقل سنوياً. يتم احتساب أي انخفاض في القيمة مباشرةً في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات المجموعة المولدة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عما إذا كانت موجودات أو مطلوبات الشركة المشترية الأخرى قد تم تخصيصها لتلك الوحدات.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

***(ii) الموجودات غير الملموسة***

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية دمج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسل، فإنه لا يتم رسملتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة. جميع الموجودات غير الملموسة المدرجة بتاريخ نهاية السنة لها أعمار محددة، مثل الودائع الرئيسية ("CD") وعلاقات العملاء المشترية ("PCR") وسيتم إطفاءها على فترات تتراوح بين 7 إلى 15 سنة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(ii) الموجودات غير الملموسة (تتمة)**

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الافتراضي، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغييرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم إلغاء احتساب الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية من استخدامها أو بيعها. يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

**ع) المقاصة**

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المحتسبة، وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

**ف) حسابات جارية للعملاء**

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية، ويتم احتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية، والذي يمثل قيمة السداد للعملاء.

**ص) حقوق حاملي حسابات الاستثمار**

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة ("المضارب") حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكيدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حصة حقوق حاملي حسابات الإستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الإستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثماري ومضارب لنفس الصندوق في نفس الوقت. وبالتالي، وفي حال مزج أموال استثمارات الوكالة مع سلة المضاربة، فإن وكيل الإستثمار سيقوم فقط بفرض رسوم وكالة، ولن يتقاسم الأرباح من سلة استثمار المضاربة بصفته مضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الإستثمار غير المقيدة.

**ق) مخصصات**

يتم احتساب المخصصات إذا كان على المجموعة أي التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث سابق وأن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****ر) منافع نهاية الخدمة للموظفين****المنافع قصيرة الأجل**

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة.

**منافع ما بعد نهاية الخدمة**

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو "نظام اشتراكات محددة" بطبيعته، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمة البنك كمصروف في بيان الدخل متى استُجقت.

يستحق الموظفون الذين يعملون يعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير الممولة وذلك على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل في تاريخ البيانات المالية.

**مدفوعات على أساس أسهم**

يتم احتساب الأسهم الممنوحة للموظفين وفق برنامج المدفوعات على أساس منح أسهم، كمصروف بالقيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه المنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء غير سوقي لها، ليكون المبلغ المحتسب في الأخير وفقاً لعدد المنح التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقي لها بتاريخ المنح.

**الحوافز السنوية المؤجلة على أساس الأسهم**

تماشياً مع سياساتها للمكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (الذين يتحملون مخاطرأ جوهرياً والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى 3 سنوات. الحوافز المؤجلة تشمل مكوناً نقدياً ومكون أسهم. يتم تحويل مكون الأسهم إلى أسهم صورية في البنك استناداً إلى القيمة الدفترية لكل سهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً في كل تاريخ إصدار استناداً إلى آخر قيمة دفترية لكل سهم في البنك. يتم إدراج التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية في تاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصروف أو إصدار في بيان الدخل لفترة التقرير. تخضع جميع الحوافز المؤجلة لأحكام الاقنتاع والتراجع.

**ش) احتساب الإيراد****موجودات التمويلات**

عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد ومعلوماً تعاقدياً عند بداية العقد، فإنه يتم احتساب الدخل على أساس العائد الفعلي على فترة العقد. يعلق احتساب الدخل المستحق عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون أقساط المراتبات متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

**الاستصناع**

إيرادات الاستصناع هي إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري، بما في ذلك هامش ربح المجموعة. تحتسب المجموعة إيرادات الاستصناع وهامش الربح على أساس طريقة النسبة المئوية للإنجاز، من خلال مراعاة الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تحتسب المجموعة الخسائر المتوقعة في عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

**الصكوك**

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات الدين على أساس التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لذلك النوع من الصكوك المعني.

يتم احتساب الدخل من صكوك أدوات حقوق الملكية عند إثبات حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ش) احتساب الإيراد (تتمة)

##### أرباح الأسهم

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام مدفوعاتها.

##### إجارة منتهية بالتمليك

يتم احتساب دخل الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس التناسب الزمني على فترة عقد التأجير. يعلق الدخل المتعلق بالإجارات المتعثرة. يعلق احتساب الدخل عندما تعتقد المجموعة بأن استرداد هذه المبالغ مشكوك في تحصيلها، أو عندما تكون مدفوعات الإجارة متأخرة عن السداد 90 يوماً، أيهما أسبق.

##### دخل الرسوم والعمولات

تكتسب المجموعة دخل الرسوم والعمولات من نطاق متنوع من الخدمات التي تقدمها إلى عملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئات الرئيسية التالية:

- دخل الرسوم من المعاملات التمويلية: تتضمن الرسوم المكتسبة من المعاملات التمويلية على الرسوم المدفوعة مقدماً ورسوم السداد المبكر ويتم احتسابها عند اكتسابها. إلى الحد الذي تعتبر فيه الرسوم معززة للعائد، فإنها تحتسب على فترة العقود التمويلية.
- دخل الرسوم من خدمات المعاملات: يتم احتساب الرسوم الناتجة من تمويل الشركات، والخدمات الاستشارية للشركات، وترتيب بيع الموجودات وإدارة الثروات عند اكتسابها أو على أساس التناسب الزمني عندما تكون الرسوم مرتبطة بالوقت.
- دخل الرسوم الأخرى: يتم احتساب دخل الرسوم الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات.

#### (ت) القيمة العادلة للموجودات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة السائدة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مثمون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقدير أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيمة ما في حكم النقد من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للموجودات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على الأسعار المتاحة للوسيط النشط أو صافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية لعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

#### (ث) موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد. تشمل هذه موجودات تحت الإدارة، وموجودات عهدة.

#### (خ) أرباح الأسهم العادية

يتم احتساب أرباح الأسهم المستحقة الدفع على الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل للبنك كالتزام، ويتم طرحها من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****ذ) ضمانات مالية**

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

**ض) أسهم الخزينة**

أسهم الخزينة هي أدوات الملكية الخاصة بالبنك التي يتم إعادة شراؤها، ويتم احتسابها بالتكلفة وتطرح من حقوق الملكية. لا يتم احتساب أي ربح أو خسارة من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات أسهم حقوق الملكية الخاصة بالبنك في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية والمقابل، إذا تم إعادة إصدارها، في علاوة إصدار الأسهم في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

**ظ) الزكاة**

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (39) – الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تحتسب الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقاة في نهاية السنة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. يتم اعتماد حسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

**غ) استرداد حيازة الموجودات**

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على التسهيلات المالية متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة المحتفظ بها للبيع الفوري بالقيمة الدفترية عند غلق الرهن أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف العقارات الأخرى المسترد حيازتها كعقارات استثمارية.

**أ) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية**

تلتزم المجموعة بالتبرع بأي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

**ب) عقود التكافل وإعادة التكافل****عقود التكافل**

باعتبارها شركة تأمين إسلامية، تقوم المجموعة بإصدار عقود تستند على النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بصورة فردية كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل بموجبها مشغل التكافل مخاطر تكافل جوهرية من المشارك، من خلال الموافقة على تعويض المشارك في حال تأثر المشارك سلبياً بحدث مستقبلي محدد غير مؤكد. قد تقوم هذه العقود أيضاً بتحويل المخاطر المالية. كإرشاد عام، تعرّف المجموعة مخاطر التكافل الجوهرية بأنها امكانية الاضرار لدفع منافع عند وقوع حدث التكافل. مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى عدا المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى المصدر.

المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في سعر واحد أو أكثر من الأسهم، أو مؤشر الأسعار، أو الأسعار، أو عامل متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغير غير المالي فإن المتغير ليس خاصاً بأحد أطراف العقد. تعتبر مخاطر التكافل جوهرية، فقط إذا كان من المحتمل أن يتسبب حدث التكافل في دفع منافع جوهرية إضافية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كذلك إلى حين إطفاء أو انتهاء صلاحية جميع الحقوق والالتزامات.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(أ) عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)***عقود إعادة التكافل*

هي عقود تبرمها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض الحد من صافي الخسارة المحتملة من خلال تنويع مخاطرها، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن خسائر عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات لعقود التكافل ذات العلاقة، حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه المشاركين.

يتم احتساب المنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة التكافل. تتكون هذه الموجودات من أرصدة مستحقة من مشغلي إعادة التكافل عند سداد المطالبات، والذمم المدينة الأخرى مثل عمولات الربح، وحصص مشغلي إعادة التكافل من المطالبات القائمة التي تستند إلى المطالبات المتوقعة والمنافع الناتجة بموجب عقود التكافل المغطاة بموجب عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة من مشغلي إعادة التكافل وفقاً للمبالغ المرتبطة بعقود التكافل المعنية، ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل. مطلوبات إعادة التكافل تمثل بشكل رئيسي اشتراكات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل، ويتم احتسابها كمصروفات عند استحقاقها.

تتكون صناديق التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام وصندوق التكافل العائلي والذي يمثل الفائض المتراكم غير الموزع أو العجز فيما يتعلق بالعقود السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. كما تشمل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

*الاشتراكات الإجمالية*

تتكون الاشتراكات الإجمالية من مجموع الاشتراكات المستحقة لكامل فترة التغطية المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم احتسابها بتاريخ بداية الوثيقة. الاشتراكات تشمل أي تسويات ناتجة في الفترة المحاسبية للاشتراكات المدينة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. الاشتراكات المحصلة من قبل الوسطاء والتي لم يتم استلامها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من قسم الاكتتاب أو الخبرات السابقة، ويتم تضمينها في الاشتراكات المكتتبة. يدرج الجزء غير منتهي الصلاحية لهذه الاشتراكات ضمن بند " الاشتراكات غير المكتتبة" في بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب الجزء المكتسب من الاشتراكات كإيرادات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

*اشتراكات إعادة التكافل*

هي مبالغ مدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل النسبية وغير النسبية، يتم احتساب المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

*اشتراكات غير مكتتبة*

تمثل اشتراكات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة، للفترة المتبقية لمحتوى التكافل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

*إجمالي المطالبات*

تحتسب إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة للمشاركين ولأطراف ثالثة، وفقاً لشروط عقود التكافل. إجمالي المطالبات تشمل جميع المطالبات المتكبدة خلال السنة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، والتكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات التي ترتبط مباشرة بمعالجة و سداد المطالبات، وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى، وأي تسويات للمطالبات المستحقة عن السنوات السابقة.

*المطالبات المستردة*

المطالبات المستردة تشمل المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وذلك وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة، وتشمل أيضاً الخردة والاسترداد الأخرى. يتم احتساب المطالبات المستردة من شركات إعادة التكافل والأطراف الأخرى وذلك عند احتساب إجمالي المطالبات ذات الصلة التي تم سدادها وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****أب) عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)****المطالبات القائمة**

تستند المطالبات القائمة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب التكاليف ذات الصلة بمعالجة المطالبات وتخفيض قيمة الخردة والاسترداد الأخرى. تستند مخصصات المطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها إلى تقديرات الخسارة، والتي ستصبح مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة، والتي حددتها الإدارة بناء على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تم عكسها على الأوضاع الحالية، والتعرض المتزايد، والتكاليف المتصاعدة للمطالبات، وشدة وتكرار آخر المطالبات، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات القائمة للقيمة الزمنية للنقود. يتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المعدة بانتظام.

يتم رصد مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وفق تقييم اكتواري، والذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم تضمين أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، وتسويات ومخصصات السنة التالية، في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين للسنة.

**نم التكافل ودم التأمين المدينة**

يتم احتساب ذم التكافل ودم التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الاحتساب المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم فحص القيمة الدفترية لدم التكافل ودم التأمين المدينة لانخفاض القيمة، إذا أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

**أج) مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى**

يتم تصنيف مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى التي تستوفي معيار حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (1) (لا يوجد التزام تعاقدية لتسليم النقد أو الموجودات المالية الأخرى) كعنصر من عناصر حقوق الملكية. يتم احتساب مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى مبدئياً بالبلغ المكتتب، صافياً من أي تكلفة معاملات يمكن نسبها مباشرة. ويتم احتساب التوزيعات ذات الصلة كخصم من الأرباح المستبقاة.

**أد) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024.**

**(أ) معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. التعديلات الجوهرية على المعيار ذات العلاقة بالمجموعة هي كما يلي: أ) تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛ ب) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل، ونتيجة لذلك، تم عمل التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة:

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**أد) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024 (تتمة)**

**البيانات الأساسية المقدمة:**

بيان إجمالي الدخل الشامل

بيان الدخل والعائد المتعلق بشبه حقوق الملكية

بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض أرقام السنة السابقة، لتكون متسقة مع مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً. بالإضافة لذلك، فقد اختارت المجموعة عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر كبيانيين منفصلين.

**(ii) معيار المحاسبة المالي رقم (42) - عرض وإفصاحات البيانات المالية لمؤسسات التكافل**

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويحدد مجموعة البيانات المالية التي يجب ان تنشرها المؤسسة بصورة دورية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. بالإضافة لذلك، يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة ضمن نموذج عمل التكافل. يجب قراءة هذا المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (12) - العرض والإفصاحات العامة في البيانات المالية لشركات التكافل الإسلامية ويقدم التغييرات الرئيسية التالية:

أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020)

ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

ب) تم تعديل العرض والإفصاح في المعيار ليتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، حيث يكون مشغّل التكافل منفصلاً عن أموال المشاركين (بما في ذلك صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين)؛

ج) تم اعتبار صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين موجودات تحت الإدارة خارج الميزانية العمومية، وبالتالي منفصلين عن مشغّل التكافل.

د) تم عرض البيانات المالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين بصورة منفصلة، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار؛

هـ) تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة والتبرعات الخيرية والقرض إلى إفصاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (1)؛

و) تم إدخال تعاريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغّل التكافل، صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين.

ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل، بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، ويشمل عمليات نافذة التكافل، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

طبقت المجموعة هذا المعيار بشكل مبكر لمحافظة التأمين الخاصة بشركة التأمين التابعة لها. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية الموحدة المختصرة للمجموعة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**أد) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024 (تتمة)**

**(iii) معيار المحاسبة المالي رقم (43) – محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل**

يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية: معيار المحاسبة المالي رقم (13) – الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض والعجز في شركات التأمين الإسلامية؛ معيار المحاسبة المالي رقم (15) – المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية؛ ومعيار المحاسبة المالي رقم (19) – الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية، ويشمل التغييرات الرئيسية التالية:

أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛

ب) تم موائمة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالمياً والمتطلبات التنظيمية الأحدث (إذا ما كانت تنطبق)؛

ج) تم تقديم معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو المعايير التي تم إستبدالها، أو التي لم تكن تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، لاسيما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للمخصصات (أو المطالبات، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمعالجة المحاسبية وعرض المكون الاستثماري؛

د) المعالجات المحاسبية المعينة في المعيار، يتم ربطها لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعنيين بترتيبات التكافل؛

هـ) تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية المتعلقة بالمعالجات المحاسبية المقدمة مؤخراً، بالإضافة لتعريفات محدثة للمصطلحات المستخدمة سابقاً؛

و) تم تقديم المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية، وخاصة المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل، على سبيل المثال، المعالجة المحاسبية لرسوم الوكالة والقرض الحسن.

