

بنك السلام ش.م.ب.
المعلومات المالية
المرحلية الموحدة المختصرة
30 سبتمبر 2023

| الصفحة | المحتويات |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة |
| 2 | بيان المركز المالي الموحد المختصر |
| 3 | بيان الدخل الموحد المختصر |
| 4 | بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر |
| 5 | بيان التدفقات المالية الموحد المختصر |
| 37 - 6 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة |



تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.ت : 2 - 6220

كي بي ام جي فخرو
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخرو
صندوق بريد 710، المنامة
مملكة البحرين

تقرير مدقي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك السلام ش.م.ب.
مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2023 لبنك السلام ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسنول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، وأن مسنوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة – 2410 - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدينين.

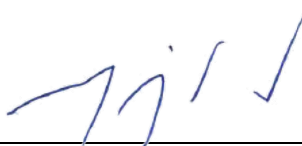
الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2023 لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

12 نوفمبر 2023


| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف | ألف | | |
| دينار بحريني | دينار بحريني | | |
| 367,747 | 508,602 | | نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي |
| 113,096 | 288,790 | | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| 837,381 | 968,333 | 3 | استثمار في الصكوك |
| 1,986,465 | 2,586,496 | 4 | موجودات التمويلات |
| 106,796 | 104,743 | | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| 51,690 | 57,606 | 6 | موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة |
| 62,462 | 77,190 | | استثمار في العقارات |
| 254,006 | 228,799 | 7 | استثمار في شركات زميلة |
| 67,720 | 75,111 | | موجودات أخرى |
| 51,998 | 74,697 | | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| <u>3,899,361</u> | <u>4,970,367</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصّة غير مسيطرة |
| | | | المطلوبات |
| 187,724 | 144,412 | | إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء |
| 550,281 | 1,037,539 | | حسابات جارية للعملاء |
| 320,989 | 469,278 | | تمويل مرابحة لأجل |
| 91,741 | 96,083 | 6 | مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة |
| 78,798 | 102,037 | | مطلوبات أخرى |
| <u>1,229,533</u> | <u>1,849,349</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق حاملي حسابات الاستثمار |
| 319,339 | 352,272 | 8 | عقود وكالة من مؤسسات مالية |
| 2,013,134 | 2,372,077 | 8 | عقود وكالة ومضاربة من العملاء |
| <u>2,332,473</u> | <u>2,724,349</u> | | مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار |
| | | | حقوق ملكية المساهمين |
| 249,231 | 261,692 | | رأس المال |
| (12,021) | (12,992) | | أسهم الخزينة |
| 209 | 209 | | علاوة إصدار أسهم |
| 31,691 | 37,349 | | أرباح مستبقة |
| 34,141 | 42,780 | | احتياطيات |
| <u>303,251</u> | <u>329,038</u> | | مجموع حقوق ملكية المساهمين |
| 34,104 | 67,631 | | حصّة غير مسيطرة |
| <u>337,355</u> | <u>396,669</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>3,899,361</u> | <u>4,970,367</u> | | مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصّة غير مسيطرة |



رفيق النايض
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 19 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف | للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | ايضاح |
| 65,146 | 124,503 | 27,718 | 47,473 | |
| 24,032 | 34,819 | 8,777 | 12,402 | |
| (1,463) | 7,975 | 17 | 27 | 9 |
| 6,094 | 10,940 | 1,976 | 4,124 | |
| 5,119 | 15,974 | 4,224 | 4,342 | 7 |
| 1,622 | 5,351 | 1,622 | 1,554 | 10 |
| 497 | 2,927 | (169) | 1,520 | |
| 101,047 | 202,489 | 44,165 | 71,442 | |
| (2,664) | (8,403) | (1,258) | (3,006) | |
| (2,675) | (16,068) | (1,517) | (5,956) | |
| (74,732) | (121,283) | (39,438) | (39,989) | |
| 42,753 | 48,707 | 25,612 | 12,759 | |
| (31,979) | (72,576) | (13,826) | (27,230) | |
| 63,729 | 105,442 | 27,564 | 35,250 | |
| 15,273 | 23,501 | 5,839 | 8,194 | |
| 1,400 | 2,492 | 591 | 933 | |
| 1,477 | 3,061 | 832 | 1,241 | |
| 12,264 | 21,330 | 6,576 | 8,072 | |
| 30,414 | 50,384 | 13,838 | 18,440 | |
| 33,315 | 55,058 | 13,726 | 16,810 | |
| (12,282) | (17,720) | (6,213) | (2,521) | 5 |
| 21,033 | 37,338 | 7,513 | 14,289 | |
| - | (2,837) | - | (1,656) | |
| 21,033 | 34,501 | 7,513 | 12,633 | |
| 20,288 | 31,003 | 6,769 | 10,449 | |
| 745 | 3,498 | 744 | 2,184 | |
| 21,033 | 34,501 | 7,513 | 12,633 | |
| 8.6 | 12.4 | 2.9 | 4.2 | |
| | | | | العائد إلى: |
| | | | | - مساهمي البنك |
| | | | | - حصة غير مسيطرة |
| | | | | العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس) |

رفيق النايب
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 19 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق ملكية المساهمين | احتياطيات | | احتياطي القيمة العادلة | | برنامج أسهم المنحة | احتياطي قانوني | أرباح مستبقاة | علاوة إصدار أسهم | أسهم الخزينة | رأس المال | |
|--------------------|----------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------|----------------|---------------|------------------|--------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | مجموع الاحتياطيات | احتياطي تحويل عملات أجنبية | القيمة العادلة للقرارات | القيمة العادلة للاستثمارات | | | | | | | |
| 337,355 | 34,104 | 303,251 | 34,141 | (3,708) | 22,799 | (8,643) | 1,934 | 21,759 | 31,691 | 209 | (12,021) | 249,231 | الرصيد كما في 1 يناير 2023 |
| 34,501 | 3,498 | 31,003 | - | - | - | - | - | - | 31,003 | - | - | - | ربح الفترة |
| (2,518) | - | (2,518) | (2,518) | - | - | (2,518) | - | - | - | - | - | - | الحركة في القيمة العادلة، صافي الحركة في حصة البنك من احتياطي الاستثمار في شركة زميلة |
| 10,659 | - | 10,659 | 10,659 | - | - | 10,659 | - | - | - | - | - | - | تخصيص للصندوق الخيري |
| (500) | - | (500) | - | - | - | - | - | - | (500) | - | - | - | الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| (289) | (601) | 312 | 312 | 312 | - | - | - | - | - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة |
| 41,853 | 2,897 | 38,956 | 8,453 | 312 | - | 8,141 | - | - | 30,503 | - | - | - | أسهم منحة صادرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,461) | - | - | 12,461 | أرباح أسهم نقدية لسنة 2022 |
| (12,359) | - | (12,359) | - | - | - | - | - | - | (12,359) | - | - | - | شراء أسهم خزينة |
| (2,897) | - | (2,897) | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,897) | - | أسهم مخصصة للموظفين خلال الفترة |
| 2,087 | - | 2,087 | 186 | - | - | - | 186 | - | (25) | - | 1,926 | - | الحركة في حصة غير مسيطرة |
| 30,630 | 30,630 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد كما في 30 سبتمبر 2023 |
| 396,669 | 67,631 | 329,038 | 42,780 | (3,396) | 22,799 | (502) | 2,120 | 21,759 | 37,349 | 209 | (12,992) | 261,692 | |
| 296,759 | 508 | 296,251 | 47,012 | (3,985) | 22,865 | 9,532 | - | 18,600 | 19,531 | 209 | (12,473) | 241,972 | الرصيد في 1 يناير 2022 |
| 21,033 | 745 | 20,288 | - | - | - | - | - | - | 20,288 | - | - | - | ربح الفترة |
| (8,522) | - | (8,522) | (8,522) | - | - | (57) | (8,465) | - | - | - | - | - | الحركة في القيمة العادلة، صافي معاد تصنيفها إلى التكلفة المطفأة |
| (4,627) | - | (4,627) | (4,627) | - | - | (4,627) | - | - | - | - | - | - | الحركة في حصة البنك من احتياطي الاستثمار في شركة زميلة |
| (2,829) | - | (2,829) | (2,829) | - | - | (2,829) | - | - | - | - | - | - | الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| (326) | - | (326) | (326) | (326) | - | - | - | - | - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة |
| 4,729 | 745 | 3,984 | (16,304) | (326) | (57) | (15,921) | - | - | 20,288 | - | - | - | أسهم منحة صادرة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7,259) | - | - | 7,259 | أرباح أسهم نقدية لسنة 2021 |
| (9,121) | - | (9,121) | - | - | - | - | - | - | (9,121) | - | - | - | صافي الحركة في أسهم الخزينة |
| 558 | - | 558 | - | - | - | - | - | - | 106 | - | 452 | - | الحركة في حصة غير مسيطرة |
| 32,374 | 32,374 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الرصيد كما في 30 سبتمبر 2022 |
| 325,299 | 33,627 | 291,672 | 30,708 | (4,311) | 22,808 | (6,389) | - | 18,600 | 23,545 | 209 | (12,021) | 249,231 | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

| 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 21,033 | 34,501 |
| - | 2,837 |
| 1,477 | 3,061 |
| 1,180 | 78 |
| 4,633 | 366 |
| 12,282 | 17,720 |
| (5,119) | (15,974) |
| 35,486 | 42,589 |
| (59,781) | (2,208) |
| (139,325) | (615,273) |
| 10,307 | (5,916) |
| (44,353) | (5,534) |
| 9,676 | (43,312) |
| 18,924 | 487,258 |
| 56,363 | 4,342 |
| (4,784) | (538,649) |
| (39,822) | 391,876 |
| (157,309) | (284,827) |
| (125,627) | (123,473) |
| 71,711 | 297,407 |
| (28,411) | (20,558) |
| - | 17,477 |
| 3,722 | (647) |
| (78,605) | 170,206 |
| 209,520 | 148,289 |
| (9,121) | (12,359) |
| 558 | (2,897) |
| 200,957 | 133,033 |
| (34,957) | 18,412 |
| 395,947 | 383,532 |
| 360,990 | 401,944 |
| 152,189 | 11,077 |
| 96,704 | 102,061 |
| 112,097 | 288,806 |
| 360,990 | 401,944 |

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة
تعديلات للبيود التالية:
الضريبة للفترة
إستهلاك وإطفاء الموجودات غير الملموسة
إطفاء علاوة إصدار الصكوك - صافي
خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
صافي مخصص انخفاض القيمة
حصة الربح من شركات زميلة
الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إحتياطي إجباري لدى المصرف المركزي
موجودات تمويلية
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
موجودات أخرى
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات التكافل
مطلوبات أخرى
حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء صكوك، صافي
نقد مستحوذ كجزء من دمج العمليات
بيع استثمارات محتفظ بها بغرض غير المتاجرة وعقارات
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
شراء مباني ومعدات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سحب تمويل مرابحة لأجل
أرباح أسهم مدفوعة
شراء أسهم الخزينة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في 1 يناير
النقد وما في حكمه في 30 سبتمبر

يتكون النقد وما في حكمه من: *

نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
أرصدة لدى بنوك أخرى **
إيداعات لدى مؤسسات مالية فترات استحقاقها الأصلية أقل من 90 يوماً

* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 185 ألف دينار بحريني (2022: 78 ألف دينار بحريني).
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 3,511 ألف دينار بحريني (2022: 5,639 ألف دينار بحريني) الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

1 تقرير المنشأة

تأسس بنك السلام ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية البحريني رقم 2001/21 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، السنابس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية كما يلي:

| الملكية الفعلية % | | الأنشطة الرئيسية | بلد التأسيس | اسم الشركة |
|-------------------|--------|--------------------|-------------|---------------------------------------|
| 2022 | 2023 | | | |
| 70.00% | 70.00% | تقديم خدمات مصرفية | سيشل | بنك السلام - سيشل |
| 55.91% | 55.91% | شركة قابضة | البحرين | مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) |
| - | 68.03% | تقديم خدمات مصرفية | الجزائر | مصرف السلام الجزائر* |

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 16 فرع (2022: 23 فروع) في مملكة البحرين، و23 فرعاً في الجزائر (2022: لا شيء)، وفرع واحد (2022: 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 كمدير/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية الخاضعة لتنظيم مصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

*خلال الفترة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر (ASBA) إلى 53.13%، وبذلك فرضت السيطرة. علاوة على ذلك، لدى المجموعة التزامات مؤكدة على شروط تسعير متفق عليها من المساهمين الباعين الآخرين لزيادة حصتها بنسبة 14.90% أخرى، والتي تخضع حالياً لموافقة الجهات التنظيمية. وفقاً لذلك، يتمتع البنك حالياً بمزايا 68.03% من حقوق الملكية في مصرف السلام الجزائر. طبقت المجموعة طريقة الاستحواذ المتوقعة وجمعت النتائج والمركز المالي لمصرف السلام الجزائر اعتباراً من 1 أبريل 2023 (ايضاح 18)

لقد تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 12 نوفمبر 2023.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بالرغم من ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2.1 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

(1) معيار المحاسبة المالي رقم (39) – إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 39 – إعداد التقارير المالية للزكاة في 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 – الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاحتساب والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة لأصحاب المصلحة المعنيين. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (35) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكلياً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

طبقت المجموعة هذا المعيار، وستقوم بعرض الإفصاحات الإضافية الضرورية في بياناتها المالية السنوية الموحدة.

(2) معيار المحاسبة المالي رقم (41) – التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد**(1) 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. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو 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.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتماشى مع ممارسة السوق الأوسع.

(2) معيار المحاسبة المالي رقم (40) – التقرير المالي عن نوافذ الخدمات المالية الإسلامية

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية الإسلامية من خلال نوافذ الخدمات المالية الإسلامية بإعداد وعرض البيانات المالية لنافذة التمويل الإسلامي بما يتوافق مع متطلبات هذا المعيار، ويقراً بالتزام مع معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يقدم هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ الإسلامية.

(3) 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 أن 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 التأمين 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) يعتبر صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين موجودات تحت الإدارة خارج الميزانية العمومية، وبالتالي منفصلين عن مشغّل التكافل.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

- (د) تم إدخال البيانات المالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار؛
- (هـ) تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة والتبرعات الخيرية والقرض الحسن إلى إيضاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (1)؛
- (و) تم إدخال تعاريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغل 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 للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- بناءً على تقييم الإدارة لمحفظه التأمين الخاصة بشركة التأمين التابعة، لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(4) 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 (حيث 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 المعنية 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 لرسم 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 المستبقاة، بالإضافة للفائض أو العجز المترام 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 المستبقاة لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المترام في صناديق التكافل المعنية.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بصفتها مشغلي تكافل) وصناديق تكافل المشاركين المُدارة وصناديق استثمار المشاركين المُدارة فيما يتعلق بما يلي، (أ) ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة؛ (ب) ترتيبات إعادة التكافل. (ج) عقود الاستثمار مع أو بدون ميزات تقديرية يتم إصدارها جنباً إلى جنب، وكجزء من ترتيبات التكافل وجزء منها؛ (د) المعاملات التبعية المتعلقة بعمليات التكافل. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع خيار التطبيق المبكر.

بناءً على تقييم الإدارة لمحفظه التأمين الخاصة بشركة التأمين التابعة، لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

2.2 رأس المال

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الاعتيادية الذي عقد بتاريخ 20 مارس 2023، على إصدار 124,615,721 سهم منحة بقيمة 12,462 ألف دينار بحريني، وتمثل 5% من رأس المال الصادر والمدفوع، وعلى أرباح أسهم نقدية بمبلغ 12,359 ألف دينار بحريني (2022: 7,259 ألف دينار بحريني) بواقع 5 فلس لكل سهم أو 5% من القيمة الإسمية البالغة 0.100 دينار بحريني، باستثناء أسهم الخزينة. كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ إجمالي الأسهم القائمة 2,616,930,150 سهماً (ديسمبر 2022: 2,492,314,429 سهماً). كما تم تعديل احتساب العائد على السهم الأساسي والمخفض للفترة السابقة، ليعكس أثر أسهم المنحة.

3 استثمار في الصكوك

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | صكوك سيادية | صكوك شركات |
|---------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| المجموع | المجموع | ألف دينار | ألف دينار |
| بحريني | بحريني | بحريني | بحريني |
| 639,688 | 228,479 | 15,771 | 212,708 |
| (6,546) | - | - | - |
| (449,072) | - | - | - |
| 131,368 | 236,151 | 10,090 | 226,061 |
| (84,061) | (99,289) | (1,970) | (97,319) |
| (6,144) | (2,518) | (326) | (2,192) |
| 3,246 | 6,618 | 75 | 6,543 |
| 228,479 | 369,441 | 23,640 | 345,801 |

مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
في 1 يناير
أرباح مستلمة
معاد تصنيفها إلى مسجلة بالتكلفة المطفأة
مشتريات
بيع / استحقاق
حركة القيمة العادلة
مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 205,309 ألف دينار بحريني (2022: 76,360 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

3 استثمار في الصكوك (تتمة)

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | صكوك الشركات | صكوك سيادية |
|---------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| المجموع | المجموع | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| - | 608,902 | 24,431 | 584,471 |
| 449,072 | - | - | - |
| (4,627) | - | - | - |
| 197,106 | 209,801 | 14,361 | 195,440 |
| 18,817 | - | - | - |
| (58,143) | (226,441) | (10,457) | (215,984) |
| 246 | (233) | 55 | (288) |
| (531) | (78) | 12 | (90) |
| 6,962 | 6,941 | 145 | 6,796 |
| 608,902 | 598,892 | 28,547 | 570,345 |
| 837,381 | 968,333 | 52,187 | 916,146 |

مسجلة بالتكلفة المطفأة

| | | | |
|----------------------------------------|--|--|--|
| في 1 يناير | | | |
| معاد تصنيفها من القيمة العادلة من خلال | | | |
| حقوق الملكية | | | |
| إعادة تصنيف الاحتياطي المتراكم | | | |
| مشتريات | | | |
| مستحوذ عليها كجزء من دمج العمليات | | | |
| استحقاقات | | | |
| انخفاض القيمة / عكس | | | |
| إطفاء | | | |
| مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم | | | |
| الرصيد الختامي | | | |

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 277,065 ألف دينار بحريني (2022: 332,242 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

صكوك بقيمة دفترية 14,393 ألف دينار بحريني (2022: 16,182 ألف دينار بحريني) تم معاملتها كصكوك أدوات حقوق ملكية.

| 31 ديسمبر 2022 | 30 سبتمبر 2023 | توزيع الصكوك حسب النوع |
|------------------|------------------|------------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 797,177 | 916,146 | صكوك سيادية |
| 40,204 | 52,187 | صكوك الشركات |
| 837,381 | 968,333 | |

| 31 ديسمبر 2022 | 30 سبتمبر 2023 | توزيع صكوك الشركات حسب التصنيف |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 22,712 | 20,480 | درجة استثمارية (AAA – BBB+) |
| 840 | - | عالية العوائد (أقل من BBB-) |
| 16,759 | 31,794 | صكوك غير مصنفة |
| (107) | (87) | مخصص الخسائر الائتمانية |
| 40,204 | 52,187 | |

4 موجودات التمويل

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

| | المرحلة الثانية: | | المرحلة الأولى: | | | |
|---------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| | المرحلة الثالثة: | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا | | |
| المجموع | الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشترأة أو المنشأة | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| | 865,645 | 6,456 | 33,867 | 28,886 | 796,436 | موجودات الإيجارات التمويلية |
| | 743,306 | 3,910 | 27,329 | 45,113 | 666,954 | تمويل مرابحة |
| | 638,712 | 44 | 13,658 | 53,293 | 571,717 | تمويل مضاربة |
| | 30,335 | - | 148 | 2,169 | 28,018 | تمويل مشاركة |
| | 15,450 | - | 1,212 | 251 | 13,987 | بطاقات ائتمان |
| | 295,615 | 1,396 | 3,761 | 14,938 | 275,520 | سلم |
| | 48,653 | 498 | 4,079 | 5,668 | 38,408 | استصناع |
| | 2,637,716 | 12,304 | 84,054 | 150,318 | 2,391,040 | مجموع موجودات التمويلات |
| | (44,247) | (435) | (17,646) | (11,520) | (14,646) | مخصص الخسائر الائتمانية |
| | (6,973) | (44) | (118) | (460) | (6,351) | تحويل العملات الأجنبية |
| | 2,586,496 | 11,825 | 66,290 | 138,338 | 2,370,043 | |

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

| | المرحلة الثانية: | | المرحلة الأولى: | | | |
|---------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| | المرحلة الثالثة: | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا | | |
| المجموع | الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشترأة أو المنشأة | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| | 760,928 | 4,151 | 10,843 | 42,296 | 703,638 | موجودات الإيجارات التمويلية |
| | 689,846 | 5,774 | 18,708 | 35,664 | 629,700 | تمويل مرابحة |
| | 539,710 | - | 8,555 | 23,699 | 507,456 | تمويل مضاربة |
| | 29,922 | - | 276 | 14,921 | 14,725 | تمويل مشاركة |
| | 14,995 | - | 1,464 | 456 | 13,075 | بطاقات ائتمان |
| | 2,035,401 | 9,925 | 39,846 | 117,036 | 1,868,594 | مجموع موجودات التمويلات |
| | (48,936) | - | (19,337) | (12,290) | (17,309) | مخصص الخسائر الائتمانية |
| | 1,986,465 | 9,925 | 20,509 | 104,746 | 1,851,285 | |

4 موجودات التمويل (تتمة)

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

| 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
| المرحلة الأولى: | المرحلة الثانية: | المرحلة الثالثة: | الموجودات المالية الضعيفة | المجموع |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الموجودات المالية الضعيفة | المجموع |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 17,309 | 12,290 | 19,337 | - | 48,936 |
| (3,493) | (1,745) | 5,238 | - | - |
| 830 | 975 | 14,089 | (2,317) | 13,577 |
| - | - | (21,018) | - | (21,018) |
| - | - | - | 2,752 | 2,752 |
| 14,646 | 11,520 | 17,646 | 435 | 44,247 |
| الرصيد في 1 يناير | | | | |
| الحركة بين المراحل، صافي | | | | |
| صافي حركة مخصص | | | | |
| الخسارة، صافي | | | | |
| مبالغ مشطوبة خلال الفترة* | | | | |
| تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات | | | | |
| الأخرى عند السداد | | | | |
| الرصيد كما في 30 سبتمبر | | | | |
| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | | | | |
| المرحلة الأولى: | المرحلة الثانية: | المرحلة الثالثة: | المجموع | المجموع |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | المجموع | المجموع |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 15,028 | 7,279 | 13,907 | 36,214 | 36,214 |
| (1,499) | 1,067 | 432 | - | - |
| 5,196 | 3,944 | 4,849 | 13,989 | 13,989 |
| (1,416) | - | (2) | (1,418) | (1,418) |
| - | - | 151 | 151 | 151 |
| 17,309 | 12,290 | 19,337 | 48,936 | 48,936 |
| الرصيد في 1 يناير | | | | |
| تغييرات نتيجة لاحتساب ذمم مدينة في الرصيد الافتتاحي والتي فيها: | | | | |
| الحركة بين المراحل، صافي | | | | |
| صافي حركة مخصص الخسارة، صافي | | | | |
| تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد | | | | |
| مبالغ مشطوبة خلال الفترة* | | | | |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | | | | |

* تمثل التعرضات المشطوبة خلال الفترة، وسيتم الاستمرار في جهود استردادها.

4 موجودات التمويل (تتمة)

كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ الاستهلاك المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية 104,342 ألف دينار بحريني (2022):
104,513 ألف دينار بحريني).

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة حالياً تبلغ 26.5% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. الأصول التي تعرضت للانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة) لها تغطية فعالة للخسارة بنسبة 39.7% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

يظهر تمويل المراجعة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 20,233 ألف دينار بحريني (2022: 71,281 ألف دينار بحريني).

5 الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية والالتزامات.

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

| المرحلة الأولى: | المرحلة الثانية: | المرحلة الثالثة: | الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة | المجموع |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 18,257 | 12,327 | 27,150 | - | 57,734 |
| الرصيد في 1 يناير | | | | |
| الحركة بين المراحل: | | | | |
| - تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً | 667 | (378) | (289) | - |
| - تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | (3,823) | 4,412 | (589) | - |
| - تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | (695) | (5,645) | 6,340 | - |
| صافي حركة مخصص الخسارة استردادات / شطب | 2,778 | 1,067 | 14,175 | 15,703 |
| | - | (461) | (461) | (461) |
| مخصص الخسائر الائتمانية تعرضات مشطوبة خلال الفترة * | (1,073) | (544) | 19,176 | 15,242 |
| تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى | - | - | (25,846) | (25,846) |
| | (62) | 13 | (68) | 2,635 |
| الرصيد كما في 30 سبتمبر | 17,122 | 11,796 | 20,412 | 49,765 |
| | | | 435 | |

* تمثل تعرضات مشطوبة خلال الفترة سيتم الاستمرار في جهود استردادها.

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

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

| المرحلة الأولى: | المرحلة الثانية: | المرحلة الثالثة: | الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة | المجموع |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 105 | 2 | 10 | 169 | 16 |
| 14 | 10 | 67 | 519 | 84 |
| 14,646 | 11,520 | 17,646 | 44,247 | 435 |
| 510 | 10 | 495 | 1,015 | - |
| - | - | 2,183 | 2,183 | - |
| 1,362 | 82 | 88 | 1,532 | - |
| 17,122 | 11,796 | 20,412 | 49,765 | 435 |

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك سيادية
صكوك الشركات
موجودات التمويلات (إيضاح 4)
قروض وسلفيات للعملاء
- موجودات قيد التحويل
- ذمم مدينة أخرى
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

30 سبتمبر
2022
(مراجعة)
ألف
دينار بحريني

30 سبتمبر
2023
(مراجعة)
ألف
دينار بحريني

| | | | | | | | | | | | |
|-------|--------|---|------|-----|-----|-------|--------|-----|-----|-------|-------|
| 54 | (35) | 4 | (70) | 444 | 357 | 8,747 | 13,577 | 243 | 356 | (150) | 1,057 |
| 9,342 | 15,242 | | | | | | | | | | |

نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
صكوك
موجودات التمويلات (إيضاح 4)
موجودات أخرى
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية

30 سبتمبر
2022
ألف
دينار بحريني

30 سبتمبر
2023
ألف
دينار بحريني

| | | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---|-------|-------|--------|--------|--------|
| 2,940 | 2,478 | 2,940 | 2,478 | 9,342 | 7,673 | - | 7,569 | 9,342 | 15,242 | 12,282 | 17,720 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---|-------|-------|--------|--------|--------|

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات للفترة

صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات
الخسائر الائتمانية المتوقعة لليوم الأول على موجودات التمويلات المشتراة (إيضاح 18)

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

الجدول أدناه يوضح حركة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية والالتزامات.

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

| 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 | الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة | المجموع |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 15,627 | 7,332 | 21,525 | - | 44,484 |
| الرصيد في 1 يناير | | | | |
| الحركة بين المراحل: | | | | |

| | | | | | |
|---------|--------|---------|-------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 802 | (801) | (1) | - | - | - تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً |
| (1,334) | 2,451 | (1,117) | - | - | - تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة |
| (713) | (8) | 721 | - | - | - تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة |
| 4,877 | 2,392 | 2,584 | (355) | 9,498 | صافي حركة مخصص الخسارة استردادات / شطب |
| - | - | (156) | - | (156) | |
| 3,632 | 4,034 | 2,031 | (355) | 9,342 | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (1,416) | - | (3) | 355 | (1,064) | تسويات صرف العملات الأجنبية |
| - | - | (120) | - | (120) | وتحويلات أخرى |
| - | - | - | - | - | مبالغ مشطوبة خلال الفترة |
| 17,843 | 11,366 | 23,433 | - | 52,642 | الرصيد كما في 30 سبتمبر |

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

| 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 | الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة | المجموع |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 16,913 | 11,364 | 15,386 | - | 43,663 |
| 7 | 2 | 5,532 | - | 5,541 |
| 43 | - | 2,183 | - | 2,226 |
| 141 | - | 332 | - | 473 |
| 17,843 | 11,366 | 23,433 | - | 52,642 |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي | | | | |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | | | | |
| صكوك سيادية | | | | |
| صكوك الشركات | | | | |
| موجودات التمويلات | | | | |
| قروض وسلفيات للعملاء | | | | |
| - موجودات قيد التحويل | | | | |
| - ذمم مدينة أخرى | | | | |
| التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية | | | | |

6 موجودات ومطلوبات التكافل

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 6,837 | 9,289 | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| 16,275 | 17,167 | حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| 28,578 | 31,150 | نم تكافل ودم مدينة أخرى |
| 51,690 | 57,606 | موجودات التكافل |
| 23,600 | 25,026 | مطالبات قائمة |
| 39,614 | 39,510 | اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى |
| 636 | 692 | عمولة غير مكتسبة |
| 27,891 | 30,855 | نم تكافل ودم دائنة أخرى |
| 91,741 | 96,083 | مطلوبات التكافل |

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة حصة 20.94% (2022: 20.94%) 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 بإسم السلام الدولية ذ.م.م.) التي تمتلك 26.19% 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 لمطلوبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في هذه البيانات المالية.

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 14,533 | 254,006 | الرصيد كما في بداية الفترة |
| 217,820 | - | استحوادات خلال الفترة |
| 19,897 | - | حصة إضافية مستحوذة خلال الفترة |
| - | (33,767) | إلغاء احتساب شركة زميلة نتيجة لزيادة الاستحواذ (إيضاح 18) |
| 9,329 | 15,974 | الحصة في الأرباح |
| (7,412) | 10,659 | الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية |
| - | (17,477) | أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة |
| (161) | (596) | فروقات تحويل العملات الأجنبية |
| 254,006 | 228,799 | الرصيد كما في نهاية الفترة |

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي (تتمة)

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

كما يطابق الجدول بين المعلومات المالية الملخصة والقيمة الدفترية لحصص المجموعة في بنك البحرين والكويت.

| تعرض غير مباشر بنك البحرين والكويت | الف | دينار بحريني |
|---------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| | %26.19 | حصص ملكية المجموعة |
| | 3,831,783 | مجموع الموجودات |
| | 3,221,600 | مجموع المطلوبات |
| | 610,183 | صافي الموجودات (100%) |
| | 159,807 | حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة |
| | 65,202 | التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ |
| | 225,009 | القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة |
| | 118,900 | إيرادات |
| | 54,662 | ربح (100%) |
| | 40,699 | تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل) |
| | 104,937 | مجموع الدخل الشامل (100%) |
| | 14,316 | حصة المجموعة في الأرباح |
| | 10,659 | حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية |

كانت القيمة السوقية لبنك البحرين والكويت 229 مليون دينار بحريني كما في 30 سبتمبر 2023. تم تحديد القيم لأغراض الإفصاح باستخدام طريقة القيمة لكل قيمة سوقية للسهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات كبيرة أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى وبناء على المعلومات المالية الملخصة، كانت حصة المجموعة في الربح 313 ألف دينار بحريني (الربع الثالث لسنة 2022: 231 ألف دينار بحريني).

8 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | عقود وكالة من مؤسسات مالية عقود وكالة ومضاربة من العملاء |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 319,339 | 352,272 | |
| 2,013,134 | 2,372,077 | |
| 2,332,473 | 2,724,349 | |

تستخدم المجموعة الأموال من حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

الموجودات التي تم استثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار فيها هي كما يلي:

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | الموجودات |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 92,507 | 94,715 | احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي |
| 40,693 | - | نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي |
| 113,170 | 199,648 | إيداعات لدى المؤسسات المالية |
| 217,509 | 225,009 | استثمار في شركة زميلة |
| 1,868,594 | 2,204,977 | موجودات التمويلات |
| 2,332,473 | 2,724,349 | |

يتم مزج أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مع أموال المضاربة والوكالة للمجموعة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. تستخدم هذه الأموال المجمع لتمويل والاستثمار في الموجودات المولدة للدخل، ومع ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. خلال الفترة، تنازلت المجموعة عن جزء من حصتها كمضارب، بغرض المحافظة على توزيعات تنافسية للأرباح لأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار. بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه كما في 30 سبتمبر 2023 نسبة 3.6% (2022: 2.25%).

9 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

| 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| (1,463) | (7,585) |
| - | 15,560 |
| (1,463) | 7,975 |

صافي الخسارة على الاستثمارات
ربح صفقة شراء بسعر منخفض (إيضاح 18)

10 دخل من عمليات التكافل، صافي

| 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 10,335 | 31,109 |
| 517 | 2,766 |
| 10,852 | 33,875 |
| (7,373) | (22,774) |
| (1,857) | (5,750) |
| 1,622 | 5,351 |

صافي الأقساط المكتسبة
صافي العمولات المكتسبة

مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
مطروحاً: مصروفات عمومية وإدارية – عمليات التكافل
دخل من عمليات التكافل، صافي

11 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء 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 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022:

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم | | | المساهمين الرئيسيين | شركات زميلة ومشاريع مشتركة |
|--------------|------------------------------------------|--------------|----------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| | الإدارة العليا | مجلس الإدارة | الشركات المتعلقة بهم | | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف |
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| | | | | | الموجودات: |
| | | | | | نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي |
| 89 | - | - | 89 | - | موجودات التمويلات |
| 33,091 | 1,147 | 1,777 | 8,469 | 21,698 | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| 69,342 | - | - | - | 69,342 | استثمار في شركات زميلة |
| 228,799 | - | - | - | 228,799 | موجودات أخرى |
| 24 | - | 24 | - | - | |
| | | | | | المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار: |
| | | | | | إيداعات من مؤسسات مالية |
| - | - | - | - | - | حسابات جارية للعملاء |
| 7,915 | 479 | 3,582 | 573 | 3,281 | مطلوبات التكافل |
| 360 | - | - | - | 360 | حقوق حاملي حسابات الاستثمار |
| 13,858 | 2,514 | 6,973 | 1,094 | 3,277 | مطلوبات أخرى |
| 954 | - | 954 | - | - | ارتباطات محتملة والتزامات |
| 151 | - | 151 | - | - | |

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم | | | المساهمين الرئيسيين | شركات زميلة ومشاريع مشتركة |
|--------------|------------------------------------------|--------------|----------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| | الإدارة العليا | مجلس الإدارة | الشركات المتعلقة بهم | | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف |
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| | | | | | الموجودات: |
| | | | | | النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي |
| 120 | - | - | 120 | - | موجودات التمويلات |
| 31,410 | 1,681 | 2,079 | 8,371 | 19,279 | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| 71,639 | - | - | - | 71,639 | استثمارات في شركات زميلة |
| 254,006 | - | - | - | 254,006 | موجودات أخرى |
| 6,789 | - | - | - | 6,789 | |
| | | | | | المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار: |
| | | | | | إيداعات من مؤسسات مالية |
| 1,240 | - | - | 1,240 | - | حسابات جارية للعملاء |
| 9,446 | 865 | 3,466 | 2,208 | 2,907 | حقوق حاملي حسابات الاستثمار |
| 15,249 | 2,917 | 7,119 | 4,913 | 300 | مطلوبات أخرى |
| 58 | 12 | 27 | - | 19 | ارتباطات محتملة والتزامات |
| 148 | - | 148 | - | - | |

11 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

30 سبتمبر 2023 (مراجعة)

| المجموع | أعضاء | | | شركات زميلة ومشارك مشتركة | الدخل: |
|--------------|-------------------|------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | الإدارة العليا | مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم | المساهمين الرئيسيين | | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | |
| 1,654 | 42 | 94 | 496 | 1,022 | دخل التمويلات |
| 11 | - | 3 | - | 8 | إيراد التكافل |
| 157 | - | - | - | 157 | دخل من استثمارات محتفظ بها |
| 15,974 | - | - | - | 15,974 | لغرض غير المتاجرة، صافي حصة الربح من شركات زميلة |
| 685 | 62 | 272 | 262 | 89 | المصروفات: |
| 352 | - | - | - | 352 | حصة الربح على حقوق حاملتي حسابات الاستثمار |
| 3,278 | 3,278 | - | - | - | مصروفات التكافل |
| 2,296 | - | - | - | 2,296 | مصروفات تشغيلية أخرى مخصص انخفاض القيمة |

30 سبتمبر 2022 (مراجعة)

| المجموع | أعضاء | | | شركات زميلة ومشارك مشتركة | الدخل: |
|--------------|-------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|
| | الإدارة العليا | مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم | المساهمين الرئيسيين | | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني | |
| 1,195 | 47 | 140 | 226 | 782 | دخل التمويلات |
| 92 | 6 | 7 | 61 | 18 | رسوم وعمولات |
| (1,788) | - | (612) | - | (1,176) | خسارة من استثمارات محتفظ بها |
| (12) | (12) | - | - | - | لغرض غير المتاجرة، صافي |
| 5,119 | - | - | - | 5,119 | خسارة من عقارات، صافي حصة الربح من شركات زميلة |
| 118 | - | - | 118 | - | المصروفات: |
| 323 | 42 | 195 | 74 | 12 | مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية |
| 970 | - | 970 | - | - | حصة الربح على حقوق حاملتي حسابات الاستثمار |
| 2,552 | - | 612 | - | 1,940 | مصروفات تشغيلية أخرى مخصص انخفاض القيمة |

12 ارتباطات محتملة والتزامات

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 60,217 | 118,571 |
| 12,611 | 141,752 |
| 1,254 | 1,145 |
| 74,082 | 261,468 |
| 196,652 | 344,858 |
| 4,912 | 5,536 |
| 201,564 | 350,394 |

التزامات محتملة نيابة عن العملاء

ضمانات

خطابات اعتماد

خطابات قبول

ارتباطات غير مستخدمة

ارتباطات تمويلية غير مستخدمة

ارتباطات غير ممولة غير مستخدمة

تلتزم خطابات الاعتماد والضمانات (بما فيها خطابات الاعتماد 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.

13 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لغرض إدارة مخاطر

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

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | |
|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| المبلغ الإسمي | القيمة العادلة | المبلغ الإسمي | القيمة العادلة |
| ألف دينار بحريني | | ألف دينار بحريني | |
| 1,247 | 62,926 | 548 | 25,628 |
| 440 | 14,509 | 475 | 19,175 |

أدوات وعد صرف العملات الأجنبية

وضع الموجودات

وضع المطلوبات

فترات الاستحقاق المتبقية للعقود المذكورة أعلاه تصل لغاية ستة أشهر كما في نهاية فترة التقرير.

14 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 الشركة التابعة للبنك في سيشل. 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، ومنتجات الدخل الثابت، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مباحات السلع قصيرة الأجل.

الاستثمارات

يقوم أساساً بإدارة المحافظ الخاصة المملوكة من قبل المجموعة وخدمات إدارة الأصول للعملاء، من خلال مجموعة من المنتجات الاستثمارية، وإدارة الصناديق، وتقديم استثمارات بديلة. كما تشمل أيضاً استثمارات المجموعة في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

التكافل

يمثل استثمار المجموعة في مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (مقفلة) التي تشارك بشكل أساسي في أعمال تقديم عقود التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل منتجات التكافل للمركبات، وغير المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على الحياة، والتأمين على العائلة. 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 المقدره المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

| 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | | | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|
| المجموع | غير مخصصة | التكافل | الإستثمارات | الخزينة | الخدمات المصرفية | |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 124,503 | - | 875 | 135 | 7,202 | 116,291 | دخل التمويل |
| 34,819 | - | 898 | - | 33,921 | - | دخل من الصكوك |
| | | | | | | الدخل من استثمارات |
| | | | | | | محتفظ بها لغرض غير |
| 7,975 | - | 1,173 | (714) | (7,923) | 15,439 | المتاجرة، صافي |
| 10,940 | - | - | - | 2,112 | 8,828 | الرسوم والعمولات، صافي |
| | | | | | | حصة الربح من شركات |
| 15,974 | - | 37 | 1,620 | - | 14,317 | زميلة، صافي |
| | | | | | | دخل من عمليات |
| 5,351 | - | 5,351 | - | - | - | التكافل، صافي |
| 2,927 | - | 137 | 1,473 | 874 | 443 | دخل آخر |
| | | | | | | مصروفات التمويل على |
| (8,403) | - | - | - | (8,261) | (142) | إيداعات من المؤسسات المالية |
| | | | | | | مصروفات التمويل على |
| (16,068) | - | - | - | (16,068) | - | تمويل مرابحة لأجل |
| | | | | | | حصة حاملي حسابات |
| (72,576) | - | - | (186) | (12,145) | (60,245) | الاستثمار من الأرباح |
| 105,442 | - | 8,471 | 2,328 | (288) | 94,931 | صافي الدخل التشغيلي |
| 23,501 | - | - | 2,768 | 4,194 | 16,539 | تكاليف الموظفين |
| 5,553 | - | - | 1,355 | 693 | 3,505 | تكلفة المباني واستهلاك |
| 21,300 | - | 4,083 | 3,157 | 2,742 | 11,348 | مصروفات تشغيلية أخرى |
| | | | | | | الربح التشغيلي قبل |
| 55,058 | - | 4,388 | (4,952) | (7,917) | 63,539 | مخصصات انخفاض القيمة |
| | | | | | | صافي مخصص انخفاض القيمة |
| (17,720) | - | - | (2,478) | (252) | (14,990) | القيمة |
| (2,837) | - | - | - | - | (2,837) | الضريبة للفترة |
| 34,501 | - | 4,388 | (7,430) | (8,169) | 45,712 | نتائج القطاع |
| 4,970,367 | 39,400 | 127,644 | 185,420 | 1,446,812 | 3,171,091 | موجودات القطاع |
| 4,573,698 | 60,959 | 90,636 | 1,096 | 1,134,866 | 3,286,141 | مطلوبات القطاع وحقوق الملكية |

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

| 30 سبتمبر 2022 (مراجعة) | | | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| المجموع | غير مخصصة | التكافل | الإستثمارات | الخزينة | الخدمات المصرفية | |
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 65,146 | - | 301 | - | 1,650 | 63,195 | دخل التمويل |
| 24,032 | - | 174 | - | 23,858 | - | دخل من الصكوك |
| | | | | | | الدخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي |
| (1,463) | - | 17 | (1,480) | - | - | الرسوم والعمولات، صافي |
| 6,094 | - | - | 1 | 1,915 | 4,178 | حصة الربح من شركات زميلة، صافي |
| 5,119 | - | 6 | 1,459 | - | 3,654 | دخل من عمليات التكافل، صافي |
| 1,622 | - | 1,622 | - | - | - | دخل آخر |
| 497 | - | 19 | - | (3) | 481 | مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية |
| (2,664) | - | - | - | (2,050) | (614) | مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح |
| (31,979) | - | - | - | (3,765) | (28,214) | صافي الدخل التشغيلي |
| 63,729 | - | 2,139 | (20) | 18,930 | 42,680 | |
| 15,273 | - | - | 1,564 | 3,443 | 10,266 | تكاليف الموظفين |
| 2,877 | - | - | 246 | 635 | 1,996 | تكلفة المباني واستهلاك مصروفات تشغيلية أخرى |
| 12,264 | - | 1,060 | 1,534 | 2,576 | 7,094 | الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة |
| 33,315 | - | 1,079 | (3,364) | 12,276 | 23,324 | |
| (12,282) | - | - | (2,940) | (613) | (8,729) | صافي مخصص انخفاض القيمة |
| 21,033 | - | 1,079 | (6,304) | 11,663 | 14,595 | نتائج القطاع |

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (مدققة):

| | | | | | | |
|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|---------------------------------------------|
| 3,899,361 | 49,229 | 154,523 | 197,264 | 1,286,557 | 2,211,788 | موجودات القطاع |
| 3,562,006 | 78,791 | 93,397 | 15,739 | 937,770 | 2,436,309 | مطلوبات القطاع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار |

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

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

| 2022 | | | 2023 | | | دول مجلس التعاون الخليجي دولية المجموع |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| مطلوبات طارئة والتزامات | مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار | موجودات ألف دينار بحريني | مطلوبات طارئة والتزامات | مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار | موجودات ألف دينار بحريني | |
| 266,346 | 3,071,611 | 3,652,878 | 231,496 | 3,228,291 | 3,905,843 | |
| 9,300 | 490,395 | 246,483 | 380,366 | 1,345,407 | 1,064,524 | |
| 275,646 | 3,562,006 | 3,899,361 | 611,862 | 4,573,698 | 4,970,367 | |

15 ترتيبية القيمة العادلة

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

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

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

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

| 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | | | | |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| المجموع ألف دينار بحريني | المستوى 3 ألف دينار بحريني | المستوى 2 ألف دينار بحريني | المستوى 1 ألف دينار بحريني | |
| 343,939 | - | 94,715 | 249,224 | صكوك سيادية |
| 23,640 | - | 348 | 23,292 | صكوك الشركات |
| 90,222 | 80,645 | 6,161 | 3,416 | استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 14,521 | 2,722 | - | 11,799 | استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 548 | - | 548 | - | وضع موجودات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد |
| 472,870 | 83,367 | 101,772 | 287,731 | |
| 475 | - | 475 | - | وضع مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد |
| 475 | - | 475 | - | |

15 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

| المجموع | المستوى 3 | المستوى 2 | المستوى 1 | 31 ديسمبر 2022 (مدققة) |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 210,846 | - | 139,635 | 71,211 | صكوك سيادية |
| 15,771 | - | 350 | 15,421 | صكوك الشركات |
| 95,115 | 82,915 | 302 | 11,898 | استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 11,681 | 2,800 | - | 8,881 | استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 1,247 | - | 1,247 | - | وضع موجودات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد |
| <u>334,660</u> | <u>85,715</u> | <u>141,534</u> | <u>107,411</u> | |
| 440 | - | 440 | - | وضع مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد |
| <u>440</u> | <u>-</u> | <u>440</u> | <u>-</u> | |

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

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) | |
|------------------------|-------------------------|-----------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | |
| 87,173 | 85,715 | في بداية الفترة |
| 2,805 | - | محولة من سوليدرتي |
| 49 | - | مشتريات |
| (23) | - | استيعادات |
| - | (78) | تحويلات |
| (275) | 26 | تغيرات القيمة العادلة |
| (4,014) | (2,296) | انخفاض القيمة |
| <u>85,715</u> | <u>83,367</u> | في نهاية الفترة |

| إجمالي القيمة الدفترية | المستوى 3 | المستوى 2 | المستوى 1 | صكوك مفاضة بالتكلفة المفاضة 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) |
|------------------------|--------------|---------------|----------------|-----------------------------------------------------|
| 570,345 | - | 65,386 | 504,959 | صكوك سيادية بالتكلفة المفاضة |
| 28,547 | 5,719 | - | 22,828 | صكوك الشركات بالتكلفة المفاضة |
| <u>598,892</u> | <u>5,719</u> | <u>65,386</u> | <u>527,787</u> | |

15 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

| المستوى 1 | المستوى 2 | المستوى 3 | إجمالي القيمة الدفترية |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| 496,936 | 87,535 | - | 584,471 |
| 9,443 | - | 14,313 | 23,756 |
| 506,379 | 87,535 | 14,313 | 608,227 |

صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة

القيمة العادلة للصكوك المحتسبة بالتكلفة المطفأة تبلغ 685,373 ألف دينار بحريني (2022: 579,528 ألف دينار بحريني).

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

| تقنية التقييم المستخدمة | المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد | القيمة العادلة في 30 سبتمبر 2023 ألف دينار بحريني | الحركة المتوقعة المعقولة -/+ (في متوسط المُدخل) | الزيادة / (النقص) في التقييم |
|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|
| تقييم الأصول | العقار ذو الصلة | 104,663 | 5% +/- | 5,233 / (5,233) |

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

| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | في 1 يناير |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| - | 14,313 | معاد تصنيفها من مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إضافات / استحقاقات |
| 11,774 | - | |
| 2,539 | (8,594) | |
| 14,313 | 5,719 | |

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

16 إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

17 النسب التنظيمية**(1) 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 يمكن تحويلها لنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة 30 يوماً تقويمياً. 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. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة ثلاثة أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 30 سبتمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

| مجموع القيمة الموزونة | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف | 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف | |
| دينار بحريني | دينار بحريني | |
| 667,210 | 538,323 | مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة |
| 378,117 | 219,621 | صافي التدفقات النقدية |
| %177.91 | %251.40 | نسبة تغطية السيولة % |
| %100 | %100 | الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي |

(2) نسبة كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لسياسات إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة للمساهمين. كما يتم إدارة كفاية رأس المال لكل شركة من شركات المجموعة بشكل منفصل وبصورة فردية. لا توجد لدى المجموعة أية قيود جوهرية على قدرتها للحصول على أو استخدام موجوداتها وتسوية التزاماتها باستثناء القيود التي قد تنتج عن الأطر الرقابية من خلال الشركات التابعة المصرفية التي تعمل فيها.

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.

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(2) نسبة كفاية رأس المال (تتمة)

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

| كما في | | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني | 30 سبتمبر 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني | |
| 302,173 | 328,242 | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية |
| 34,562 | 49,624 | مطروحاً: التسويات التنظيمية |
| 267,611 | 278,618 | الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية |
| 44 | 3,150 | رأس المال الإضافي من الفئة الأولى |
| 38,415 | 52,661 | تسويات رأس المال من الفئة الثانية |
| 306,070 | 334,429 | رأس المال التنظيمي |
| | | التعرضات الموزونة للمخاطر: |
| 1,244,559 | 1,538,627 | الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان |
| 38,237 | 1,325 | الموجودات الموزونة لمخاطر السوق |
| 113,494 | 137,610 | الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية |
| 1,396,290 | 1,677,562 | مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر |
| %21.92 | %19.94 | نسبة كفاية رأس المال |
| %19.17 | %16.80 | نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى |

كما في 30 سبتمبر 2023، تم إضافة إجمالي خسارة التعديل بمبلغ 16,512 ألف دينار بحريني (2022: 24,768 ألف دينار بحريني) إلى رأس المال من الفئة الأولى.

وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، سيتم اتباع المعالجة الميسرة أعلاه للسنتين المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2021، و 31 ديسمبر 2022 ومن ثم سيتم خصم هذا المبلغ بشكل تناسبي من رأس المال من الفئة الأولى على أساس سنوي للثلاث سنوات التي تبدأ من 1 يناير 2023.

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر

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

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

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 30 سبتمبر 2023 كما يلي:

| مجموع القيمة الموزونة | قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة) | | | لا يوجد استحقاق محدد | الفدينار بحريني |
|--------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------------|
| | أكثر من سنة واحدة | أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة | أقل من 6 أشهر | | |
| | | | | | التمويل المستقر المتاح |
| | | | | | رأس المال |
| 368,970 | 52,661 | - | - | 316,309 | رأس المال التنظيمي |
| | | | | | ودائع الأفراد، وودائع العملاء |
| | | | | | الشركات الصغيرة: |
| | | | | | ودائع مستقرة |
| 338,887 | 11,506 | 19,392 | 325,220 | - | ودائع أقل استقراراً |
| 1,611,133 | 246,049 | 403,786 | 1,112,974 | - | تمويلات بالجملة: |
| | | | | | تمويلات بالجملة أخرى |
| 670,916 | 100,283 | 289,370 | 1,838,163 | - | مطلوبات أخرى: |
| | | | | | جميع المطلوبات الأخرى غير |
| | | | 136,318 | - | المتضمنة في الفئات أعلاه |
| | | | | | مجموع التمويل المستقر |
| 2,989,906 | 410,499 | 712,548 | 3,412,675 | 316,309 | المتاح |

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

| مجموع القيمة الموزونة | قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة) | | | ألف دينار بحريني | |
|--------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | أكثر من سنة واحدة | أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة | أقل من 6 أشهر | لا يوجد استحقاق محدد | البند |
| | | | | | التمويل المستقر المطلوب |
| 32,968 | - | - | - | - | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية: |
| 69,837 | 4,528 | 1,210 | 431,358 | - | تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتموليات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلماء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: |
| 1,417,286 | 1,070,309 | 251,152 | 831,575 | - | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال |
| 109,980 | 169,200 | - | - | - | رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: |
| 231,904 | 356,776 | - | - | - | ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي |
| 16,206 | 3,075 | 4,598 | 22,586 | - | الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة |
| 793,421 | 94,632 | 1,638 | 18,405 | 754,478 | موجودات أخرى: جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية |
| 30,557 | - | - | 611,141 | - | |
| 2,592,179 | 1,529,320 | 258,598 | 1,915,065 | 754,478 | مجموع التمويل المستقر المطلوب |
| %115.34 | - | - | - | - | نسبة صافي التمويل المستقر (%) |

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة) 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 |
| | | | | | التمويل المستقر المتاح |
| | | | | | رأس المال: |
| 318,007 | 38,415 | - | - | 279,592 | رأس المال التنظيمي |
| | | | | | ودائع الأفراد، وودائع العملاء من |
| | | | | | الشركات الصغيرة: |
| 336,629 | 15,879 | 21,822 | 315,809 | - | ودائع مستقرة |
| 1,186,111 | 133,844 | 233,070 | 936,116 | - | ودائع أقل استقراراً |
| | | | | | تمويلات بالجملة: |
| 473,702 | 87,198 | 184,892 | 1,452,526 | - | تمويلات بالجملة أخرى |
| | | | | | مطلوبات أخرى: |
| | | | | | جميع المطلوبات الأخرى غير |
| 46,593 | 46,593 | - | 51,422 | - | المتضمنة في الفئات أعلاه |
| 2,361,042 | 321,929 | 439,784 | 2,755,873 | 279,592 | مجموع التمويل المستقر المتاح |

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) 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 | | |
| | | | | | <u>التمويل المستقر المطلوب</u> |
| | | | | | مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية: |
| 34,634 | - | - | - | - | 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 الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية |
| 49,302 | 6,496 | - | 285,379 | - | رأس المال رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة |
| 1,268,029 | 1,222,473 | 154,489 | 357,123 | - | عن مصرف البحرين المركزي الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى: |
| 87,356 | 134,393 | - | - | - | جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه |
| 143,810 | 221,246 | - | - | - | البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية |
| 143,810 | 221,246 | - | - | - | |
| 17,850 | 12,357 | 2,458 | 12,236 | - | |
| 652,174 | 88,124 | - | 14,025 | 557,037 | |
| 13,767 | - | - | 275,333 | - | |
| 2,179,566 | 1,550,696 | 156,947 | 944,096 | 557,037 | مجموع التمويل المستقر المطلوب |
| %108.33 | - | - | - | - | نسبة صافي التمويل المستقر (%) |

18 دمج العمليات

الاستحواذ على شركة تابعة

خلال الفترة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر (ASBA) إلى 53.13٪، وبذلك فرضت السيطرة. علاوة على ذلك، لدى المجموعة التزامات مؤكدة على شروط تسعير متفق عليها من المساهمين الباعين الآخرين لزيادة حصتها بنسبة 14.90% أخرى، والتي تخضع حالياً لموافقة الجهات التنظيمية. وفقاً لذلك، يتمتع البنك حالياً بمزايا 68.03% من حقوق الملكية في مصرف السلام الجزائر. طبقت المجموعة طريقة الاستحواذ المتوقعة ووحدت النتائج والمركز المالي لمصرف السلام الجزائر اعتباراً من 1 أبريل 2023.

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحقوق 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 العمليات"، في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، والتعديلات المحددة للمبالغ المذكورة أعلاه، 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 18,450 ألف دينار بحريني.

(ب) القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

الجدول التالي يلخص المبالغ المحتسبة للموجودات المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

| أصول مستحوذ | ألف دينار بحريني |
|-----------------------------------------------------------|------------------|
| النقد وأرصدة البنوك لدى مصرف الجزائر المركزي | 297,407 |
| محفظة التمويل | 479,418 |
| عقارات استثمارية | 13,683 |
| موجودات أخرى | 15,034 |
| موجودات غير ملموسة | 24,476 |
| مجموع الموجودات (أ) | 830,018 |
| المطلوبات المتحتملة | |
| الحسابات الجارية للعملاء | 401,096 |
| مطلوبات أخرى | 35,873 |
| مجموع المطلوبات | 436,969 |
| حقوق حاملي حسابات الاستثمار | 293,422 |
| مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار (ب) | 730,391 |
| مجموع المقابل للموجودات المستحوذ عليها (ج = أ - ب) | 99,627 |

تم قياس القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة لمصرف السلام الجزائر (الرخصة المصرفية وعلاقات العملاء) بصورة مؤقتة.

18 دمج العمليات (تتمة)

(ج) ربح من صفقة شراء بسعر منخفض

| <u>ألف دينار</u> <u>بحريني</u> | |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 18,450 | المبلغ المدفوع |
| 31,850 | حصة غير مسيطرة على أساس نسبة صافي الموجودات القابلة للتحديد |
| 33,767 | القيمة العادلة للحصة الحالية في مصرف السلام الجزائر |
| 99,627 | القيمة العادلة لـصافي الموجودات القابلة للتحديد (ج) |
| 15,560 | ربح من صفقة شراء بسعر منخفض |

في فترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 سبتمبر 2023، ساهم مصرف السلام الجزائر في نتائج المجموعة بإيرادات تبلغ 21,546 ألف دينار بحريني، وربح بلغ 2,900 ألف دينار بحريني، صافي من تسويات الاستحواذ المؤقتة. قدرت الإدارة أن الإيرادات الموحدة كانت ستبلغ 31,987 ألف دينار بحريني، لو أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023. إنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة للفترة المشمولة بالتقرير الحالي، وذلك على افتراض أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023، بسبب تسويات محاسبة الاستحواذ وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

19 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي ربح الفترة أو مجموع حقوق

الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً.