

بنك السلام ش.م.ب.
المعلومات المالية
المرحلية الموحدة المختصرة
31 مارس 2023

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
2	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
3	بيان المركز المالي الموحد المختصر
4	بيان الدخل الموحد المختصر
5	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
6 - 34	بيانات التدفقات المالية الموحد المختصر
	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي 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 31 مارس 2023 لبنك السلام ش.م.ب. ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق اصحاب الملكية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2023 لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي

11 مايو 2023

31 ديسمبر 2022 (مققة)	31 مارس 2023 (مراجعة)		الموجودات
ألف	ألف	إيضاح	
دينار بحريني	دينار بحريني		
367,747	410,620		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	93,647		إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	892,045	3	استثمار في الصكوك
1,986,465	2,070,139	4	موجودات التمويلات
106,796	106,855		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	59,341	6	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	62,377		استثمار في العقارات
254,006	269,956	7	استثمار في شركات زميلة
67,720	57,591		موجودات أخرى
51,998	51,680		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
3,899,361	4,074,251		مجموع الموجودات
			المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصّة غير مسيطرة
			المطلوبات
187,724	184,988		إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
550,281	549,218		حسابات جارية للعملاء
320,989	399,302		تمويل مرابحة لأجل
91,741	98,641	6	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	87,394		مطلوبات أخرى
1,229,533	1,319,543		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
319,339	376,563	8	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,013,134	2,032,444	8	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
2,332,473	2,409,007		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق ملكية المساهمين
249,231	261,693		رأس المال
(12,021)	(9,878)		أسهم الخزينة
209	209		علاوة إصدار أسهم
31,691	17,121		أرباح مستبقة
34,141	42,781		احتياطيات
303,251	311,926		مجموع حقوق ملكية المساهمين
34,104	33,775		حصّة غير مسيطرة
337,355	345,701		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين وحصّة غير مسيطرة
3,899,361	4,074,251		

رفيق النايض

الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

31 مارس 2022 (مراجعة) الف	31 مارس 2023 (مراجعة) الف	ايضاح
دينار بحريني	دينار بحريني	
		الدخل
18,017	32,520	دخل التمويل
7,092	10,764	دخل من الصكوك
(1,480)	(18)	خسارة من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
2,019	2,201	الرسوم والعمولات، صافي
448	6,457	7 حصة الربح من شركات زميلة، صافي
-	1,397	9 دخل من عمليات التكافل، صافي
742	577	10 إيرادات أخرى
26,838	53,898	مجموع الدخل
(792)	(2,386)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(471)	(4,466)	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل
(16,621)	(34,299)	العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب ووكيل
7,501	13,939	حصة المجموعة كمضارب ووكيل
(9,120)	(20,360)	حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
16,455	26,686	صافي الدخل
		المصروفات
4,357	6,605	تكاليف الموظفين
390	698	تكلفة المباني
326	650	استهلاك وإطفاء
2,676	5,493	مصروفات تشغيلية أخرى
7,749	13,446	مجموع المصروفات
8,706	13,240	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(2,190)	(2,352)	5 صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل والاستثمارات
6,516	10,888	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
6,512	10,275	- مساهمي البنك
4	613	- حصة غير مسيطرة
6,516	10,888	
2.6	4.0	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)

رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (مراجعة)

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية المساهمين	احتياطيات		احتياطيات		برنامج أسهم المنحة	احتياطي قانوني	أرباح مستبقة	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
			مجموع الاحتياطيات	احتياطي تحويل عملات أجنبية	القيمة العادلة للعقارات	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
10,888	613	10,275	-	-	-	-	-	-	10,275	-	-	-	صافي ربح الفترة
(292)	-	(292)	(292)	-	-	(292)	-	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة، صافي الحركة في النصيب من احتياطي الاستثمار
9,114	-	9,114	9,114	-	-	9,114	-	-	-	-	-	-	في شركة زميلة
394	-	394	394	394	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
20,103	613	19,491	9,216	394	-	8,822	-	-	10,275	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,461)	-	-	12,461	أسهم منحة صادرة
(12,359)	-	(12,359)	-	-	-	-	-	-	(12,359)	-	-	-	أرباح أسهم نقدية لسنة 2022
1,543	-	1,543	(575)	-	-	-	(575)	-	(25)	-	2,143	-	أسهم مخصصة للموظفين خلال الفترة
(942)	(942)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
345,701	33,775	311,926	42,782	(3,315)	22,799	179	1,359	21,759	17,121	209	(9,878)	261,692	الرصيد كما في 31 مارس 2023
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
6,516	4	6,512	-	-	-	-	-	-	6,512	-	-	-	صافي ربح الفترة
(3,787)	-	(3,787)	(3,787)	-	-	(3,787)	-	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة، صافي
(236)	-	(236)	(236)	(236)	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة تحويل عملات أجنبية
2,493	4	2,489	(4,023)	(236)	-	(3,787)	-	-	6,512	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,259)	-	-	7,259	أسهم منحة صادرة
(9,121)	-	(9,121)	-	-	-	-	-	-	(9,121)	-	-	-	أرباح أسهم نقدية لسنة 2021
603	-	603	-	-	-	-	-	-	106	-	497	-	شراء أسهم خزينة
154	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
290,888	666	290,222	42,989	(4,221)	22,865	5,745	-	18,600	9,769	209	(11,976)	249,231	الرصيد كما في 31 مارس 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

31 مارس 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني
6,516	10,888
326	650
532	136
1,480	18
2,190	2,352
(448)	(6,457)
10,596	7,587
(133)	335
(2,047)	-
(37,889)	(86,783)
-	(7,651)
7,189	20,372
(4,842)	(2,736)
(9,072)	(1,063)
-	6,900
(6,061)	7,655
(2,087)	76,534
(44,346)	21,149
(36,802)	(55,092)
1,701	26
(413)	(976)
(35,514)	(56,042)
32,766	78,313
(9,121)	(12,359)
603	-
154	(942)
24,402	65,013
(55,458)	30,120
395,947	383,532
340,489	413,652
86,982	141,353
170,219	178,568
83,288	93,731
340,489	413,652

الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة
تعديلات للبنود التالية:إستهلاك
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
ذمم مدينة لعقود مرابحات ووكالة من بنوك فترات استحقاقها الأصلية 90 يوماً أو أكثر
موجودات تمويلية
موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
موجودات أخرى
إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
مطلوبات أخرى
حقوق حاملي حسابات الاستثمارات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء صكوك
بيع استثمارات محتفظ بها بغرض غير المتاجرة وعقارات
شراء مباني ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سحب تمويل مرابحة لأجل
أرباح أسهم مدفوعة
شراء أسهم الخزينة
صافي الحركة في حصة غير مسيطرة
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 31 مارس

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 302 ألف دينار بحريني (2022: 207 ألف دينار بحريني).
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 1,918 ألف دينار بحريني (2022: 5,013 ألف دينار بحريني) الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 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، السنايس، مملكة البحرين. يتم تداول الأسهم العادية للبنك في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

الشركات التابعة الرئيسية كما يلي:

نسبة الملكية %		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)

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 23 فرع (2022: 23 فروع) في مملكة البحرين وفرع واحد (2022: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة 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.

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

(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، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

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

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 وكياً 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 للفترة 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 للفترة 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.

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 والعاقل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاح الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

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

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 بالتزامن 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.

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (18) – الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(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 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 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.

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 إلى إيضاحات 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.

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

2 أسس الإعداد وعرض البيانات (تتمة)**2.1 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****(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 مواءمة 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 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 المستبقاة لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

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 إعادة التكافل تم إصدار الترتيبات؛ (ب) ترتيبات إعادة التكافل. (ج) عقود الاستثمار مع أو بدون ميزات تقديرية يتم إصدارها جنباً إلى جنب مع ترتيبات التكافل وجزء منها؛ (د) المعاملات التبعية المتعلقة بعمليات التكافل. هذا المعيار ساري المفعول لقرارات 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 تأثير مادي 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 12,461 ألف دينار بحريني، وتمثل 5% من رأس المال الصادر، وأرباح أسهم نقدية معتمدة 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 31 مارس 2023، بلغ إجمالي الأسهم القائمة 2,616,930,150 سهماً (2022: 2,492,314,429 سهماً). كما تم تعديل احتساب العائد على السهم الأساسي والمخفض للفترة السابقة، ليعكس أثر أسهم المنحة.

خلال الفترة، تم تخصيص 124,615,721 سهماً بقيمة 2,143 ألف دينار بحريني للموظفين بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل.

3 استثمار في الصكوك

31 مارس 2023			
المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
226,618	15,772	210,846	مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
38,168	8,205	29,963	في 1 يناير 2023
(18,109)	-	(18,109)	مشتريات
(292)	(283)	(9)	بيع / استحقاق
574	153	421	حركة القيمة العادلة
246,959	23,847	223,112	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
			الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 109,299 ألف دينار بحريني (2022: 76,360 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

31 مارس 2023			
المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
610,764	24,433	586,331	مسجلة بالتكلفة المضافة
39,343	11,584	27,759	في 1 يناير 2023
(5,234)	(614)	(4,620)	مشتريات
(520)	(205)	(315)	تحويل / استحقاق
(1)	-	(1)	انخفاض القيمة / عكس
(105)	(26)	(79)	شطب
839	13	826	إطفاء
645,086	35,185	609,901	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
			الرصيد الختامي
892,045	59,032	833,013	

صكوك بقيمة دفترية 16,836 ألف دينار بحريني (2022: 16,182 ألف دينار بحريني) تم معاملتها كصكوك أدوات حقوق ملكية.

2022	2023	استثمار في الصكوك
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
797,177	833,013	صكوك سيادية
40,204	59,032	صكوك الشركات
837,381	892,045	الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 326,660 ألف دينار بحريني (2022: 332,242 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

3 استثمار في الصكوك (تتمة)

تصنيف صكوك الشركات هو كما يلي:

2022	2023	استثمار في الصكوك
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
22,712	24,202	درجة استثمارية (AAA – BBB+)
840	3,523	عالية العوائد (أقل من BBB-)
16,759	31,572	صكوك غير مصنفة
(107)	(265)	مخصص الخسائر الائتمانية
40,204	59,032	

4 موجودات التمويلات

31 مارس 2023 (مراجعة)

الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الثالثة: الخسائر	الموجودات المالية الضعيفة
انتمائياً	الانتمانية	الانتمانية	الانتمانية	انتمائياً
المشترأة	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى	المتوقعة لمدى	المشترأة
أو المنشأة	الحياة -	الحياة - ليست	الحياة - ليست	أو المنشأة
المجموع	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
772,233	5,440	14,091	30,565	772,233
661,200	4,030	21,392	38,227	661,200
643,331	-	8,704	28,015	643,331
27,619	-	276	-	27,619
14,336	-	1,219	349	14,336
2,118,719	9,470	45,682	97,156	2,118,719
(48,580)	(435)	(20,939)	(10,780)	(48,580)
2,070,139	9,035	24,743	86,376	2,070,139

موجودات الإيجارات
التمويلية
تمويل مرابحة
تمويل مضاربة
تمويل مشاركة
بطاقات ائتمان
مجموع موجودات
التمويلات
مخصص للخسائر
الائتمانية (إيضاح 6)

4 موجودات التمويل (تتمة)

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الائتمانياً المشتراة أو المنشأة
المجموع	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
موجودات الإيجارات التمويلية	703,638	42,296	10,843	4,151
تمويل مرابحة	629,700	35,664	18,708	5,774
تمويل مضاربة	507,456	23,699	8,555	-
تمويل مشاركة	14,725	14,921	276	-
بطاقات ائتمان	13,075	456	1,464	-
مجموع موجودات التمويل	1,868,594	117,036	39,846	9,925
مخصص للخسائر الائتمانية	(17,309)	(12,290)	(19,337)	-
	1,851,285	104,746	20,509	9,925
				1,986,465

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المنشأة حالياً تبلغ 42% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. الأصول التي تعرضت للانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة) لها تغطية فعالة للخسارة بنسبة 50% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

يظهر تمويل المرابحة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 23,275 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، وموجودات الإيجارات التمويلية، والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية.

31 مارس 2023 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة الائتمانياً المشتركة أو المنشأة	المجموع
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 بداية الفترة				
التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	(2,596)	-	-	-
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	1,806	(347)	-	-
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	(279)	558	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداداً / شطب	(330)	3,455	435	1,979
	-	(384)	-	(384)
مخصص الخسائر الائتمانية تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى	(1,399)	3,282	435	1,595
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	-	(33)	-	(33)
	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	10,928	30,399	435	59,296
17,534				

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

31 مارس 2023 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: 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
218	-	-	-	218
84	-	-	-	84
431	-	-	-	431
261	-	-	-	261
48,580	435	20,939	435	16,426
3,876	-	3,875	-	1
5,026	-	4,995	-	31
820	-	590	-	88
59,296	435	30,399	435	17,534

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

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات

31 مارس 2022	31 مارس 2023
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
838	757
1,352	1,595
2,190	2,352

صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات

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

31 مارس 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - انتمائياً المشتركة أو المنشأة	المالية الضعيفة انتمائياً المشتركة أو المنشأة	ألف دينار بحريني
15,627	7,332	21,525	-	44,484
الرصيد في بداية الفترة				
التغيرات الناتجة من الذم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	140	-	-	-
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	(1,167)	-	(31)	-
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - منخفضة القيمة	(79)	-	87	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداداً / شطب	752	-	257	1,380
	-	-	(28)	(28)
مخصص الخسائر الائتمانية تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى	(354)	-	285	1,352
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	(1,416)	-	(2)	(1,418)
	-	-	(155)	(155)
الرصيد كما في نهاية الفترة	13,857	-	21,653	44,263

31 مارس 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة - انتمائياً المشتركة أو المنشأة	المالية الضعيفة انتمائياً المشتركة أو المنشأة	ألف دينار بحريني
12,709	8,695	13,935	-	35,339
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي				
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
صكوك سيادية				
صكوك الشركات				
موجودات التمويلات				
قروض وسلفيات للعملاء				
- موجودات قيد التحويل	7	5,255	-	5,263
- ذم مدينة أخرى	43	2,183	-	2,226
التزامات تمويلية وعقود ضمانات مالية	506	280	-	843
	57	-	-	
	8,753	-	-	44,263

6 موجودات ومطلوبات التكافل

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
6,837	7,862	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
16,275	19,320	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
28,578	32,159	تكافل وذمم مدينة أخرى
51,690	59,341	موجودات التكافل
23,600	24,327	مطالبات قائمة
39,614	44,986	اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
636	755	عمولة غير مكتسبة
27,891	28,573	تكافل وذمم دائنة أخرى
91,741	98,641	مطلوبات التكافل

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة 37.43% (2022: 37.43%) من أسهم مصرف السلام - الجزائر، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه في الجزائر. يوجد لدى البنك تمثيل في مجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر، ويمارس من خلاله تأثيراً جوهرياً على مصرف السلام - الجزائر.

تمتلك المجموعة 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 باسم 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 لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في هذه البيانات المالية.

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 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
9,329	6,457	الحصة في الأرباح
(7,412)	9,114	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
(161)	379	فروقات تحويل العملات الأجنبية
254,006	269,956	الرصيد كما في نهاية الفترة

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي (تتمة)

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة الجهرية 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.

تعرض غير مباشر	الف دينار بحريني	
	26.19%	حصص ملكية المجموعة
	3,790,469	مجموع الموجودات
	3,154,900	مجموع المطلوبات
	635,569	صافي الموجودات (100%)
	166,456	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
	65,202	التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
	231,658	القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة
	138,200	إيرادات
	19,222	ربح (100%)
	34,800	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
	153,778	مجموع الدخل الشامل (100%)
	5,034	حصة المجموعة في الأرباح
	9,114	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

كانت القيمة السوقية لبنك البحرين والكويت 210.6 مليون دينار بحريني كما في 31 مارس 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 1,307 ألف دينار بحريني و104 ألف دينار بحريني، و12 ألف دينار بحريني على التوالي.

8 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
319,339	376,563
2,013,134	2,032,444
2,332,473	2,409,007

عقود وكالة من مؤسسات مالية

عقود وكالة من العملاء

تستخدم المجموعة الأموال من حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

الموجودات التي يتم استثمار حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
92,507	92,172
40,693	25,035
113,170	93,731
217,509	231,658
1,868,594	1,966,411
2,332,473	2,409,007

الموجودات

احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي

نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي

إيداعات لدى المؤسسات المالية

استثمار في شركة زميلة

موجودات التمويلات

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، وتحتفظ 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 31 مارس 2023 نسبة 3.52% (2022: 2.29%).

9 دخل من عمليات التكافل، صافي

31 مارس 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
-	10,497	صافي الأقساط المكتسبة
-	1,108	صافي العمولات المكتسبة
-	11,605	
-	7,994	مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
-	2,214	مطروحاً: مصروفات عمومية وإدارية – عمليات التكافل
-	1,397	دخل من عمليات التكافل، صافي

10 دخل آخر

31 مارس 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
167	232	أرباح تحويل العملات الأجنبية
711	111	استردادات
(33)	214	أخرى
(103)	20	دخل / خسارة من العقارات
742	577	

11 معاملات مع الأطراف ذات 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 مارس 2023 و 31 ديسمبر 2022:

31 مارس 2023 (مراجعة)

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم		المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		الإدارة العليا	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
5,144	-	-	-	5,144	-
31,595	1,426	1,936	-	8,512	19,721
72,632	-	-	-	-	72,632
269,956	-	-	-	-	269,956
6,458	27	-	-	44	6,387
1,682	-	-	-	1,682	-
8,522	797	3,963	-	1,853	1,909
13,423	1,653	6,652	-	4,116	1,002
1,163	15	1,129	-	-	19
188	-	151	-	37	-

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
موجودات التمويلات
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
استثمار في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات

الاستثمار:

إيداعات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى
ارتباطات محتملة والتزامات

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم		المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		الإدارة العليا	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
120	-	-	-	120	-
31,410	1,681	2,079	-	8,371	19,279
71,639	-	-	-	-	71,639
254,006	-	-	-	-	254,006
6,789	-	-	-	-	6,789
1,240	-	-	-	1,240	-
9,446	865	3,466	-	2,208	2,907
15,249	2,917	7,119	-	4,913	300
58	12	27	-	-	19
148	-	148	-	-	-

الموجودات:

النقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
موجودات التمويلات
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
استثمارات في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:

إيداعات من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى
ارتباطات محتملة والتزامات

11 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

31 مارس 2023 (مراجعة)				
المجموع	أعضاء			شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	الإدارة العليا	مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم	المساهمين الرئيسيين	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
				الدخل:
607	12	34	235	دخل التمويلات
6,457	-	-	-	حصة الربح من شركات زميلة
				المصروفات:
30	-	-	30	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
162	21	67	69	حصة الربح على حقوق حاملتي حسابات الاستثمار
367	367	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
(757)	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
				الدخل:
367	17	53	56	دخل التمويلات
22	2	2	3	رسوم وعمولات
37	-	37	-	دخل من الصكوك
119	-	-	-	الدخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
448	-	-	-	حصة الربح من شركات زميلة
				المصروفات:
36	-	-	36	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
122	16	66	31	حصة الربح على حقوق حاملتي حسابات الاستثمار
351	-	351	-	مصروفات تشغيلية أخرى
(838)	-	(153)	-	مخصص انخفاض القيمة

12 ارتباطات محتملة والتزامات

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني
60,217	61,782
12,611	14,182
1,254	642
74,082	76,606
196,652	159,441
4,912	5,729
201,564	165,170

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 لإدارة مخاطر

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	المبلغ الإسمي القيمة العادلة	المبلغ الإسمي القيمة العادلة
1,247	62,926	1,111	20,738
440	14,509	825	16,938

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، وخدمات المتاجرة والخزينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.

الاستثمارات

يقوم أساساً بإدارة المحافظ المملوكة من قبل المجموعة، ويقوم بخدمة العملاء 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) 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 المقدرة المخصصة. تستند رسوم التحويل على معدل الوعاء، الذي يقارب تكلفة الأموال.

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

31 مارس 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
32,520	-	325	213	1,643	30,339
10,764	-	237	-	10,527	-
(18)	-	322	(340)	-	-
2,201	-	-	19	261	1,921
6,457	-	12	1,411	-	5,034
1,397	-	1,397	-	-	-
577	-	46	172	341	18
(2,386)	-	-	-	(2,308)	(78)
(4,466)	-	-	-	(4,466)	-
(20,360)	-	-	(157)	(3,795)	(16,408)
26,686	-	2,339	1,318	2,203	20,826
6,605	-	-	1,109	1,340	4,156
1,348	-	-	503	229	616
5,493	-	1,246	1,063	888	2,296
13,240	-	1,093	(1,357)	(254)	13,758
(2,352)	-	-	(482)	(350)	(1,520)
10,888	-	1,093	(1,839)	(604)	12,238
4,074,251	84,768	59,340	317,159	1,347,896	2,265,088
3,728,550	74,067	98,641	23,916	1,106,346	2,425,580

تم تخصيص الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تشمل مبلغ 45,076 دينار بحريني (2022): 45,076 دينار بحريني) الناتجة من استحوذات سابقة ضمن قطاع الخدمات المصرفية، ومبلغ 7,557 دينار بحريني (2022): 7,557 دينار بحريني) منسوب لقطاع التأمين.

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

31 مارس 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	
18,017	-	-	-	352	17,665	دخل التمويل
7,092	-	-	-	7,092	-	دخل من الصكوك
						الدخل من إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
(1,480)	-	-	(1,480)	-	-	الرسوم والعمولات، صافي
2,019	-	-	1	769	1,249	حصة الربح من شركات زميلة، صافي
448	-	-	448	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
-	-	-	-	-	-	دخل آخر
742	-	-	(103)	263	582	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(792)	-	-	-	(792)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(471)	-	-	-	(471)	-	صافي الدخل التشغيلي
(9,120)	-	-	(144)	(1,221)	(7,755)	تكاليف الموظفين
16,455	-	-	(1,278)	5,992	11,741	تكلفة المباني واستهلاك مصروفات تشغيلية أخرى
4,357	-	-	540	1,027	2,790	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
716	-	-	115	165	436	صافي مخصص انخفاض القيمة
2,676	-	-	424	663	1,589	نتائج القطاع
8,706	-	-	(2,357)	4,137	6,926	
(2,190)	-	-	(838)	(248)	(1,104)	
6,516	-	-	(3,195)	3,889	5,822	

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

3,899,361	106,659	51,738	229,699	1,286,557	2,224,708	موجودات القطاع
3,562,006	94,594	91,791	21,971	937,770	2,415,880	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

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

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

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.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

31 مارس 2023 (مراجعة)			
<u>المستوى 1</u>	<u>المستوى 2</u>	<u>المستوى 3</u>	<u>المجموع</u>
<u>ألف دينار بحريني</u>	<u>ألف دينار بحريني</u>	<u>ألف دينار بحريني</u>	<u>ألف دينار بحريني</u>
صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	121,379	-	223,112
صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	351	-	23,847
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	302	82,178	94,108
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	2,816	12,747
مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد	1,111	-	1,111
	123,143	84,994	354,925
مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد	825	-	825
	825	-	825

15 تراتبية القيمة العادلة (تتمة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2022
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
212,706	-	139,635	73,071	صكوك سيادية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
15,773	-	350	15,423	صكوك الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
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	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
336,522	85,715	141,534	109,273	
440	-	440	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
440	-	440	-	

أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 مارس 2023 (مراجعة)
609,899	-	83,549	526,350	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
35,187	14,153	-	21,034	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
645,086	14,153	83,549	547,384	

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
584,471	-	87,535	496,936	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
24,431	14,313	-	10,118	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
608,902	14,313	87,535	507,054	

القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة تبلغ 625,649 ألف دينار بحريني (2022: 579,528 ألف دينار بحريني).

15 ترتيبية القيمة العادلة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
87,173	85,715	في 1 يناير
2,805	-	محولة من سوليدرتي
49	34	مشتريات
(23)	(43)	استيعادات
(275)	(712)	تغيرات القيمة العادلة
(4,014)	-	انخفاض القيمة
85,715	84,994	

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

تقنية المستخدمة	التقييم	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	31 مارس 2023 ألف دينار بحريني	الحركة المتوقعة المعقولة +/- (في متوسط المدخل)	الزيادة / (النقص) في التقييم
تقييم الأصول	العقار ذو الصلة	105,042	+/- 5%	5,235 / (5,235)	

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة لمحظة الصكوك المصنفة ضمن المستوى 3 في ترتيبية القيمة العادلة:

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
-	14,185	في 1 يناير
11,774	-	معاد تصنيفها من مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
2,539	(32)	إضافات
14,313	14,153	

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.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

لا يتوقع أن تختلف القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية الأخرى اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في 31 مارس 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 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 31 مارس 2023 و 31 ديسمبر 2022 :

مجموع القيمة الموزونة		
31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
538,323	584,832	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
219,621	312,604	صافي التدفقات النقدية
%251.40	%191.57	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	31 مارس 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
302,173	302,912	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
34,562	36,278	مطروحاً: التسويات التنظيمية
267,611	266,634	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
44	46	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
38,415	51,322	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
306,070	318,002	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
1,244,559	1,174,723	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
38,237	39,390	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
113,494	137,610	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,396,290	1,351,723	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,396,290	1,351,723	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%21.92	%23.53	نسبة كفاية رأس المال
%19.17	%19.73	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%12.50	%12.50	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

كما في 31 مارس 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 31 مارس 2023 (مراجعة) 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	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	البند
					التمويل المستقر المتاح
					رأس المال
339,197	53,322	-	-	287,874	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
344,812	13,263	20,368	328,631	-	ودائع مستقرة
1,184,956	200,085	304,603	789,697	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
486,045	90,425	194,554	1,584,550	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
			112,559	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
2,355,010	355,095	519,525	2,815,437	287,874	مجموع التمويل المستقر المتاح

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

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	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	البند
					التمويل المستقر المطلوب
35,772	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
					تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتويلات 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:
45,893	5,787	92	267,066	-	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال
1,192,997	1,083,674	189,643	402,891	-	رهنات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
85,777	131,964	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
232,998	358,459	-	-	-	موجودات أخرى:
232,998	358,459	-	-	-	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
21,109	5,975	12,814	19,248	-	
678,174	104,030	-	15,873	566,208	
12,062	-	-	241,244	-	
2,217,005	1,557,925	202,549	946,322	566,208	مجموع التمويل المستقر المطلوب نسبة صافي التمويل المستقر (%)
%106.22	-	-	-	-	

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
					<u>التمويل المستقر المتاح</u>
					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:
46,593	46,593	-	51,422	-	جميع المطلوبات الأخرى غير
2,361,042	321,929	439,784	2,755,873	279,592	المتضمنة في الفئات أعلاه
					مجموع التمويل المستقر المتاح

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

ألف دينار بحريني					قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)
لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة	
التمويل المستقر المطلوب					
-	-	-	-	34,634	
مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:					
تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة					
-	-	-	285,379	49,302	
والمتمنظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات والتمويلات للجهات السيادية،					
-	-	154,489	357,123	1,268,029	
المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي					
-	-	-	-	87,356	
رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي					
-	-	-	-	-	
الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة وموجودات أخرى:					
-	-	2,458	12,236	17,850	
جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية					
-	-	-	14,025	652,174	
-	-	-	275,333	13,767	
مجموع التمويل المستقر المطلوب					
-	-	-	944,096	2,179,566	
نسبة صافي التمويل المستقر (%)					
-	-	-	-	108.33%	

18 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لنتناسب مع عرض الفترة الحالية. إن إعادة التصنيفات هذه لم تؤثر على صافي ربح الفترة أو مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة المعلنة مسبقاً.