بموجب الأحكام الانتقالية لهذا المعيار، تم تحديد الأساليب التالية عند التطبيق لأول مرة:

1) منهجية الأثر الرجعي الكامل – يتم بموجبها إدراج الآثار الانتقالية من بداية أقرب فترة معروضة في البيانات المالية؛ مع ذلك، فإن الإفصاح عن أثر مثل هذا التطبيق في كل بند، وعلى العائد على السهم الأساسي والمخفض لكل سهم يجب أن لا يكون إجبارياً؛ أو

2) منهجية الأثر الرجعي المعدل – يتم بموجبها تحميل الآثار الانتقالية على الأرباح المستقبلية، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية؛ أو

3) خيار القيمة العادلة – يتم بموجبه تحديد هامش التكافل المتبقي أو مكون الخسارة للمخصص لباقي فترة الاستحقاق، في التاريخ الانتقالي (بداية الفترة الحالية) كالفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل بذلك التاريخ، والقيمة العادلة للتدفقات النقدية للاستيفاء المقاسة بذلك التاريخ، ويجب تعديل الآثار المترتبة في الأرباح المستقبلية لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك صفتها كمشغلي تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المدارة، وصناديق استثمار المشاركين المدارة، فيما يتعلق بما يلي: أ) ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛ ب) ترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها؛ ج) عقود الاستثمار مع أو بدون الميزات التقديرية التي يتم إصدارها إلى جانب، وكجزء من ترتيبات التكافل؛ د) المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل. هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.

طبقت المجموعة هذا المعيار بشكل مبكر لمحفظه التأمين الخاصة بشركة التأمين التابعة لها. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية الموحدة المختصرة للمجموعة.

**2 السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**(أه) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد**

**(i) معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. المعيار يوفر المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

**(ii) معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2024. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

**(iii) معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.4 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أه) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

(iii) معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (تتمة)

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بعدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

### (vi) معيار المحاسبة المالي رقم (48): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية التي يتم فيها الاستحقاق الفوري؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدى الفترة.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3 تصنيف الموجودات والمطلوبات

<b>2024</b>				
بالتكلفة المطفاة/ أخرى المجموع ألف دينار بحريني	بالتكلفة المطفاة/ أخرى ألف دينار بحريني	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف دينار بحريني	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد ألف دينار بحريني	
				<b>الموجودات</b>
633,611	633,611	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
476,450	476,450	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,447,803	647,416	800,387	-	استثمار في الصكوك
3,661,670	3,661,670	-	-	عقود التمويلات
97,944	-	18,590	79,354	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
26,353	26,353	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
129,295	-	129,295	-	استثمار في العقارات
255,008	255,008	-	-	استثمار في شركات زميلة
129,894	129,410	163	321	موجودات أخرى
204,750	204,750	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
<b>7,062,778</b>	<b>6,034,668</b>	<b>948,435</b>	<b>79,675</b>	
				<b>المطلوبات</b>
171,016	171,016	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
1,279,886	1,279,886	-	-	تمويل مرابحة لأجل
751,062	751,062	-	-	حسابات جارية للعملاء
75,550	75,550	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
127,822	126,975	-	847	مطلوبات أخرى
<b>2,405,336</b>	<b>2,404,489</b>	<b>-</b>	<b>847</b>	

**3 التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات (تتمة)**

<i>2023</i>				
المجموع	بالتكلفة المطفاة/ أخرى	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
				الموجودات
537,874	537,874	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
293,580	293,580	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,002,839	638,321	364,518	-	استثمار في الصكوك
2,676,460	2,676,460	-	-	عقود التمويلات
100,060	-	13,855	86,205	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,370	67,370	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
78,070	-	78,070	-	استثمار في العقارات
231,484	231,484	-	-	استثمار في شركات زميلة
81,228	80,502	163	563	موجودات أخرى
78,145	78,145	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
<b>5,147,110</b>	<b>4,603,736</b>	<b>456,606</b>	<b>86,768</b>	
				المطلوبات
136,511	136,511	-	-	إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
510,848	510,848	-	-	تمويل مرابحة لأجل
1,066,031	1,066,031	-	-	حسابات جارية للعملاء
114,493	114,493	-	-	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
106,192	105,855	-	337	مطلوبات أخرى
<b>1,934,075</b>	<b>1,933,738</b>	<b>-</b>	<b>337</b>	

**4 نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية**

<i>2023</i>	<i>2024</i>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
115,917	<b>181,620</b>	احتياطي إجباري لدى المصارف المركزية*
295,383	<b>267,185</b>	نقد وأرصدة أخرى لدى المصارف المركزية
126,902	<b>184,935</b>	أرصدة لدى بنوك تجارية
(328)	<b>(129)</b>	مخصص للخسائر الائتمانية
<b>537,874</b>	<b>633,611</b>	

\* إن هذا الرصيد غير متوفر للاستخدام في عمليات التشغيل اليومية للمجموعة.

**5 إيداعات لدى مؤسسات مالية**

تتمثل في إيداعات عقود المرابحة والوكالة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية.

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
63,546	34,624	وكالة
2,860	5,590	مضاربة
227,192	436,242	مراibحات سلع
(18)	(6)	مخصص الخسائر الائتمانية
293,580	476,450	

**6 استثمار في الصكوك**

2023	2024			
المجموع	المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
226,617	364,518	23,684	340,834	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
279,773	391,333	19,601	371,732	في 1 يناير
-	124,365	-	124,365	مشتريات
(140,933)	(96,094)	(17,960)	(78,134)	مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات
(2,475)	7,905	1,004	6,901	بيع / استحقاق
(105)	(106)	(75)	(31)	حركة القيمة العادلة
1,641	8,466	54	8,412	مخصص الخسائر الائتمانية
364,518	800,387	26,308	774,079	مستحققات الأرباح / أرباح الأسهم
				في 31 ديسمبر

صكوك بقيمة دفترية تبلغ 13,916 ألف دينار بحريني (2023: 14,905 ألف دينار بحريني) هي صكوك حقوق ملكية.

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 293,525 ألف دينار بحريني (2023: 228,250 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح 16).

6 استثمار في الصكوك (تتمة)

2023	2024		مسجلة بالتكلفة المطفأة في 1 يناير
	المجموع	صكوك الشركات	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
610,764	638,321	33,638	604,683
276,536	178,116	14,214	163,902
7,518	102,904	3,770	99,134
(257,957)	(273,594)	(31,512)	(242,082)
(194)	(46)	1	(47)
(78)	1,324	194	1,130
1,732	391	(188)	579
638,321	647,416	20,117	627,299
1,002,839	1,447,803	46,425	1,401,378

مشتريات مستحوذة عليها من خلال دمج العمليات استحقاقات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إطفاء الخصم مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم  
في 31 ديسمبر

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 360,813 ألف دينار بحريني (2023: 354,258 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل (إيضاح 16).

2023	2024	توزيع الصكوك حسب المصدر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	صكوك سيادية
945,518	1,401,378	صكوك الشركات
57,321	46,425	
1,002,839	1,447,803	

التصنيف الائتماني لصكوك الشركات كما يلي:

2023	2024	درجة استثمارية (AAA – BBB+)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	عالية العوائد (أقل من BBB-)
22,615	24,842	صكوك غير مصنفة
8,868	10,923	مخصص الخسائر الائتمانية
25,886	10,782	
(48)	(122)	
57,321	46,425	

2024					
المجموعة	الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
1,508,792	23,900	45,999	105,440	1,333,453	قائمة على الإيجار:
					الإجارة
1,154,154	13,118	19,435	41,763	1,079,838	قائمة على التداول:
297,317	499	25,809	5,590	265,419	تمويل مرابحة
79,997	154	4,722	1,587	73,534	تمويل السلم
					تمويل استصناع
634,819	55	31,394	21,613	581,757	قائمة على التشارك:
32,395	-	2,353	22	30,020	تمويل مضاربة
27,911	-	1,421	239	26,251	تمويل مشاركة
3,735,385	37,726	131,133	176,254	3,390,272	بطاقات ائتمان
					مجموع عقود التمويلات
(68,111)	-	(30,574)	(14,947)	(22,590)	مخصص الخسائر
(5,604)	(9)	(307)	(86)	(5,202)	الائتمانية
3,661,670	37,717	100,252	161,221	3,362,480	تحويل العملات الأجنبية
2023					
المجموعة	الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
884,438	5,027	33,670	23,152	822,589	قائمة على الإيجار:
					الإجارة
758,246	5,533	26,545	21,244	704,924	قائمة على التداول:
336,803	1,396	4,752	8,807	321,848	تمويل مرابحة
48,001	498	4,769	3,000	39,734	تمويل السلم
					تمويل استصناع
646,550	44	20,279	33,848	592,379	قائمة على التشارك:
30,801	-	152	415	30,234	تمويل مضاربة
15,350	-	1,288	353	13,709	تمويل مشاركة
2,720,189	12,498	91,455	90,819	2,525,417	بطاقات ائتمان
					مجموع عقود التمويلات
(49,023)	(435)	(23,922)	(8,332)	(16,334)	مخصص الخسائر
5,294	29	108	164	4,993	الائتمانية
2,676,460	12,092	67,641	82,651	2,514,076	تحويل العملات الأجنبية

تظهر تمويلات المرابحة صافي أرباح مؤجلة بمبلغ 133,184 ألف دينار بحريني (2023: 102,116 ألف دينار بحريني).

## 7 عقود التمويلات (تتمة)

## الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

2024					
المجموعة	الموجودات المالية الضعيفة	الموجودات المالية الضعيفة	الموجودات المالية الضعيفة	الموجودات المالية الضعيفة	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
49,023	435	23,922	8,332	16,334	الرصيد في 1 يناير
-	-	(2,941)	2,351	590	الحركة بين المراحل، صافي
20,345	(5,319)	15,734	4,264	5,666	حركة مخصص الخسارة
4,884	4,884	-	-	-	تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
(6,141)	-	(6,141)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة*
68,111	-	30,574	14,947	22,590	الرصيد كما في 31 ديسمبر
2023					
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
48,936	-	19,337	12,290	17,309	الرصيد في 1 يناير
-	-	5,913	(2,427)	(3,486)	الحركة بين المراحل، صافي
18,162	(2,317)	19,499	(1,531)	2,511	حركة مخصص الخسارة
(20,827)	-	(20,827)	-	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
2,752	2,752	-	-	-	تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد
49,023	435	23,922	8,332	16,334	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* تمثل تعرضات مشطوبة خلال السنة، والتي ستستمر الجهود لاستردادها.

كما في 31 ديسمبر 2024، كانت نسبة التمويلات المتعثرة 3.5% و 4.5%، مستثنية وشاملة الموجودات المالية الضعيفة الائتمانياً المشتراة أو المنشأة داخلياً (31 ديسمبر 2023: 3.4% و 3.8%).

مخصص المرحلة 3 شاملاً مبالغ الضمانات، يبلغ 105.2% (2023: 102.1%). الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة تظهر حالياً بنسبة 33.4% (2023: 25.8%)، مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية. الأصول التي تعرضت للانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة) لها مخصص تغطية بنسبة 43.4% (2023: 42.1%) مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

## 7 عقود التمويلات (تتمة)

## إجارة منتهية بالتمليك

تمثل الموجودات المؤجرة (أراضي ومباني) بموجب ترتيبات الإجارة المنتهية بالتمليك مع عملاء البنك. تنص هذه الاتفاقية بأن يتعهد البنك (المؤجر) بنقل الموجودات المؤجرة إلى العميل (المستأجر) في نهاية فترة التأجير عند الوفاء بكامل التزاماته بموجب اتفاقية الإجارة المنتهية بالتمليك.

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
1,039,118	<b>1,751,610</b>	إجارة منتهية بالتمليك
(154,680)	<b>(243,653)</b>	استهلاك
884,438	<b>1,507,957</b>	إجارة منتهية بالتمليك صافي من الاستهلاك
(8,314)	<b>(15,866)</b>	مخصص الخسائر الائتمانية
<b>876,124</b>	<b>1,492,091</b>	في 31 ديسمبر

إجمالي الحد الأدنى للمدفوعات المستحقة لعقود التأجير المستقبلية (باستثناء الأرباح المستقبلية) هي كالتالي:

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
120,655	<b>249,689</b>	مستحق الدفع خلال سنة واحدة
237,391	<b>152,223</b>	مستحق الدفع من سنة واحدة إلى 5 سنوات
518,078	<b>1,090,179</b>	مستحق الدفع بعد 5 سنوات
<b>876,124</b>	<b>1,492,091</b>	

## 8 مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل، والاستثمارات، وموجودات أخرى

رصيد مخصص الخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع التمويلات، وموجودات تمويل الإيجار والتعرضات خارج الميزانية العمومية.

2024				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
19,222	8,487	26,450	435	54,594
1,434	(757)	(677)	-	-
(569)	5,947	(5,378)	-	-
(284)	(2,831)	3,115	-	-
6,330	4,242	15,960	(5,319)	21,213
6,911	6,601	13,020	(5,319)	21,213
-	-	-	4,884	4,884
-	-	(6,141)	-	(6,141)
-	-	-	-	-
26,133	15,088	33,329	-	74,550

الرصيد في 1 يناير

- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً  
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة  
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة  
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مخصص الخسائر الائتمانية تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى  
مبالغ مشطوبة خلال السنة\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* تمثل تعرضات مشطوبة خلال السنة، والتي ستستمر بشأنها جهود الاسترداد.

2024				
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
129	-	-	-	129
6	-	-	-	6
660	-	-	-	660
68,111	-	30,574	14,947	22,590
18	-	-	1	17
2,087	-	2,079	-	8
3,539	-	676	140	2,723
74,550	-	33,329	15,088	26,133

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية  
إيداعات لدى مؤسسات مالية  
استثمار في صكوك  
عقود التمويلات  
تمويل موجودات أخرى  
ذمم مدينة أخرى  
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

## 8 مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل، والاستثمارات، وموجودات أخرى (تتمة)

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
196	(198)	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
7	(12)	إيداعات لدى مؤسسات مالية
299	152	استثمار في صكوك
18,162	20,345	عقود التمويل (إيضاح 7)
949	(946)	موجودات أخرى
218	1,872	التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية
3,158	(40)	استثمارات
22,989	21,173	

بلغ أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لليوم الأول من الاستحواذ خلال السنة 2.5 مليون دينار بحريني (2023): 7.6 مليون دينار بحريني).

2023					
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشتراة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	أو المنشأة	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني	دينار بحريني
18,257	12,327	27,150	-	57,734	الرصيد في 1 يناير
1,122	(777)	(345)	-	-	- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(3,528)	3,872	(344)	-	-	- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
(1,143)	(5,459)	6,602	-	-	- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
4,487	(1,476)	19,598	(2,317)	20,292	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداداً / شطب
-	-	(461)	-	(461)	
938	(3,840)	25,050	(2,317)	19,831	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	(25,673)	-	(25,673)	تعرضات مشطوبة خلال السنة*
27	-	(77)	2,752	2,702	تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى من السداد
19,222	8,487	26,450	435	54,594	الرصيد كما في 31 ديسمبر

\* تمثل تعرضات محتسبة خلال الفترة، والتي ستستمر الجهود لاستردادها.

## 8 مخصص انخفاض قيمة عقود التمويل، والاستثمارات، وموجودات أخرى (تتمة)

2023				
المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
328	-	-	-	328
18	-	-	-	18
508	-	-	-	508
16,334	8,332	23,922	435	49,023
529	5	333	-	867
-	-	2,183	-	2,183
1,505	150	12	-	1,667
<b>19,222</b>	<b>8,487</b>	<b>26,450</b>	<b>435</b>	<b>54,594</b>

تقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف

المركزية

إيداعات لدى مؤسسات مالية

استثمار في صكوك

عقود التمويل

تمويل موجودات أخرى

ذمم مدينة أخرى

التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

## 9 استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
79,192	78,716
7,013	638
13,855	18,590
<b>100,060</b>	<b>97,944</b>

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- أدوات حقوق ملكية

- صناديق

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تملك المجموعة نسبة 40% (2023: 40%) من شركة منارة للتطوير ش.م.ب (مقفل)، وشركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م وهما شركتين تأسستا في البحرين وتعملان في مجال التطوير العقاري. تم احتساب الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام إعفاء القيمة العادلة الخاص بمعيار المحاسبة المالي رقم 24. كجزء من إعادة هيكلة صافي أصول شركة منارة، سيتم تحويل صافي أصولها إلى شركة بريق، طور استكمال الإجراءات القانونية.

## 10 موجودات ومطلوبات التكافل

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
67,370	17,140
-	9,213
<b>67,370</b>	<b>26,353</b>
114,493	66,273
-	9,277
<b>114,493</b>	<b>75,550</b>

موجودات التكافل

استثمارات المشاركين في الوحدات

موجودات التكافل

مطلوبات التكافل

مطلوبات أخرى

مطلوبات التكافل

## 11 استثمار في عقارات

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
76,195	103,263	أراضي
1,875	26,032	مباني
78,070	129,295	

تشمل عقارات مستحوذة كجزء من الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 45).

## 12 استثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة 20.9% (2023: 20.9%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

خلال عام 2022، وكجزء من استحوادها على أعمال التجزئة في شركة الإثمار القابضة، استحوذت المجموعة على مصالح اقتصادية في اتفاقية تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية مقدمة إلى فينكوروب ذ.م.م. (المعروفة سابقاً باسم السلام الدولية ذ.م.م.) التي تمتلك 26.2% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وهو بنك تجزئة تأسس في البحرين ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي. يشكل استثمار شركة فينكوروب ذ.م.م. في بنك البحرين والكويت جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا حاملي حسابات الاستثمار الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة فينكوروب ذ.م.م.، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن إتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في هذه البيانات المالية.

خلال سنة 2024، استحوذت شركة سوليدرتي البحرين ش.م.ب.، وهي شركة تأمين تابعة للمجموعة، على حصة 28.9% في شركة أليانس للتأمين ش.م.ب.، وهي شركة تأمين مدرجة في سوق دبي المالي، مما نتج عنه حصة المجموعة في صفقة شراء رابحة بمبلغ 2,681 ألف دينار بحريني (الإيضاح 23).

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
254,006	231,484	الرصيد كما في 1 يناير
-	16,131	استحوادات خلال السنة
(33,767)	-	إلغاء احتساب شركة زميلة نتيجة لزيادة الاستحواذ
21,043	18,169	الحصة في الأرباح
8,511	4,276	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
(17,477)	(15,052)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(832)	-	فروقات تحويل العملات الأجنبية
231,484	255,008	الرصيد كما في 31 ديسمبر

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجوهرية في الشركات الزميلة كما تم الإعلان عنها من قبل الشركات الزميلة المعنية، معدلة للتغيرات في السياسات المحاسبية ولتسويات القيمة العادلة عند الاستحواذ.

## 12 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

تسوية المعلومات المالية للقيمة الدفترية لحصة المجموعة في بنك البحرين والكويت ما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
%26.20	%26.20	حصة ملكية المجموعة
4,005,203	4,215,423	مجموع الموجودات
3,384,400	3,567,500	مجموع المطلوبات
620,803	647,923	صافي الموجودات (100%)
162,588	169,691	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202	65,202	التسويات ذات الصلة بحاسبة الاستحواد
227,790	234,893	القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركات الزميلة
163,500	166,700	إيرادات
84,800	71,700	ربح (100%)
32,497	16,823	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
111,197	111,823	مجموع الدخل الشامل (100%)
19,246	17,859	حصة المجموعة في الأرباح
8,511	4,276	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

بلغت القيمة السوقية لبنك البحرين والكويت 229.3 مليون دينار بحريني كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 228.4 مليون دينار بحريني). تم تحديد القيمة العادلة لأغراض الإفصاح باستخدام طريقة القيمة السوقية لكل سهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات كبيرة أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى وبناء على البيانات المالية الملخصة، كانت الإيرادات والأرباح وحصة المجموعة في الربح 2,797 ألف دينار بحريني (2023: 8,548 ألف دينار بحريني)، 1,304 ألف دينار بحريني (2023: 1,683 ألف دينار بحريني) و 310 ألف دينار بحريني (2023: 1,797 ألف دينار بحريني) على التوالي.

## 13 موجودات أخرى

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
46	10	موجودات قيد التحويل (أ)
163	163	قروض وسلفيات العملاء
209	173	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ب)
37,261	75,933	ذمم مدينة أخرى وسلفيات
13,753	14,852	مصروفات مدفوعة مقدماً
30,005	38,936	مباني ومعدات، بما في ذلك حق استخدام الأصول
81,228	129,894	

(أ) تمثل هذه الفئة موجودات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ناتجة من الاستحواذ على إيه إس بي سيشل وبي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة) والبنك البحرينى السعودى ش.م.ب، بما في ذلك موجودات بقيمة دفترية تبلغ لا شيء (2023: لا شيء). أي دخل مستمد من هذه الموجودات يتم تحويله إلى بند الأعمال الخيرية الدائنة (على أساس التحصيل)، وبالتالي لا يتم احتسابه كإيرادات في بيان الدخل الموحد. خلال السنة، تم تحويل الإيرادات التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والبالغة 217 ألف دينار بحريني (2023: 230 ألف دينار بحريني) إلى حساب الأعمال الخيرية الدائنة، وتم إدراجها ضمن بند "ذمم دائنة".

(ب) تم تصنيف الاستثمار أعلاه بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المذكورة، ضمن المستوى 3 في تراتبية القيمة العادلة. خلال السنة، كان الانخفاض في القيمة العادلة من خلال الاستثمارات من خلال حقوق الملكية لا شيء (2023: 29 ألف دينار بحريني).

## 14 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

خلال السنة، استحوذت المجموعة على بيت التمويل الكويتي - البحرين ونتج عنه شهرة بقيمة 115,038 ألف دينار بحريني (راجع إيضاح 45).

يقوم البنك سنوياً، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الشهرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. كما في 31 ديسمبر 2024، لا يوجد أي مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المولدة للنقد المتعلقة بالشهرة.

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد للشهرة على أساس القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، المحسوبة باستخدام منهجيات السوق التي تأخذ بالاعتبار مضاعفات التداول، مثل مضاعف القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية، ومضاعف الربحية للبنوك القابلة للمقارنة في المنطقة، معدلة لعلاوة السيطرة وتسويات قلة السيولة. لقد كان المبلغ القابل للإسترداد المقدر استناداً على منهجيات السوق، كان أعلى بكثير من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد، والتي تشمل الشهرة.

إن تحليل حساسية رسوم معقولة في المدخلات لا يشير إلى أي انخفاض في القيمة. تم تطبيق معدل نمو ثابت يبلغ 2% ومعدل خصم يبلغ 12.2% على التدفقات النقدية المقدرة.

2023	2024					
المجموع	المجموع	علاقات العملاء	ودائع أساسية	رخصة	شهرة	
ألف دينار بحريني						
51,998	78,145	15,039	13,854	12,000	37,252	الرصيد في 1 يناير
28,199	130,038	-	15,000	-	115,038	مستحوذ خلال السنة
-	(371)	-	-	-	(371)	تسويات على شهرة
(2,052)	(3,062)	(1,676)	(1,386)	-	-	مطفاً خلال السنة
78,145	204,750	13,363	27,468	12,000	151,919	الرصيد كما في 31 ديسمبر

**15 إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد**

تمثل ودائع قصيرة الأجل من بنوك ومؤسسات مالية وأفراد على أساس عقود مرابحة.

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
136,511	142,481	إيداعات من مؤسسات مالية
-	28,535	إيداعات من أفراد
<u>136,511</u>	<u>171,016</u>	

**16 تمويل مرابحة لأجل**

تمثل هذه تمويلات تتنوع ما بين قصيرة الأجل وطويلة الأجل تم الحصول عليها من مختلف المؤسسات المالية، وهي مضمونة مقابل صكوك الشركات والصكوك السيادية بقيمة دفترية تبلغ 655,732 ألف دينار بحريني (2023: 582,508 ألف دينار بحريني). (إيضاح 6)

**17 مطلوبات أخرى**

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
77,701	83,128	ذمم دائنة
14,383	25,626	مصروفات مستحقة
6,370	5,534	شيكات إدارية
2,875	6,604	وديعة هامش لخطابات الائتمان
225	60	ذمم مشاريع دائنة
2,971	3,331	منافع نهاية الخدمة ومستحقات أخرى تتعلق بالموظفين
1,667	3,539	مخصص للخسائر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية
<u>106,192</u>	<u>127,822</u>	

**18 شبه حقوق الملكية**

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
379,768	420,231	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,424,617	3,643,830	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
<u>2,804,385</u>	<u>4,064,061</u>	

يتضمن مبلغ شبه حقوق الملكية 5,376 ألف دينار بحريني (2023: لا شيء)، يمثل حصة حاملي شبه حقوق الملكية في الحركة في احتياطي القيمة العادلة.

## 18 شبه حقوق الملكية (تتمة)

يتم خلط أموال شبه حقوق الملكية مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجموعة لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص موجودات المستوى 3 لصندوق شبه حقوق الملكية. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالموجودات المتعثرة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى شبه حقوق الملكية. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل شبه حقوق الملكية فقط بين المساهمين وأصحاب شبه حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حسابات الاستثمار، وتحفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على شبه حقوق الملكية. بلغ متوسط معدل الربح المكتسب على الموجودات العائدة على شبه حقوق الملكية بناءً على النسبة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2024 نسبة 6.4% (2023: 6.0%)، وبلغ متوسط معدل الموزع على شبه حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2024 نسبة 4.0% (2023: 3.5%).

## توزيعات الموجودات حسب الملكية

2023			2024			
المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	
ألف دينار بحريني						
537,874	-	537,874	633,611	118,185	515,426	النقد وأرصدة البنوك والمصارف المركزية
293,580	238,627	54,953	476,450	468,356	8,094	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,002,839	-	1,002,839	1,447,803	-	1,447,803	استثمار في الصكوك
2,676,460	2,337,968	338,492	3,661,670	3,217,117	444,553	عقود التمويل
100,060	-	100,060	97,944	8,268	89,676	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,370	-	67,370	26,353	-	26,353	التكافل والموجودات ذات العلاقة
78,070	-	78,070	129,295	17,242	112,053	استثمار في العقارات*
231,484	227,790	3,694	255,008	234,893	20,115	استثمار في شركات زميلة
81,228	-	81,228	129,894	-	129,894	موجودات أخرى
78,145	-	78,145	204,750	-	204,750	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
5,147,110	2,804,385	2,342,725	7,062,778	4,064,061	2,998,717	مجموع الموجودات

\* استثمارات العقارات المخصصة لشبه حقوق الملكية مدررة للعوائد.

## 18 شبه حقوق الملكية (تتمة)

2023			2024			توزيعات الدخل حسب الملكية
المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	المجموع	شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتياً	
ألف دينار بحريني						
						<b>الدخل</b>
						دخل من عقود التمويلات
174,003	152,014	21,989	261,810	227,800	34,010	دخل من الاستثمار في الصكوك
48,755	-	48,755	71,568	-	71,568	مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(8,446)	-	(8,446)	(11,039)	-	(11,039)	مصرفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(25,517)	-	(25,517)	(30,851)	-	(30,851)	
188,795	152,014	36,781	291,488	227,800	63,688	<b>صافي الدخل التمويلي</b>
						صافي دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
7,701	-	7,701	2,433	1,122	1,311	الرسوم والعمولات، صافي حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة
16,383	-	16,383	27,141	-	27,141	دخل من عمليات التكافل، صافي إيرادات أخرى
21,043	19,246	1,797	18,169	17,859	310	
7,571	-	7,571	5,357	-	5,357	
3,803	-	3,803	7,004	-	7,004	
245,296	171,260	74,036	351,592	246,781	104,811	<b>مجموع الدخل</b>
						<b>المصرفات</b>
31,765	-	31,765	44,346	-	44,346	تكاليف الموظفين
37,768	-	37,768	55,567	-	55,567	مصرفات تشغيلية أخرى
69,533	-	69,533	99,913	-	99,913	<b>مجموع المصرفات</b>
						<b>الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة والضريبة والعائد إلى شبه حقوق الملكية</b>
175,763	171,260	4,503	251,679	246,781	4,898	
						صافي مخصص انخفاض القيمة على عقود التمويلات والاستثمارات وموجودات أخرى
(22,989)	5,429	(28,418)	(21,173)	(5,635)	(15,538)	
-	(76,602)	76,602	-	(86,630)	86,630	حصة المجموعة كمضارب ووكيل
152,774	100,087	52,687	230,506	154,516	75,990	<b>الأرباح المخصصة</b>

## 18 شبه حقوق الملكية (تتمة)

2023	2024
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
666,651	1,048,020
472,294	492,321
1,149,844	965,622
243,527	828,513
2,804,385	4,058,685
-	5,376
2,804,385	4,064,061

## شبه حقوق الملكية - حسب النوع والاستحقاق

حسابات ادخار (شاملاً تحت الطلب)

حسابات استثمار من ستة إلى تسعة أشهر

حسابات استثمار من سنة إلى ثلاث سنوات

حسابات استثمار من ثلاث إلى خمس سنوات

حصة حاملي شبه حقوق الملكية من حركة احتياطي القيمة العادلة

في حال حسابات الاستثمار على اساس تعاقدي، من الممكن شطبها بشرط استقطاع الربح وفقاً لتقدير الإدارة.

## 19 رأس المال

2023	2024
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
500,000	500,000
261,693	274,778

المصرح به:

5,000,000,000 سهم عادي (2023: 5,000,000,000 سهم) بقيمة اسمية

قدرها 0.100 دينار بحريني للسهم

الصادر والمدفوع بالكامل: (بقيمة اسمية قدرها 0.100 دينار بحريني للسهم)

(2023: 2,747,776,658 سهم) (2,616,930,150 سهم)

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من مجموع الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2024 كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% من الأسهم القائمة
بنك مسقط (ش.م.ع.ع)	عماني	404,921,657	14.7%
شركة مسقط أوفرسيز (ش.م.م)	عماني	201,276,024	7.3%
ساياكوروب ش.م.ب (مقفلة)	بحريني	172,475,211	6.3%

**19 رأس المال (تتمة)**

يوضح الجدول التالي توزيع أسهم حقوق الملكية، مع تحديد عدد حاملي الأسهم والنسب المئوية كما في 31 ديسمبر 2024:

التصنيف	عدد الأسهم	عدد المساهمين	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من 1%	982,740,054	22,978	35.8
من 1% إلى أقل من 5%	986,363,712	13	35.9
من 5% إلى أقل من 10%	373,751,235	2	13.6
من 10% إلى أقل من 20%	404,921,657	1	14.7
المجموع	2,747,776,658	22,994	100.0

**19.1 توزيعات مقترحة**

يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح أسهم نقدية بواقع 6 فلس لكل سهم أو 6% للسهم (2023: 7% للسهم) من القيمة الإسمية بواقع 0.100 دينار بحريني لكل سهم، باستثناء أسهم الخزينة، و8% من رأس المال المدفوع، من خلال إصدار أسهم منحة (سهم واحد لكل 12.5 سهم مملوك)، بمبلغ وقدره 37,533 ألف دينار بحريني (2023: 31,032 ألف دينار بحريني) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

**19.2 أسهم الخزينة**

مجموع أسهم الخزينة القائمة كما في 31 ديسمبر 2024، كان 155,932,001 سهماً (2023: 53,005,000 سهماً).

**19.3 خطة حوافز الموظفين**

يقوم البنك بتشغيل خطة حوافز طويلة الأجل على أساس الأسهم التي تم بموجبها إصدار مكافآت أسهم للموظفين بشروط أداء مستقبلية. كما في 31 ديسمبر 2024، لا تزال هناك مكافآت أسهم غير مستحقة تبلغ 84,523,957 سهماً (2023: 105,552,007 سهم).

**19.4 مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)**

خلال السنة، قام البنك بإصدار مضاربة ثانوية (أداة رأس مال إضافي من الفئة الأولى) بمبلغ 162,464 ألف دينار بحريني. تم دفع هذا الاكتتاب نقداً بالكامل.

فيما يلي ملخص للشروط والأحكام الرئيسية للإصدار:

- توزيع الأرباح على هذا العقد شهرياً، اعتباراً من تاريخ الإكتتاب، وبمعدل متوقع قدره 6% سنوياً. إن مدفوعات الأرباح بموجب العقد هي تقديرية، وغير تراكمية، وإن عدم الدفع لا يعتبر حدث تعثر في السداد؛
- لا يشمل العقد تاريخ استحقاق محدد، وهو دائم بطبيعته، ويملك البنك خيار سداد مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى، وفقاً لتقديره، بعد 5 سنوات من تاريخ الإكتتاب المبدئي؛
- تتضمن مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى ميزة الشطب، وذلك في حال عدم الجدوى وفقاً لشروط العقد.

وفقاً لذلك، فإن مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى تستوفي متطلبات التصنيف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (1)، وتم احتسابها ضمن بند حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد، وتم احتساب الأرباح المدفوعة بموجب العقد كتخصيص للأرباح.

خلال السنة، تم دفع مبلغ 4,009 ألف دينار بحريني كأرباح على مضاربة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى.

**20 احتياطي قانوني**

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001 (وتعديلاته) والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني 50% من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

**21 العائد على السهم الأساسي والمخفض**

يحتسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لم يكن هناك أي أدوات مخفضة صادرة عن البنك.

2023	2024	
42,226	59,012	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك (بالآلاف الدينار البحرينية)
-	(4,009)	مطروحاً: ربح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
2,585,652	2,654,252	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
16.3	20.7	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

**22 دخل من عقود التمويلات**

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
51,053	88,420	قائمة على الإيجارات: إجارة، صافي*
50,543	77,897	قائمة على التداول: مرابحة
16,003	21,129	السلم
2,013	3,780	استصناع
39,949	42,933	تشاركية: مضاربة
2,266	2,214	مشاركات
12,176	25,437	إبداعات لدى مؤسسات مالية
174,003	261,810	

\* دخل الإجارة صافي استهلاك بمبلغ 110,306 ألف دينار بحريني (2023: 28,837 ألف دينار بحريني).

**23 دخل من استثمارات محتفظ لها لغرض غير المتاجرة، صافي**

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
(2,410)	(766)
(6,718)	-
1,221	1,008
48	(490)
15,560	2,681
7,701	2,433

خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات  
خسارة بيع استثمارات، صافي  
دخل أرباح الأسهم  
دخل من استثمار في عقارات  
ربح من صفقة شراء بسعر منخفض

**24 الرسوم والعمولات، صافي**

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
10,801	20,481
1,844	2,052
1,238	1,485
2,500	3,123
16,383	27,141

رسوم وعمولات متعلقة بالمعاملات  
رسوم ترتيبات  
عمولة خطابات ائتمان وخطابات ضمان  
دخل البطاقات وأخرى

**25 دخل من عمليات التكافل، صافي**

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
45,419	94,502
(22,101)	(48,426)
(11,830)	(29,751)
(852)	(1,283)
240	319
(3,305)	(10,004)
7,571	5,357

إيرادات التكافل  
مصرفات خدمة التكافل  
الصافي من عقود إعادة التكافل  
صافي مصروف التمويل من عقود التكافل  
صافي مصروف التمويل من عقود إعادة التكافل  
المصرفات المؤسسية للتكافل

## 26 دخل آخر

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
2,476	4,007	أرباح تحويل العملات الأجنبية
19	1,262	استردادات
1,308	1,735	أخرى
3,803	7,004	

## 27 تكاليف الموظفين

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
27,322	38,013	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
2,850	3,779	مصروفات التأمين الاجتماعي للموظفين
1,593	2,554	مصروفات الموظفين الأخرى
31,765	44,346	

خلال عام 2022، وبموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز للموظفين طويلة الأجل، حيث يتم تعويض الموظفين في شكل أسهم كنسبة مئوية عند تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة الحوافز طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة ولها جدول استحقاق قابل للتقييم على مدى فترة خمس سنوات. قد يحدث الاستحقاق المعجل عند تخطي شروط الأداء، مما يؤدي لزيادة رسوم الدفع على أساس الأسهم. يتم تحديد سعر الإصدار استناداً إلى تعديل محدد لسعر السوق بتاريخ المكافأة. أسهم خطة الحوافز طويلة الأجل تشمل مميزات تمويل، ويحق لها الحصول على أرباح، إن وجدت، يتم إطلاقها جنباً إلى جنب مع الأسهم المكتسبة.

## 28 مصروفات تشغيلية أخرى

2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
9,644	16,902	مصروفات متعلقة بالأعمال
4,968	8,910	مصروفات تقنية المعلومات
2,698	3,713	مصروفات مهنية
1,717	2,946	مصروفات متعلقة بمجلس الإدارة
3,417	4,494	تكلفة المبنى
4,322	8,056	استهلاك وإطفاء
11,002	10,546	مصروفات أخرى
37,768	55,567	

## 29 معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023:

<b>2024</b>					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
244	-	-	244	-	النقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
29,551	2,036	2,557	-	24,958	عقود التمويلات
68,854	-	-	-	68,854	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
631	11	620	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
255,008	-	-	-	255,008	استثمارات في شركات زميلة
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:</b>					
7,331	1,795	3,944	358	1,234	حسابات جارية للعملاء
207	85	106	-	16	مطلوبات أخرى
31,051	7,655	7,718	3,407	12,271	شبه حقوق الملكية
701	191	502	-	8	ارتباطات محتملة والتزامات
<b>2023</b>					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	دينار بحريني
95	-	-	95	-	النقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف المركزية
26,214	1,340	1,637	-	23,237	عقود التمويلات
68,863	-	-	-	68,863	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
562	-	562	-	-	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
231,484	-	-	-	231,484	استثمارات في شركات زميلة
<b>المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:</b>					
6,659	467	4,136	210	1,846	حسابات جارية للعملاء
1,060	16	953	-	91	مطلوبات أخرى
13,953	2,651	6,926	-	4,376	شبه حقوق الملكية
659	-	651	-	8	ارتباطات محتملة والتزامات

## 29 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

<b>2024</b>					
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					<b>الدخل:</b>
1,888	69	162	1	1,656	دخل من عقود التمويلات
18,169	-	-	-	18,169	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة، صافي
119	-	-	-	119	دخل أرباح الأسهم
1,057	4	1,053	-	-	دخل من عمليات التكافل
					<b>المصروفات:</b>
5,226	2,525	2,701	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
578	-	196	-	382	مصروفات من عمليات التكافل مصروفات منسوبة لشبه
1,209	165	432	142	470	حقوق الملكية
17	-	-	-	17	مخصص انخفاض القيمة
					<b>2023</b>
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
					<b>الدخل:</b>
1,645	55	123	66	1,401	دخل من عقود التمويلات
21,043	-	-	-	21,043	حصة المجموعة من ربح الشركات الزميلة، صافي
157	-	-	-	157	دخل أرباح الأسهم
1,256	-	1,238	-	18	دخل من عمليات التكافل
					<b>المصروفات:</b>
3,899	-	3,899	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
451	-	-	-	451	مصروفات من عمليات التكافل المصروفات المنسوبة لشبه
903	88	362	299	154	حقوق الملكية
3,070	-	-	-	3,070	مخصص انخفاض القيمة

## 29 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

## مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

لسنة 2024، بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتاعب حضور الأعضاء 1,110 ألف دينار بحريني (2023: 965 ألف دينار بحريني)، و 587 ألف دينار بحريني (2023: 519 ألف دينار بحريني) على التوالي.

بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 55 ألف دينار بحريني لسنة 2024 (2023: 55 ألف دينار بحريني).

موظفو الإدارة الرئيسيون في البنك هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة البنك. تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين لسنة 2024 تشمل رواتب ومزايا أخرى بمبلغ 7,838 ألف دينار بحريني (2023: 5,732 ألف دينار بحريني).

## 30 ارتباطات والتزامات محتملة

2023	2024
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
137,932	155,363
170,259	212,977
1,648	1,558
309,839	369,898
313,076	384,562
37,261	46,089
350,337	430,651

## التزامات محتملة نيابة عن العملاء

ضمانات

خطابات اعتماد

خطابات قبول

## ارتباطات غير مستخدمة

ارتباطات تمويلية غير مستخدمة

ارتباطات غير ممولة غير مستخدمة

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

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

## 31 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

أبرمت المجموعة معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد بغرض إدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية. القيمة العادلة لأدوات وعد صرف العملات الأجنبية كانت كما يلي:

2023		2024	
القيمة العادلة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة الاسمية
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
563	42,630	321	49,024
337	52,515	847	82,281

## أدوات وعد صرف العملات الأجنبية

مركز الموجودات

مركز المطلوبات

**32 إدارة المخاطر المالية****32.1 المقدمة – إدارة مخاطر العمليات البنكية**

إن المخاطر كامنة في أنشطة المجموعة إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود مدى قبولها للمخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة يعتبر مسؤولاً عن تعرضات المخاطر المتعلقة بمسؤولياته. وتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر السوق. وكما تخضع لمخاطر الدفع المبكر.

إن إدارة مخاطر المجموعة مستقلة عن وحدات الأعمال ويقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس مع إمكانية الوصول إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة على مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعية، حيث يتم مراقبة مخاطر الأعمال من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

**هيكل إدارة المخاطر**

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها؛ ومع ذلك، توجد هناك وحدات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة المخاطر ومراقبتها.

**مجلس الإدارة**

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر ومدى قبولها للمخاطر المشتملة على استراتيجيات وسياسات المخاطر.

**لجنة التدقيق والمخاطر**

يتم تعيين لجنة التدقيق والمخاطر من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المجموعة. تساعد لجنة التدقيق والمخاطر مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية، وتدقيق تلك التقارير، وسلامة الضوابط الداخلية للمجموعة، ومراجعة ومراقبة إطار وبيان مخاطر المجموعة ككل، وكذلك الالتزام بالسياسات والحدود وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية المنصوص عليها.

تقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للمجموعة، وتقرير إدارة المخاطر، ونزاهة الرقابة المالية والداخلية للمجموعة والبيانات المالية الموحدة. كما تقوم بمراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية، وتوصي بتعيين تحديد أتعاب والإشراف على مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مراجعة عملية وسياسة المخاطر الشاملة داخل البنك، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

**هيئة الرقابة الشرعية**

تتولى هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة مسؤولية التأكد من التزام المجموعة بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاتها وأنشطتها.

**لجنة الائتمان والاستثمار**

تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة سياسات مخاطر الائتمان وسياسات الاستثمار لضمان توافقها مع القيم المؤسسية واستراتيجية البنك. تقوم اللجنة بمناقشة، ومراجعة، واعتماد جميع معاملات الاستثمار والتمويل.

تقوم اللجنة بوضع إطار لتعيين حدود البلد، والمنتج، والقطاع، وأخذ مقترحات تغيير هذه الحدود بالاعتبار، ومراجعة التقارير الدورية لمراقبة الامتثال، والموافقة على الخطوات التي يجب اتخاذها للتعامل مع الاستثناءات. تقوم اللجنة بتقييم واعتماد معايير مخاطر الائتمان (بما في ذلك التسعير) المتعلقة بالمنتجات الجديدة، والتغيرات في مخاطر الائتمان للمنتجات الحالية.

**وحدة إدارة المخاطر****لجنة الموجودات والمطلوبات**

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع السياسات والأهداف المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات للمركز المالي للمجموعة من حيث عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وفحص الضغوطات، ومخاطر التقدم حسب المراحل، وخطة التعافي، والمخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية. كما أنها تقوم بمراقبة التدفق النقدي، وسجل الاستحقاقات والتكلفة/ العائد على الموجودات والمطلوبات وتقييم المركز المالي للمجموعة من حيث حساسية أسعار الفائدة وكذلك السيولة، بحيث تقوم بإجراء التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وظروف السوق المتوقعة ومراقبة السيولة ومراقبة تعرضات صرف العملات الأجنبية والمراكز.

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.1 المقدمة (تتمة)****لجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام**

تتولى لجنة المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والامتثال مسؤولية تصميم، وتنفيذ، والإشراف على إطار عمل مخاطر الامتثال (باستثناء مخاطر الائتمان) في البنك، و تقوم لجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام بمراجعة سياسات إدارة المخاطر (عدا سياسات مخاطر الائتمان). تقوم اللجنة بالتأكد من التزام البنك بأنظمة الامتثال واجبة التطبيق، وذلك بمساعدة أصحاب المصلحة المعنيين. تسعى اللجنة للحفاظ على قوة إطار استمرارية الأعمال وصيانتها. تقوم اللجنة بمراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، واختبار الإجهاد، وخطة الحل والتعافي، والمخاطر التدريجية، قبل عرضها على مجلس الإدارة.

**لجنة أمن المعلومات**

لجنة أمن المعلومات هي لجنة استشارية، معينة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك، لتطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات للبنك. وتقوم اللجنة بمراجعة دورية لتعرض البنك لمخاطر أمن المعلومات.

**التدقيق الداخلي**

يتم تدقيق عمليات إدارة مخاطر المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يفحص كلاً من كفاية الإجراءات والتزام المجموعة بهذه الإجراءات. ويناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة، ويقدم تقارير بشأن ملاحظاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

**قياس المخاطر وأنظمة التقارير**

تهدف سياسات إدارة المخاطر للمجموعة إلى تحديد وقياس وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها، لوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة، ومراقبة مستويات المخاطر بصورة مستمرة والالتزام بالحدود. كما إن قسم إدارة مخاطر المجموعة هو المسؤول عن تحديد خصائص المخاطر الكامنة في المنتجات والأنشطة الجديدة والقائمة ووضع حدود للتعرضات للتخفيف من هذه المخاطر.

تتم المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة رئيسية بناءً على الحدود الموضوعية من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة سوق المجموعة، وكذلك عن مستوى المخاطر التي تكون المجموعة على استعداد لقبولها، مع المزيد من التركيز على القطاعات المختارة. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس المخاطر العامة، حيث تضع في اعتبارها إجمالي القدرات التي تحمل المخاطر إلى التعرض الكلي لجميع أنواع المخاطر والأنشطة.

إن المعلومات التي تم جمعها من كافة الأعمال تخضع للفحص والمعالجة من أجل التحليل والسيطرة وتحديد المخاطر في وقت مبكر. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لأعضاء مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والالتزام، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة الموجودات والمطلوبات، عند الحاجة. تتضمن التقارير إجمالي جودة وتعرضات الائتمان، وتعرضات مخاطر السوق، ومقاييس المخاطر التشغيلية، وتحديثات أمن المعلومات، واستثناءات الحدود، ومعدلات السيولة، وفحص الضغوطات، وتغيرات بيان المخاطر. يتم تقديم تقارير مفصلة على أساس ربع سنوي وتقارير موجزة على أساس شهري. تقوم الإدارة العليا بتقييم مدى ملائمة مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس ربع سنوي. تتسلم لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقرير شامل عن المخاطر على أساس ربع سنوي والذي يهدف إلى توفير جميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم إعداد وتوزيع تقارير مصممة خصيصاً للمخاطر لكافة مستويات المجموعة من أجل التأكد بأن جميع قطاعات الأعمال لديها معلومات شاملة وضرورية وحديثة. يتم تقديم ملخص يومي لجميع أعضاء المجموعة ذوي العلاقة عن استخدام سقوف السوق واستثمارات الملكية الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أية تطورات في المخاطر الأخرى.

تظهر التركزات عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما تؤثر بشكل متشابه على مقدراتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة ظهور تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تعطي التركزات مؤشراً للتأثر النسبي في أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب الزيادة في تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز من أجل الحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم السيطرة على وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان بناءً على ذلك.

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة المخاطر الائتمانية، وضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة.

بالإضافة إلى متابعة الحدود الائتمانية، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات الائتمانية بالدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وبتحديد فترة التعرض للمخاطر.

**التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى****درجات المخاطر الائتمانية**

تخصص المجموعة لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمانية وذلك على أساس مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤيه لمخاطر التعثر في السداد، وتطبيق القرارات الائتمانية من واقع خبراتها. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى احتمالية حدوث التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل على أساس طبيعة التعرضات ونوع المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث يزداد احتمال وقوع مخاطر التعثر بشكل تصاعدي مع تدهور المخاطر الائتمانية. يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناء على المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبانوك المركزي المالي الموحد. يتم إظهار التعرضات القصوى للمخاطر بعد طرح المخصص، قبل تأثير تقليل المخاطر من خلال استخدام إتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2023	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2024
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
126,902	184,935
293,598	476,456
1,003,138	1,447,955
2,725,483	3,729,781
2,376	19,273
4,151,497	5,858,400
660,176	800,549
4,811,673	6,658,949

**الموجودات**

أرصدة لدى بنوك أخرى  
إيداعات لدى مؤسسات مالية  
استثمارات في صكوك  
عقود التمويلات  
عقود التمويل ضمن الموجودات الأخرى

**المجموع**

ارتباطات والتزامات محتملة

**مجموع التعرض لمخاطر الائتمان**

أيضا تسجل العقود المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه توضح تعرض مخاطر الائتمان الحالية، ولكن ليس إلى الحد الأقصى الذي من الممكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

**أنواع مخاطر الائتمان**

دخلت المجموعة في العديد من العقود والتي تشمل تمويلات مرابحات، و تمويلات مضاربات، ومشاركات، و ذمم بطاقات ائتمان مدينة، وصكوك الشركات، وعقود إجازة منتهية بالتملك. تشمل عقود المرابحات على تمويلات أراضي، ومباني، وسلع، ومركبات، وموجودات غير مالية أخرى، كما تشمل المضاربات على معاملات تمويلية تم الدخول فيها مع بنوك إسلامية ومؤسسات مالية أخرى. المضاربة هي اتفاقية شراكة التي بموجبها يعمل البنك الإسلامي كمقدم للأموال (رب المال) بينما يقدم المستفيد من الأموال (المضارب أو المدير) الخبرة المهنية والإدارية والدراية التقنية من أجل تنفيذ مشروع أو تجارة أو خدمة بهدف تحقيق الربح.

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****أنواع مخاطر الائتمان (تتمة)**

تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية لتصنيف العلاقات ضمن إطار الموجودات المالية. يتم تعيين تصنيف لكافة الموجودات المالية وفقاً لمعايير محددة. تستخدم المجموعة نطاق قياسات تتراوح من 1 إلى 10 لعلاقات الائتمان، مع 1 إلى 7 درجات تدل على أنها منتجة، 8 إلى 10 متعثرة. الدرجات الائتمانية من 1 إلى 4 تمثل درجة جيدة ومن 5 إلى 7 تمثل درجة ائتمانية مرضية ومن 8 إلى 10 تمثل درجة التعثر في السداد.

بالنسبة للتعرضات المصنفة خارجياً، فإنه يتم تحويل تصنيفات مخاطر الائتمان لدى وكالات التصنيف الائتمانية المعتمدة، إلى التصنيفات الداخلية التي يتم معايرتها مع قابلية البنك لتحمل المخاطر. يتم تحويل تصنيف مخاطر الائتمان الخارجية إلى مخاطر تصنيف داخلية لضمان التناسق بين جميع المؤسسات العامة المصنفة وغير المصنفة.

تسعى المجموعة باستمرار لتحسين منهجيات تصنيفات الائتمان الداخلية وسياسات إدارة مخاطر الائتمان والممارسات التي تعبر عن مخاطر الائتمان الحقيقية الكامنة لمحفظة الاستثمار والثقافة الائتمانية الخاصة بالمجموعة.

بالنظر إلى وضع السوق السائد سابقاً، اتخذت المجموعة تدابير وإجراءات وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اعتماد نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية، وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتضررة.

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. تقاس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها). يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي للأصل المالي.

إن المعايير 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)؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default).

يتم استخلاص هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

**تعريف التعثر**

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل حالة التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المُصدر للمجموعة.

**احتمالية حدوث التعثر**

يتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس خبرة البنك في حالات التعثر، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لقطاعات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه التقديرات على المعلومات المجمعّة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. في حال عدم وجود خبرات في حالات التعثر، فإنه من الممكن استخدام معلومات السوق لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر في السداد لقطاعات الأطراف الأخرى المختارة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)****استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد**

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مُعاملات لتحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب درجة التصنيف الائتماني للشركات، وعدد أيام الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة نماذج تقدير مخاطر الائتمان لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

**إدخال معلومات تطلعية**

تقوم المجموعة باستخدام نماذج معروفة في القطاع لتقدير أثر عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر التاريخية المرصودة. في حال كانت نتائج احتمالات التعثر في السداد مختلفة جوهرياً عن معدلات التعثر في السداد التي يمكن رصدها للظروف الاقتصادية المقدر، تقوم الإدارة بعمل تعديلات اختيارية متحفظة بعد تحليل المحفظة والأثر عليها. مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل نمو إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط.

إدخال المعلومات التطلعية يتطلب تقيماً مستمراً حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2، والتي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر). يتم مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل سنوي.

**الخسارة في حالة التعثر في السداد**

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. وتقدر المجموعة مُعاملات الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً على المعلومات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية. يتم تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام العوامل التالية:

**معدل التعافي:** يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي أصبحت متعثرة، وتمكنت من التعافي والرجوع إلى وضعية الحسابات المنتظمة الأداء.

**معدل الاسترداد:** يتم تعريفه كنسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمان ذي العلاقة وقت التعثر، والذي من شأنه أيضاً احتساب معدل الاسترداد من المطالبة العامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من التعرض.

في حال عدم توفر بيانات الاسترداد، يستخدم البنك تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد، بناءً على ممارسات السوق.

**معدل الخصم:** يعرف بأنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا يتم تحققها في يوم التعثر، معدلة بقيمة الوقت. عندما تفتقر المجموعة للخبرة الداخلية المناسبة من حيث الخسارة أو الاسترداد، يتم استخدام اجتهادات الخبراء للقياس باستخدام معايير السوق كمدخلات.

**قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد**

تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للموجود المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الرصد التاريخي، والتقديرات المستقبلية.

**الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية**

تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن ذلك يتضمن القيام بالاجتهادات لتحديد القواعد ونقاط الإطلاق لتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي للتسهيلات الائتمانية، مما سيؤدي لانتقال الأصول المالية من "المرحلة 1" إلى "المرحلة 2".

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للعقد المالي قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرات السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطلق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

إن معايير تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ارتفعت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي تختلف على مستوى المحفظة، وتشمل عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك عدد أيام الاستحقاق، ووضع إعادة الهيكلة، والترحيل النسبي في تصنيف المخاطر. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها، بحيث إن تدهور درجة مخاطر الائتمان تؤدي إلى الزيادة مخاطر التعثر عن السداد بشكل كبير. على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 4 و 5.

تستمر المجموعة في تقييم العميل للمؤشرات الأخرى لاحتمالات التعثر في الدفع، مع أخذ السبب الرئيسي لأي مصاعب مالية بالاعتبار، وما إذا كان من المرجح أن يكون هذا السبب مؤقتاً نتيجة للأوضاع الاقتصادية السائدة، أو لفترة أطول.

يتم تطبيق تغطيات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت متسقة مع هدف تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

**الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها**

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة، واحتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في السداد. وقد يشمل هذا تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتقديم التمويل. تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها باستمرار للتأكد من استيفاء جميع المعايير، وضمان أن الدفعات المستقبلية من المرجح أن تحدث.

الحسابات المنتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تم هيكلتها نتيجة الصعوبات المالية يتم تصنيفها ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي من المعايير لتصنيفها كمتعثرة (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة 3.

**الانتقال العكسي**

نموذج التدرج الموجود بمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة، بحيث يمكن للتعرضات ان تنتقل من مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة 2 و3)، إلى مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً (المرحلة 1). ومع ذلك، فإن الحركة بين المراحل ليست فورية متى ما توقفت مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبمجرد توقف هذه المؤشرات، يجب معايرة الحركة العكسية إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2، والتي لا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. بعض المعايير، مثل فترة التسكين، ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وسجل السداد، يتم أخذها بالاعتبار لترحيل العملاء إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1.

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## معامل تحويل الائتمان

إن تقييم قيمة التعرض للتعثر في السداد يأخذ بالاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها من خلال تطبيق معامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض للتعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بمعامل تحويل الائتمان مضروباً في الجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يحتسب التعرض القائم كالمبلغ الأساسي زائداً الربح مطروحاً منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى الجزء غير المستغل من حد الائتمان. عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات هو متوسط الاستخدام السلوكي على فترة الخمس سنوات الماضية، أو عامل تحويل الائتمان المستخدم لرأس المال، أيهما أعلى.

يطبق البنك معامل تحويل الائتمان التنظيمي، حسب تعريف مصرف البحرين المركزي.

## الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، وقد أخذت المجموعة بالاعتبار أثر التقلبات الشديدة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يلخص الجدول التالي الاحكام والفرضيات الرئيسية المتعلقة بمدخلات النموذج، والترابط بين هذه المدخلات خلال السنة الحالية:

التغير في التقديرات	المدخلات الرئيسية للنماذج
يتم تحديث احتماليه حدوث التعثر في السداد عند نقطة محددة من الزمن باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام الترابط التاريخي بحجم واردات السلع والخدمات؛ التضخم؛ متوسط أسعار المستهلك؛ نمو الائتمان المحلي ( % ) ؛ معدل البطالة؛ والمدخرات الوطنية الإجمالية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي	احتماليه حدوث التعثر في السداد
ترجيحات الاحتمالات بأساس 65، مهجدة 25، محسنة 10	نتائج ترجيحات الاحتمالات
تبلغ الخسارة في حالة التعثر في السداد غير المضمونة 65% وتتفق مع تلك المستخدمة في سنة 2023.	الخسارة في حالة التعثر في السداد

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي، وتحديد العوامل الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، مع أخذ رأي أهل الخبرة في هذه العملية. هذه العوامل الاقتصادية وأثرها المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد ("PD" Probability of Default) والخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD" Loss Given Default)، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD" Exposure at Default) تختلف لكل أداة مالية.

يتم اتخاذ الأحكام لتحديد أي من متغيرات المعلومات التطلعية ذات صلة بمحافظ التمويل المعينة، ولتحديد حساسية العوامل للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. كما هو الحال مع أي تقديرات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجات عالية من عدم اليقين المصاحبة، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف بصورة جوهرية عن هذه التوقعات.

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) إن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية الخاضعة للمخاطر الائتمانية هي كالتالي:

## 2024

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
578,618	-	-	578,618
82,773	-	-	82,773
(135)	-	-	(135)
<b>661,256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>661,256</b>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## 2023

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
327,751	-	-	327,751
92,749	-	-	92,749
(346)	-	-	(346)
<b>420,154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420,154</b>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
مخصص الخسائر الائتمانية

(ب) يحدد الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية. بالنسبة للالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة.

## (i) استثمارات في صكوك

## 2024

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
1,442,128	-	-	1,442,128
6,335	-	-	6,335
(660)	-	-	(660)
<b>1,447,803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,447,803</b>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## (i) استثمارات في صكوك (تتمة)

## 2023

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منفضة القيمة	
993,286	-	-	993,286
10,061	-	-	10,061
(508)	-	-	(508)
<u>1,002,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,002,839</u>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## (ii) عقود التمويلات

## 2024

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منفضة القيمة	المشتراة أو المنشأة	
2,734,529	34,781	1,375	53	2,770,738
650,541	141,387	50,843	22,231	865,002
-	-	78,608	15,433	94,041
(22,590)	(14,947)	(30,574)	-	(68,111)
<u>3,362,480</u>	<u>161,221</u>	<u>100,252</u>	<u>37,717</u>	<u>3,661,670</u>

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## (ii) عقود التمويلات (تتمة)

2023					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتركة أو المنشأة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,327,900	30,400	-	-	2,358,300	جيدة (درجة R1 إلى R4)
202,510	60,583	-	-	263,093	مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	91,563	12,527	104,090	متعثرة (درجة D8 إلى D10) مخصص الخسائر الائتمانية وانخفاض القيمة
(16,334)	(8,332)	(23,922)	(435)	(49,023)	
2,514,076	82,651	67,641	12,092	2,676,460	

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ الربح المعلق 19,709 ألف دينار بحريني (2023: 8,725 ألف دينار بحريني).

## (iii) تمويل الموجودات الأخرى

2024					
المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
331	-	-	331		جيدة (درجة R1 إلى R4)
18,928	14	-	18,942		مرضية (درجة R5 إلى R7)
-	-	-	-		متعثرة (درجة D8 إلى D10) مخصص الخسائر الائتمانية
(17)	(1)	-	(18)		
19,242	13	-	19,255		

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## (iii) تمويل الموجودات الأخرى (تتمة)

## 2023

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
1,487	-	-	1,487
297	65	-	362
-	-	527	527
(529)	(5)	(333)	(867)
1,255	60	194	1,509

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## (iv) التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

## 2024

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
764,088	59	1	764,148
18,849	11,800	1,540	32,189
-	-	4,212	4,212
(2,723)	(140)	(676)	(3,539)
780,214	11,719	5,077	797,010

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## 2023

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المجموع
486,192	1,117	-	487,309
161,588	5,067	-	166,655
-	-	6,212	6,212
(1,505)	(150)	(12)	(1,667)
646,275	6,034	6,200	658,509

جيدة (درجة R1 إلى R4)  
مرضية (درجة R5 إلى R7)  
متعثرة (درجة D8 إلى D10)  
مخصص الخسائر الائتمانية

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل أعمار الموجودات التمويلية:

2024				
المرحلة الثالثة/ الموجودات المالية الضعيفة انتهايا المشتراة				
المجموع	أو المنشأة	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
3,424,142	29,426	109,354	3,285,362	حالي
134,323	10,723	23,892	99,708	أقل من 30 يوماً
77,093	34,171	42,922	-	30 - 90 يوماً
94,223	94,223	-	-	أكثر من 90 يوماً
<b>3,729,781</b>	<b>168,543</b>	<b>176,168</b>	<b>3,385,070</b>	
2023				
المرحلة الثالثة/ الموجودات المالية الضعيفة انتهايا المشتراة				
المجموع	أو المنشأة	المرحلة الثانية:	المرحلة الأولى:	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
2,530,475	28,155	65,656	2,436,664	حالي
104,521	2,611	8,164	93,746	أقل من 30 يوماً
29,233	12,070	17,163	-	30 - 90 يوماً
61,254	61,254	-	-	أكثر من 90 يوماً
<b>2,725,483</b>	<b>104,090</b>	<b>90,983</b>	<b>2,530,410</b>	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات واتفقيات المقاصة التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، هي محددة بالمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى التزامات للعملاء المفصّل عنها في إيضاح رقم 28، باستثناء الالتزامات الرأسمالية.

تم خلال السنة إعادة تفاوض بشأن تسهيلات تمويلية بمبلغ 86,456 ألف دينار بحريني (2023: 37,772 ألف دينار بحريني). إن معظم التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها هي منتظمة الأداء ومضمونة بالكامل.

## سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أي موجودات أو أوراق مالية (بعد خصم أي مخصصات لخسائر إنخفاض في القيمة) بعد التأكد من أن هذه الموجودات أو الأوراق المالية غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات المتوفرة، كحدوث تغييرات جوهرية للوضع المالي للطرف الآخر تؤدي إلى عدم مقدرته على دفع التزاماته، أو أن المبالغ المحصلة من الضمان غير كافية لسداد كامل مبلغ التعرض.

## 32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية الأخرى

تقبل المجموعة أنواع الضمانات التالية، حسب تعريف كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي. يمكن أن يكون الضمان بالدينار البحريني أو بالعملة الأجنبية الأخرى، وفي مثل هذه الحالات، يتم تنفيذ قيمة الضمان طبقاً لسياسة مخاطر الائتمان.

- الهامش النقدي والودائع
- الصكوك طويلة الأجل – مصنفة وغير مصنفة
- الأسهم المدرجة وغير المدرجة في المؤشر الرئيسي
- الوحدات في الصناديق الاستثمارية
- الموجودات الملموسة الأخرى، بما في ذلك العقارات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. الجدول التالي يبين الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل أنواع مختلفة من الموجودات المالية.

نوع التعرض الائتماني	النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	2024 ألف دينار بحريني	2023 ألف دينار بحريني
عقود تمويلات للشركات	نقد، أو ممتلكات، أو أسهم وصكوك مدرجة	2,620,860	2,009,902
عقود تمويلات لعملاء التجزئة	نقد، أو ممتلكات، أو أسهم وصكوك مدرجة	1,941,496	1,383,696

## معدل التمويل إلى القيمة

يحتسب معدل التمويل إلى القيمة كنسبة من إجمالي مبلغ التمويل، أو المبلغ المخصص لالتزامات التمويل، إلى قيمة الضمان. إن تقييم الضمان يستثني أي تسويات لتحصيل وبيع الضمانات.

أقل من 50%	51-70%	71-90%	91-100%	أكثر من 100%
864,185	1,411,372	134,188	107,649	182,617
134,188	107,649	182,617	156,291	201,788
201,788	177,343	1,342,705	1,877,126	2,725,483
1,342,705	1,877,126	2,725,483	3,729,781	
2,725,483	3,729,781			

## العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي تؤدي لمطالبات فعلية، أو طارئة، أو محتملة مقابل أي طرف آخر، أو مدين، أو عميل (والتي يشار لها جماعياً "بالأطراف المقابلة"). هذه هي المخاطر الأكثر شيوعاً والأكثر التي يواجهها أي بنك تمويل.

قد يكون لمخاطر الائتمان العواقب التالية، والتي قد تؤدي لتكبد الخسائر الائتمانية:

- تأخر الوفاء بالتزام السداد
- خسارة جزئية للتعرض الائتماني
- الخسارة الكاملة للتعرض الائتماني

**32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)****32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

الأنواع المختلفة لمخاطر الائتمان تعرف كما يلي:

- مخاطر التعثر
- مخاطر البلد
- مخاطر السداد
- مخاطر تكلفة الاستبدال
- مخاطر التمرکز
- المخاطر المتبقية (مثل المخاطر القانونية، ومخاطر التوثيق، ومخاطر السيولة)

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام تحليل للمعلومات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية للبحرين، مثل أسعار النفط، وصافي التمويل، وعدد السكّان، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والمصرفيات الحكومية.

**32.3 المخاطر القانونية والمطالبات**

المخاطر القانونية هي المخاطر المحتملة الناتجة عن عقود أو دعاوى قضائية غير قابلة للتنفيذ أو أحكام سلبية التي تؤثر على العمليات التشغيلية للمجموعة. لقد قامت المجموعة بتطوير الرقابة الوقائية الكافية واتخاذ الإجراءات المناسبة لتحديد المخاطر القانونية وتعتقد بأن الخسائر قد تكون ضئيلة.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت قيمة القضايا القانونية المرفوعة ضد المجموعة والقائمة بـ 6,552 ألف دينار بحريني (2023): 1,555 ألف دينار بحريني). بناءً على إفادة المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع المطالبات المقدرة الناتجة من هذه القضايا القانونية مقابلة لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع قضايا مضادة ضد هذه الأطراف.

**32.4 إدارة المخاطر التشغيلية**

قامت المجموعة خلال السنة بالاستحواذ على ايه اس بي للتمويل ش.م.ب مقفلة (تعرف سابقاً ببيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب مقفلة)، (راجع إيضاح رقم 1 وإيضاح رقم 45)، قامت المجموعة بتشكيل لجنة للإشراف على عملية الترحيل والدمج هذه. تم الانتهاء من عملية ترحيل النظام قبل نهاية السنة.

قامت المجموعة باختبار خطة مواصلة الأعمال بدقة خلال السنة، بما في ذلك الإجراءات والتدابير المطبقة مثل العمل من موقع خطة مواصلة الأعمال ومن المنزل. استمرت هذه الإجراءات بالعمل بشكل مرض.

كما في 31 ديسمبر 2024، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

**32.5 إدارة المخاطر لعمليات التكافل للمجموعة**

يتمثل نشاط مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة)، وهي إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة، في إصدار عقود التكافل لعملائها من الأفراد والشركات. المخاطر بموجب عقود التكافل تتمثل في أن احتمال وقوع الحدث وعدم يقينية المبلغ مستحق الدفع بموجب عقد التكافل الناتج عن مثل هذا الحدث المشار إليه بالمطالبة. بحكم طبيعة عقد التكافل، فإن هذا الخطر عرضي وعشوائي، وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة في اكتتاب محفظة من عقود التكافل هو تكرار حصول هذه الأحداث، وشدة المطالبات الناتجة عنها. يتم تحسين مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من خلال وجود أعداد كبيرة كافية، والتنوع من حيث طبيعة المخاطر والتوزيع الجغرافي لهذه المخاطر. إن هذا من شأنه أن يقلل من تعرض المركز المالي للمجموعة والأرباح لخسائر كبيرة أو ذات تكرار عالي، حيث سيكون هناك دخل أكبر لتحمل مثل هذه الآثار. كما يتم التغطية للتعرض للتكرار العالي والخسائر الشديدة الكبيرة بعقود إعادة تكافل من خلال برنامج إعادة تكافل شامل مع مزود عقود إعادة تكافل دولي ذو سمعة طيبة.



## 33 التمرکز (تتمة)

2023			2024			القطاع الصناعي
موجودات	مطلوبات	ارتباطات	موجودات	مطلوبات	ارتباطات	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	حكومة وقطاع عام					
47,338	278,931	1,311,760	45,794	240,595	2,078,086	بنوك ومؤسسات مالية
40,608	786,189	1,277,887	15,851	1,655,255	778,280	عقاري
78,441	90,793	273,681	146,646	214,166	301,316	تجاري وصناعي
397,490	422,595	663,974	494,851	553,056	771,663	طيران
-	-	383	-	-	1,083	أفراد
43,182	2,471,106	1,249,470	59,026	3,170,714	2,270,305	أخرى
53,117	688,846	369,955	38,381	635,611	862,045	
660,176	4,738,460	5,147,110	800,549	6,469,397	7,062,778	

## 34 مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في معدلات العوائد العالمية على العقود المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي قد يتم قبولها. ويتم مراقبة مخاطر السوق بشكل منتظم من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

## 34.1 مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرضات استثمارات البنك. يتم مراقبة مخاطر السوق باستمرار من قبل لجنة الاستثمار وإدارة المخاطر للمجموعة.

إن التأثير على الدخل (نتيجة للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحفوظ بها لغرض غير المتاجرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) هي فقط نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في أسعار الأسهم، وهي على النحو التالي:

2024				استثمارات مسعرة:
%10 انخفاض		%10 زيادة		
التأثير على صافي الربح				
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(1,158)	(293)	1,158	293	
2023				
%10 انخفاض		%10 زيادة		
التأثير على صافي الربح				
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	
(1,113)	(991)	1,113	991	استثمارات مسعرة:

**34 مخاطر السوق (تتمة)****34.2 مخاطر عائد الربح**

تنتج مخاطر عائد الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو على القيمة العادلة للموجودات المالية. وقد وضع المجلس حدود على المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذه المخاطر بصورة منتظمة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

تدير المجموعة التعرضات لتأثيرات العديد من المخاطر المرتبطة بالتقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

إن الحساسية على الدخل فقط نتيجة لتغيرات محتملة ممكنة فورية ومستمرة في معدلات عائد الربح، والتي تؤثر على كلاً من الموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة عائمة والموجودات والمطلوبات ذات معدلات فائدة ثابتة بتواريخ استحقاق أقل من سنة واحدة (إعادة تسعير الاستحقاق على أساس تراكمي) هي كالتالي:

2024			
التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل
ألف	%	ألف	%
دينار بحريني		دينار بحريني	
(13,894)	(0.10)	13,894	0.10
دينار بحريني			
2023			
التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح	التغير في المعدل
ألف	%	ألف	%
دينار بحريني		دينار بحريني	
(14,714)	(0.10)	14,714	0.10
دينار بحريني			

**34.3 مخاطر العملة**

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز على أساس سنوي للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات.

إن جزءاً هاماً من موجودات ومطلوبات المجموعة هي بالدينار البحريني أو الدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما إن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز من تلك العملات لا تمثل مخاطر عملة جوهرية كما في 31 ديسمبر 2024 و2023.

**34 مخاطر السوق (تتمة)****34.3 مخاطر العملة (تتمة)**

صافي تعرضات المجموعة للتعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر لأدواتها المالية كانت كما يلي:

طويلة (قصيرة) 2023	طويلة (قصيرة) 2024	
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	
(58)	92	جنيه إسترليني
3	96	ين ياباني
895	726	يورو
11	243	دينار كويتي
144	231	أخرى

السيناريوهات المعيارية التي أخذت بالاعتبار تشمل زيادة أو انخفاض بمعدل 10% في أسعار صرف العملات الأجنبية، عدا عملات دول مجلس التعاون الخليجي المرتبطة بالدولار الأمريكي. الأتي يمثل تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في أسعار صرف العملات الأجنبية ( بافتراض بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وعلى وجه الخصوص معدلات الربح، تبقى ثابتة):

الأثر على حقوق الملكية 2023	الأثر على الربح 2023	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على حقوق الملكية 2024	الأثر على الربح 2024	التغير في سعر صرف العملة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	%	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	%	
-	(5.8)	10	-	9.2	10	جنيه إسترليني
-	0.3	10	-	9.6	10	ين ياباني
-	89.5	10	-	72.6	10	يورو
-	1.1	10	-	24.3	10	دينار كويتي
-	14.4	10	-	23.1	10	أخرى
-	99.5		-	138.8		المجموع

**35 مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمطلوباتها عندما يحين موعد استحقاقها. مخاطر السيولة قد تكون بسبب اضطرابات السوق أو تخفيض درجة الائتمان مما قد يؤثر على بعض مصادر التمويل. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه، والأوراق المالية القابلة للتحويل بسهولة في السوق. يتم مراقبة مراكز السيولة بصورة مستمرة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة.

احتسب البنك معدل تغطية السيولة، وصافي معدل التمويل المستقر حسب متطلبات كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ معدل تغطية السيولة على مستوى المجموعة 289.5%، والمتوسط البسيط لمعدلات تغطية السيولة اليومية الموحدة للثلاثة الأشهر الأخيرة يبلغ 363.5%. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ صافي معدل التمويل المستقر 124.4%.

بيان الاستحقاق لمحفظه الصكوك، والإيداعات لدى ومن المؤسسات المالية، وموجودات التمويلات، وتمويل المرابحة لأجل تم عرضها باستخدام سنة الاستحقاق التعاقدية. بالنسبة للأرصدة الأخرى، فإن بيان الاستحقاق يستند على التدفقات النقدية المتوقعة/ ملف سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

## 35 مخاطر السيولة (تتمة)

شددت إدارة المجموعة في مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها بشكل أكثر تكراراً من أجل إجراء تقييم أكثر دقة لمتطلبات التمويل، بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة، وتقليص خطوط التمويل الحالية متى ما كان الأمر ضرورياً، للحفاظ على سيولة كافية وبتكلفة تمويل معقولة.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024 في إيضاح 43 من البيانات المالية الموحدة.

2024				
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
				<b>الموجودات</b>
				نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
633,611	-	-	-	المركزية
476,450	-	-	16,966	إيداعات لدى مؤسسات مالية
1,447,803	605,877	513,408	186,004	استثمارات في صكوك
3,661,670	1,521,357	565,234	730,360	عقود التمويلات
				استثمارات محتفظ بها لغرض غير
97,944	97,944	-	-	المتاجرة
				موجودات التكافل والموجودات
26,353	-	26,353	-	ذات العلاقة
129,295	129,295	-	-	استثمارات في عقارات
255,008	255,008	-	-	استثمار في شركات زميلة
129,894	68,102	33,271	652	موجودات أخرى
				الشهرة وموجودات غير ملموسة
204,750	204,750	-	-	أخرى
<b>7,062,778</b>	<b>2,882,333</b>	<b>1,138,266</b>	<b>933,982</b>	<b>2,108,197</b>

2024				
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
				<b>المطلوبات وشبه حقوق الملكية</b>
				إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد
171,016	-	6,033	59,901	حسابات جارية للعملاء
1,279,886	-	-	-	تمويلات مراجعة لأجل
751,062	182,518	20,452	143,275	مطلوبات التكافل والمطلوبات
				ذات العلاقة
75,550	-	-	75,550	مطلوبات أخرى
127,822	39,524	22,415	28,155	شبه حقوق الملكية
4,064,061	597,343	127,601	708,875	
<b>6,469,397</b>	<b>819,385</b>	<b>176,501</b>	<b>1,015,756</b>	<b>4,457,755</b>

## 35 مخاطر السيولة (تتمة)

2023				
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف				
537,874	-	-	-	537,874
المركزية				
293,580	216	-	13,403	279,961
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
1,002,839	344,662	409,346	130,455	118,376
استثمارات في صكوك				
2,676,460	1,159,793	909,368	308,395	298,904
عقود التمويلات				
استثمارات محتفظ بها لغرض غير				
المتاجرة				
100,060	92,301	1,885	5,874	-
موجودات التكافل والموجودات				
ذات العلاقة				
67,370	-	-	67,370	-
استثمارات في عقارات				
78,070	78,070	-	-	-
استثمار في شركات زميلة				
231,484	231,484	-	-	-
موجودات أخرى				
81,228	60,000	6,484	9,341	5,403
الشهرة وموجودات غير ملموسة				
أخرى				
78,145	78,145	-	-	-
5,147,110	2,044,671	1,327,083	534,838	1,240,518
2023				
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	لغاية ثلاثة أشهر
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
المطلوبات وشبه حقوق الملكية				
إيداعات من مؤسسات مالية				
136,511	-	-	65,253	71,258
حسابات جارية للعملاء				
1,066,031	-	-	-	1,066,031
تمويلات مرابحة لأجل				
510,848	3,497	21,854	105,536	379,961
مطلوبات التكافل والمطلوبات				
ذات العلاقة				
114,493	-	-	114,493	-
مطلوبات أخرى				
106,192	27,383	4	40,823	37,982
شبه حقوق الملكية				
2,804,385	25,027	292,732	874,860	1,611,766
4,738,460	55,907	314,590	1,200,965	3,166,998

## 35 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023:

2024						المطلوبات وشبه حقوق الملكية
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	105,653	60,377	6,303	-	172,333	إبداعات من مؤسسات مالية
1,279,886	-	-	-	-	1,279,886	حسابات جارية للعملاء
-	407,629	148,845	21,646	183,795	761,915	تمويلات مرابحة لأجل
1,251,094	1,711,649	742,182	147,152	597,433	4,449,510	شبه حقوق الملكية
28,460	-	-	-	-	28,460	مطلوبات مالية أخرى
2,559,440	2,224,931	951,404	175,101	781,228	6,692,104	
2024						ارتباطات والتزامات محتملة
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	298,855	366,822	113,423	21,449	800,549	
-	298,855	366,822	113,423	21,449	800,549	
2023						المطلوبات وشبه حقوق الملكية
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	71,772	66,822	-	-	138,594	إبداعات من مؤسسات مالية
1,066,031	-	-	-	-	1,066,031	حسابات جارية للعملاء
-	379,962	105,536	21,854	5,382	512,734	تمويلات مرابحة لأجل
518,016	1,099,257	902,087	306,314	50,324	2,875,998	شبه حقوق الملكية
18,925	-	-	-	-	18,925	مطلوبات مالية أخرى
1,602,972	1,550,991	1,074,445	328,168	55,706	4,462,282	

## 35 مخاطر السيولة (تتمة)

2023					
عند الطلب	لغاية ثلاثة أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	142,951	167,990	322,782	26,453	660,176
-	142,951	167,990	322,782	26,453	660,176

ارتباطات والتزامات  
محتملة

## 36 معلومات قطاعات الأعمال

## معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

## الخدمات المصرفية

يقوم أساساً بإدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم العقود التمويلية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقدم خدمات مصرفية أخرى تتوافق مع الشريعة الإسلامية. يشمل هذا القطاع على الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات في البحرين، ومن خلال الشركات التابعة للبنك في سيشل والجزائر. كما يشمل قطاع الخدمات المصرفية أيضاً استثمارات المجموعة في الشركات المصرفية الزميلة، والتي تم تخصيصها كموجودات منسوبة للوعاء المشترك الممول من قبل حاملي حسابات الاستثمار. الاستثمارات الزميلة الخارجية الأخرى تمثل جزءاً من قطاع الاستثمار.

## الخزينة

يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخدمات المتاجرة، والمنتجات ذات الدخل الثابت، والخزينة، متضمنة مبيعات السلع قصيرة الأجل.

## الاستثمارات

يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، وخدمات إدارة الأصول للعملاء، حيث تقوم بتقديم منتجات استثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

## التكافل

يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) والتي تقوم بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتكافل العائلي. يتم إعداد التقارير عن جميع أنشطة هذه الشركة، بما في ذلك أنشطتها الاستثمارية، تحت هذا القطاع، حيث يتم إدارتها مع أعمال التكافل.

تتم المعاملات بين القطاع البنكي وبقية القطاعات وفقاً للمعدلات الداخلية المقدرة المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

## 36 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

2024						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني						
						<b>الدخل</b>
261,810	-	1,578	-	29,375	230,857	دخل من عقود التمويلات
71,568	-	2,060	-	69,508	-	دخل من الاستثمار في الصكوك
						مصروفات التمويل على
(11,039)	-	-	-	(8,367)	(2,672)	إيداعات من المؤسسات
						المالية وأفراد
(30,851)	-	-	-	(30,851)	-	مصروفات التمويل على
						تمويل مرابحة لأجل
<b>291,488</b>	<b>-</b>	<b>3,638</b>	<b>-</b>	<b>59,665</b>	<b>228,185</b>	<b>صافي دخل التمويل</b>
						دخل من استثمارات محتفظ بها
2,433	-	3,676	(961)	-	(282)	لغرض غير المتاجرة، صافي
27,141	-	-	-	5,939	21,202	الرسوم والعمولات، صافي
						حصة المجموعة في ربح
18,169	-	38	273	-	17,858	الشركات الزميلة
5,357	-	5,357	-	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
7,004	-	566	69	2,118	4,251	دخل آخر
<b>351,592</b>	<b>-</b>	<b>13,275</b>	<b>(619)</b>	<b>67,722</b>	<b>271,214</b>	<b>مجموع الدخل</b>
						<b>المصروفات</b>
44,346	-	-	1,104	8,164	35,078	تكاليف الموظفين
55,567	-	5,473	1,670	9,047	39,377	مصروفات تشغيلية أخرى
<b>99,913</b>	<b>-</b>	<b>5,473</b>	<b>2,774</b>	<b>17,211</b>	<b>74,455</b>	<b>مجموع المصروفات</b>
						<b>الربح قبل مخصصات</b>
						انخفاض القيمة، والعائد
251,679	-	7,802	(3,393)	50,511	196,759	لشبه حقوق الملكية،
						والضريبة
						مخصص انخفاض القيمة
(21,173)	-	57	(17)	31	(21,244)	على عقود التمويلات،
						واستثمارات وموجودات
						أخرى
230,506	-	7,859	(3,410)	50,542	175,515	الربح قبل العائد لشبه حقوق
(154,516)	-	-	-	(31,271)	(123,245)	الملكية والضريبة
75,990	-	7,859	(3,410)	19,271	52,270	العائد لشبه حقوق الملكية
(6,489)	-	-	-	-	(6,489)	الربح قبل الضريبة
						الضريبة
<b>69,501</b>	<b>-</b>	<b>7,859</b>	<b>(3,410)</b>	<b>19,271</b>	<b>45,781</b>	<b>ربح السنة</b>
<b>7,062,778</b>	<b>91,021</b>	<b>128,745</b>	<b>227,240</b>	<b>2,234,185</b>	<b>4,381,587</b>	<b>موجودات القطاع</b>
<b>6,469,397</b>	<b>86,527</b>	<b>78,932</b>	<b>679</b>	<b>1,464,323</b>	<b>4,838,936</b>	<b>مطلوبات القطاع، وشبه</b>
						<b>حقوق الملكية</b>

## 36 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تشمل مبلغ 193,841 ألف دينار بحريني (2023: 66,970 ألف دينار بحريني) الناتجة من استحوذات سابقة ضمن قطاع الخدمات المصرفية، ومبلغ 10,909 ألف دينار بحريني (2023: 11,175 ألف دينار بحريني) منسوب لقطاع التكافل.

2023						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني						
						الدخل
174,003	-	1,426	-	11,103	161,474	دخل من عقود التمويلات
48,755	-	1,205	-	47,550	-	دخل من الاستثمار في صكوك
						مصرفات التمويل على
(8,446)	-	-	-	(8,267)	(179)	إيداعات من المؤسسات المالية وأفراد
(25,517)	-	-	-	(25,517)	-	مصرفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
188,795	-	2,631	-	24,869	161,295	صافي دخل التمويل
						دخل من استثمارات محتفظ بها
7,701	-	1,208	(978)	(7,923)	15,394	لغرض غير المتاجرة، صافي
16,383	-	-	-	3,063	13,320	الرسوم والعمولات، صافي
						حصة المجموعة من ربح
21,043	-	34	1,763	-	19,246	الشركات الزميلة
7,571	-	7,571	-	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
3,803	-	535	(163)	1,162	2,269	إيرادات أخرى
245,296	-	11,979	622	21,171	211,524	مجموع الدخل
						المصرفات
31,765	-	-	929	5,615	25,221	تكاليف الموظفين
37,768	-	5,470	1,203	4,730	26,365	مصرفات تشغيلية أخرى
69,533	-	5,470	2,132	10,345	51,586	مجموع المصرفات
						الربح قبل مخصصات
						انخفاض القيمة، والعائد
175,763	-	6,509	(1,510)	10,826	159,938	لشبه حقوق الملكية والضريبة
						مخصص انخفاض القيمة على عقود التمويلات، واستثمارات وموجودات أخرى
(22,989)	-	(88)	(2,793)	(194)	(19,914)	
152,774	-	6,421	(4,303)	10,632	140,024	الربح قبل العائد لشبه حقوق الملكية والضريبة
(100,087)	-	-	-	(24,842)	(75,245)	العائد لشبه حقوق الملكية
52,687	-	6,421	(4,303)	(14,210)	64,779	الربح قبل الضريبة
(4,509)	-	-	-	-	(4,509)	الضريبة
48,178	-	6,421	(4,303)	(14,210)	60,270	ربح السنة
5,147,110	46,512	158,944	181,630	1,485,734	3,274,290	موجودات القطاع
4,738,460	57,969	107,580	1,315	1,184,538	3,387,058	مطلوبات القطاع، وشبه حقوق الملكية

## 36 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

توزيع الموجودات، المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

2023			2024			
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	مطلوبات	موجودات	
طارئة	وحقوق شبه	الملكية	طارئة	وحقوق شبه	الملكية	
والتزامات			والتزامات			ألف دينار بحريني
		ألف دينار بحريني				
271,629	3,220,903	4,043,110	278,730	4,957,448	5,841,013	دول مجلس
388,547	1,517,557	1,104,000	521,819	1,511,949	1,221,765	التعاون الخليجي
660,176	4,738,460	5,147,110	800,549	6,469,397	7,062,778	دولية
						المجموع

## معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

تعمل المجموعة بشكل أساسي في دول مجلس التعاون الخليجي، وتحقق كافة إيراداتها التشغيلية، وتتكد كافة مصروفاتها التشغيلية في دول مجلس التعاون الخليجي.

## 37 هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للبنك من أربعة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة امتثال البنك للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات العلاقة بالحوكمة الشرعية والالتزام. تتضمن مراجعتهم على فحص واعتماد المنتجات والتوثيق، وأدلة وسياسات الإجراءات، والخدمات والرسوم ذات العلاقة المعروضة عليها، للتأكد من أن أنشطتها تدار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي إصدار تقرير سنوي عن التزام البنك، بعد مراجعة واعتماد البيانات المالية.

## 38 الإيرادات والمصروفات المخالفة للشريعة الإسلامية

خلال السنة، اكتسبت المجموعة إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية بإجمالي 337 ألف دينار بحريني (2023: 343 ألف دينار بحريني). تتضمن هذه على دخل مكتسب من الاستثمارات والتمويلات التقليدية نتيجة استحواذ بي إم أي وإيه إس بي سيشل والبنك البحريني السعودي، وغرامات مالية محتسبة على عملاء، وفوائد على أرصدة الحسابات المحتفظ بها في البنوك المراسلة. وتم تخصيص هذه الأموال للمساهمات الخيرية.

**39 الواجبات الاجتماعية**

أدت المجموعة خلال السنة واجباتها الاجتماعية وذلك من خلال نفقات صندوق التبرعات الخيرية والصدقات للأفراد والمؤسسات المستخدمة لأغراض التبرعات الخيرية.

**المصادر وتطبيق صندوق التبرعات الخيرية**

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
411	500	الرصيد الإفتتاحي
227	300	مصادر صندوق التبرعات الخيرية الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية / رسوم المدفوعات المتأخرة
700	500	مساهمات البنك في التبرعات الخيرية
1,338	1,300	مجموع مصادر التبرعات الخيرية
461	121	استخدامات صناديق التبرعات الخيرية مدفوعات للجمعيات الخيرية
16	27	مدفوعات للأسر المحتاجة
361	510	أخرى
838	658	مجموع استخدامات صناديق التبرعات الخيرية خلال السنة
500	642	الرصيد الختامي

**40 الزكاة**

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 12 نوفمبر 2009، تم تعديل النظام الأساسي للبنك لإبلاغ المساهمين عن التزاماتهم بدفع الزكاة على صافي الدخل وصافي القيمة. وبالتالي، لم يتم احتساب الزكاة في بيان الدخل الموحد كمصروف. بلغ مجموع الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين لسنة 2024 والتي تم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة بواقع 3.5 فلس (2023: بواقع 1.2 فلس) للسهم. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (39)، تم احتساب الزكاة المستحقة للسنة في 2024 بنسبة 2.577% من قاعدة الزكاة بمبلغ 368,580 ألف دينار بحريني (2023: 118,596 ألف دينار بحريني)، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة.

**41 القيمة العادلة للأدوات المالية**

تستخدم المجموعة تراتبية القيمة العادلة التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب طريقة التقييم.

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛

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

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

**(i) الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة**

الجدول التالي يوضح تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة ومحفظة الصكوك وصرف العملات الأجنبية على أساس الوعد، والتي تظهر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد:

<b>31 ديسمبر 2024</b>			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
679,521	94,559	-	774,080
صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
25,001	1,306	-	26,307
صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
2,927	638	75,789	79,354
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
11,577	-	7,013	18,590
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	129,295	129,295
استثمارات في العقارات			
<u>719,026</u>	<u>96,503</u>	<u>212,097</u>	<u>1,027,626</u>
مركز اصول صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد			
-	321	-	321
مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد			
-	847	-	847
-	<u>(526)</u>	-	<u>(526)</u>
<b>31 ديسمبر 2023</b>			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
270,865	69,970	-	340,835
صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
23,337	346	-	23,683
صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
9,914	319	75,972	86,205
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
11,133	-	2,722	13,855
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	78,070	78,070
استثمارات في العقارات			
<u>315,249</u>	<u>70,635</u>	<u>156,764</u>	<u>542,648</u>
مركز اصول صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد			
-	563	-	563
مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد			
-	337	-	337
-	<u>226</u>	-	<u>226</u>

## 41 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

## (ii) الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2024				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
553,718	73,581	-	627,299	صكوك سيادية
15,865	-	4,252	20,117	صكوك الشركات
<b>569,583</b>	<b>73,581</b>	<b>4,252</b>	<b>647,416</b>	
<b>410,145</b>	<b>276,767</b>	<b>4,252</b>	<b>691,164</b>	القيمة العادلة
31 ديسمبر 2023				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
540,408	64,275	-	604,683	صكوك سيادية
33,638	-	-	33,638	صكوك الشركات
<b>574,046</b>	<b>64,275</b>	<b>-</b>	<b>638,321</b>	
<b>686,102</b>	<b>64,292</b>	<b>-</b>	<b>750,394</b>	القيمة العادلة

الحركة على القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة مصنفة ضمن المستوى 3 من تراتبية القيمة العادلة، كما يلي:

2023	2024	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
85,718	78,694	في 1 يناير
-	3,055	مستحوذ عليها كجزء من دمج العمليات
(1,462)	-	تحويلات
(2,410)	1,053	تغيرات القيمة العادلة
(3,152)	-	انخفاض القيمة
<b>78,694</b>	<b>82,802</b>	

تحليل الحساسية للاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة المصنفة ضمن المستوى 3 ملخص أدناه:

تفتية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2024 (ألف دينار بحريني)	الحركة المتوقعة المعقولة +/- (في متوسط المدخل)	الزيادة / (النقص) في التقييم
تقييم الأصول	العقار ذو الصلة	104,352	+/- 5%	5,217 / (5,217)

**41 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

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

<u>2023</u>	<u>2024</u>
الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني
14,313	-
<u>(14,313)</u>	<u>-</u>
<u>-</u>	<u>-</u>

في 1 يناير  
معاد تصنيفها من بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

**(iii) الأدوات المالية الأخرى غير المقاسة بالقيمة العادلة**

القيمة العادلة المقدرة للمطلوبات التمويلية المدرة للدخل والمطلوبات التمويلية تقارب قيمتها الدفترية، كون أسعارها لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن العائد السوقي المتوقع من مثل هذه العقود.

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

**42 نظام حماية الودائع**

يتم تغطية ودائع بعض عملاء البنك بنظام حماية الودائع المؤسس من قبل قوانين مصرف البحرين المركزي. يتم تغطية ودائع العملاء المحتفظ بها من قبل البنك في مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. يغطي هذا النظام "الأشخاص الإعتياديين" (الأفراد) المؤهلين بحد أقصى 20,000 دينار بحريني كما هو منصوص عليه وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي. ويتم دفع مساهمة سنوية من قبل البنك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام.

## 43 النسب التنظيمية

## (i) كفاية رأس المال

من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للمجموعة تعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم حقوق ملكية. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

تم احتساب رأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة المخاطر وفقاً لاتفاقية بازل 3 على النحو المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في		
2023	2024	ألف دينار بحريني
337,263	352,201	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
49,667	48,628	مطروحاً: التسويات التنظيمية
287,596	303,573	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
3,574	163,719	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
52,160	63,425	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
343,330	530,717	رأس المال التنظيمي
<b>التعرضات الموزونة للمخاطر:</b>		
1,548,447	1,962,782	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
1,300	1,357	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
137,610	174,544	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,687,357	2,138,683	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,687,357	2,138,683	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
20.4%	24.8%	نسبة كفاية رأس المال
17.0%	14.2%	نسبة رأس المال من الفئة الأولى للأسهم العادية
17.3%	21.8%	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
3.1%	3.0%	نسبة رأس المال من الفئة الثانية
12.5%	14.0%	الحد الأدنى المطلوب من مصرف البحرين المركزي

كما في 31 ديسمبر 2024، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 8,256 ألف دينار بحريني (2023: 16,512 ألف دينار بحريني) إلى رأس المال من الفئة الأولى.

## (ii) نسبة تغطية السيولة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك يملك مخزون كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من أصول التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً. إن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للبنك من البقاء 30 يوماً تحت سيناريو الضغط، وهو الوقت الذي ستتخذ فيه الإدارة الإجراءات التصحيحية المناسبة لإيجاد الحلول اللازمة لأزمة السيولة. تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج.

## 43 النسب التنظيمية (تتمة)

## (ii) نسبة تغطية السيولة (تتمة)

تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، كما يلي:

مجموع القيمة المرجحة		
2023	2024	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
640,852	1,121,664	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
351,585	316,329	صافي التدفقات النقدية
%185.0	%363.5	نسبة تغطية السيولة %
%100.0	%100.0	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر

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

يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 2019. الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمصرف البحرين المركزي هي %100.

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2024 كما يلي:

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				ألف دينار بحريني	
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	
571,803	63,425	-	-	508,378	رأس المال:
					رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
585,628	11,305	33,455	571,095	-	ودائع مستقرة
2,558,887	219,778	540,615	2,058,395	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
756,018	105,069	253,136	2,421,460	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
-	-	-	172,320	-	
4,472,336	399,577	827,206	5,223,270	508,378	مجموع التمويل المستقر المتاح

## 43 النسب التنظيمية (تتمة)

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أقل من 6 أشهر		
					<b>التمويل المستقر المطلوب</b>
54,201	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
101,181	3,783	210	648,620	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات والتمويلات للجهات السيادية، المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
1,934,973	1,249,265	444,796	1,341,203	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
64,680	99,508	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
323,079	497,045	-	-	-	<b>موجودات أخرى:</b> جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
323,079	497,045	-	-	-	
10,212	-	867	19,557	-	
1,131,103	101,667	3,970	26,366	1,108,102	
39,994	-	-	799,874	-	
<b>3,594,743</b>	<b>1,851,760</b>	<b>449,843</b>	<b>2,835,620</b>	<b>1,108,102</b>	<b>مجموع التمويل المستقر المطلوب</b>
%124.4	-	-	-	-	<b>نسبة صافي التمويل المستقر (%)</b>

## 43 النسب التنظيمية (تتمة)

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر		
					البند
					<u>التمويل المستقر المتاح</u>
					رأس المال:
377,914	52,160	-	-	325,754	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
348,890	10,512	15,956	340,231	-	ودائع مستقرة
1,694,490	273,026	363,513	1,215,891	-	ودائع أقل استقراراً تمويلات بالجملة:
610,515	104,315	133,881	2,028,868	-	تمويلات بالجملة أخرى مطلوبات أخرى:
-	-	-	144,683	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
3,031,809	440,013	513,350	3,729,673	325,754	مجموع التمويل المستقر المتاح

## 43 النسب التنظيمية (تتمة)

## (iii) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر		
					<b>التمويل المستقر المطلوب</b>
38,622	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
67,098	4,333	883	415,492	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلماء من الأفراد والشركات والتمويلات للجهات السيادية، المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
1,480,761	1,124,303	262,593	854,332	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
108,419	166,799	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى:
231,331	355,894	-	-	-	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
231,331	355,894	-	-	-	
15,441	2,789	7,212	18,929	-	
758,424	93,168	1,638	18,413	682,607	
32,976	-	-	659,523	-	
2,624,653	1,580,487	272,326	1,966,689	682,607	مجموع التمويل المستقر المطلوب
%115.5	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

**44 الحد الأدنى للضريبة العالمي**

تتطبق القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل قواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد العالمية") على مجموعات الشركات متعددة الجنسيات التي يتجاوز إجمالي إيراداتها السنوية الموحدة 750 مليون يورو في سنتين على الأقل من السنوات المالية الأربع السابقة.

تماشياً مع متطلبات القواعد العالمية، أصدرت مملكة البحرين وسنت المرسوم بقانون رقم (11) لسنة 2024 ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية") في 1 سبتمبر 2024 بفرض الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي بنسبة تصل إلى 15% على الدخل الخاضع للضريبة على المنشآت المقيمة في البحرين التابعة للمجموعة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

بنك السلام، الشركة الأم للمجموعة، يقع ويعمل في مملكة البحرين، وقد تم تقييمه على أنه ضمن نطاق قانون ضريبة الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي اعتباراً من 1 يناير 2025. ومع ذلك، نظراً لأن اللوائح التي تم سنّها حديثاً تسري فقط من السنوات المالية اعتباراً من أو بعد 1 يناير 2025، فلا يوجد تأثير ضريبي حالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

قامت المجموعة بتطبيق إعفاء إلزامي مؤقت من المحاسبة الضريبية المؤجلة لأثر الضريبة الإضافية وحسابها كضريبة متداولة عند تكبدها.

وتستعد المجموعة حالياً للامتثال لقانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية والقواعد العالمية من خلال تحديث أنظمة إعداد التقارير وتقييم تسويات تسعير التحويل والمواءمة مع لوائح ضريبة القيمة المضافة المحلية والدولية. كما في تاريخ إعداد هذا التقرير، لازالت المجموعة تقيم مدى الأثر الكمي لقانون الحد الأدنى للضريبة الإضافية المحلي والقواعد العالمية ومدى قابلية تطبيق الاستثناءات.

**45 الاستحواذ على شركة تابعة****(i) الاستحواذ على بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة)**

بتاريخ 1 إبريل 2024، قام البنك بالاستحواذ على 100% من أسهم شركة إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة)، (المعروفة سابقاً ببيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب (مقفلة))، وهو بنك تجزئة إسلامي تأسس في مملكة البحرين، ومملوك بالكامل لمجموعة بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.ع. ("مجموعة بيتك")، بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية اللازمة. قامت المجموعة بتوحيد نتائج والمركز المالي لبيت التمويل الكويتي - البحرين اعتباراً من 1 إبريل 2024.

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحصل حقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت، وسيتم الانتهاء منها في غضون 12 شهراً من تاريخ الاستحواذ. تماشياً مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال"، في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، وتعديلات محددة للمبالغ المذكورة أدناه، أو أي مخصصات إضافية كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

**(أ) إجمالي المقابل**

بلغ إجمالي المقابل النقدي مبلغ 214,488 ألف دينار بحريني.

**(ب) القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المتحتملة**

آلاف الدنانير البحرينية	الموجودات المستحوذ عليها
77,967	نقد وأرصدة البنوك ولدى المصارف المركزية
48,583	إبداعات لدى مؤسسات مالية
977,930	عقود التمويلات
12,887	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
227,269	استثمار في الصكوك
47,090	استثمار في العقارات
15,000	الموجودات غير الملموسة المحددة
15,190	موجودات أخرى
<b>1,421,916</b>	<b>مجموع الموجودات المستحوذ عليها (أ)</b>

## 45 الاستحواذ على شركة تابعة (تتمة)

## (i) الاستحواذ على بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب (مقفلة) (يتبع)

المطلوبات المتحتملة	آلاف الدنانير البحرينية
حسابات جارية للعملاء	119,759
إيداعات من مؤسسات مالية وأفراد	23,019
مطلوبات أخرى	31,348
إجمالي المطلوبات	174,126
شبه حقوق الملكية	1,148,340
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية (ب)	1,322,466
مجموع القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها (ج=أ-ب)	99,450

## (ج) الشهرة

المقابل المدفوع	آلاف الدنانير البحرينية
القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ	214,488
الشهرة	(99,450)
	115,038

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ساهمت شركة إيه إس بي للتمويل ش.م.ب (مقفلة) (المعروفة سابقاً ببيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب (مقفلة))، في نتائج المجموعة بإيرادات تبلغ 64,733 ألف دينار بحريني، وربح بلغ 4,527 ألف دينار بحريني، صافي تسويات الاستحواذ المؤقتة. قدرت الإدارة أن الإيرادات الموحدة كانت ستبلغ 373,398 ألف دينار بحريني، لو أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2024. إنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة للفترة المشمولة بالتقرير الحالي، وذلك على افتراض أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2024، بسبب أثر تسويات محاسبة الاستحواذ.

## (ii) الاستحواذ على شركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب (مقفلة) وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب

بعد نهاية السنة، أبرمت شركة سوليدرتي البحرين، وهي شركة تابعة للمجموعة تعمل في مجال التكافل، ومدرجة في بورصة البحرين، اتفاقية بيع وشراء مع شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب، وهي شركة تأسست في مملكة البحرين ومدرجة في بورصة البحرين، لشراء 100% من رأس المال الصادر والمدفوع لشركتها التابعتين، شركة البحرين الوطنية للتأمين وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة مقابل مبلغ إجمالي قدره 75 مليون دينار بحريني. الصفقة قيد التنفيذ وتخضع لبعض الشروط المسبقة وموافقات الجهات الرقابية والمساهمين.

## 46 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي الربح للسنة، ومجموع الموجودات، ومجموع المطلوبات، ومجموع حقوق الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً.