

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري	: ٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي برج المرفأ الشرقي ص.ب: ٦٠٠٠٢ - المنامة - مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	: هشام أحمد الرئيس - رئيس مجلس الإدارة جاسم محمد الصديقي - رئيس مجلس الإدارة السابق (استقال من منصبه بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢٢) الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة - نائب رئيس مجلس الإدارة رياض عيد اليعقوب مصباح سيف المطيري عيسى عبدالله زينل مازن ابراهيم عبدالكريم صلاح عبدالله شريف حسين سيد علي الحسيني علي مراد (تم تعيينه بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٢)
الرئيس التنفيذي	: سطاتم سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	: محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	: كي بي إم جي فخر و - البحرين

الصفحة	المحتويات
٣ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٠ - ٥	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
	البيانات المالية الموحدة
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣ - ١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦ - ١٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
١٨	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
١٩ - ١٠١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

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

السيدات والسادة المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم البيانات المالية السنوية للمصرف الخليجي التجاري (المصرف) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لقد حقق المصرف خلال العام الماضي نتائج مالية إيجابية على مستوى الأداء العام مع تسجيل ارتفاع في الأرباح والإيرادات بفضل التزامنا الثابت بتحقيق افضل العوائد لمساهميننا الكرام، إذ حقق المصرف نهاية العام ٢٠٢٢ م صافي أرباح عائدة على المساهمين بقيمة ١٤,٠١ مليون دينار بحريني، وقد جاءت هذه النتائج إثر الارتكاز على خطط تشغيلية تواكب الاتجاهات الحديثة والتغيرات التي يشهدها العالم على مختلف المستويات، لا سيما في ظل التحولات الاقتصادية التي تحتم علينا أن نواصل السير بخطى ثابتة لأن نكون سباقيين في مختلف أوجه عملياتنا، بالإضافة إلى إتباع المصرف استراتيجية مبتكرة لتطوير أنشطته وتحوله الرقمي المتسارع، والتي أسهمت في تعزيز رضا العملاء بما يوفره من منتجات وخدمات جديدة ورائدة، علاوة على مواصلة الدور الذي نؤديه بكل فخر واعتزاز كمؤسسة مصرفية وطنية حريصة على دعم الجهود الحكومية خصوصاً في ظل النتائج الإيجابية لخطة التعافي الإقتصادي.

كما واصل المصرف خلال العام ٢٠٢٢ م مساعيه الدؤوبة لترسيخ مكانته الريادية في السوق المحلي من خلال الاستمرار في تطوير وتوسعة نطاق الخدمات المصرفية للأفراد، خاصة فيما يتعلق بالتحول الرقمي عبر إطلاق باقة من الخدمات والمنتجات الرقمية المتميزة والمبتكرة على مستوى "تطبيق الخليجي للهاتف النقال" وأجهزة الخدمة الذاتية والفروع، مما ترك بصمة واضحة في تعزيز التجربة المصرفية لعملائنا الكرام، كما وعمل المصرف على إطلاق مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد بامتيازات استثنائية وفريدة التي لاقت إقبلاً ملحوظاً من قبل عملائنا الكرام.

علاوةً على ذلك، واصل المصرف توقيع شراكات مثمرة وراسخة مع عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة لتحقيق مكاسب ومنافع متبادلة، إذ عزز ذلك من تعاوننا الوثيق مع القطاعات المهمة في المملكة الأمر الذي أثمر بتحقيق نجاحات ونتائج انعكست على أدائنا المالي، وسنواصل خلال العام ٢٠٢٣ م السير على هذا النهج حيث نضع تطوير المنتجات والخدمات وتعزيز تجربة العملاء والدخول في شراكات إستراتيجية جديدة ضمن أوليات نموذج عمل المصرف.

ختاماً، بالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي المصرف الخليجي التجاري، أود أن أنتهز هذه الفرصة لأرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، عاهل البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد رئيس مجلس الوزراء الموقر حفظه الله ورعاه، على ما يقدمونه من دعم ومساندة لجميع القطاعات في المملكة، لا سيما القطاع المصرفي. كما أود أن أعرب عن عظيم تقديري وامتناني لمصرف البحرين المركزي على تعاونهم المثمر والبناء، والشكر موصول كذلك للوزارات والأجهزة الحكومية وبورصة البحرين على دعمهم ومساندتهم المستمرة.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

كما وأود أن أشيد بما قدمه فريق عمل المصرف من جهود متفانية في سبيل ترسيخ ريادة المصرف ووصوله لآفاق أرحب من النجاح والتطور بإتباع النهج المبتكر الذي وضعناه لتحقيق أفضل النتائج علاوة على تقديم تجربة مصرفية تلبى تطلعات وطموحات العملاء الكرام. كما أتوجه بالشكر للمساهمين والعملاء الكرام، وذلك نظير ثقتهم وولاءهم اللامحدودين في المصرف الخليجي التجاري كأحد الرواد في قطاع الصيرفة الإسلامية.

وانطلاقاً من التزامنا بأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، وإعمالاً بأحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية من القرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢، وتعهد المصرف بالحفاظ على مبدأ الشفافية التامة مع المساهمين الكرام، يسرنا أن نرفق الجدول أدناه الذي يوضح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

• تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

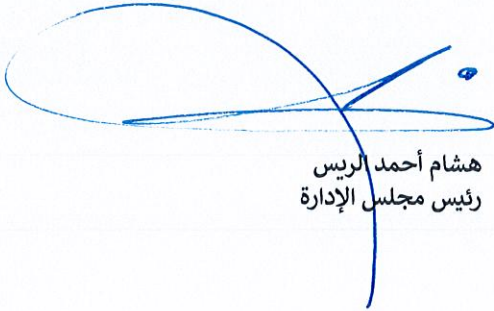
اسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس والجان	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى**	المجموع		
أولاً: الأعضاء المستقلين:										
١- الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة	٣٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٥١,٥٠٠	-	-	-	-	٥١,٥٠٠	-
٢- حسين سيد علي الحسيني	٣٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	٥٦,٠٠٠	-
٣- رياض عبد العاقوب	٣٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٥١,٥٠٠	-	-	-	-	٥١,٥٠٠	-
٤- عيسى عبدالله زينل	١٥,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	٣٦,٥٠٠	-
٥- مازن ابراهيم عبدالكريم	١٥,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	-	٤٥,٥٠٠	-	-	-	-	٤٥,٥٠٠	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:										
١- مصباح سيف المطيري	١٥,٠٠٠	٢١,٥٠٠	-	٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	٣٦,٥٠٠	-
٢- علي مراد	١١,٢٥٠	١٦,٥٠٠	-	٢٧,٧٥٠	-	-	-	-	٢٧,٧٥٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:										
١- هشام أحمد الرئيس	٣٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠	-	٤٥,٥٠٠	-	-	-	-	٤٥,٥٠٠	-
٢- صلاح عبدالله شريف	١٥,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	-	-	-	٤١,٠٠٠	-
المجموع	١٩١,٢٥٠	٢٠٠,٥٠٠	-	٣٩١,٧٥٠	-	-	-	-	٣٩١,٧٥٠	-

**تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب**

<p>ملاحظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني المكافآت الأخرى: * وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا). ** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).</p> <p>ملاحظات: ١. لا يوجد لدى المصرف أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات للمصرفقات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. ٢. تمثل مكافآت مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠٢٢ م والتي تخضع لموافقة مساهمين البنك في الجمعية العمومية السنوية والتي ستعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م.</p>

• **مكافآت الإدارة التنفيذية:**

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٢	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير إدارة الشؤون المالية والإدارية	٩٠٥,٣٦٥	٥٠٨,٢٩٨	-	١,٤١٣,٦٦٣
<p>١. إجمالي المكافآت يشمل ٢٥٨,٥٢٤ دينار بحريني كمكافأة نقدية و ٢٤٩,٧٧٤ دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم. ٢. يشمل تفاصيل المكافآت أي مكافأة لمجلس الإدارة يتم اكتسابها عن أي دور تنفيذي في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.</p>				


**هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة**

5 فبراير 2023 م
14 رجب 1444 هـ

**تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين
عن أنشطة المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022**

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

بناءً على خطاب التكليف والنظام الأساسي للمصرف؛ فإنه يسر هيئة الرقابة الشرعية أن ترفع تقريرها للسادة المساهمين حول أنشطة المصرف والشركات التابعة له وفقاً للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

مسئولية مجلس الإدارة والهيئة الشرعية

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أنه من المبادئ المقررة، أن مسؤولية التأكد والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية تقع على عاتق الإدارة، وأما مسؤولية الهيئة فتتخصص في إبداء الرأي الشرعي المستقل بناءً على ما تمت مراجعته لعمليات المصرف وفي إعداد هذا التقرير.

أساس الرأي

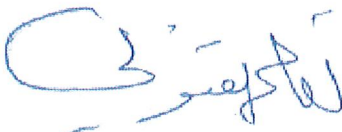
بناءً على فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتزاما بضوابط الحوكمة الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومن خلال اجتماعات الهيئة الدورية، واجتماعات العضو التنفيذي لها، قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة والمراجعة والتدقيق وفق خطة التدقيق الشرعي، واستعراض تقارير التدقيق الشرعي الداخلي، بفحص المستندات والمعاملات عن طريق إجراء اختبارات لعينات منها للتأكد - ما أمكن - من التزام المصرف وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما تم الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الخارجي بالإضافة إلى التنسيق مع إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي بمراجعة العقود والاتفاقيات والهيكل التمويلية والاستثمارية والمنتجات المطروحة والسياسات الداخلية ذات العلاقة، كما اطّلت الهيئة على البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م.

الرأي

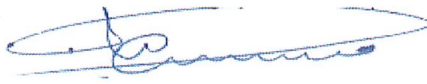
بناءً على ما تقدم من مراقبة ومراجعة وتدقيق، ترى هيئة الرقابة الشرعية الآتي:

1. أن العقود والاتفاقيات والمعاملات التي أبرمها المصرف واطلعنا عليها متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة - إن وجدت - على حسابات الاستثمار متفقة مع المبادئ والأسس المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والمتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. أن جميع المكاسب التي تحققت بغير قصد من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم توجيهها إلى حساب الخيرات.
4. أن أسس حساب الزكاة تم وفقاً للمعايير الشرعية باعتماد طريقة صافي الموجودات، وتشير الهيئة إلى أن مسؤولية إخراج الزكاة على الأسهم تقع على عاتق المساهمين كما هو وارد في دليل الزكاة.
5. أن المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والسياسات الداخلية ذات العلاقة، بالإضافة إلى إرشادات وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والمجلس الشرعي الموحد.

والله الموفق، والحمد لله رب العالمين، وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.



فضيلة الشيخ د. نظام محمد يعقوب
عضو الهيئة



فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي
نائب الرئيس والعضو التنفيذي



فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح
رئيس الهيئة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
 ص.ب 106
 المنامة – مملكة البحرين

الراي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

اساس الراي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبى ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للراي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل وموجودات الإجارة

(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 5 (ي)، استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم (27)، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم (37)).

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:	تشمل إجراءات تدقيقنا ما يلي:
<ul style="list-style-type: none"> أهمية موجودات التمويل وموجودات الإجارة التي تمثل 35% من مجموع الموجودات (بالقيمة)؛ 	<p>اختبار أنظمة الرقابة</p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب خسائر ائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (بتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار أنظمة الرقابة على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● فحص تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المعنية بأكملها ودفعة المُدخلات والفرضيات الرئيسية في نموذج انخفاض القيمة؛ ● تقييم تصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة الرئيسية المطبقة على محددات المراحل؛ ● تقييم الضوابط على عملية التحقق، والتنفيذ، ومراقبة النموذج؛ ● تقييم أنظمة الضوابط على عملية الاعتماد والاحتساب المتعلقة بتعديلات ما بعد مخرجات النموذج، وتعديلات الإدارة؛ ● فحص أنظمة الرقابة الرئيسية المتعلقة باختيار وتنفيذ متغيرات الاقتصاد الكلي الجوهرية، والضوابط على اختيار السيناريوهات والاحتمالات. <p>الاعتبارات التفصيلية</p> <ul style="list-style-type: none"> ● اختبار عينة من المدخلات والفرضيات الرئيسية التي تؤثر على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم مدى معقولية التوقعات الاقتصادية، والأوزان، وفرضيات احتمالية التعثر عن السداد المستخدمة؛ ● واختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج، مع مراعاة حجم وتعقيدات تعديلات الإدارة، بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. <p>الاستعانة بالمتخصصين</p> <ul style="list-style-type: none"> ● لقد قمنا باشتراك اخصائيي تقنية المعلومات الخاصين بنا في اختبار ضوابط تقنية المعلومات والتطبيقات العامة ذات العلاقة على النظم الرئيسية المستخدمة في عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ● لقد أشركنا اخصائيي مخاطر الائتمان الخاصين بنا لمساعدتنا في: <p>◀ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل وموجودات الإجارة يتضمن ممارسة اجتهادات وتقديرات جوهرية. المجالات التي حددنا فيها مستوى عالٍ من ممارسة الاجتهادات والتقديرات من قبل الإدارة، وبالتالي زيادة مستوى تركيز التدقيق في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة هي كالتالي: <p>◀ استخدام نماذج معقدة</p> <p>استخدام نماذج معقدة بطبيعتها تتطلب ممارسة اجتهادات لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تشمل تحديد احتمالات حدوث التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، والتعرضات عند التعثر عن السداد. نماذج احتمالات التعثر عن السداد تعتبر محركات الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>◀ السيناريوهات الاقتصادية</p> <p>الحاجة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي غير منحاز ويعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها.</p> <p>◀ تعديلات الإدارة</p> <p>تقوم الإدارة بادخال تعديلات على نتائج نماذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعامل مع قصور معروفة بنموذج انخفاض القيمة أو المخاطر الناشئة. إن مثل هذه التعديلات غير متيقنة بطبيعتها وتستدعي ممارسة اجتهادات جوهرية من قبل الإدارة لتقدير هذه المبالغ.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (بتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
	<p>﴿ عن طريق أخذ عينات قمنا بإعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛</p> <p>﴿ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛</p> <p>﴿ تقييم المعقولة الشاملة للتوقعات الاقتصادية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية.</p> <p>الإفصاحات</p> <p>تقييم ما إذا كانت الإفصاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجودات التمويل وموجودات الإجارة مناسبة بالرجوع إلى المعايير المحاسبية ذات العلاقة.</p>

تقييم الاستثمارات العقارية	
راجع السياسات المحاسبية في إيضاح رقم 5 (ح) واستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 27.	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم اعتبار هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية التي ركزنا عليها للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حالة عدم التيقن السائدة في سوق العقارات؛ • وتطبيق تقنيات التقييم التي غالباً ما تنطوي على ممارسة الاجتهادات الجوهرية، والفرضيات والتقدير. 	<p>تشمل إجراءات تدقيقنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ملائمة منهجية التقييم المستخدمة من قبل مقيم العقارات الخارجي المستقل الذي عينته المجموعة؛ • تقييم مدى معقولة المُدخلات والفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم؛ • تقييم مؤهلات وخبرات مقيمي العقارات المستقلين ومراجعة بنود خطاب التعيين لتحديد ما إذا كان هناك أي أمور قد تؤثر على موضوعيتهم أو تحد من نطاق عملهم؛ <p>الإفصاحات</p> <p>تقييم ملائمة إفصاحات المجموعة المتعلقة بتقييم الاستثمارات العقارية بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (بتبع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسنول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، والأقسام الأخرى التي تشكل جزءاً من التقرير السنوي.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسنوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسنولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسنولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (يتبع)

- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المصرف للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسنولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (يتبع)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

(أ) إن المصرف يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

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

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

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

الشريك المسنول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو السيد ماهيش بالاسوبرامانيان.

كي بي ام جي

كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 137
7 فبراير 2023

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح	
١٢٤,١١٥	١٤٩,٠٩٣	٦	الموجودات
٢٦,٣٩١	٦٢,٦٣٠	٧	تقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٣,٨٤٦	٥٢٣,٣٣٢	٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٤,٣٧٣	٣٢١,١٣٥	٩	استثمارات في صكوك
١٥٢,٣٩٤	١٨٣,٧٢٥	١٠	موجودات التمويل
٣٠,٨٨٤	٣٣,٦٣٧	١١	موجودات الإجارة
٦٣,١٠٣	٤,٣٤١	١٢	استثمارات في أوراق مالية
٨٠,٩١٩	٩٦,٩٤٧	١٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٦٨	٢٤,٥٢٢	١٤	استثمارات عقارية
١٣,١٩٢	٢٢,٩٠١	١٥	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٩٩	٣,٤٣١	١٦	موجودات أخرى
١,١٦٦,١٨٤	١,٤٢٥,٦٩٤		عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
١٣٠,١٩٩	٢٤٠,٠٨٠		المطلوبات
١٨٣,٢١٧	٢١٥,٣٦٤	١٧	إيداعات من مؤسسات مالية
٧١,٦١٧	١٣٠,٩٥٥	١٨	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٩٣٦	٥٠,٩٥٥		تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٥,٦٢٩	٢٥,٤٣٧	١٩	حسابات جارية للعملاء
			مطلوبات أخرى
٤٦٣,٥٩٨	٦٦٢,٧٩١		إجمالي المطلوبات
١٢٥,٧٠٧	١٥٩,٩٢٦		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤١٩,٤٨٨	٤٤٥,٢٠٧		- من مؤسسات مالية
			- من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٤٥,١٩٥	٦٠٥,١٣٣	٢٠	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٨٩,٢١٢	٨٤,٧٨٣	٢١	حقوق الملكية
١٠,١١٠	١١,٥١٠		رأس المال
(١١,٩٢٦)	(٦,٢٥٤)		احتياطي قانوني
١٨٧	(٥,٧٩٠)		أسهم خزينة
١١,٤٩٣	١٦,١٧١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			أرباح مستبقة
٩٩,٠٧٦	١٠٠,٤٢٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢	٢٢	مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
١١,٠٩٣	١٠,١٢٨		حصة غير مسيطرة
١٥٧,٣٩١	١٥٧,٧٧٠		إجمالي حقوق الملكية
١,١٦٦,١٨٤	١,٤٢٥,٦٩٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

سظام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	ايضاح
٢٩,٩٠٨	٣٥,٧٢٥	إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجازة
١٦٦	٧٢٣	إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٠٨٧	٢١,٩٧٧	إيراد من صكوك
٥٨٠	٣٠٥	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
(١,١٣٣)	(١,٢٥٢)	الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢,٨٧٩	٤,٧٢٦	رسوم وإيرادات أخرى، صافي
٥٢,٤٨٧	٦٢,٢٠٤	إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(٢٥,٩٣٩)	(٢٩,٨٦٢)	٢٠ العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب
١٣,٩٨٤	١٥,٥١٧	٢٠ حصة المصرف كمضارب
(١١,٩٥٥)	(١٤,٣٤٥)	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(١٢,٣٧١)	(١٤,٣٣٣)	مصرفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
(١,٢٧٢)	(٤,٣٣٩)	مصرفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية
٢٦,٨٨٩	٢٩,١٨٧	إجمالي الإيرادات
٥,٦٥٥	٧,٥٠٤	٢٣ تكلفة الموظفين
٥,٦٣٦	٥,٧٥٧	٢٤ مصرفات تشغيلية أخرى
١١,٢٩١	١٣,٢٦١	إجمالي المصروفات
١٥,٥٩٨	١٥,٩٢٦	الربح قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
(٤,٧٨٥)	(١,٩١٩)	٢٥ مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي
١٠,٨١٣	١٤,٠٠٧	ربح السنة
١٠,٨٥٣	١٤,٠٠٧	العائد إلى:
(٤٠)	-	مساهمي الشركة الأم
١٠,٨١٣	١٤,٠٠٧	حصة غير مسيطرة
٦,٠٣٩	٩,٩٨٧	٣٠ العائد لكل سهم العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

سطام سليمان القصيبي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مضاربة ثانوية (رأس المال إضافي من الفئة الأولى)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم					رأس المال
			المجموع	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٧,٣٩١ (٥,٩٧٧) ١٤,٠٠٧	١١,٠٩٣ - -	٤٧,٢٢٢ - -	٩٩,٠٧٦ (٥,٩٧٧) ١٤,٠٠٧	١١,٤٩٣ - ١٤,٠٠٧	١٨٧ (٥,٩٧٧) -	(١١,٩٢٦) - -	١٠,١١٠ - -	٨٩.٢١٢ - -
٨,٠٣٠ - (٢٩١) (٦,٠٠٠) (٩٦٥) - (٣٩٥)	- - - (٩٦٥) - -	- - - - - -	٨,٠٣٠ - (٢٩١) (٦,٠٠٠) - - (٣٩٥)	١٤,٠٠٧ (١,٥٣٤) - (٦,٠٠٠) - (١,٤٠١) (٣٩٥)	(٥,٩٧٧) - - - - -	- ٥,٩٦٣ (٢٩١) - - -	- - - - ١,٤٠١ -	- (٤,٤٢٩) - - - - -
١٥٧,٧٧٠	١٠,١٢٨	٤٧,٢٢٢	١٠٠,٤٢٠	١٦,١٧٠	(٥,٧٩٠)	(٦,٢٥٤)	١١,٥١١	٨٤,٧٨٣
مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مضاربة ثانوية (رأس المال إضافي من الفئة الأولى)	المجموع	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	رأس المال
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٧,٣٩١ (٥,٩٧٧) ١٤,٠٠٧	١١,٠٩٣ - -	٤٧,٢٢٢ - -	٩٩,٠٧٦ (٥,٩٧٧) ١٤,٠٠٧	١١,٤٩٣ - ١٤,٠٠٧	١٨٧ (٥,٩٧٧) -	(١١,٩٢٦) - -	١٠,١١٠ - -	٨٩.٢١٢ - -

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة في القيمة العادلة
ربح السنة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للسنة
إلغاء أسهم خزينة (إيضاح ٢١)
شراء أسهم خزينة
أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى (إيضاح ٢٢)
فقدان السيطرة (إيضاح ١٢)
المحوّل إلى الاحتياطي القانوني
المحوّل إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة في القيمة العادلة
ربح السنة

٨,٠٣٠	-	-	٨,٠٣٠	١٤,٠٠٧	(٥,٩٧٧)	-	-	-
-	-	-	-	(١,٥٣٤)	-	٥,٩٦٣	-	(٤,٤٢٩)
(٢٩١)	-	-	(٢٩١)	-	-	(٢٩١)	-	-
(٦,٠٠٠)	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-
(٩٦٥)	(٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٤٠٠)	-	-	١,٤٠٠	-
(٣٩٥)	-	-	(٣٩٥)	(٣٩٥)	-	-	-	-
١٥٧,٧٧٠	١٠,١٢٨	٤٧,٢٢٢	١٠٠,٤٢٠	١٦,١٧١	(٥,٧٩٠)	(٦,٢٥٤)	١١,٥١٠	٨٤,٧٨٣

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للسنة
إلغاء أسهم خزينة (إيضاح ٢١)
شراء أسهم خزينة
أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى (إيضاح ٢٢)
فقدان السيطرة (إيضاح ١٢)
المحوّل إلى الاحتياطي القانوني
المحوّل إلى صندوق الزكاة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مضاربة ثانوية (رأس المال إضافي من الفئة الأولى)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم					رأس المال	٢٠٢١
			المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	احتياطي قانوني		
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٥٢,٠٣٥ ٢٣	١٠,٢٢٥ -	٤٧,٢٢٢ -	٩٤,٥٨٨ ٢٣	٧,٨٦٣ ٢٣	٣٤٨ -	(١١,٨٥٩) -	٩,٠٢٤ -	٨٩,٢١٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٥٢,٠٥٨ (١٦١)	١٠,٢٢٥ -	٤٧,٢٢٢ -	٩٤,٦١١ (١٦١)	٧,٨٨٦ -	٣٤٨ (١٦١)	(١١,٨٥٩) -	٩,٠٢٤ -	٨٩,٢١٢ -	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)
١٠,٨١٣	(٤٠)	-	١٠,٨٥٣	١٠,٨٥٣	-	-	-	-	الرصيد المعدل
١٠,٦٥٢ (٦٧) ٦٩	(٤٠) -	-	١٠,٦٩٢ (٦٧) ٦٩	١٠,٨٥٣ -	(١٦١) -	- (٦٧)	- -	- -	صافي الحركة في القيمة العادلة ربح السنة
(٦,٠٠٠) ٩٠.٨	- ٩٠.٨	-	(٦,٠٠٠) -	(٦,٠٠٠) -	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للسنة
- (٢٢٩)	-	-	- (٢٢٩)	(١,٠٨٦) (٢٢٩)	-	-	١,٠٨٦ -	-	شراء أسهم خزينة
١٥٧,٣٩١	١١,٠٩٣	٤٧,٢٢٢	٩٩,٠٧٦	١١,٤٩٣	١٨٧	(١١,٩٢٦)	١٠,١١٠	٨٩,٢١٢	إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز الموظفين
									أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
									الاستحواذ على شركة تابعة
									التحويل إلى الاحتياطي القانوني
									المحوّل إلى صندوق الزكاة
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح
		أنشطة التشغيل
(٣٢٠)	٣١,١٨١	مبالغ مستلمة من / (مدفوعة) لموجودات التمويل، صافي
(٥,٨٠١)	(٤١,٥٧٦)	مبالغ مدفوعة لشراء موجودات الإجارة، صافي
١٦٦	٧٢٣	إيراد مستلم من إيداعات قصيرة الأجل
(١٢,٦٣٨)	(١٤,٢٧٣)	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار
١١٩,٨٤٥	٥٩,٩٣٧	مبالغ مستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار، صافي
(١٢,٣٧٠)	(١٤,٣٣٣)	مبالغ مدفوعة لأرباح الإيداعات
(١٠,٧٧٠)	(٢٥,٨٤٢)	مبالغ مدفوعة للمصروفات
٢,٨٧٩	٤,٩٤٢	مبالغ مستلمة أخرى
(٤٦٦)	(٣٧٣)	مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية
(٢,٧٤٠)	(١,٩٨١)	مبالغ مسحوبة من حسابات جارية للعملاء، صافي
٥٠,٦٥٣	١٠٩,٨٨٢	مبالغ مستلمة من إيداعات من مؤسسات مالية، صافي
(٣١,٠٢٦)	٣٢,١٤٧	مبالغ مستلمة من / (مدفوعة) لمؤسسات غير مالية وأفراد، صافي
١٢٤	(١٠,٥٠٥)	صافي (مدفوعات إلى) / مستلمة من حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي
٩٧,٥٣٦	١٢٩,٩٢٩	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٢١٢,٨٧١)	(٢٢٩,٢٤٣)	شراء صكوك
١٥٤,٧٢٦	٧٧,٨٠٢	مبالغ مستلمة من تسوية / بيع صكوك
١٤,٨٦٦	٢٢,٧٧٥	إيراد مستلم من صكوك
٧,٣٢١	-	مبالغ مستلمة من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
٧٨٠	٣,٢٢٩	مبالغ مستلمة من بيع استثمارات عقارية، صافي
٦٦٦	١٤٥	أرباح أسهم مستلمة / إيراد من استثمارات في أوراق مالية
(١,٣٥٠)	(٢,١٢٤)	شراء عقارات ومعدات، صافي
-	(٥٠٨)	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(٥٨٢)	-	الدفع مقابل الاستحواذ في إطار برنامج إعادة الهيكلة
(٣٦,٤٤٤)	(١٢٧,٩٢٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٦٧)	(٢٩١)	شراء أسهم الخزينة، صافي
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرباح مدفوعة لأصحاب الفئة الأولى لرأس المال الإضافي
(٣,٨٦٠)	٥٩,٣٣٨	مبالغ مستلمة من / (مدفوعة) لتمويل أجل من مؤسسات مالية، صافي
(١,٢٧٢)	(٤,٣٣٩)	مصروفات تمويل أجل من مؤسسات مالية
(١١,١٩٩)	٤٨,٧٠٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
٤٩,٨٩٣	٥٠,٧١٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٣٢٣	١٣٥,٢١٦	النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
١٣٥,٢١٦	١٨٥,٩٢٩	النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
		يشتمل النقد وما في حكمه على*:
١٠٨,٨٢٥	١٢٣,٢٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الاحتياطي لدى
٢٦,٣٩١	٦٢,٦٣٠	مصرف البحرين المركزي)
١٣٥,٢١٦	١٨٥,٩٢٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل

*النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ ألف دينار بحريني). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			التغيرات خلال السنة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل / (الخسارة)	إعادة تقييم	استثمارات / (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف
١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧
٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩
١,٥١٦			-	-	-	-	-	-	١,٥١٦		

٢٠٢٢

سفانا للاستثمار ذ.م.م.
(ريا ١)، و NS١٢
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			التغيرات خلال السنة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل / (الخسارة)	إعادة تقييم	استثمارات / (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف
١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٧)	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩	-	-	-	-	-	(٣,١٦٥)	٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩٣)	٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣
١,٥١٦			-	-	-	-	-	(٩,١٦٥)	١٠,٦٨١		

٢٠٢١

سفانا للاستثمار ذ.م.م.
(ريا ١)، و NS١٢
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	إيضاح
٦٩٦	٤٧١	
٢٢٩	٣٩٥	
١٢	٢٩	٣٢
٩٣٧	٨٩٥	
(٤٦٦)	(٣٧٣)	
(٤٦٦)	(٣٧٣)	
٤٧١	٥٢٢	

مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
كما في ١ يناير
تبرعات المصرف
إيرادات مخالفة للتشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الاستخدامات

رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الغير موزع كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. تقرير المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة مُدرجة في بورصة البحرين، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي في ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٣ كمصرف إسلامي في قطاع التجزئة. تم إدراج الأوراق المالية الإضافية للبنك من الفئة الأولى في بورصة لندن (سوق الأوراق المالية الدولية) في عام ٢٠٢٠.

المصرف مملوك بنسبة ٨٥,٤١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٩,٠٦٪) من قبل مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (الشركة الأم)، وهي بنك استثماري بحريني يعمل بموجب رخصة مصرفية إسلامية بالجملة صادرة عن مصرف البحرين المركزي، ومدرج في بورصة البحرين، بورصة الكويت، سوق دبي المالي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

تخضع أنشطة المصرف لقوانين مصرف البحرين المركزي ولإشراف هيئة رقابة شرعية لضمان التزام العمليات والأنشطة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

تشتمل أنشطة المصرف الرئيسية تقديم التمويل التجاري وتمويل الشركات، وتمويل المستهلكين، وإدارة الثروات، وهيكله منتجات استثمارية وتقديم خدمات تمويل المشاريع، حيث تلتزم جميع هذه الأنشطة بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لرأي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

البيانات المالية الموحدة تتضمن نتائج للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة"). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، التزم مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري بخطة لتحويل أصول بقيمة ٥٥,٦٢ مليون دينار بحريني إلى إنفراكورب بموجب شروط البرنامج ٤,٥ مليون دينار بحريني لمستثمري إدارة الأصول (كمقابل عيني). تضمنت الخطة تحويل شركتين تابعتين للمصرف. في ١٥ مارس ٢٠٢٢، تم تنفيذ تحويل الأصول وتم تحويل الأصول وفقاً للخطة مقابل صكوك بقيمة ٥٤,١٧ مليون دينار بحريني (إيضاح ١٢). فيما يلي بيان بالشركات التابعة الهامة:

الإسم	بلد التأسيس	نسبة الأسهم المسيطرة (%)	نسبة الأسهم المسيطرة (%)	طبيعة العمل
هاربر تاور ويست ٢ العقارية ذ.م.م	البحرين	١٠٠٪	١٠٠٪	الإحتفاظ بعقارات لصالح المصرف
هاربر تاور ويست ٤ العقارية ذ.م.م*	البحرين	-	١٠٠٪	الإحتفاظ بعقارات لصالح المصرف
صروح المحدودة	جزر الكايمن	٧٥,٧٠٪	٧٥,٧٠٪	لإنشاء وبيع العقارات في " تلال المها"
شركة HH للضيافة ش.ش.و	البحرين	٨٦٪	٨٦٪	قطاع الضيافة
المصرف الخليجي التجاري للقهة الأولى المحدودة	جزر الكايمن	١٠٠٪	١٠٠٪	إصدار شهادة رأس مال إضافي من الفئة الأولى
NS١٢ ذ.م.م*	البحرين	-	٨٢,٥٢٪	الإحتفاظ بعقارات
أملاك II	جزر الكايمن	٦١,٨٨٪	٦١,٨٨٪	الإحتفاظ بعقارات

*في ١٥ مارس ٢٠٢٢، تم تحويل هذه الشركات التابعة لإنفراكورب، كجزء من خطة تحويل الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢. بيان الإلتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والأحكام والقوانين الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة الكورونا (كوفيد-١٩). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محدداً للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترة المقارنة، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي للأموال التي لا تشملها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تسترشد المجموعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

النزاع بين روسيا وأوكرانيا

لقد أدى الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا إلى حدوث اضطراب في الاقتصاد العالمي، وأدى، من بين تأثيرات أخرى، لزيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع الأساسية نتيجة لتعطل سلاسل التوريد و التي قد تؤثر على مجموعة واسعة من المنشآت عبر مختلف السلطات القضائية والصناعات.

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا النزاع لأنه يعتمد على حد كبير على طبيعة ومدى الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة

٣. أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والأوراق المالية المهيكلة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار البحريني، باعتبارها العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، مقربة إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤. استخدام الأحكام والتقديرات

ان إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة تقديراً في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل وأي فترات مستقبلية متأثرة. تعتقد الإدارة أن الفرضيات المستخدمة مناسبة، وأن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض المركز المالي والنتائج بشكل عادل. ان الأمور التي تتطلب قدر كبير من التقدير أو التعقيد أو التي تتطلب فرضيات وتقديرات مؤثرة على البيانات المالية الموحدة مبينة في إيضاح (٢٧).

٥. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية على نحو ثابت من قبل المجموعة، مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي، ماعدا المشروح في إيضاح رقم (٢) - "بيان الإلتزام"، وتلك الناتجة من للمعايير والتعديلات التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(I) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية المفعول ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) - الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) - الوعد، والخيار، والتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

- (أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛
- (ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات التقديرية والحقوق التقديرية الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لم ينتج أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار على المجموعة.

(II) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين ان 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 (٣٥) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) 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 ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(II) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد (يتبع)

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (يتبع)

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 والعادل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن 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 تماشياً مع ممارسات السوق الأوسع.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - 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. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

سيكون هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ولا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أساس التوحيد

(١) دمج العمليات

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما تستوفي مجموعة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها تعريف الأعمال التجارية، ويتم نقل السيطرة إلى المجموعة.

بشكل عام، يتم قياس المقابل المحول من الشراء بقيمته العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصادفي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات الملموسة وغير الملموسة القابلة للتحديد المكتتاة والمطلوبات المتكبدة. أي شهرة ناتجة يتم اعتبارها لانخفاض القيمة، بشكل سنوي. يتم تسجيل أي أرباح شراء مساومة فوراً في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم احتساب تكاليف المعاملة عند تكبدها، إلا إذا كانت هذه التكاليف تتعلق بإصدار أوراق مالية للدين أو أدوات حقوق الملكية.

يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف أي التزام لسداد مقابل طارئ والذي يستوفي تعريف الأداة المالية على أنه من أدوات حقوق الملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه ويتم احتساب عملية السداد ضمن حقوق الملكية. وبخلاف ذلك، يتم إعادة قياس أي مقابل طارئ آخر بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل الطارئ في الربح أو الخسارة.

(٢) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل شركات ذات أغراض خاصة) خاضعة لسيطرة المصرف. توجد السيطرة عندما يكون للمصرف سلطة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، في إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة من أجل الحصول على المنافع من أنشطتها. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن توحيد البيانات المالية عند فقدان تلك السيطرة. يُفترض وجود السيطرة عندما يمتلك المصرف أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في المنشأة.

الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الإستحواذ. التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم احتسابها بطريقة حقوق ملكية.

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءً على إمتلاكه سلطة إتخاذ القرار في الاستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد. إن إمتلاك المستثمر سلطة إتخاذ القرار في الاستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد يحدد ما إذا كان يتصرف كمدير أو وكيل، لتحديد ما إذا كان هناك علاقة بين السلطة والعوائد. إذا كان صانع القرار وكيلاً، فلا توجد علاقة بين السلطة والعوائد، والسلطة المفوضة لصانع القرار لا تؤدي لإستنتاج السيطرة. عند إتخاذ المجموعة قرارات إختيارية، كإقراض مبالغ تفوق التسهيلات المالية المقدمة أو تمديد الشروط لتتجاوز الشروط الأصلية، أو في حالة تغير العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الأغراض الخاصة، فإن المجموعة تقوم بإعادة تقييم.

تقوم المجموعة بوصفها مؤتمنة بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمار الأخرى نيابة عن المستثمرين.

لا يتم إضافة البيانات المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة إلا في حالة سيطرة المجموعة على هذه الشركات. يتضمن الإيضاح رقم ٢٨ معلومات عن الموجودات المُدارة من قبل المجموعة والمحتفظ بها بصفة الأمانة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) أساس التوحيد (يتبع)

(٣) الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

ححص المجموعة في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية يشمل الاستثمار في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة.

الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيبات يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الترتيبات، بدلا عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية.

يتم احتساب هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، شاملة تكاليف المعاملة، ويتم تعديل القيمة الدفترية لاحتساب حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها، تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والناجئة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم تقييم انخفاض القيمة الدفترية للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بحسب السياسة المبيّنة في إيضاح رقم ٥(ك).

(٤) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

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

(ب) معاملات بالعملة الأجنبية

يتم إحتساب البنود المتضمنة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة الإقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها المجموعة ("عملة التعامل").

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملة. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن فرق العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية والتي تتم بالعملة الأجنبية في بيان الدخل وبسعر الصرف السائد في نهاية السنة. يتم إحتساب فروقات العملة الناتجة عن البنود غير المالية والتي تظهر بالقيمة الدفترية، كبيع الاستثمارات في أسهم حقوق ملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة الأخرى هي إما الدينار البحريني أو الدولار الأمريكي والذي يرتبط بالدينار البحريني. وعليه، لن تنتج فروقات من تحويل البيانات المالية لشركات المجموعة والتي لها عملة تعامل تختلف عن العملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة.

(ج) استثمارات في أوراق مالية

تشتمل هذه الاستثمارات على استثمارات في أسهم حقوق ملكية، واستثمارات في سندات دين، واستثمارات في صكوك. يُستثنى من الاستثمارات في الأوراق المالية كلاً من استثمارات في شركات تابعة واستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح رقم ٥ (أ)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

(١) التصنيف

تقوم المجموعة بفصل استثماراتها إلى الفئات التالية:

(١) أدوات حقوق الملكية - هي استثمارات تبرهن القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح جميع مطلوباتها، والأرصدة المماثلة لحقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية. وأدوات الاستثمار المهيكلت الأخرى التي تصنف كأدوات حقوق ملكية، بما ما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٩ - الصكوك في دفاتر المنشئ.

(٢) أدوات الدين

أدوات الدين النقدية - الأدوات التي ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام مالي/دين مثل المرابحة مستحقة الدفع. أدوات الدين غير النقدية - الأدوات التي ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام غير مالي، مثل السلع (سلام أو استصناع) أو أصول حق الاستخدام (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمات إجارة) سيتم تقديمها في المستقبل.

(٣) أدوات استثمارية أخرى

تصنف المجموعة استثماراتها عند الاحتساب المبدئي إما: أ) بالتكلفة المطفأة، أو ب) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كل من الشرطين التاليين:

- إذا كان الاستثمار يحتفظ به ضمن نموذج عمل الهدف منه الاحتفاظ بالاستثمارات لتحصيل التدفقات النقدية لحين استحقاق الأداة؛ و
- يمثل الاستثمار أداة دين أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا كان يستوفي الشرطين التاليين:

- إذا كان الاستثمار يحتفظ به ضمن نموذج عمل يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاستثمار؛ و
- يمثل الاستثمار أداة دين أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي

عند الاحتساب المبدئي، قد تتخذ المنشأة قراراً لتصنيف استثمار معين كما يلي:

- أ) أداة حقوق ملكية، والتي كان سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في حقوق الملكية؛
- ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى - كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو خفض القياس أو التقليل من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ من قياس الأصول أو المطلوبات المترابطة، أو أدوات شبة حقوق الملكية، أو احتساب الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة. وسيخضع ذلك للمتطلبات الشرعية فيما يتعلق بإسناد وتوزيع مثل هذه الأرباح على أصحاب المصلحة المعنيين.

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم قياس جميع الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بعمل تقييم لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس الطريقة التي تدار بها الأعمال، وتقديم المعلومات للإدارة بشكل أفضل. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وعمل هذه السياسات فعلياً. ويشمل هذا ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بمحفظة خاصة لمعدلات الفوائد، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة، ورفع التقارير عنها إلى إدارة المجموعة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا) وكيف يتم إدارة والتعامل مع هذه المخاطر؛ و
 - وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات، والتوقعات بخصوص أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات حول نشاط البيع بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق المجموعة للهدف المعلن لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، أو التي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الإحتساب وإلغاء الإحتساب

يتم إحتساب الاستثمار في أوراق مالية في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تقوم المجموعة فيه بالتعاقد لشراء أو بيع الموجودات، أو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في شروط تعاقدية لهذه الأداة.

يتم إلغاء إحتساب الاستثمار عندما إنقضاء حقوق إستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد حقوق الملكية بشكل جوهري.

(٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة، وهي قيمة المقابل المدفوع. يتم مبدئياً إحتساب تكاليف معاملات الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كمصروفات في بيان الدخل. أما الاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فيتم إدراج تكاليف معاملاتها ضمن الإحتساب المبدئي.

بعد الإحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها هذه التغيرات وذلك في بيان الدخل. يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها ضمن بند منفصل لإحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. يراعى عند إحتساب أرباح أو خسائر تغيرات القيمة العادلة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار. عند بيع الاستثمارات المصنفة كاستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو عند إنخفاض قيمتها، أو عند تحصيلها أو إستبعادها، يتم تحويل أرباح تلك الاستثمارات أو خسائرها المتركمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

بعد الإحتساب المبدئي، يتم قياس الاستثمارات في ديون والتي لا يتم تصنيفها ضمن الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي مخصصات للإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) استثمارات في أوراق مالية (يتبع)

يتم اتباع مبادئ القياس التالية:

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي يكون عادة سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومضاعفات السعر/ الأرباح لأدوات مماثلة.

قد لا يمكن ملاحظة بعض أو جميع البيانات التي يتم إدخالها في هذه النماذج أو بعضها سوقياً، ولكن يتم تقديرها بناءً على فرضيات. المعلومات التي يتم إدخالها في نماذج التقييم تمثل توقعات السوق وقياس العوائد والمخاطر الملازمة لهذه الاستثمارات.

تنطوي تقديرات القيمة العادلة على أوجه عدم يقين ومسائل تحتاج أحكاماً جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين حول الأحداث المستقبلية (مثل استمرار الأرباح التشغيلية ونقاط القوة المالية). ومن الممكن بشكل معقول، استناداً إلى المعلومات الحالية، أن النتائج التي ستختلف عن الافتراضات خلال السنة المالية المقبلة قد تتطلب إجراء تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات.

عند تحديد القيمة العادلة، تعتمد المجموعة في كثير من الأحيان على البيانات المالية للشركات المستثمر فيها، وعلى التقديرات من قبل إدارات هذه الشركات، فيما يتعلق بأثر التطورات المستقبلية.

القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحمل خاصية الطلب (مثل الوديعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ يمكن فيه طلب دفع هذا المبلغ.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الذي حدث فيه التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) موجودات التمويل

موجودات التمويل هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، ومضاربة، وإستصناع، ووكالة. يتم احتساب موجودات التمويل من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

تعديل موجودات التمويل

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

إذا كان تعديل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات التمويلات، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي للموجودات المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحسب التسوية الناتجة كريح أو خسارة التعديل في بيان الربح أو الخسارة.

تطبق السياسة أعلاه على جميع فترات إعداد التقارير المالية، باستثناء العقود التي كانت خاضعة لتوجيهات مصرف البحرين المركزي بشأن التدابير التساهلية المتعلقة بجائحة الكورونا (راجع إيضاح ٢)

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

(هـ) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى المصرف على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة.

(و) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى البنوك (باستثناء حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي)، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة، و تستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

(ز) موجودات الإجارة

تظهر الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك)، بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. وفقاً لشروط التأجير، تنتقل ملكية الموجودات المؤجرة للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام معدلات تقلل بشكل منهجي تكلفة الأصول المؤجرة على مدى فترة الإيجار في نمط المنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المشتراة لغرض التأجير. خسارة الإنخفاض في القيمة هي المبلغ الذي تفوق به القيمة الدفترية للموجودات القيمة القابلة للإسترداد المقدرة. يتم احتساب خسارة الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل، إن وجدت. تأخذ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بعين الاعتبار في حال الإعتماد على عميل واحد تقييم الإنتمان للعميل بالإضافة إلى عوامل أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) استثمارات عقارية

عقار استثماري

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير، أو لغرض الاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو المحتفظ بها لكلا الغرضين كاستثمارية عقارية. تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على مصروفات لها علاقة مباشرة بعملية إقتناء الاستثمار العقاري. تتضمن الاستثمارات العقارية قطع أراضي محتفظ بها لغرض غير محدد وعقارات مؤجرة لطرف ثالث. الأرض لا يتم إستهلاكها.

عقارات قيد التطوير

تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي، مطروحاً منه تكاليف الانتهاء من التطوير ومصروفات البيع.

تتكون عقارات قيد التطوير من عقار يتم تطويره كفندق في مملكة البحرين.

ط) عقارات ومعدات

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة، بعد طرح الإستهلاك المتراكم ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل العقارات على أرض لا يتم إستهلاكها. يتم إستهلاك المعدات الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت ليتم شطب تكلفة الموجودات على مدى العمر الافتراضي المقدر لها والذي يتراوح كالتالي:

البنائيات - تصل إلى ٢٥ سنة

الأثاث والتجهيزات - ٣ إلى ٥ سنوات

أجهزة الكمبيوتر - ٣ إلى ٥ سنوات

السيارات - ٣ إلى ٥ سنوات

الفنادق - تصل إلى ٤٠ سنة

معدات أخرى - ٣ إلى ٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الافتراضية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في تاريخ كل تقرير.

ي) إنخفاض قيمة الأدوات المالية

١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- نقد وأرصدة لدى البنوك؛
- إيداعات لدى المؤسسات المالية؛
- موجودات التمويل؛
- موجودات الإجارة (بما في ذلك أقساط إيجارات مستحقة)؛
- استثمار في الصكوك - أدوات دين بالتكلفة المطفأة؛
- التزامات تمويلية غير مسحوبة وعقود الضمانات المالية الصادرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

(١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، ما عدا التالي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً:

- ◀ أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ بيان المركز المالي؛
- ◀ أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) للارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطبق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً. (إيضاح رقم ٣٧)

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها) ؛ أو
- ◀ الموجودات المالية مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر المجموعة أن أداة الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية". تعتبر المجموعة أن هذه الدرجة تساوي BBB- أو أعلى حسب تصنيف وكالة ستاندرد أند بوروز.

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترحل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي المتوقعة خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

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

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر عن السداد لمدى الحياة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

(١) التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وفقاً للمؤشرات المحددة في كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. أقصى فترة تؤخذ بالاعتبار عن تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- ◀ الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير غير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- ◀ موجودات التمويل والموجودات المشتراة لغرض التأجير منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ◀ الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- ◀ عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- ◀ الموجودات المالية المشتراة أو التي تم إنشائها والتي انخفضت قيمتها عند الاحتساب المبدئي. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة (المرحلة الثالثة).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

التعرضات المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً. يعتبر التعرض "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للتعرض.

الأدلة على أن التعرض ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- ◀ صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- ◀ خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقال الأصل المالي لفترة تفوق ٩٠ يوماً؛
- ◀ إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة في ظروف أخرى؛
- ◀ من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ◀ ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المشتراة لغرض التأجير من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم إدراج الخسارة على الالتزامات المالية غير المسحوبة وعقود الضمانات المالية ضمن بند المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) انخفاض قيمة الأدوات المالية (يتبع)

(٢) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي انخفاض جوهري أو أي انخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، ولمدة تتجاوز تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المترتبة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الإستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الإستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

(ك) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا الموجودات المالية المبينة أعلاه) في تاريخ كل بيان للمركز المالي لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر، وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو الوحدة المولدة للنقد. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

(ل) حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الاستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

(م) حقوق أصحاب حقوق حسابات الإستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الإستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الإستثمار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الإستثمار. يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الإستثمار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الإستثمارات. تتحمل المجموعة مباشرة المصرفوات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) حقوق أصحاب حقوق حسابات الاستثمار (يتبع)

تخصص المجموعة مخصصاً محدداً ومخصصاً جماعياً على حقوق ملكية المساهمين. لا تخضع المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة للتخصيص بين حاملي حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحفوظ بها في إحتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

(ن) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها، حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير استثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم استثمار أموال حسابات الاستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الموجودات المحفوظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(س) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إحتساب عقد الضمان المالي من تاريخ إصداره. يتم إحتساب المطلوبات الناشئة من عقود الضمانات المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، وذلك عندما يصبح تسديد هذه الدفعات وفقاً لعقد الضمان محتملاً.

(ع) أسهم الخزينة

يتم إحتساب المبلغ المدفوع والذي يشمل جميع المصروفات التي لها علاقة مباشرة بعملية الإستحواذ على أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يتم إحتساب أي ربح أو خسارة في بيان الدخل من بيع أسهم الخزينة.

(ف) الإحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١، يتم تحويل نسبة ١٠ بالمائة من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني، والذي لا يتم توزيعه عادة إلا في حال التصفية. يجوز إيقاف هذا الإستقطاع عندما يبلغ الإحتياطي نسبة ٥٠ بالمائة من رأس مال المصرف المدفوع.

(ص) إحتساب الإيراد

يتم إحتساب إيراد عقود المرابحات والوكالات على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم إحتساب الأرباح والخسائر المتعلقة بحصة المجموعة في معاملات تمويل المشاركة والمضاربة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيتهما (إنهاء العقد). إذا كانت هذه العقود تتخلل أكثر من فترة مالية، يتم إحتساب الأرباح بالمقدار الذي توزع فيه هذه الأرباح خلال تلك الفترة ووفقاً لنسبة المشاركة في الأرباح المنصوص عليها في العقد.

يحتسب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به باستخدام طريقة نسبة الإنجاز.

يتم إحتساب إيراد موجودات الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي يغطيها الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ص) احتساب الإيراد (يتبع)

يتم احتساب إيراد من الصكوك وأوراق مالية مهيكلة وكذلك إيرادات وتكاليف الإيداعات باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

يتم احتساب إيرادات أرباح الأسهم عند نشوء حق الإستلام.

يتم احتساب إيراد الإيجار بطريقة القسط الثابت على فترة عقد الإيجار.

يتم احتساب أرباح بيع الاستثمار في الأوراق المالية في حقوق الملكية والأوراق المالية المهيكلة في تاريخ البيع و وقت إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية. الربح أو الخسارة هو الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ التداول والمقابل المستلم أو المستحق.

تعتبر الرسوم وإيرادات العمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الموجودات المالية. يتم احتساب الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم الإدارة، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم ترتيب التكتلات، متى تم تقديم الخدمات ذات العلاقة.

(ق) الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع أحكام الشريعة الإسلامية. لذلك، تُجَنَّب جميع الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية التي تستخدمها المجموعة في أعمال الخير.

(ر) الزكاة

تقوم المجموعة بإحتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٩) "الزكاة"، وباستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بإخراج الزكاة استناداً إلى أرصدة الإحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة المؤهلة في نهاية السنة، في حين يتوجب على المساهمين إخراج ما تبقى من مبلغ الزكاة. تقوم المجموعة بإحتساب نسبة الزكاة الواجب على المساهمين إخراجها بصورة سنوية وإخطارهم بها. كما تقوم المجموعة بدفع الزكاة عن رصيد أسهم الخزينة المحتفظ بها بتاريخ نهاية السنة، بناءً على الحصة التناسبية للزكاة. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالموافقة على النسبة التي تم إحتسابها لإخراج الزكاة. إن إخراج الزكاة عن الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

(ش) منافع الموظفين

(١) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إحتسابها كمصروفات متى تم تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة إلزام قانوني أو حكومي نتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها وأن هذا الإلتزام يمكن قياسه بطريقة موثوقة.

(٢) منافع نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الإجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي، وهو "نظام إشتراكات محددة"، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المصرف ومن الموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إحتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل متى استُجفت.

يستحق الموظفون الأجانب الذين يعملون بعقود عمل ثابتة مكافأة نهاية خدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني، وذلك على أساس مدة الخدمة والتعويض النهائي. يتم عمل مخصص لهذه الإلتزامات غير الممولة وذلك على إفتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تصنف هذه المنافع على أساس "نظام منافع محددة" ويتم إحتساب أي زيادة أو نقص فيها في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش) منافع الموظفين (يتبع)

(٢) منافع نهاية الخدمة (يتبع)

يوجد لدى المجموعة كذلك نظام توفير إختياري للموظفين، حيث يساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. تتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء أعضاؤه موظفون في المجموعة. يصنف هذا البرنامج في طبيعته كنظام إشتراكات محددة، ويتم إحتساب مساهمات المجموعة كمصروفات في بيان الدخل متى إستُجفت.

(٣) برنامج حوافز الموظفين السنوية المؤجلة

تماشياً مع سياستها للمكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (الذين يتحملون مخاطرأً جوهرياً والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى ٣ سنوات. الحوافز المؤجلة تشمل مكوناً نقدياً ومكون أسهم. يتم تحويل مكون الأسهم إلى أسهم صورية في البنك استناداً إلى القيمة الدفترية لكل سهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً في كل تاريخ إصدار استناداً إلى آخر قيمة دفترية لكل سهم في البنك. يتم إدراج التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية في تاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصروف أو إصدار في بيان الدخل لفترة التقرير. تخضع جميع الحوافز المؤجلة لأحكام الاقتطاع والتراجع.

ت) أرباح الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تحتسب أرباح الأسهم ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

ث) الإحتساب في تاريخ التداول

يتم احتساب جميع معاملات البيع والشراء "الاعتيادية" بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

خ) المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما تكون هناك حقوق تسوية قانونية أو حقوق تسوية من وحي الشريعة قابلة للتنفيذ وتعتزم المجموعة القيام إما بسداد صافي المبلغ، أو بتسجيل الموجودات وسداد المطلوبات معاً.

ذ) المخصصات

يتم إحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو حُكمية على المجموعة يمكن تقديرها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدفقات ذات منافع إقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

ض) برنامج حماية الودائع وحسابات أصحاب الاستثمار

يتم تغطية الأموال التي تحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار والحسابات الجارية ببرنامج حماية الودائع و حسابات الاستثمار ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠. يتم تقديم مساهمة سنوية للبرنامج ويتم إحتسابها كمصروف عند استحقاقها.

يطبق البرنامج على كل الحسابات المؤهلة التي يُحتفظ بها لدى المجموعة وتخضع لإستبعايدات معينة ومحددة، وسقف لمجموع المبالغ وغيرها من الأنظمة المتعلقة بتأسيس برنامج حماية الودائع ومجلس حماية الودائع.

ظ) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق الرهن على موجودات التمويل متخلفة السداد والمتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - " الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقعة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

غ) تمويل أجل من مؤسسات مالية

تمثل تمويل أجل من مؤسسات مالية تمويل تم الحصول عليه من خلال عقد مرابحة. يتم إحتساب التمويلات في تاريخ التعاقد ويسجل بالتكلفة المطفأة.

أ) العقود المرهقة

يتم إحتساب مخصص للعقود المرهقة عندما تكون المنافع المتوقعة التي ستحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة الحتمية للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل.

ب) موجودات تحت الإدارة

تعمل المجموعة بصفتها أميناً / مديرًا وفي صفات أخرى تؤدي إلى حيازة أو وضع الموجودات نيابة عن صندوق انتمان أو مؤسسة أخرى. لا يتم تضمين هذه الموجودات والدخل الناتج عنها في البيانات المالية للمجموعة لأنها ليست موجودات للمجموعة.

ج) الإجارة

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، تقم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إجارة. تعتبر الاتفاقية عقد إجارة، أو تحتوي على صيغة إجارة، إذا كان العقد ينقل أصل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) من أصل محدد لفترة من الزمن، نظير مقابل مادي متفق عليه. بالنسبة لعقود الإجارة التي تحتوي على عدة مكونات، تقوم المجموعة باحتساب كل مكون إجارة ضمن العقد بصورة منفصلة عن مكونات عدا الإجارة (على سبيل المثال رسوم الخدمة، ورسوم الصيانة، ورسوم التصنيع، إلخ).

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون إجارة، أو مكونات إجارة أو عدا إجارة إضافية، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل من مكونات الإجارة، وذلك على أساس سعره النسبي المستقل، والسعر الإجمالي المستقل المقدر لمكونات عدا الإجارة التي يمكن للمؤجر، أو لمزود مماثل، فرضها على المستأجر بتاريخ بداية العقد، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الانتفاع من الأصل وصافي التزام الإجارة.

أ) أصل حق الانتفاع :

- عند الاحتساب المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الانتفاع من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلي:
- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع؛
- التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة من قبل المستأجر؛ و
- تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعني.

يتم تخفيض التكلفة المبدئية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا لم تكن التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع قابلة للتحديد استناداً إلى طريقة التكلفة الأساسية (على وجه الخصوص في حالة الإجارة التشغيلية)، من الممكن تقدير التكلفة الأولية بتاريخ البدء استناداً إلى القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع/ المستحق (أي مجموع إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة. في وقت التطبيق، قدرت المجموعة بأن القيمة العادلة لأصول حق الانتفاع متساوي صافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، معدلة لأثر أي تعديل أو إعادة قياس للإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج ج) الإجارة (يتبع)

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الانتفاع، على أساس منهجي يعكس نمط الاستفادة من منافع أصل حق الانتفاع. المبلغ القابل للإطفاء يتكون من أصل حق الانتفاع مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت.

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة لفترات اختيارية محددة معقولة، بما في ذلك:

- فترات التمديد، إذا كان البنك على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و/أو
- خيارات الإنهاء، إذا كان البنك على يقين معقول من عدم ممارسة هذا الخيار.

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي التزامات الإجارة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لانخفاض القيمة بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع منخفض القيمة، ولاحتساب خسائر الانخفاض في القيمة. تقييم انخفاض القيمة يأخذ بالاعتبار قيمة الخردة، إن وجدت. أي التزامات ذات علاقة، بما في ذلك وعود شراء الأصل المعني، تؤخذ بالاعتبار هي الأخرى تماشياً مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ - "انخفاض القيمة، والخسائر الائتمانية، والالتزامات المرهقة".

يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة، زائداً تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يجب احتساب إجمالي التزام الإجارة مبدئياً بإجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة من الدفعات التالية لحق الانتفاع من الأصل المعني خلال فترة الإجارة:

- دفعات إجارة ثابتة، مطروحاً منها أي حوافز مستحقة القبض؛
- دفعات إجارة متغيرة، شاملة الإيجارات التكميلية؛
- دفعات الإجارة الإضافية، إن وجدت، لإلغاء عقد الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية، أو المعدلات المعيارية التنظيمية، أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة ببنود معينة، كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة)؛
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة ليعكس دفعات الإجارة المدفوعة؛
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة تقييم أو التعديلات على عقد الإجارة، أو لتعكس دفعات الإجارة المعدلة.

تكلفة الإجارة المؤجلة يتم إطفاءها للدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة باحتساب ما يلي في بيان الدخل:

- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة؛ و
- دفعات الإجارة المتغيرة (التي لم يتم تضمينها بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث/الظروف المسببة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج ج) الإجارة (يتبع)

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تحتسب المجموعة التعديلات على عقد الإجارة كما يلي:

- تغيير في فترة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة؛ أو
- تغيير دفعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط، بدون أي تأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر التغيير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد ليتم احتسابه كإجارة جديدة للمستأجر، إذا كان التغيير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الانتفاع الإضافي، معاً.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، تعتبر المجموعة أن الإجارة كإجارة معدلة كما في تاريخ السريان، ويحتسب معاملة إجارة جديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الانتفاع، وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

المصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني، بما في ذلك المصروفات التعاقدية المتفق على تحملها من قبل المجموعة، يتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. بالنسبة لمصروفات الإصلاح والصيانة الجوهرية، والتكافل، والمصروفات الأخرى العرضية المتعلقة بملكية الأصل المعني (إذا تم تكبدها من قبل المستأجر بصفته وكيل) فإنه يتم تقييدها كذمم مدينة من المؤجر.

احتساب الإعفاءات والمعالجة المحاسبية المبسطة للمستأجر

اختارت المجموعة عدم تطبيق متطلبات احتساب وقياس الإجارة لاحتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة الأجل؛ و
- الإجارة التي يكون في الأصل المعني ذي قيمة منخفضة.

من الممكن تطبيق إعفاء الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول المعنية التي تملك نفس الخصائص والمرافق التشغيلية. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق إعفاء إجارة الأصول منخفضة القيمة إلا على الأصول / معاملات الإجارة الفردية، وليس على أساس المجموعة/الجمع.

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدينانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية
٣,١٩٣	٣.٤٣٠
٥٠,٥٨٠	٩٥,٠٨٠
٥٥,٠٥٢	٢٤,٧٨٩
١٥,٢٩١	٢٥,٧٩٥
(١)	(١)
١٢٤,١١٥	١٤٩,٠٩٣

نقد
أرصدة لدى البنوك
حسابات لدى مصرف البحرين المركزي:
- حساب جاري
- حساب الإحتياطي
يطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر لأغراض العمليات اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. إيداعات لدى مؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الديناتير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الديناتير البحرينية
٢٦,٣٩٣	٦٢,٦٥٧
(١)	(٢٦)
(١)	(١)
٢٦,٣٩١	٦٢,٦٣٠

إجمالي ودائع المراجعات والوكالات المستحقة
يطرح: أرباح مؤجلة على مرابحة
يطرح: مخصص إنخفاض القيمة

بلغ متوسط الربح السنوي على الإيداعات لدى مؤسسات مالية لسنة ٢٠٢٢ نسبة ٣,٦٨٪ (٢٠٢١: ١,١٢٪).

٨. استثمارات في صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الديناتير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الديناتير البحرينية
٣٢٤,٤٤٨	٤٠٤,٨٢٢
١,٣١٧	١,٣١٧
(١,٩١٩)	(١,٥٢٤)
-	٦٤,٥٤٦
-	٥٤,١٧١
٣٢٣,٨٤٦	٥٢٣,٣٣٢

أدوات دين - بالتكلفة المطفأة

- صكوك مُسعرة *

- صكوك غير مسعرة

يطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- صكوك مُسعرة

أدوات ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- صكوك مُسعرة

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، من أصل صكوك سيادية بقيمة ٣٦١,١٧٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٩٥,٥٣٠) وصكوك شركات بقيمة ٤٣,٦٤٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨,١٩٨)، تم رهن ٢٣٤,٢٢٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٢,٤١٩ ألف دينار بحريني) مقابل تمويل أجل من مؤسسات مالية بقيمة ٨١,٧٥٣ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٦١٧ ألف دينار بحريني). (راجع إيضاح ١٨).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩. موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
٣٤٣,٧٠٦	٣٣٢,٣٢٤
٩٧١	٦,٥٣٦
٩٠	٩٠
٣٤٤,٧٦٧ (٢٠,٣٩٤)	٣٣٨,٩٥٠ (١٧,٨١٥)
٣٢٤,٣٧٣	٣٢١,١٣٥

مرابحة
مضاربة
وكالة
إجمالي موجودات التمويل
يُطرح: مخصص إنخفاض القيمة
صافي موجودات التمويل

تظهر ذمم موجودات تمويل المربحات المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ١٨,٩٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٧,٣٩١ ألف دينار بحريني).

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كما يلي:

المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشي* بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢
٢٠,٣٩٤	٦١٢	١٢,٠٠٧	١,٧٥١	٦,٠٢٤	كما في ١ يناير
-	-	(٤٧٠)	١٣٤	٣٣٦	صافي الحركة بين المراحل
٢,٠١٠	٢٠٩	٢,١٨٧	١,٤٧٥	(١,٨٦١)	صافي المخصص
(٣,٥٣٤)	-	(٣,٥٣٤)	-	-	شطب
(١,٠٥٥)	(٢٠٠)	(٨٥٥)	-	-	استبعاد
١٧,٨١٥	٦٢١	٩,٣٣٥	٣,٣٦٠	٤,٤٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشي* بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢١
١٧,٠٥٥	-	٧,٨٩١	١,٩٣٤	٧,٢٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٤٤٢)	٤٧	٣٩٥	صافي الحركة بين المراحل
٣,٥٨٥	٦١٢	٤,٨٠٤	(٢٣٠)	(١,٦٠١)	صافي المخصص
(٥)	-	(٥)	-	-	شطب
(٢٤١)	-	(٢٤١)	-	-	استبعاد
٢٠,٣٩٤	٦١٢	١٢,٠٠٧	١,٧٥١	٦,٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩. موجودات التمويل (يتبع)

* يتم الاحتساب المبدئي للأصول المنخفضة ائتمانياً عند شرائها أو عند إصدارها بقيمتها العادلة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً لأي تغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة أو المبالغ القابلة للاسترداد المتوقعة. هذه الأصول مدرجة حالياً بنسبة ٢٠,٧٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣,٦٩٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة. على أساس تراكمي، تم تسجيل الموجودات المنخفضة في القيمة (المرحلة ٣ والضعف الائتماني المشتري أو الناشئ) بنسبة ٤٤,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٤,٣٨٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة.

١٠. موجودات الإجارة

٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية
١٨٦,٢٠٩	٢٠٤,٧٣٦
٥٧,٤٨٢	٥٨,٢٨٩
(٣٨,٩٥٥)	(١٦,٠٨١)
٢٠٤,٧٣٦	٢٤٦,٩٤٤
٤٢,٤٧٢	٤٧,٠٣٠
٢١,٢٤٥	١٧,٤٦٥
(١٦,٦٨٧)	(٦,٠١٦)
٤٧,٠٣٠	٥٨,٤٧٩
(٥,٣١٢)	(٤,٧٤٠)
١٥٢,٣٩٤	١٨٣,٧٢٥

التكلفة

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
سداد / تسويات خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير
إستهلاك السنة
سداد خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

يُطرح: مخصص إنخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كما يلي:

المجموع بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بالآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بالآلاف الدنانير البحرينية
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢
-	(١٦٧)	(٤٠٣)	٥٧٠
٣٢٦	(١٦٨)	٤٧٥	١٩
(٨٩٨)	(٨٩٨)	-	-
٤,٧٤٠	٢,٩٠٨	١,٠٠١	٨٣١

٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص
استبعاد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. موجودات الإجارة (بتبع)

المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
٣,٩٨٣	٣,٠١٤	٤٢٤	٥٤٥
-	(١٩٧)	٢٨٦	(٨٩)
١,٣٩٩	١,٣٩٤	٢١٩	(٢١٤)
(٧٠)	(٧٠)	-	-
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢

٢٠٢١
كما في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص
استبعاد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١. استثمارات في اوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
١٥,٠٨٠	١٥,٥٣١
٤٥١	٥١٦
-	(٧٦٣)
-	(٣٨٤)
١٥,٥٣١	١٤,٩٠٠
١٥,٣٥٣	١٨,٧٣٧
١٥,٣٥٣	١٨,٧٣٧
٣٠,٨٨٤	٣٣,٦٣٧

أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية مهيكلية
كما في ١ يناير
ربح مستحق
تسوية
التغير في القيمة العادلة

بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية
- أسهم حقوق ملكية غير مسعرة

١٢. موجودات محتفظ بها للبيع

تقوم مجموعة جي إف إتش بتنفيذ برنامج إعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يتضمن التخلص من بنيتها التحتية وأصولها العقارية من خلال شركة تم إنشاؤه حديثاً "إنفراكورب" ("الشركة")، والتي ستم رسملتها بأكثر من مليار دولار في البنية التحتية والأصول المتطورة. سوف تخصص إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيانات البنية التحتية المستدامة في منطقة الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، سيتم نقل بعض الأصول العقارية والبنية التحتية من شركات المجموعة، بما في ذلك البنك، إلى إنفراكورب بمقابل عيني في شكل صكوك و / أو أسهم ملكية صادرة عن إنفراكورب.

استعداداً لهذا البرنامج، وافق مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري في اجتماعه بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١ على توحيد وتجميع تعرضاته للعقارات والبنية التحتية من خلال تقديم مخرج منظم لمستثمري إدارته من خلال مزيج من النقد والاعتبارات العينية.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على أسهم في و موجودات محتفظ بها من قبل العديد من الشركات العقارية الخاضعة للإدارة بقيمة ٢٢,٢٧ مليون دينار بحريني والتي ستكون جزءاً من الأصول التي سيتم تحويلها إلى إنفراكورب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢. موجودات محتفظ بها للبيع (يبيع)

وافق المساهمون في اجتماعهم العام السنوي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على تحويل ممتلكات البنك للتطوير والاستثمار في العقارات حتى ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٥,٤ مليون دينار بحريني) لشركة إنفراكورب مقابل مقابل عيني على شكل صكوك و / أو أسهم ملكية صادرة عن إنفراكورب.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قام المصرف الخليجي التجاري بتحويل أصول بمبلغ ٥٤,١٧١ ألف دينار بحريني إلى إنفراكورب بموجب شروط البرنامج و ٤,٣ مليون دينار بحريني جزء من خطة ملتزمة للتحويل إلى مستثمري إدارة الأصول (كمقابل عيني). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، كانت عملية التسوية في انتظار الموافقات التنظيمية المطلوبة لفصل سندات الملكية. بالإضافة إلى ذلك. قامت المجموعة ببيع استثمارات في عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٣ مليون دينار بحريني. والتي تم تصنيفها على أنها أصول محتفظ بها للبيع في ٢٠٢١.

تخضع عمليات النقل المذكورة أعلاه بمبلغ ٤,٣ مليون دينار بحريني لموافقات الشركات والهيئات التنظيمية المطلوبة ، ومن المتوقع إتمامها في غضون ١٢ شهرًا من نهاية فترة التقرير. من إجمالي الأصول المحتفظ بها للبيع لا شيء دينار بحريني (٢٠٢١: ٩٦٥ ألف دينار بحريني) منسوب إلى حصة غير مسيطرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٣٤,٤٩٩	-	استثمارات في أوراق مالية
١٢,١٩٨	٤,٣٤١	استثمارات عقارية
٦,٧١٤	-	عقارات ومعدات
٨,٨٧١	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٢١	-	موجودات أخرى
٦٣,١٠٣	٤,٣٤١	

١٣. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٧١,٠٣٢	٧١,٠٣٩	عقارات للتطوير
٩,٨٨٧	٢٥,٩٠٨	استثمارات عقارية
٨٠,٩١٩	٩٦,٩٤٧	

(١) عقارات للتطوير

تتكون العقارات للتطوير بشكل أساسي من حصة في عقار يتم تطويره كفندق في مرفأ البحرين المالي في مملكة البحرين، تم شراؤه خلال السنة كجزء من معاملة المقايضة مع الشركة الأم خلال ٢٠٢٠.

(٢) استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية تتكون من قطع أراضي في مملكة البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة. في ٢٠٢١، تم إعادة تصنيف العقارات المحتفظ بها للإستخدام بقيمتها الدفترية البالغة ٤,٨٩٥ ألف دينار بحريني إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣. استثمارات عقارية (ببيع)

(٢) استثمارات عقارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٢٧,٦٤٣ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٧٦١ ألف دينار بحريني). تم تم تحديدها من قبل مقيم عقارات مستقل استناداً إلى منهجية مقارنة المبيعات، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى ٢. بناءً على تقييم الإدارة، لا توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في نهاية العام؛ وبالتالي، لم يتم أخذ مخصص انخفاض القيمة في الاعتبار.

١٤. استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
٣١,٩٦٣	٢٥,٢٦٨
٥,٨٠٣	٥٠٦
(٨,١٠٦)	-
(٣,٢٥٩)	-
(١,١٣٣)	(١,٢٥٢)
٢٥,٢٦٨	٢٤,٥٢٢

في ١ يناير
إضافات
إلغاء الاعتراف على الأستحواذ على حصة مسيطرة
تحويل إلى موجودات محتفظ بها للبيع
الحصة في خسائر السنة
في ٣١ ديسمبر

نشاط العمل	حصة الملكية الفعلية		دولة التأسيس	الإسم
	٢٠٢١	٢٠٢٢		
عقارات قيد التطوير	%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	مملكة البحرين	شركة المشاريع العقارية كبيتال
استثمارات عقارية	%٨٢,٥٢	-	مملكة البحرين	١٢ NS ذ.م.*
استثمارات عقارية	%٢٢,٩٧	-	مملكة البحرين	لاجون للتطوير العقاري*
قطاع الضيافة	%٥٠,٠٠	%٥٠,٠٠	مملكة البحرين	فنادق العرين ذ.م.م.
شركة صرافة	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	مملكة البحرين	ترافليكس البحرين ذ.م.م.

* تحويل إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

وافقت المجموعة من خلال اتفاقية المساهمين على ممارسة سيطرة مشتركة بنسبة ٥٠ % من الأسهم في فندق العرين مع شريكها، الشركة الأم، وبالتالي فهي تعتبر شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٤,٢٩٣	٥,٧٧٩	ربح مستحق على صكوك
٨٢٠	٤٩٩	حق استخدام الأصول
٥٧٧	٨٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٤٩	٢٧٩	مستحق من الاستثمارات
٤,٥٦٤	٤,٥٦٤	نمم مدينة من عملاء موجودات مستحوز عليها
-	٤,٩٣٨	موجودات مستحوز عليها
٢,٦٨٩	٥,٩٧٢	نمم مدينة أخرى*
١٣,١٩٢	٢٢,٩٠١	

فيما يلي مزيد من التفاصيل المتعلقة بحق استخدام الأصل:

٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٨٢٠	الرصيد كما في ١ يناير
٢٢٨	أصول حق الاستخدام الإضافية للفترة ، صافي
(٥٤٩)	رسوم الإطفاء خلال السنة
٤٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,٢٣٤	الاعتراف بأصول حق الاستخدام عند التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية ٣٢
١١٤	أصول حق الاستخدام الإضافية للفترة ، صافي
(٥٢٨)	رسوم الإطفاء خلال السنة
٨٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦. عقارات ومعدات

٢٠٢١ الإجمالي	٢٠٢٢ الإجمالي	أعمال جارية	مركبات ومعدات أخرى	أجهزة حاسوب	أثاث و تجهيزات	أرض
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٧,٣٤٦	١١,٩٧٧	٨٨٣	٦٢٩	٥,٩١٢	٤,٥٥٣	-
١,٣٧٢	٢,١٢٥	١,٨٥٨	٣٢	١٧٥	٦٠	-
(٢٦)	(٣٦)	-	(٣٦)	-	-	-
-	-	(٢٤٣)	-	١٩٧	٤٦	-
(٦,٧١٤)	-	-	-	-	-	-
١١,٩٧٨	١٤,٠٦٦	٢,٤٩٨	٦٢٥	٦,٢٨٤	٤,٦٥٩	-
٩,٨٩٧	١٠,٢٧٩	-	٥٦٤	٥,٣٦٠	٤,٣٥٥	-
٣٨٦	٣٩٢	-	٢٢	٣١٥	٥٥	-
(٤)	(٣٦)	-	(٣٦)	-	-	-
١٠,٢٧٩	١٠,٦٣٥	-	٥٥٠	٥,٦٧٥	٤,٤١٠	-
١,٦٩٩	٣,٤٣١	٢,٤٩٨	٧٥	٦٠٩	٢٤٩	-
	١,٦٩٩	٨٨٥	٦٥	٥٥٠	١٩٩	-

التكلفة
في ١ يناير
إضافات
استبعادات
تحويل
تحويل إلى موجودات محتفظ بها
للبيع

في ٣١ ديسمبر

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير
إستهلاك السنة (إيضاح ٢٤)
استبعادات

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١١٦,٠٢٩	١٠٦,٨٢٩
٦٧,١٨٨	١٠٨,٥٣٥
١٨٣,٢١٧	٢١٥,٣٦٤

أفراد
مؤسسات غير مالية

تمثل هذه المبالغ إيداعات في صيغة عقود مرابحة، وتظهر صافي من أرباح مؤجلة بقيمة ١١,٠٣٦ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢٧٣ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨. تمويل أجل من مؤسسات مالية

تمثل مرابحة لأجل بمبلغ ٨١,٧٥٣ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٦١٧ ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل صكوك بمبلغ ٢٣٤,٢٢٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٢,٤١٩ ألف دينار بحريني) (إيضاح ٨). يبلغ متوسط معدل الاقتراض ٣,٥٤% (٢٠٢١: ٢,٠٩%) بمتوسط استحقاق يصل إلى ستة أشهر.

١٩. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	
١٣,٥٩٧	١٠,٥٤٢	ذمم دائنة إلى المستثمرين*
٤,٨٩٨	٤,٩٧٠	أرباح مضاربات مستحقة
٨٠٦	٤٠٤	صافي مطلوبات التأجير
٥٥٦	٢٣١	مقدم مستلم من عملاء
٤٧١	٥٢٢	أعمال خيرية وزكاة مستحقة الدفع
٢٥٨	١,٤٥٣	ذمم دائنة للموظفين
٢٧	٢٧	مستحقات عقود إستصناع
٥,٠١٦	٧,٢٨٨	ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة**
٢٥,٦٢٩	٢٥,٤٣٧	

* تتعلق بالتسوية النقدية مع المستثمرين على حساب إعادة الهيكلة (إيضاح ١٢)
** يتضمن مخصص إنخفاض القيمة على إلتزامات و ضمانات مالية بمبلغ ٦٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٥ ألف دينار بحريني)

فيما يلي تفصيل صافي مطلوبات الإجارة حسب تاريخ الاستحقاق:

صافي مطلوبات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
صافي مطلوبات الإجارة بالآلاف الدنانير البحرية	الإجارة المؤجلة بالآلاف الدنانير البحرية	إجمالي مطلوبات الإجارة بالآلاف الدنانير البحرية	تحليل الاستحقاق
١٣٦	(٧)	١٤٣	أقل من سنة واحدة
٢٦٨	(٢٧)	٢٩٥	من سنة إلى خمس سنوات
٤٠٤	(٣٤)	٤٣٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي مطلوبات الإجارة بالآلاف الدنانير البحرية	الإجارة المؤجلة بالآلاف الدنانير البحرية	إجمالي مطلوبات الإجارة بالآلاف الدنانير البحرية	تحليل الاستحقاق
٥٥٠	(١٦)	٥٦٦	أقل من سنة واحدة
٢٥٦	(٤)	٢٦٠	من سنة إلى خمس سنوات
٨٠٦	(٢٠)	٨٢٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية
١٢٥,٧٠٧	١٥٩,٩٢٦
٤١٩,٤٨٨	٤٤٥,٢٠٧
٥٤٥,١٩٥	٦٠٥,١٣٣

من مؤسسات مالية
من مؤسسات غير مالية و أفراد

تدمج المجموعة الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار وتقوم باستثمارها بصورة مشتركة في الموجودات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية
٥٠,٥٨٠	٩٤,١٩١
١٥,٢٩٠	٢٥,٧٩٥
٢٦,٣٩١	٦٢,٦٣١
١٧٢,٠٢٩	١٧٢,٠٢٩
٢٨٠,٩٠٥	٢٥٠,٤٨٧
٥٤٥,١٩٥	٦٠٥,١٣٣

أرصدة لدى البنوك
حساب الإحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي
إيداعات لدى مؤسسات مالية
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك
موجودات التمويل

بلغ رصيد إحتياطي معادلة الأرباح ورصيد إحتياطي مخاطر الاستثمار لاشئ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لاشئ.ء).

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة إلى صندوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة لحقوق الملكية.

لا يتم تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص الدخل المكتسب فقط من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار بين حقوق ملكية حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

فيما يلي متوسط الأرباح الموزعة بين مساهمي المجموعة و أصحاب حسابات الاستثمار:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
أصحاب حسابات الاستثمار	مساهمي المصرف	أصحاب حسابات الاستثمار	مساهمي المصرف	
%١٧,٠٣	%٨٢,٩٧	٣٤,٩٩%	٦٥,٠١%	مضاربة شهرية *
%٣٦,٨٠	%٦٣,٢٠	٤٧,٤٤%	٥٢,٥٦%	مضاربة ٣ شهور
%٤١,٥١	%٥٨,٤٩	٤٧,٤٧%	٥٢,٥٣%	مضاربة ٦ أشهر
%٤٨,٨٧	%٥١,١٣	٥٧,٩٦%	٤٢,٠٤%	مضاربة ١٢ شهر
%٥٣,١٥	%٤٦,٨٥	٤٦,٤٢%	٥٣,٥٨%	مضاربة ١٨ شهر
%٤٦,٩٩	%٥٣,٠١	٧٥,٣٣%	٢٤,٦٧%	مضاربة ٢٤ شهر
%٥٦,٦٩	%٤٣,٣١	٦١,٩٢%	٣٨,٠٨%	مضاربة ٣٦ شهر

* تتضمن حسابات التوفير والوافر وحسابات مضاربة تحت الطلب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

خلال السنة، بلغ متوسط حصة المضارب كنسبة من إجمالي الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار ٤٥,٠٦٪ (٢٠٢١: ٥٣,٧٣٪) مقارنة بمتوسط حصة المضارب التعاقدية مع أصحاب حسابات الاستثمار. وبالتالي، فإن المجموعة تنازلت عن رسوم مضارب بلغ متوسطها ٢٣,٥٠٪ (٢٠٢١: ٩,٩٧٪).

لا تتشارك المجموعة في الأرباح المحققة من استثمار الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة.

جميع الأموال التي تم جمعها من أصحاب حسابات الاستثمار يتم تخصيصها للموجودات على أساس الأولوية، بعد تجنب مبلغ نقدي محدد وإيداعات لدى البنوك لأغراض إدارة السيولة.

٢١. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدينائير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدينائير البحرينية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٨٩,٢١٢	٨٤,٧٨٣

المصرح به:

٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بواقع ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:

٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤ سهم عادي (٢٠٢١: ٨٩٢,١١٩,٤٨٠)

بواقع ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم الواحد

وافق المساهمون في اجتماعهم العام غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على إلغاء رأس مال البنك المصدر والمدفوع بمبلغ ٤,٤٢٨,٨٩٥ دينار بحريني من خلال إلغاء ٤٤,٢٢٨,٩٤٦ سهم خزينة بقيمة ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم وخسائر متراكمة بقيمة ١,٥٣٤ ألف دينار بحريني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان رأس مال البنك المدفوع ٨٤,٧٨٣,٠٥٣ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٩,٢١١,٩٤٨ دينار بحريني) يمثل ٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤ سهمًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٩٢,١١٩,٤٨٠ سهمًا).

يمثل الجدول التالي بياناً بتوزيع أسهم حقوق الملكية، موضحاً عدد المساهمين ونسبة حقوق الملكية حسب التصنيفات التالية:

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم
٦,٣٤٪	٣٤٢	٥٣,٧٣٥,٨٤١
٢,٦٤٪	٢	٢٢,٤٠٣,٢١١
٥,٦١٪	١	٤٧,٥٨٨,٠٩٠
٨٥,٤١٪	١	٧٢٤,١٠٣,٣٩٢
١٠٠,٠٠٪	٣٤٦	٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفئات *

أقل من ١٪
١٪ إلى أقل من ٥٪
٥٪ إلى أقل من ١٠٪**
٥٠٪ وأكثر

* مبينة كنسبة من إجمالي عدد أسهم المصرف المتداولة.
** تشمل أسهم الخزينة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١. رأس المال (يتبع)

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد المساهمين	عدد الأسهم
١٢,١٥%	٤٩٨	١٠٨,٤٣٤,٥١٩
٨,٨٧%	٥	٧٩,١٥٤,٥١٥
٩,٩٢%	١	٨٨,٤٧٣,١٥٩
٦٩,٠٦%	١	٦١٦,٠٥٧,٢٨٧
١٠٠,٠٠%	٥٠٥	٨٩٢,١١٩,٤٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفئات *

أقل من ١%
١% إلى أقل من ٥%
٥% إلى أقل من ١٠% **
٥٠% وأكثر

* مبنية كنسبة من إجمالي عدد أسهم المصرف المتداولة.
** تشمل أسهم الخزينة.

فيما يلي بيان بأسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم التي يملكونها والتي تمثل نسبة ٥% أو أكثر من عدد الأسهم المتداولة:

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية
٨٥,٤١%	٧٢٤,١٠٣,٣٩٢	البحرين
٥,٦١%	٤٧,٥٨٨,٠٩٠	البحرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مجموعة جي إف إنتش المالية *
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

* هذه الأسهم تم الاحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إنتش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للمصرف.

النسبة من إجمالي عدد الأسهم المتداولة (%)	عدد الأسهم	الجنسية
٦٩,٠٦%	٦١٦,٠٥٧,٢٨٧	البحرين
٩,٩٢%	٨٨,٤٧٣,١٥٩	البحرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموعة جي إف إنتش المالية *
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

* هذه الأسهم تم الاحتفاظ بها في شركة أصول المصرف الخليجي التجاري نيابة عن مجموعة جي إف إنتش المالية، والتي تعتبر الشركة الأم للمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢. مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢

مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

يحتفظ البنك بمضاربة ثانوية (أوراق مالية من الفئة الأولى الإضافية المتوافقة مع إطار مع بازل ٣) بقيمة ١٥٩ مليون دولار أمريكي (٦٠ مليون دينار بحريني) على علاوة بقيمة ٣١,٨ مليون دولار أمريكي (١٢ مليون دينار بحريني). تم رفع رأس المال هذا من أجل تلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية المتعلقة بإجمالي حقوق الملكية كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي. القيمة الدفترية هي صافي تكلفة الإصدار.

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام:-

- يتم توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية على أساس نصف سنوي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالقيمة الاسمية القائمة للأوراق المالية ووفقاً لها بمعدل متوقع قدره ١٠% سنوياً؛
 - يتم احتساب المضاربة الثانوية ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد والأرباح المدفوعة لرب المال (حامل الأداة المالية) يتم احتسابها كتخصيص للأرباح؛
 - يتم استثمار المضاربة الثانوية في مجموعة أصول مضاربة عامة على أساس متداول غير مقيد.
 - لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث بأنه حدث للتعثر في السداد.
 - في حالة وقوع حدث غير قابل للبقاء، سيتم تحويل الشهادات تحويلاً كلياً أو جزئياً على أساس تناسبي وفقاً لشروط الشهادات والتي تتطلب التحويل بالقيمة العادلة لحصة البنك في وقت وقوع مثل هذا الحدث الغير قابل للبقاء.
 - قد يتم استرداد الشهادات وفقاً لخيار استدعاء الوصي بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار.
- خلال السنة ، دفعت المجموعة توزيعات أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى لحاملها بمبلغ ٦,٠٠٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٦,٠٠٠ ألف دينار بحريني).

٢٣. تكلفة الموظفين

٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية
٤,٧٨٥	٦,٤٧٠
٧٤٢	٨٤٥
٦٩	٧٤
٥٩	١١٥
٥,٦٥٥	٧,٥٠٤

رواتب ومنافع قصيرة الأجل
مصروفات تأمينات إجتماعية
مكافآت نهاية الخدمة
مصروفات الموظفين الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
١,٢٠٨	١,١١٣	رسوم مهنية
٩١٦	٧٠٠	مصروفات قنوات التوزيع
٦٣٥	٨٥٥	مصروفات تقنية المعلومات
٦٠٠	٥٦١	صافي تكلفة الإجارة (إيضاح ١٥ و ١٩)
٤٤١	٢٧٨	مصروفات مجلس الإدارة
٣٨٦	٣٩٢	مصروفات إستهلاك (إيضاح ١٦)
٢٥٨	٣٨٦	تكاليف إعلانات وتسويق
١٩٢	٢٢٥	تكلفة المكاتب
١٣٤	١٩٧	مصروفات الإتصالات
٨٦٦	١,٠٥٠	مصروفات إدارية أخرى
٥,٦٣٦	٥,٧٥٧	

٢٥. مخصصات الإنخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٣,٥٨٥	٢,٠٠٩	موجودات التمويل (إيضاح ٩)
١,٣٩٩	٣٢٥	موجودات الإجارة (إيضاح ١٠)
١٩٥	(٣٩٥)	استثمارات في صكوك (إيضاح ٨)
-	١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
(٣٩٤)	(٢١)	التزامات و ضمانات مالية (إيضاح رقم ١٩)
٤,٧٨٥	١,٩١٩	

٢٦. نظام حوافز الموظفين بالأسهم

وافق المساهمون في اجتماعهم العام السنوي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على التعديلات على نظام حوافز الموظفين بالأسهم. تماثلياً مع الخطة المعدلة، تم تحويل ١٠٤,٧٣٤ سهم (غير مخصص) من صندوق مزايا موظفي المصرف الخليجي التجاري إلى البنك كأسهم خزينة. خلال الفترة، تم إنهاء صندوق مزايا موظفي المصرف الخليجي التجاري.

٢٧. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتطبيق هذه التقديرات

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وإفتراضات تؤثر في مبالغ تم الإعلان عنها لموجودات ومطلوبات وذلك خلال الفترة المالية المقبلة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر وبناءً على الخبرة وعوامل أخرى، كتوقعات لأحداث مستقبلية يُفترض بأنها معقولة في مثل تلك الظروف. ومع ذلك، فإن عملية وضع التقديرات والفرضيات المطلوبة شملت تحديات إضافية نتيجة للشكوك السائدة الناتجة.

١. الأحكام

أ) وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرضات الخاضعة لها قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وتحديد منهجية دمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مشروحة في إيضاح ٥(ي) (١) وإيضاح (٣٧).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتطبيق هذه التقديرات (يتبع)

١. الأحكام (يتبع)

مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة عند تحديد المستوى المناسب للخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذت المجموعة بالاعتبار تطلعات الاقتصاد الكلي، والجودة الائتمانية للعميل، ونوع الضمان المحفوظ به، والتعرض المتعثر، وأثر خيارات تأجيل دفع الأقساط كما في تاريخ بيان المركز المالي.

منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، والزيادة الجوهرية في عتبات مخاطر الائتمان (SICR)، وتعريف التعثر كلها تظل متسقة مع تلك المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تمت إعادة تقييم مُدخلات النموذج، بما في ذلك المعلومات التطلعية، والسيناريوهات والترجيحات المتعلقة بها، لتعكس التوقعات الحالية. مع ملاحظة المجموعة الواسعة للسيناريوهات وتوقعات الاقتصاد الكلي المحتملة، والشكوك المتعلقة بتحقيق العواقب الاجتماعية والاقتصادية، فإن هذه السيناريوهات تمثل وجهات نظر تطلعية معقولة وقابلة للدعم كما في تاريخ بيان المركز المالي. تم معايرة نماذج المجموعة بشكل دوري لاعتبار الأداء السابق ومتغيرات الاقتصاد الكلي التطلعية كمُدخلات.

تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات النوعية والكمية في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى لعدم القدرة على السداد، مع الأخذ بالاعتبار للسبب الكامن وراء أي صعوبة مالية، واحتمالية كونها مؤقتة، أو على المدى الطويل.

ب. تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه : (١) كاستثمار في أدوات دين تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو (٢) كاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار، ويخضع كل استثمار لمعالجة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٥ (ج) (١)).

ج. انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – (راجع إيضاح رقم ٥ (ي) (٢)).

٢. التقديرات

أ) الإنخفاض في قيمة موجودات التمويل المحتسبة بالتكلفة المطفأة

◀ تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم ٥ (ي) وإيضاح (٣٧).

◀ الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير النفقات النقدية القابلة للاسترداد.

ب) قياس القيمة العادلة لاستثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة (المستوى الثالث) – راجع (إيضاح رقم ٥ (ج) (٣)) و (إيضاح رقم 36).

ج) تقييم انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ٥ (ح)، ٥ (ك)) و (إيضاح 13).

٢٨. موجودات تحت الإدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى شركاتها الاستثمارية، والتي تتضمن اتخاذ القرارات نيابة عن تلك المؤسسات. لا يتم إدراج الموجودات المحفوظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت لدى المجموعة موجودات تحت الإدارة بمبلغ ١٩٦,٩٩ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١.٤١ مليون دينار بحريني). خلال السنة لم يحتسب البنك أية رسوم إدارة (٢٠٢١: لا شيء) لإدارة هذه الموجودات. قامت المجموعة بالإستعانة بالشركة الأم في الإدارة اليومية للموجودات تحت الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها ذات علاقة عندما يكون لأحد هذه الأطراف المقدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ على سياساته المالية والتشغيلية. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم ومساهمين رئيسيين آخرين، وشركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والإدارة التنفيذية بالمجموعة. تمت المعاملات مع هذه الأطراف بشروط تجارية متفق عليها.

كانت تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة في الأسهم العادية للبنك كما في نهاية العام لاشئ (٢٠٢١: لاشيء)

تعويضات أعضاء الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية الذين لهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه وتنظيم أنشطة المجموعة. فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية
٤٦٨
١,٥٣٨

٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية
٢٨٦
١,٤٥١

مكافأة ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع قصيرة الأجل

فيما يلي أرصدة أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين كما في نهاية السنة:

٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية
٤٣١

٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية
٤٦٣

الأرصدة المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين كتعويض

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذوي علاقة (باستثناء مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين) المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة:

الإجمالي	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٠٧٣	-	٦,٩٠٢	٣,١٧١	-
٦,٧٤٥	٤,٤٦١	٢,٢٨٤	-	-
٢٤,٥٢٢	-	-	-	٢٤,٥٢٢
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-	-
٣٣٥	٤٦	٢٧٢	-	١٧
٨٧,٤٩٦	-	٨٦,٢٢٢	١,٢٧٤	-
٦,٨١٥	٤٥١	٥,٥٧٢	٦٩	٧٢٣
٢٢٧,٧٧٦	٢١٩	٢٢٦,١١١	١,٠٨٤	٣٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات

موجودات التمويل
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
استثمارات في صكوك
موجودات أخرى

المطلوبات

استثمارات في أوراق مالية, غير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

الإجمالي	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٩,٢٨٨	-	٦,٠٦١	٣,٢٢٧	-	الموجودات
٧,٠٣٨	٤,٧٥٤	٢,٢٨٤	-	-	موجودات التمويل
٢٥,٢٦٨	-	-	-	٢٥,٢٦٨	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٤٧	٣٠	-	-	١١٧	استثمارات في صكوك
					موجودات أخرى
١,٦٦٦	-	-	١,٦٦٦	-	المطلوبات
٧,١٨٢	٢٤	٥,٩٥٢	٣٤٠	٨٦٦	استثمارات في أوراق مالية, غير مالية وأفراد
١٣٩,٦٣٦	٢٩٢	١٣٨,٨٣٣	١٠٢	٤٠٩	حسابات جارية للعملاء
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم/ مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة	٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٦٧٤	-	٤٧٦	١٩٨	-	الإيرادات
-	-	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
(١,٢٥٢)	-	-	-	(١,٢٥٢)	أرباح من استثمارات في أوراق مالية
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	-	-	حصة الخسارة من الشركات المستثمر فيها
-	-	-	-	-	بطريقة حقوق الملكية
					إيراد من صكوك
					رسوم وإيرادات أخرى، صافي
١,٥٣٨	-	١,٥٠٤	٣٤	-	المصروفات
٦,١٣٩	٤	٦,٠٨٧	٣٨	١٠	مصروفات التمويل على إبداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
١,٤٥١	-	-	١,٤٥١	-	وأفراد
٢٨٦	-	-	٢٨٦	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
					تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

خلال الفترة ، دفعت المجموعة أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى إلى الشركة الأم بمبلغ ٥,٦٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢١):
٥,٦٦٦ ألف دينار بحريني)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / مساهمين رئيسيين آخرين/ شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة الرئيسيين و أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات زميلة	٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٢,٣٧٢	٩٦	١,١٤٣	١,١٣٣	-	الإيرادات
٢٦٣	٢٦٣	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
(١,١٣٣)	-	-	-	(١,١٣٣)	أرباح من استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	-	حصة الخسارة من الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
					رسوم وإيرادات أخرى، صافي
٢٤	-	-	٢٤	-	المصروفات
٣,٨١٧	٧	٣,٧٩٧	١	١٢	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
١,٥٣٨	-	-	١,٥٣٨	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٥٧٠	١٠٢	-	٤٦٨	-	تكلفة الموظفين
					مصروفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠. العائد لكل سهم

يتم احتساب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار تأثير الأسهم التي تم إصدارها ضمن برنامج خطة حوافز الموظفين.

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٨٥٣	١٤,٠٠٧
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٤,٨٥٣	٨,٠٠٧
٨٠٣,٦٠٠	٨٠١,٧٦٠
٦,٠٣٩	٩,٩٨٧

العائد الأساسي لكل سهم

الربح العائد للشركة الأم للسنة

ناقصاً: الأرباح موزعة على رأس مال إضافي من الفئة الأولى

الربح العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم لإحتساب العائد الأساسي و المخفّض لكل سهم للسنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح أسهم الخزينة (بالآلاف)

العائد الأساسي والمخفّض لكل سهم (بالفلس)

لا تمتلك المجموعة أي أدوات مخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمصرف من ثلاثة علماء في الشريعة يقومون بمراجعة مدى إلتزام أعمال المجموعة مع الأحكام الشرعية العامة والفتاوى والأحكام الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشمل مراجعة الهيئة على فحص للمستندات والإجراءات المتبعة من قبل المجموعة لضمان إلتزام أنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

٣٢. الزكاة

يتحمل المساهمون وأصحاب حسابات الاستثمار مسؤولية أداء فريضة الزكاة عن الأرباح الموزعة بصورة مباشرة. حالياً، لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة. تقوم المجموعة بإحتساب نسبة الزكاة الواجب على المساهمين إخراجها بالطريقة التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية بالمجموعة، وتقوم المجموعة بإشعار المساهمين بهذا الشأن سنوياً. خلال السنة، قامت هيئة الرقابة الشرعية بإحتساب قيمة الزكاة المستحقة حيث بلغت ٦٦٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٤٣٨ ألف دينار بحريني) من ضمنها الزكاة المستحقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الواجب إخراجها من قبل المجموعة على الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة والتي تبلغ ٥٥٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٣٩٥ ألف دينار بحريني). أما الرصيد المتبقي من الزكاة والبالغ ١٠٥ آلاف دينار بحريني أو ٠,١٢٤ فلس لكل سهم (٢٠٢١: ٤٣ آلاف دينار بحريني أو ٠,٠٤٨ فلس لكل سهم) فهو مستحق ويجب إخراجها من قبل المساهمين. ستدفع المجموعة زكاة قدرها ٦ آلاف دينار بحريني (٢٠٢١: ٤ آلاف دينار بحريني) على أسهم الخزينة المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس ٠,١٢٤ فلس للسهم (٢٠٢١: ٠,٠٤٨ فلس للسهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣. بيان القطاع

القطاعات التشغيلية هي عبارة عن عناصر من المجموعة تقوم بأنشطة وأعمال قد تنتج عنها تحصيل إيرادات وتكبد مصروفات، ويقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة (مجلس الإدارة) بمراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة بهدف إتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد لهذه القطاعات وتقييم أداءها بناءً على معلومات مالية متوافرة منفصلة لها. تنقسم القطاعات التشغيلية إلى قطاع تجاري وقطاع جغرافي. تم تقسيم المجموعة بناءً على أهداف إدارية إلى قطاعين تجاريين هامين:

أعمال مصرفية تجارية للشركات والأفراد

تشتمل أعمال هذا القطاع بصفة أساسية على تقديم خدمات الزبائن كقبول ودائع مضاربة، وخدمات حسابات التوفير والحسابات الجارية، وخدمات تحويل الأموال، وخدمات دفع الفواتير. كما يقدم هذا القطاع خدمات تمويلية (في صيغة مرابحة السلع، والمرابحة، والمشاركة، والإستصناع، والإجارة) لعملائه من الشركات والأفراد ذوي الملاحة العالية وكذلك منتجات تمويل المستهلكين. كما يتضمن هذا القطاع خدمات سوق المال والخزينة في صيغة مبيعات سلع قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية والشركات، وكذلك استثمارات في صكوك، كما تستخدم هذه الخدمات لإدارة أموال المجموعة.

استثمارات

تشتمل أعمال هذا القطاع بصفة أساسية على إبتكار استثمارات والقيام بدور المُرتب للاستثمار، والمدير الرئيسي، ومدير للصندوق (يشمل هيكله الصفقات، وجمع الأموال من خلال عمليات طرح خاصة، وإدارة أموال). كما تدير المجموعة منتجات حسابات استثمار مقيدة وإدارة أموال يتم جمعها من خلال حسابات الاستثمار المقيدة. كما تشتمل أعمال هذا القطاع على القيام باستثمارات إستراتيجية على هيئة مساهمات في حقوق الملكية (إما في صناديق قامت المجموعة بإنشائها وإدارتها، أو في صناديق أنشأت من قبل مؤسسات أخرى).

يتم قياس أداء كل قطاع بناءً على نتائج كل قسم كما هو مذكور في التقارير الإدارية الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. يتم استخدام نتائج القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة بأن هذه المعلومات لها أهمية كبيرة وتساعد على تقييم نتائج بعض القطاعات التي لها صلة بالشركات الأخرى التي تزاول أنشطتها في هذه القطاعات.

تقوم المجموعة ببيان الإيرادات والمصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى المعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم التعامل مع المصروفات غير المباشرة والنفقات العامة كمصروفات غير موزعة. تم تصميم التقارير الإدارية الداخلية لتعكس الإيرادات والمصروفات الفعلية لكل قطاع مقارنة بميزانيتها التقديرية.

تزاوّل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تمتلك أي فروع أو أقسام خارج المملكة. لقد تم بيان التمرکز الجغرافي للموجودات والمطلوبات في الإيضاح رقم ٣٥ (ب) من البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣. بيان القطاع (بتبع)

تُعتبر هذه القطاعات الأساس الذي تستخدمه المجموعة في إعداد بيان القطاعات. تتم أي معاملات، إن وجدت، بين القطاعات بشروط تجارية عادلة.

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد	استثمارات	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤٩,٠٩٣	-	١٤٩,٠٩١	٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٢,٦٣٠	-	٦٢,٠٥٤	٥٧٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٢٣,٣٣٢	-	٥٢٣,٣٣٢	-	استثمارات في صكوك
٣٢١,١٣٥	-	٣٢١,١٣٥	-	موجودات التمويل
١٨٣,٧٢٥	-	١٨٣,٧٢٥	-	موجودات الإجارة
٣٣,٦٣٧	-	-	٣٣,٦٣٧	استثمارات في أوراق مالية
٤,٣٤١	-	-	٤,٣٤١	موجودات محتفظ بها للبيع
٩٦,٩٤٧	-	-	٩٦,٩٤٧	استثمارات عقارية
٢٤,٥٢٢	-	-	٢٤,٥٢٢	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٢,٩٠١	١١,٦٧٦	٥,٩٣٦	٥,٢٨٩	موجودات أخرى
٣,٤٣١	٣,٤٣١	-	-	عقارات ومعدات
١,٤٢٥,٦٩٤	١٥,١٠٧	١,٢٤٥,٢٧٣	١٦٥,٣١٤	إجمالي موجودات القطاع
٢٤٠,٠٨٠	-	٢٤٠,٠٨٠	-	إيداعات من مؤسسات مالية
٢١٥,٣٦٤	-	٢١٥,٣٦٤	-	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٣٠,٩٥٥	-	١٣٠,٩٥٥	-	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٥٠,٩٥٥	-	٥٠,٣٧٩	٥٧٦	حسابات جارية للعملاء
٢٥,٤٣٧	٧,٢٧٥	٥,٩١٣	١٢,٢٤٩	مطلوبات أخرى
٦٦٢,٧٩١	٧,٢٧٥	٦٤٢,٦٩١	١٢,٨٢٥	إجمالي مطلوبات القطاع
٦٠٥,١٣٣	-	٦٠٥,١٣٣	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٥١٦	-	-	١,٥١٦	إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣. بيان القطاع (يتبع)

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد	استثمارات
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٣٥,٧٢٥	-	٣٥,٧٢٥	-
٧٢٣	-	٧١٦	٧
٢١,٩٧٧	-	٢١,٩٧٧	-
٣٠٥	-	-	٣٠٥
(١,٢٥٢)	-	-	(١,٢٥٢)
٤,٧٢٦	-	٤,٧٢٦	-
٦٢,٢٠٤	-	٦٣,١٤٤	(٩٤٠)
(٢٩,٨٦٢)	-	(٢٩,٨٦٢)	-
١٥,٥١٧	-	١٥,٥١٧	-
(١٤,٣٤٥)	-	(١٤,٣٤٥)	-
(١٤,٣٣٣)	-	(١٤,٣٣٣)	-
(٤,٣٣٩)	-	(٤,٣٣٩)	-
٢٩,١٨٧	-	٣٠,١٢٧	(٩٤٠)
٧,٥٠٤	-	٧,٣٨٢	١٢٢
٥,٧٥٧	-	٥,٧١٩	٣٨
١٣,٢٦١	-	١٣,١٠١	١٦٠
١٥,٩٢٦	-	١٧,٠٢٦	(١,١٠٠)
(١,٩١٩)	-	(٢,٣١٤)	٣٩٥
١٤,٠٠٧	-	١٤,٧١٢	(٧٠٥)

إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
إيراد من صكوك
إيراد من استثمارات في أوراق مالية
الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
رسوم وإيرادات أخرى، صافي

إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

يُطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب
حصة المصرف كمضارب

العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

يُطرح: مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
مصروفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية

إجمالي إيرادات القطاع

تكلفة الموظفين
مصروفات تشغيلية أخرى

إجمالي مصروفات القطاع

نتائج القطاع قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة

صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة

نتائج القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣. بيان القطاع (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد	استثمارات	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٤,١١٥	-	١٢٤,١١٣	٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٦,٣٩١	-	٢٥,٧٩٦	٥٩٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٣,٨٤٦	-	٣٢٣,٨٤٦	-	استثمارات في صكوك
٣٢٤,٣٧٣	-	٣٢٤,٣٧٣	-	موجودات التمويل
١٥٢,٣٩٤	-	١٥٢,٣٩٤	-	موجودات الإجارة
٣٠,٨٨٤	-	-	٣٠,٨٨٤	استثمارات في أوراق مالية
٦٣,١٠٣	-	-	٦٣,١٠٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٨٠,٩١٩	-	-	٨٠,٩١٩	استثمارات عقارية
٢٥,٢٦٨	-	-	٢٥,٢٦٨	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٣,١٩٢	٧,٦٩٤	٥,٢٥٧	٢٤١	موجودات أخرى
١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	-	عقارات ومعدات
١,١٦٦,١٨٤	٩,٣٩٣	٩٥٥,٧٧٩	٢٠١,٠١٢	إجمالي موجودات القطاع
١٣٠,١٩٩	-	١٣٠,١٩٩	-	إيداعات من مؤسسات مالية
١٨٣,٢١٧	-	١٨٣,٢١٧	-	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٧١,٦١٧	-	٧١,٦١٧	-	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٥٢,٩٣٦	-	٥٢,٣٤٢	٥٩٤	حسابات جارية للعملاء
٢٥,٦٢٩	٣,٩٢٥	٦,٤٧٠	١٥,٢٣٤	مطلوبات أخرى
٤٦٣,٥٩٨	٣,٩٢٥	٤٤٣,٨٤٥	١٥,٨٢٨	إجمالي مطلوبات القطاع
٥٤٥,١٩٥	-	٥٤٥,١٩٥	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٥١٦	-	-	١,٥١٦	إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣. بيان القطاع (يتبع)

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية تجارية للشركات والأفراد	استثمارات	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢١
٢٩,٩٠٨	-	٢٩,٩٠٨	-	إيراد من موجودات التمويل وموجودات الإجارة
١٦٦	-	١٦٢	٤	إيراد من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٠٨٧	-	٢٠,٠٨٧	-	إيراد من صكوك
٥٨٠	-	-	٥٨٠	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
(١,١٣٣)	-	-	(١,١٣٣)	الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢,٨٧٩	-	٢,٨٤٤	٣٥	رسوم وإيرادات أخرى، صافي
٥٢,٤٨٧	-	٥٣,٠٠١	(٥١٤)	إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(٢٥,٩٣٩)	-	(٢٥,٩٣٩)	-	يُطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
١٣,٩٨٤	-	١٣,٩٨٤	-	قبل حصة المصرف كمضارب حصة المصرف كمضارب
(١١,٩٥٥)	-	(١١,٩٥٥)	-	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
(١٢,٣٧١)	-	(١٢,٣٧١)	-	يُطرح: مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
(١,٢٧٢)	-	(١,٢٧٢)	-	مصروفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية
٢٦,٨٨٩	-	٢٧,٤٠٣	(٥١٤)	إجمالي إيرادات القطاع
٥,٦٥٥	٢,٨٢٧	٢,٢٦٢	٥٦٦	تكلفة الموظفين
٥,٦٣٦	٤,٢٧٨	١,١٨١	١٧٧	مصروفات تشغيلية أخرى
١١,٢٩١	٧,١٠٥	٣,٤٤٣	٧٤٣	إجمالي مصروفات القطاع
١٥,٥٩٨	(٧,١٠٥)	٢٣,٩٦٠	(١,٢٥٧)	نتائج القطاع قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
(٤,٧٨٥)	-	(٤,٥٩٠)	(١٩٥)	صافي مخصصات الإنخفاض في القيمة
١٠,٨١٣	(٧,١٠٥)	١٩,٣٧٠	(١,٤٥٢)	نتائج القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد إستحقاق كل من الإيداعات لدى ومن مؤسسات مالية، وموجودات التمويل، وموجودات الإجارة باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية. أما بالنسبة للأرصدة الأخرى، فقد تم عرض مواعيد إستحقاقها بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة أو مواعيد سداد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ شهور إلى سنة	٣ إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٤٩,٠٩٣	-	٤,١٠٤	٥,١٠٩	٢,٧٨٠	١٣٧,١٠٠	الموجودات
٦٢,٦٣٠	-	-	-	-	٦٢,٦٣٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٢٣,٣٣٢	١٠٥,٠٥٤	٢٨٣,٩٢٦	-	-	١٣٤,٣٥٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢١,١٣٥	١٤٣,٤٦٣	٨٠,٩٩٩	٤٦,١١٩	٩,٥١٢	٤١,٠٤٢	استثمارات في صكوك
١٨٣,٧٢٥	١٤٢,٧٩٦	٢٥,٤٥٨	٦,٢٩١	٣,٠٨١	٦,٠٩٩	موجودات التمويل
٣٣,٦٣٧	١٨,٧٣٧	١٤,٩٠٠	-	-	-	موجودات الإجارة
٤,٣٤١	-	-	-	-	٤,٣٤١	استثمارات في أوراق مالية
٩٦,٩٤٧	٩٦,٩٤٧	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٤,٥٢٢	٢٤,٥٢٢	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٣,٧٨٨	٤,٩٤٠	١٠,٣٢٨	٢,٠٨٤	١,٠٠١	٤,٥٤٨	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٤٣١	٣,٤٣١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٤٢٥,٦٩٤	٥٣٩,٨٩٠	٤١٩,٧١٥	٥٩,٦٠٣	١٦,٣٧٤	٣٩٠,١١٢	إجمالي الموجودات

٢٤٠,٠٨٠	-	١٢,٢٧٦	١٩,٤٤٣	١٦,٥٩٩	١٩١,٧٦٢	المطلوبات
٢١٥,٣٦٤	٨١,٤٨٨	٧٦,٣٦٣	١٣,٧٢٧	١٤,٣٥٩	٢٩,٤٢٧	إيداعات من مؤسسات مالية
١٣٠,٩٥٥	-	١٣٠,٩٥٥	-	-	-	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٠,٩٥٥	٣٧,٧٠٧	٣,٤٢٩	-	٦,٢٦٧	٣,٥٥٢	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٥,٤٣٧	-	١,٨١٥	٢,٥٠٣	٢,٧٥٣	١٨,٣٦٦	حسابات جارية للعملاء
٦٦٢,٧٩١	١١٩,١٩٥	٢٢٤,٨٣٨	٣٥,٦٧٣	٣٩,٩٧٨	٢٤٣,١٠٧	مطلوبات أخرى
٦٠٥,١٣٣	٥١٢,٥٧٧	٨,٩٦٠	٢٤,٣٤٩	١٣,٣٤٨	٤٥,٨٩٩	إجمالي المطلوبات
١,٥١٦	-	١,٥١٦	-	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٥,١٠٠	٦٤٦	١٣,٠٣٠	١٨,٥٧٥	١,٦١١	٢١,٢٣٨	حسابات الاستثمار المقيدة
						إلتزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤. مواعيد الاستحقاق (بتيغ)

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ شهور إلى سنة	٣ إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٤,١١٥	-	٥١٩	٣,٦٣٨	٢,٥٥٣	١١٧,٤٠٥	الموجودات
٢٦,٣٩١	-	-	-	-	٢٦,٣٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٣,٨٤٦	-	-	٥٦,٣٥٥	-	٢٦٧,٤٩١	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٤,٣٧٣	٦٧,٤٢٠	١١٣,٩٣١	٢٦,١٩٨	١٣,٢٠٠	١٠٣,٦٢٤	استثمارات في صكوك
١٥٢,٣٩٤	٨٤,٨٨٨	٣٩,٧٠٨	٩,٩٦٦	٥,٠٢٧	١٢,٨٠٥	موجودات التمويل
٣٠,٨٨٤	٨,٦٥٤	٦,٦٩٩	١٥,٥٣١	-	-	موجودات الإجارة
٦٣,١٠٣	-	-	-	-	٦٣,١٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٨٠,٩١٩	٨٠,٩١٩	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٦٨	٢٥,٢٦٨	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣,١٩٢	-	١١,٨٤٨	١٩	٣١٩	١,٠٠٦	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,١٦٦,١٨٤	٢٦٨,٨٤٨	١٧٢,٧٠٥	١١١,٧٠٧	٢١,٠٩٩	٥٩١,٨٢٥	عقارات ومعدات

١٣٠,١٩٩	-	-	٦,٥٥٤	٦٧,٥١٤	٥٦,١٣١	المطلوبات
١٨٣,٢١٧	٤,٣٦١	١٥,٥٧٣	٤٦,٤٠٠	٤٨,٦٥٩	٦٨,٢٢٤	إيداعات من مؤسسات مالية
٧١,٦١٧	-	-	٢٦,٤٧٩	-	٤٥,١٣٨	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٩٣٦	١٩,٥٢١	٦,٣٩٣	٥,٥٩٥	٥,١٥٢	١٦,٢٧٥	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٥,٦٢٩	-	٧,٩٢٤	١,٣٤٨	١,٤٠٤	١٤,٩٥٣	حسابات جارية للعملاء
٤٦٣,٥٩٨	٢٣,٨٨٢	٢٩,٨٩٠	٨٦,٣٧٦	١٢٢,٧٢٩	٢٠٠,٧٢١	مطلوبات أخرى
٥٤٥,١٩٥	٩٠,١٥١	٨٨,٨٢٠	١٤٢,١٤٥	١٠١,٥٢٥	١٢٢,٥٥٤	إجمالي المطلوبات
١,٥١٦	-	١,٥١٦	-	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥١,٠٢٤	٦,٠٧٩	٣٧,١٤٥	٦,٥١٠	١,٢٤٧	٤٣	حسابات الاستثمار المقيدة
						إلتزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة

(أ) القطاع الصناعي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنوك ومؤسسات مالية	عقارات	أخرى	المجموع
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٤٩,٠٩٣	-	-	١٤٩,٠٩٣
٦٢,٦٣٠	-	-	٦٢,٦٣٠
-	٧٣,٨٢٦	٤٤٩,٥٠٦	٥٢٣,٣٣٢
٣,٦٣٧	١٠٦,٢٢٠	٢١١,٢٧٨	٣٢١,١٣٥
-	١٥٩,٢٢٢	٢٤,٥٠٣	١٨٣,٧٢٥
١٤,٨٩٩	١٤,٢٧٥	٤,٤٦٣	٣٣,٦٣٧
-	٤,٣٤١	-	٤,٣٤١
-	٩٦,٩٤٧	-	٩٦,٩٤٧
-	٢٤,٥٢٢	-	٢٤,٥٢٢
-	١٠,٢٧٠	١٢,٦٣١	٢٢,٩٠١
-	-	٣,٤٣١	٣,٤٣١
٢٣٠,٢٥٩	٤٨٩,٦٢٣	٧٠٥,٨١٢	١,٤٢٥,٦٩٤
٢٤٠,٠٨٠	-	-	٢٤٠,٠٨٠
٢,٥٠٥	٧٧,٦٠٦	١٣٥,٢٥٣	٢١٥,٣٦٤
١٣٠,٩٥٥	-	-	١٣٠,٩٥٥
١,٥٨٢	٨,٦٢٨	٤٠,٧٤٥	٥٠,٩٥٥
-	٣٩٦	٢٥,٠٤١	٢٥,٤٣٧
٣٧٥,١٢٢	٨٦,٦٣٠	٢٠١,٠٣٩	٦٦٢,٧٩١
١٥٩,٩١٤	٩,٠٤٣	٤٣٦,١٧٦	٦٠٥,١٣٣
-	١,٥١٦	-	١,٥١٦
-	١١,٤٧٧	٤٣,٦٢٣	٥٥,١٠٠

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات في صكوك
موجودات التمويل
موجودات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية
موجودات محتفظ بها للبيع
استثمارات عقارية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
موجودات أخرى
عقارات ومعدات

إجمالي الموجودات

المطلوبات
إيداعات من مؤسسات مالية
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
تمويل أجل من مؤسسات مالية
حسابات جارية للعملاء
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حسابات الاستثمار المقيدة

التزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (يتبع)

(أ). القطاع الصناعي (يتبع)

المجموع	أخرى	عقارات	بنوك ومؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٤,١١٥	-	-	١٢٤,١١٥	الموجودات
٢٦,٣٩١	-	-	٢٦,٣٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٣,٨٤٦	٣٢١,٥٨٤	٢,٢٦٢	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٤,٣٧٣	٢٤٧,٤٩٨	٧٢,٢٩٢	٤,٥٨٣	استثمارات في صكوك
١٥٢,٣٩٤	٢٤,١٩٢	١٢٨,٢٠٢	-	موجودات التمويل
٣٠,٨٨٤	٤,٧٥٥	١٠,٥٩٨	١٥,٥٣١	موجودات الإجارة
٦٣,١٠٣	-	٦٣,١٠٣	-	استثمارات في أوراق مالية
٨٠,٩١٩	-	٨٠,٩١٩	-	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٦٨	-	٢٥,٢٦٨	-	استثمارات عقارية
١٣,١٩٢	٧,٤١٧	٥,٠١٨	٧٥٧	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٩٩	١,٦٩٩	-	-	موجودات أخرى
				عقارات ومعدات
١,١٦٦,١٨٤	٦٠٧,١٤٥	٣٨٧,٦٦٢	١٧١,٣٧٧	إجمالي الموجودات
١٣٠,١٩٩	-	-	١٣٠,١٩٩	المطلوبات
١٨٣,٢١٧	١٨٠,٢١٧	٢٩٨	٢,٧٠٢	إيداعات من مؤسسات مالية
٧١,٦١٧	-	-	٧١,٦١٧	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٩٣٦	٤٦,٢٣٢	٦,٤١١	٢٩٣	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٦,٥٥٧	٢٦,١٦١	٣٩٦	-	حسابات جارية للعملاء
				مطلوبات أخرى
٤٦٤,٥٢٦	٢٥٢,٦١٠	٧,١٠٥	٢٠٤,٨١١	إجمالي المطلوبات
٥٤٥,١٩٥	٤٠٦,٠٠٦	٢٢,٧٩٧	١١٦,٣٩٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٥١٦	-	١,٥١٦	-	حسابات الاستثمار المقيدة
٥١,٠٢٤	٣٢,٦٩٦	١٨,٣٢٨	-	إلتزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (بتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أستراليا	آسيا	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون
بآلاف الديناري البحرينية	بآلاف الديناري البحرينية	بآلاف الديناري البحرينية	بآلاف الديناري البحرينية	بآلاف الديناري البحرينية	بآلاف الديناري البحرينية
١٤٩,٠٩٣	-	٤	٤٢,٨٥٠	١,٨٩٦	١٠٤,٣٤٣
٦٢,٦٣٠	-	-	-	١١,٥٩٠	٥١,٠٤٠
٥٢٣,٣٣٢	-	-	-	٨١,١٣١	٤٤٢,٢٠١
٣٢١,١٣٥	-	-	-	٦,٠٦١	٣١٥,٠٧٤
١٨٣,٧٢٥	-	-	-	-	١٨٣,٧٢٥
٣٣,٦٣٧	٤,٤٦١	-	-	١٤,٩٠٠	١٤,٢٧٦
٤,٣٤١	-	-	-	-	٤,٣٤١
٩٦,٩٤٧	-	-	-	-	٩٦,٩٤٧
٢٤,٥٢٢	-	-	-	-	٢٤,٥٢٢
٢٢,٩٠١	١	٢٩	-	١٥	٢٢,٨٥٦
٣,٤٣١	-	-	-	-	٣,٤٣١
١,٤٢٥,٦٩٤	٤,٤٦٢	٣٣	٤٢,٨٥٠	١١٥,٥٩٣	١,٢٦٢,٧٥٦
٢٤٠,٠٨٠	-	-	-	-	٢٤٠,٠٨٠
٢١٥,٣٦٤	-	-	-	١,٨٩٤	٢١٣,٤٧٠
١٣٠,٩٥٥	-	-	-	٥٦,٤٥٥	٧٤,٥٠٠
٥٠,٩٥٥	-	٨١٤	-	٥١٤	٤٩,٦٢٧
٢٥,٤٣٧	-	-	-	-	٢٥,٤٣٧
٦٦٢,٧٩١	-	٨١٤	-	٥٨,٨٦٣	٦٠٣,١١٤
٦٠٥,١٣٣	-	١,٥٣٦	-	٩,٦٩٧	٥٩٣,٩٠٠
١,٥١٦	-	-	-	-	١,٥١٦
٥٥,١٠٠	-	-	-	-	٥٥,١٠٠

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية
استثمارات في صكوك

موجودات التمويل

موجودات الإجارة

استثمارات في أوراق مالية

موجودات محتفظ بها للبيع

استثمارات عقارية

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

موجودات أخرى

عقارات ومعدات

إجمالي الموجودات

المطلوبات

إيداعات من مؤسسات مالية

إيداعات من مؤسسات غير مالية
وأفراد

تمويل أجل من مؤسسات مالية

حسابات جارية للعملاء

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حسابات الاستثمار المقيدة

إلتزامات وضمائم مالية

يتم قياس التمرکز حسب الموقع لموجودات التمويل بناءً على موقع الطرف الآخر، حيث توجد علاقة وثيقة لهذا الموقع بالضمان المتوفر لهذا التعرض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الاستثمار المقيدة (يتبع)

(ب). التمرکز الجغرافي (يتبع)

المجموع	أستراليا	آسيا	أمريكا	أوروبا	دول مجلس التعاون	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٤,١١٥	-	١٥	١٠,٤٥٦	٢,٣٠٣	١١١,٣٤١	الموجودات
٢٦,٣٩١	-	-	-	-	٢٦,٣٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢٣,٨٤٦	-	-	-	-	٣٢٣,٨٤٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٤,٣٧٣	-	-	-	٦,٠٠٩	٣١٨,٣٦٤	استثمارات في صكوك
١٥٢,٣٩٤	-	-	-	-	١٥٢,٣٩٤	موجودات التمويل
٣٠,٨٨٤	٤,٧٥٤	-	-	١٥,٥٣١	١٠,٥٩٩	موجودات الإجارة
٦٣,١٠٣	-	٢٣,٨٧٤	-	-	٣٩,٢٢٩	استثمارات في أوراق مالية
٨٠,٩١٩	-	-	-	-	٨٠,٩١٩	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٦٨	-	-	-	-	٢٥,٢٦٨	استثمارات عقارية
١٣,١٩٢	١	١٣	-	١٥	١٣,١٦٣	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٩٩	-	-	-	-	١,٦٩٩	موجودات أخرى
١,١٦٦,١٨٤	٤,٧٥٥	٢٣,٩٠٢	١٠,٤٥٦	٢٣,٨٥٨	١,١٠٣,٢١٣	عقارات ومعدات
						إجمالي الموجودات
١٣٠,١٩٩	-	-	-	-	١٣٠,١٩٩	المطلوبات
١٨٣,٢١٧	-	٨٥	-	-	١٨٣,١٣٢	إيداعات من مؤسسات مالية
٧١,٦١٧	-	-	-	٢٦,٦٢٣	٤٤,٩٩٤	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٩٣٦	-	٩٩٥	-	٥٦٦	٥١,٣٧٥	تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٦,٥٥٧	-	-	-	-	٢٦,٥٥٧	حسابات جارية للعملاء
٤٦٤,٥٢٦	-	١,٠٨٠	-	٢٧,١٨٩	٤٣٦,٢٥٧	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات
٥٤٥,١٩٥	-	٨,٢٥٩	١	٤٢	٥٣٦,٨٩٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٥١٦	-	-	-	-	١,٥١٦	حسابات الاستثمار المقيدة
٥١,٠٢٤	-	-	-	-	٥١,٠٢٤	إلتزامات و ضمانات مالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦. القيمة العادلة

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام، بين طرفين ملتزمين بالمعاملة وبشروط تجارية عادلة. القيم العادلة للصكوك المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة ٤٠٤,٨٢١ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٣٢٤,٤٤٨ ألف دينار بحريني) بلغت ٣٩٢,١٢٧ ألف دينار بحريني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٣٣,١٢٤ ألف دينار بحريني).

في حالة موجودات التمويل ومستحقات الإيجار، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة، وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الاعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخصصات انخفاض القيمة، يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. فإن القيمة العادلة المقدرّة للأدوات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي أدوات الاستثمار التي تظهر بالقيمة العادلة، حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متطابقة.
- المستوى الثاني: مُدخلات أخرى غير الأسعار المُدرجة المشمولة في المستوى الأول والقابلة للرصد على الموجودات أو المطلوبات، سواءاً بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مُدخلات لموجودات أو مطلوبات تكون غير مبنية على بيانات السوق القابلة للرصد (مُدخلات غير قابلة للرصد)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الدنانير	الدنانير	الدنانير	الدنانير
البحرينية	البحرينية	البحرينية	البحرينية
١٤,٩٠٠	-	١٤,٩٠٠	-
٦٤,٥٤٦	-	٦٤,٥٤٦	-
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-
١٨,٧٣٨	١٨,٧٣٨	-	-
١٥٢,٣٥٥	١٨,٧٣٨	١٣٣,٦١٧	-

أوراق مالية مُهيكلّة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صكوك من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
صكوك من نوع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أوراق مالية من نوع حقوق ملكية مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦. القيمة العادلة (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المستوى الأول بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثاني بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثالث بآلاف الدنانير البحرينية	الإجمالي
-	١٥,٥٣١	-	١٥,٥٣١
-	-	١٥,٣٥٣	١٥,٣٥٣
-	١٥,٥٣١	١٥,٣٥٣	٣٠,٨٨٤ س

أوراق مالية مُهيكلت تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أدوات حقوق ملكية غير مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يعرض الجدول التالي تسوية التغيرات في قيمة الاستثمارات التي تم قياسها باستخدام مُدخلات المستوى الثالث:

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية
٤٠,٨١٢	١٥,٣٥٣
(١٦١)	(٣٤١)
١٠,٠٨٤	-
(٨٨٤)	٢,٢٨١
(٣٤,٤٩٨)	١,٤٤٥
١٥,٣٥٣	١٨,٧٣٨

في ١ يناير التغير في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مشتريات تسويات التحويل من / (إلى) الأصول المحتفظ بها للبيع

في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول التالي الأثر المحتمل لاستخدام فرضيات بديلة معقولة محتملة لتقييم الاستثمارات التي تم قياسها باستخدام مُدخلات المستوى الثالث.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرد	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	الزيادة/النقص في التقييم
منهجية مضاعفات السوق	قيمة المؤسسة للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	٢,٨١٧	٥ +/- %	٩٤ / (٩٤)
منهجية مضاعفات السوق	السعر إلى القيمة الدفترية	٥,١٠١	٥ +/- %	١٥٧ / (١٥٧)
منهجية مضاعفات السوق	السعر إلى إجمالي الأصول	١,١٤٢	٥ +/- %	١٢ / (١٢)
التدفقات النقدية المخصصة	تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	٧٣٥	٥ +/- %	٢٧ / (٢٧)
صافي قيمة الأصول المعدلة	التغير في صافي قيمة الأصول	٨,٩٤٣	٥ +/- %	٤٤٧ / (٤٤٧)
		١٨,٧٣٨		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦. القيمة العادلة (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الزيادة/ (النقص) في التقييم	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	تقنية التقييم المستخدمة
٤ / (٤)	٥ +/- %	٢,٨١٧	قيمة المؤسسة للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	منهجية مضاغفات السوق
(٢٢٨) / ٢٢٨	٥ +/- %	٣,٩٥٩	السعر إلى القيمة الدفترية	منهجية مضاغفات السوق
(٣٢) / ٣٢	٥ +/- %	١,١٤٢	السعر إلى إجمالي الأصول	منهجية مضاغفات السوق
(٣٧٢) / ٣٧٢	٥ +/- %	٧,٤٣٥	تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	التدفقات النقدية المخضومة
		١٥,٣٥٣		

٣٧. إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها لأدوات مالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرضات المجموعة لكل المخاطر المشار إليها أعلاه، وأهدافها، والسياسات والإجراءات التي يتخذها المصرف لقياس وإدارة المخاطر، وكيفية إدارة رأس المال.

إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن تأسيس إطار إدارة المخاطر للمجموعة والإشراف على تنفيذه. قام مجلس الإدارة بإنشاء لجان مختلفة تتولى مسؤولية إدارة المخاطر العامة المتعلقة بالمجموعة. تقوم هذه اللجان أيضاً وبصفة مستمرة بمتابعة التنفيذ المنتظم للسياسات التي أقرها مجلس الإدارة، وتقوم برفع تقارير عن أي حالات إنحراف للمجلس، إن وجدت. تتكون هذه اللجان من رؤساء الشركات والأقسام المعنية الأخرى في المجموعة. تتكون اللجان مما يلي: لجنة الإدارة (المخاطر التشغيلية)، واللجنة التنفيذية للائتمان والاستثمار (مخاطر الائتمان والاستثمار)، ولجنة الأصول والخصوم (مخاطر السوق ورأس المال). بالإضافة لهذه اللجان، أنشأ مجلس الإدارة إدارة مستقل لإدارة المخاطر، مسؤوليتها العامة تشمل تحديد، وقياس، والسيطرة على المخاطر، والتوصية بالسياسات والإجراءات التصحيحية المناسبة. يرفع قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

لقد تم وضع سياسات لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بهدف معرفة وتحليل المخاطر التي تواجه المجموعة، ولوضع حدود وضوابط ملائمة لهذه المخاطر، وكذلك لمراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر والأنظمة المتعلقة بها بصورة دورية لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. تهدف المجموعة من خلال برامجها التدريبية ومن خلال المعايير والإجراءات الإدارية التي تتبعها إلى إيجاد بيئة ملتزمة وبناءة حيث يُلم جميع الموظفين فيها بالأدوار المنوطة بهم والالتزامات الواجبة عليهم.

تقوم لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة بمراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر وملاءمته للمخاطر التي تواجه المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بمساعدة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر على القيام بهذه المسؤوليات. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة دورية ومتى تطلب الأمر لإجراءات وأساليب إدارة المخاطر ويرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأدوات مالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ أساساً من تعرضات المجموعة لإيداعات لدى مؤسسات مالية، ومن موجودات التمويل، ومن موجودات الإجارة (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)، ومن استثمارات في صكوك، ومن ذمم مدينة أخرى. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار ودمج كل عناصر مخاطر الائتمان (كمخاطر التعرضات الفردية والجماعية، ومخاطر التمرکز الجغرافي والقطاع الصناعي، وتعرضات الأطراف ذات العلاقة، إلخ).

تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال وحدات العمل المختلفة، وقسم منفصل لإدارة المخاطر، ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر، واللجنة التنفيذية لإدارة الائتمان والاستثمار. يتضمن إطار إدارة مخاطر الائتمان ما يلي:

- صياغة استراتيجيات وسياسات مخاطر الائتمان والرغبة في المخاطرة، والتي يتم تطويرها بعد تقييم دقيق للسوق، ومتطلبات رأس المال، والقواعد التنظيمية، ورغبة مجلس الإدارة في تحمل المخاطر. يتم ترميز استراتيجيات المخاطر والرغبة في المخاطرة إلى سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتضمن إطار سياسة ائتمان المجموعة، من جملة أمور أخرى، ما يلي: بالتشاور مع وحدات العمل ذات العلاقة، وإطار إدارة مخاطر الائتمان، والحد من مخاطر الائتمان، وتصنيف مخاطر الائتمان، وتسعير مخاطر الائتمان، والخسائر الائتمانية المتوقعة، وسياسة الأعمال التجارية عبر الحدود، وبرامج منتجات التمويل الشخصي، ومصروفات السلطات الاعتماد، والكثير غيرها.

- عملية منح الائتمان: يتم افتراض جميع تعرضات الائتمان بعد التقييم الدقيق للمخاطر. يتم بدء مقترحات الأعمال من قبل وحدات العمل من خلال طلبات الائتمان الرسمية. توفر هذه الطلبات الائتمانية معلومات كافية حول التعرض المقترح، بما في ذلك وصف للمخاطر المحتملة والعوامل المخففة. يتم مراجعة جميع طلبات الائتمان بشكل مستقل من قبل وحدة مراجعة الائتمان، لتقييم مدى كفاية إجراءات العناية الواجبة التي تتم، وتقييم مستقل للمخاطر والمخففات، وضمان الالتزام بالحدود والسياسات. تقوم وحدة مراجعة الائتمان بإصدار رأياً رسمياً فيما يتعلق بالمقترحات، والذي قد يشمل توصيات لتعزيز موقف المجموعة. ثم يتم عرض المقترحات على السلطات المسؤولة عن الموافقة والاعتماد لاتخاذ اللازم (أنظر النقطة القادمة أدناه). عند الحاجة والضرورة، يتم مراجعة طلبات الائتمان أيضاً من قبل مسئول الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، لضمان الالتزام بها.

- إنشاء هيكل الترخيص للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. يتم توثيق سلطات الموافقة في سياسة سلطات الائتمان للمجموعة، والتي تصف سلطات الموافقة المختلفة، والشروط، وحدود اعتماد المعاملات التجارية الناتجة من أنشطة الاستثمار والائتمان ضمن المجموعة. توجد ٥ مستويات رئيسية لسلطات الائتمان والاستثمار في المجموعة هي: مجلس الإدارة، ولجنة الاستثمار والائتمان، واللجنة التنفيذية للاستثمار والائتمان، والرئيس التنفيذي، ورؤساء وحدات الأعمال. يتم تحديد سلطات الموافقة بناء على حجم المخاطر وحجم المعاملات، وفي نفس الوقت السماح بالقيام بعمليات تجارية سلسة.

- إدارة التمرکزات. تركز المجموعة بشكل كبير على تنويع محفظتها من خلال تطبيق استراتيجية المحفظة التي تقوم من خلالها بنشر أعمال موجوداتها ومطلوباتها، بحيث تصبح نتائج التقلبات في هذه الأعمال خاضعة للتحكم والسيطرة، وتساهم في النمو في مصالح المساهمين طويل الأجل. من العناصر المهمة في استراتيجية المحفظة هذه هي وضع حدود تتمكن الإدارة من خلالها من أن تدير أعمالها. من حيث المبدأ، يجب على المجموعة الالتزام بكل الحدود القصوى التي تحددها الجهات التنظيمية. في نفس الوقت، قامت المجموعة بتحديد ضوابطها الداخلية للسيطرة على ما يلي: تركز مخاطر الائتمان، وحدود الأطراف المقابلة، وحدود القطاع، وحدود البلد، وحدود تركز الضمانات، ومزيج المنتجات، وحدود الاستحقاق، وغيرها. يتم مراجعة هذه الضوابط والحدود الداخلية بشكل دوري، مع مراعاة العوامل التالية: شهية المجموعة لتحمل المخاطر، وخطط العمل والميزانية، تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وتصنيف مخاطر بلد الطرف المقابل، والمراكز المالية للمجموعة، بما في ذلك السيولة وكفاية رأس المال، وظروف السوق العامة، والعوامل الأخرى التي يحددها مجلس الإدارة، أو لجنة التدقيق وإدارة المخاطر. بشكل عام، تطبق المجموعة علاقة عكسية بين المخاطر والحدود، بحيث يتم تحديد حدود أدنى للمخاطر الأعلى.

- منهجيات قياس الائتمان. تحدد المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام مقياسين رئيسيين: الخسارة المتوقعة، ورأس المال الاقتصادي. الخسارة المتوقعة تعكس متوسط قيمة الخسائر المقدرة (أي تكلفة الأعمال) وترتبط بسياسة المجموعة بشأن المخصصات، بينما رأس المال الاقتصادي هو مبلغ رأس المال الضروري لتغطية الخسائر غير المتوقعة (أي إذا كانت الخسائر الفعلية أعلى من الخسائر المتوقعة). كجزء من تقنيات التقييم، تقوم المجموعة بإجراء اختبار ضغط مناسب على محفظتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

- تصنيف مخاطر الائتمان. من الأدوات المهمة لمراقبة جودة الائتمان بصورة فردية، بالإضافة إلى إجمالي المحفظة، هو استخدام أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان. تطبق المجموعة نظاماً داخلياً منظم جيداً لمراجعة المخاطر الذاتية، كوسيلة للتمييز بين درجات مخاطر الائتمان في تعرضات الائتمان المختلفة للمجموعة، لإتاحة المجال لتحديد أدق للخصائص العامة لمحفظة الأصول، والتمركزات، وحدود الإدارة، والأصول ذات المشاكل، والتسعير، وكفاية احتياطي الخسارة (المخصصات). بالإضافة لتحديد المخاطر المتعلقة بالطرف المقابل والتسهيلات الائتمانية، فإن مراجعة المخاطر الذاتية توفر مُدخلاً رئيسياً لتكاليف رأس المال وأوزان المخاطر. تم توثيق منهجية المجموعة لتصنيف مخاطر الائتمان في سياسة تصنيف مخاطر الائتمان، والذي يهدف لتحقيق مايلي: (أ) إنشاء معيار لتقييم الجدارة الائتمانية ذات العلاقة بالمنشأة المصنفة، وقياس مخاطر الائتمان ذات العلاقة بالسوق، (ب) الوصول لنظام يستند على المخاطر لتسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل المجموعة، (ج) مراقبة مخاطر الائتمان العامة المتضمنة في محفظة ائتمان المجموعة، (د) إنشاء معيار لاحتساب الدخل المستحق على موجودات الائتمان، (هـ) ربط وتيرة مراجعة الأصول ومستويات سلطات الموافقة من جهة، مع مخاطر الائتمان وتأكيد التركيز على الإدارة الفعالة للأصول الضعيفة، (و) توفير وسيلة للربط بين كفاية راس المال الداخلية مع مخاطر الائتمان للمحفظة.
- تصنيف وتحديد التعرضات المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتصنيف التعرضات ضمن ثلاث فئات. يتم نقل الحسابات إلى مراحل أعلى، اعتماداً على حدوث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. التعرضات المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً يتم تصنيفها كتعرضات متعثرة.
- الإدارة التصحيحية. جميع التعرضات المفترضة من قبل المجموعة يتم أخذها بالاعتبار بعد تحليل دقيق للمخاطر والمكافآت، مناسب لحجم وطبيعة العمل الذي يتم النظر فيه. مع ذلك، وبالرغم من جميع إجراءات العناية الواجبة للحد من المخاطر، من المحتم أن تواجه بعض التعرضات انتكاسات لأسباب مختلفة، مثل تغييرات أساسية في ظروف السوق، تغييرات في القوانين والأحكام، وتغييرات في أحوال الأطراف المقابلة (مثل الوفاة، أو فقدان الوظيفة، أو فرض العقوبات، أو مصادرة العمل، أو الإفلاس)، والتأخر في تسليم المخرجات (مثل التأخير في إنجاز المشاريع) أو الأخطاء غير المقصودة في الافتراضات الرئيسية. من وجهة نظر التأثير على الأعمال، سيكون لهذه التعرضات تكاليف عالية نتيجة لتعليق الأرباح، أو تكاليف كل من التخصيص، أو السيولة، أو السمعة، أو تكاليف الفرض البديلة. لتجنب مثل هذا الأثر التجاري الضار، طورت المجموعة استراتيجية تصحيحية حكيمة، مناسبة للحجم والطبيعة وفترة التأخير. يتم توثيق هذه الاستراتيجية في سياسة الإدارة التصحيحية. من خلال قسم الإصلاح والتحصيل، تقوم المجموعة بمتابعة أساليب استرداد متنوعة، بما في ذلك: المطالبة بالسداد، وإعادة الجدولة، وإعادة الهيكلة، وإغلاق الرهن، والإجراءات القانونية، والتسوية النقدية، وغيرها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣* بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية
١٨,٩٨٣	١٨,٩٨٣ **	-	-
تسهيلات التمويل درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة			
٨١,٣٦٨	-	١٥,١٦٥	٦٦,٢٠٣
٩,٥٤٥	-	٩,٥٤٥	-
مستحقة لكن غير منخفضة القيمة درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر درجة ٧ قائمة المراقبة			
تتكون المستحقة من:			
٣٢,٧٨٣	-	٧,٨٠٤	٢٤,٩٧٩
٨,٧٠٥	-	٩٩٧	٧,٧٠٨
٤٩,٤٢٥	-	١٥,٩٠٩	٣٣,٥١٦
حتى ٣٠ يوماً ٣٠ - ٦٠ يوماً ٦٠ - ٩٠ يوماً			
٢٢٦,٣٩٢	-	٤,٩٧٨	٢٢١,٤١٤
٢,٦٦٢	-	٢,٥٨٣	٧٩
٣٣٨,٩٥٠	١٨,٩٨٣	٣٢,٢٧١	٢٨٧,٦٩٦
١٧,٨١٥	٩,٩٥٦	٣,٣٦٠	٤,٤٩٩
غير مستحقة ولا منخفضة القيمة: درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر درجة ٧ قائمة المراقبة إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣٢١,١٣٥	٩,٠٢٧	٢٨,٩١١	٢٨٣,١٩٧
صافي القيمة الدفترية			
موجودات الإجارة			
٦,٧١٧	٦,٧١٧ ***	-	-
درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة			
٣١,٢٩٩	-	١,٥٩٧	٢٩,٧٠٢
٤,٦٠٣	-	٤,٥٢٩	٧٤
مستحقة لكن غير منخفضة القيمة درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر درجة ٧ قائمة المراقبة			
تتكون المستحقة من:			
١٥,٣٠٣	-	٢٧٨	١٥,٠٢٥
٤,١٤٢	-	٢,١٨١	١,٩٦١
١٦,٤٥٧	-	٣,٦٦٧	١٢,٧٩٠
حتى ٣٠ يوماً ٣٠ - ٦٠ يوماً ٦٠ - ٩٠ يوماً			
١٤٠,٠٠٣	-	٩,٩٦٦	١٣٠,٠٣٧
٥,٨٤٣	-	٥,٨٤٣	-
١٨٨,٤٦٥	٦,٧١٧	٢١,٩٣٥	١٥٩,٨١٣
٤,٧٤٠	٢,٩٠٨	١,٠٠١	٨٣١
غير مستحقة ولا منخفضة القيمة: درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر درجة ٧ قائمة المراقبة إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٨٣,٧٢٥	٣,٨٠٩	٢٠,٩٣٣	١٥٨,٩٨٣
صافي القيمة الدفترية			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ والضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية
			استثمارات في الصكوك
			درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة
١,٣١٨	١,٣١٨	-	درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
٤٠٤,٨٢١	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
٤٠٦,١٣٩	١,٣١٨	-	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٢٤	١,٣١٨	-	صافي القيمة الدفترية
٤٠٤,٦١٥	-	-	أرصدة لدى البنوك وإيداعات
			درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
٢٠٨,٢٩٥	-	-	إجمالي القيمة الدفترية
٢٠٨,٢٩٥	-	-	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١	-	-	صافي القيمة الدفترية
٢٠٨,٢٩٤	-	-	التزامات وضمائم مالية
			درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة
-	-	-	درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
٥٣,٦٢٥	٦	٣٥٤	درجة ٧ تحت المراقبة
١٣٠	-	١٣٠	إجمالي القيمة الدفترية
٥٣,٧٥٥	٦	٤٨٤	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣	٦	١	صافي القيمة الدفترية
٥٣,٦٩٢	-	٤٨٣	مجموع صافي القيمة الدفترية
١,١٧١,٤٦١	١٢,٨٣٨	٥٠,٣٢٥	١,١٠٨,٢٩٩

*تشمل تسهيلات تمويل خاضعة لفترة السماح بمبلغ ٦,٢٨١ دينار بحريني.

** يشمل ١,٩٥١ دينار بحريني لأصول الضعف الائتماني المشتراة أو الناشئة.

*** يشمل ٦٢١ دينار بحريني لخسائر الائتمان المتوقعة في أصول الضعف الائتماني المشتراة أو الناشئة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ والضعف الإئتماني المشتري أو الناشي * بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية
٣٠,٥٨٠	**٣٠,٥٨٠	-	-
١٣,٥٤٦	-	٧,٢٨١	٦,٢٦٥
٢,٨٤٨	-	٢,٨٤١	٧
١٥,٧٥٩	-	٩,٩٨٧	٥,٧٧٢
١٠٦	-	-	١٠٦
٥٢٩	-	١٣٥	٣٩٤
٢٧١,٤٦٢	-	٢٥,٠٨٧	٢٤٦,٣٧٥
٢٦,٣٣١	-	٢٤,٣٣١	٢,٠٠٠
٣٤٤,٧٦٧	٣٠,٥٨٠	٥٩,٥٤٠	٢٥٤,٦٤٧
٢٠,٣٩٤	١٢,٦١٩	١,٧٥١	٦,٠٢٤
٣٢٤,٣٧٣	١٧,٩٦١	٥٧,٧٨٩	٢٤٨,٦٢٣
١٢,٨١٢	١٢,٨١٢	-	-
٦,١٢٦	-	-	٦,١٢٦
٥٥٧	-	٢٨١	٢٧٦
٣,١٠٠	-	-	٣,١٠٠
٧٤١	-	٢٤	٧١٧
٢,٨٤٢	-	٢٥٧	٢,٥٨٥
١٢٧,٥٧٤	-	٢٤,٦٠٦	١٠٢,٩٦٨
١٠,٦٣٧	-	١٠,٣٩٢	٢٤٥
١٥٧,٧٠٦	***١٢,٨١٢	٣٥,٢٧٩	١٠٩,٦١٥
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢
١٥٢,٣٩٤	٨,٦٧١	٣٤,٣٥٠	١٠٩,٣٧٣

تسهيلات التمويل
درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة

مستحقة لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبة

تتكون المستحقة من:

حتى ٣٠ يوماً
٣٠ - ٦٠ يوماً
٦٠ - ٩٠ يوماً

غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبة

إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

موجودات الإجارة

درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة

مستحقة لكن غير منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبة

تتكون المستحقة من:

حتى ٣٠ يوماً
٣٠ - ٦٠ يوماً
٦٠ - ٩٠ يوماً

غير مستحقة ولا منخفضة القيمة:
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ قائمة المراقبة

إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٣ والضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة ١ بآلاف الدنانير البحرينية
١,٣١٧	١,٣١٧	-	-
٣٢٤,٤٤٨	-	-	٣٢٤,٤٤٨
٣٢٥,٧٦٥	١,٣١٧	-	٣٢٤,٤٤٨
١,٩١٩	١,٣١٧	-	٦٠٢
٣٢٣,٨٤٦	-	-	٣٢٣,٨٤٦
١٤٧,٣١٣	-	-	١٤٧,٣١٣
١٤٧,٣١٣	-	-	١٤٧,٣١٣
٢	-	-	٢
١٤٧,٣١١	-	-	١٤٧,٣١١
٦	٦	-	-
٥١,٠٠٩	-	٦,٢٢١	٤٤,٧٨٨
٩	-	٩	-
٥١,٠٢٤	٦	٦,٢٣٠	٤٤,٧٨٨
٨٥	٦	-	٧٩
٥٠,٩٣٩	-	٦,٢٣٠	٤٤,٧٠٩
٩٩٨,٨٦٣	٢٦,٦٣٢	٩٨,٣٦٩	٨٧٣,٨٦٢

استثمار في الصكوك
درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

أرصدة لدى البنوك وإيداعات
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

التزامات و ضمانات مالية
درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
درجة ٧ تحت المراقبة
إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

مجموع صافي القيمة الدفترية

*تشمل تسهيلات تمويل خاضعة لفترة السماح بمبلغ ٤٦,٩٠٠ دينار بحريني.

** يشمل ٦,٦٢١ دينار بحريني لأصول الضعف الإئتماني المشتراة أو الناشئة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية بالاعتبار:

١. تخفيض تصنيف المخاطر وفقاً للسياسة المعتمدة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
٢. التسهيلات التي تم إعادة هيكلتها خلال الإثني عشر شهراً الماضية.
٣. مؤشرات نوعية.
٤. تسهيلات مستحقة لأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ بيان المركز المالي، والتي تخضع للطعن في الظروف المناسبة.

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية، بناءً على معلومات مختلفة، والتي تم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر عن السداد، وتطبيق أحكام واجتهادات ائتمانية ذات خبرة. يتم تحديد درجات تصنيف المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية، تشير وتدل على مخاطر التعثر عن السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر عن السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية، وعلى سبيل المثال، فإن الفرق بين مخاطر التعثر عن السداد بين تصنيف المخاطر الائتماني ١ و ٢ أصغر من الفرق بين تصنيف المخاطر الائتماني ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لتصنيفات المخاطر الائتمانية عند الاحتساب المبدئي، بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي لنقل أحد التعرضات لدرجة تصنيف ائتماني مختلف. يتم تصنيف التعرضات على الدرجات من ١ إلى ١٠، بحيث تكون الدرجة ١ جيدة، والدرجة ٧ على قائمة المراقبة، والدرجات ٨ و ٩ و ١٠ هي درجات التعثر. تتضمن المراقبة عادة البيانات التالية:

تعرضات الشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل، أي البيانات المالية المدققة، والحسابات الإدارية، والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هامش الربح الإجمالي، والنسب المالية، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بشروط الائتمان، وجودة الإدارة، وتغييرات الإدارة العليا.
- معلومات من وكالات التصنيف الائتمانية، والمقالات الصحفية، والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار السندات المدرجة ومقايضات التعثر الائتمانية للمقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمقترض، أو في أنشطته التجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تعرضات التجزئة

- المعلومات التي يتم تجميعها داخلياً عن سلوك العملاء، على سبيل المثال الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- القدرة على تحمل التكاليف.
- معلومات خارجية من وكالات التصنيف الائتمانية، بما في ذلك درجات الائتمان للقطاع.

جميع التعرضات

- سجل الدفع، ويشمل وضع المتأخرات، بالإضافة لمجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع.
- الاستفادة من الحد الأقصى الممنوح.
- طلبات ومنح التسامح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

إنشاء مصطلح احتمالية حدوث التعثر عن السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد احتمالية حدوث التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب المنطقة، وحسب نوع المنتج والمُتعرض، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني.

تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر عن السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر عن السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات الفائدة وأسعار النفط القياسية. بالنسبة للتعرضات للصناعات و/أو المناطق المعينة، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات.

بناء على نصيحة لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة، والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (رجاء الرجوع للمناقشات أدناه حول دمج المعلومات التطلعية). ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات حدوث التعثر عن السداد.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية

معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية تختلف حسب المحفظة، وتشمل تغييرات كمية في احتمالات حدوث التعثر عن السداد، وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تحدد المجموعة باستخدام أحكامها وتقديراتها الائتمانية، وكلما أمكن، الخبرات السابقة ذات الصلة، أن تعرضاً ما قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بناءً على مؤشرات نوعية معينة، والتي تعتبرها المجموعة مؤشراً على ذلك، والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل على التحليل الكمي في الوقت المناسب.

المؤشرات النوعية تشمل معايير مختلفة تستخدم لبطاقات الائتمان لمحاظ مختلفة، والعقارات التجارية، إلخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية (يتبع)

على سبيل الدعم، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث موعد أقصاه لا يتجاوز عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بدون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض. تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعة الدورية للتأكد من:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح التعرض متعثراً.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً.
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر عن السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة ١) و احتمالات حدوث التعثر عن السداد لمدى الحياة (المرحلة ٢).

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
- كان على المقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
- أصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس، بسبب عدم قدرة المقترض على سداد التزاماته الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية وكمية. إن تعريف التعثر يتماشى مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

دمج معلومات تطلعية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على نصيحة لجنة الأصول والخصوم بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، وبالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة لمجموعة تمثيلية من السيناريوهات الأخرى المتوقعة. هذه العملية تشمل وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية، والاخذ بالاعتبار للاحتتمالات النسبية لكل نتيجة.

المعلومات الخارجية تتضمن المعلومات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات فوق الوطنية، مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التنبؤات في القطاع الخاص والأكاديمي.

الحالة الأساسية تمثل النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى، مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات. السيناريوهات الأخرى تمثل نتائج أكثر تفاؤلاً، ونتائج أكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري للصدمات الأكثر تطرفاً، لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

دمج معلومات تطلعية (يتبع)

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقدرت العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، باستخدام تحليل المعلومات التاريخية. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المؤشرات الرئيسية للبلدان المختارة مثل معدلات البطالة ومعدلات الربح ونمو الناتج المحلي الإجمالي.

الموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للموجودات المالية والموجودات المشتراة لغرض التأجير لعدد من الأسباب، منها تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى ليست ذات صلة بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عند تعديل شروط الأصل المالي، والذي لا ينتج عنه إلغاء احتساب الأصل، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بصورة جوهرية يعكس المقارنة بين:

- احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة كما في تاريخ بيان المركز المالي بناء على الشروط المعدلة.

- احتمالات حدوث التعثر عن السداد المتبقية لمدى الحياة بناء على المعلومات عند الاحتساب المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول التمويل مع العملاء الذين يملكون بمصاعب مالية (يشار إليها "بأنشطة منح التسامح") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر عن السداد. بموجب سياسة المجموعة لمنح التسامح، يتم منح التسامح على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفاً عن السداد حالياً، أو إذا كان هناك مخاطر كبيرة للتخلف عن السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين قد بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ويتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات الفوائد، وتغيير شروط القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة منح التسامح.

يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر (راجع إيضاح رقم ٥). يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على مد فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر عن السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- احتماليه حدوث التعثر عن السداد؛ (probability of default)
- الخسارة في حالة التعثر عن السداد؛ (loss given default)
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. عند توفر معلومات السوق، من الممكن استخدامها لاشتقاق احتمالية حدوث التعثر عن السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الأخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر عن السداد.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر عن السداد. وتقدر المجموعة معاملات الخسارة في حالة التعثر عن السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. نماذج الخسارة في حالة التعثر عن السداد تأخذ بالاعتبار هيكل، و ضمانات، وأقدمية المطالبة، والقطاع التشغيلي للطرف الأخر، وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للموجودات التمويلية المضمونة بعقارات للتجزئة، فإن معدلات قيمة القرض إلى قيمة العقار هي معامل أساسي في تحديد الخسارة في حالة التعثر عن السداد. وتحتسب على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي كعامل الخصم.

قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر عن السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ المسحوب، بالإضافة للمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول التالي يوضح التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسائر: الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، والضعيفة ائتمانياً.

المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٣) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٢) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ١) بآلاف الدنانير البحرينية
٢٧,٧١٢	١٨,٠٨٣	٢,٦٨٠	٦,٩٤٩
-	(٤٠٤)	(١,١٧٩)	١,٥٨٣
-	(٣٠١)	٩٢٢	(٦٢١)
-	٦٩	(١٣)	(٥٦)
-	(٦٣٦)	(٢٧٠)	٩٠٦
١,٩١٩	٢,٢٢٧	١,٩٥٣	(٢,٢٦١)
(٣,٥٣٤)	(٣,٥٣٤)	-	-
(١,٩٥١)	(١,٩٥١)	-	-
٢٤,١٤٤	١٤,١٨٨	٤,٣٦٢	٥,٥٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست
ضعيفة ائتمانية
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -
ضعيفة ائتمانية
صافي التحويلات
صافي اعادة قياس مخصص الخسائر
شطب
استيعادات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي والالتزامات خارج الميزانية العمومية:

المجموع ٢٠٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٣) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٢) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ١) بآلاف الدنانير البحرينية
١	-	-	١
١,٥٢٤	١,٣١٨	-	٢٠٦
١٧,٨١٥	٩,٩٥٦	٣,٣٦٠	٤,٤٩٩
٤,٧٤٠	٢,٩٠٨	١,٠٠١	٨٣١
٦٤	٦	١	٥٧
٢٤,١٤٤	١٤,١٨٨	٤,٣٦٢	٥,٥٩٤

ارصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات في صكوك (إيضاح ٨)
موجودات التمويل (إيضاح ٩)
موجودات الإجارة (إيضاح ١٠)
الالتزامات وعقود ضمانات مالية (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٣) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٢) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ١) بآلاف الدنانير البحرينية
٢٤,٧٤٢	١٤,٠٣٩	٢,٣٦٤	٨,٣٣٩
-	(٦٥٦)	(٦٦٨)	١,٣٢٤
-	(٣٣٩)	١,١٩٧	(٨٥٨)
-	٣٥٧	(١٩٣)	(١٦٤)
-	(٦٣٨)	٣٣٦	٣٠٢
٤,٧٨٥	٦,٤٩٧	(٢٠)	(١,٦٩٢)
-	-	-	-
(٥)	(٥)	-	-
(١,٨١٠)	(١,٨١٠)	-	-
٢٧,٧١٢	١٨,٠٨٣	٢,٦٨٠	٦,٩٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست
ضعيفة ائتمانية
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة -
ضعيفة ائتمانية
صافي التحويلات
صافي اعادة قياس مخصص الخسائر
استرداد / اعادة
شطب
استيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ما يلي تفصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب فئة الأصول في بيان المركز المالي وخارج الميزانية العمومية:

المجموع ٢٠٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة- ليست ضعيفة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٣) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ٢) بآلاف الدنانير البحرينية	(المرحلة ١) بآلاف الدنانير البحرينية
٢	-	-	٢
١,٩١٩	١,٣١٧	-	٦٠٢
٢٠,٣٩٤	١٢,٦١٩	١,٧٥١	٦,٠٢٤
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢
٨٥	٦	-	٧٩
٢٧,٧١٢	١٨,٠٨٣	٢,٦٨٠	٦,٩٤٩

ارصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات في صكوك (إيضاح ٨)
موجودات التمويل (إيضاح ٩)
موجودات الإجارة (إيضاح ١٠)
التزامات وعقود ضمانات مالية (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

موجودات مالية منخفضة القيمة

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة هي تلك التي تحددها المجموعة على افتراض عدم مقدرتها على التحصيل الكلي أو الجزئي للمبالغ والأرباح المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية لتلك التعرضات. بصفة عامة، يتم تصنيف مخاطر هذه الموجودات بين درجة ٨ و ٩ و ١٠، وبالنسبة للموجودات المالية الأخرى يتم تقييم الإنخفاض في القيمة على أساس فردي لكل تعرض بالنظر لعوامل مختلفة.

تعرضات متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة

تتعلق هذه التعرضات بموجودات التمويل التي إنقضت موعد إستحقاق أرباحها أو دفعات المبالغ الأصلية التعاقدية ولكن تعتقد المجموعة بأنه من غير المناسب إحتساب إنخفاض في قيمتها وذلك بناءً على توقعاتها بتحصيل هذه المبالغ مستقبلاً، أو مستوى الضمان المتوفر و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

تسهيلات تم إعادة التفاوض عليها

خلال السنة، بلغ مجموع التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها ألف ٢,٥٥٩ دينار بحريني (٢٠٢١: ١٩,٢٠٥ ألف دينار بحريني) منها ٩٢٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٨,٠٧٢ ألف دينار بحريني) تسهيلات مصنفة كتسهيلات غير متأخرة وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتطلب شروط إعادة التفاوض عادة إما سداد الأرباح المستحقة على التسهيلات حتى تاريخه و/ أو سداد جزء من مبلغ التمويل و/ أو الحصول على ضمانات إضافية للتغطية، أو جميع هذه الشروط معاً. تكون هذه التسهيلات التي تم إعادة التفاوض عليها عرضة لإعادة تقييم الائتمان والمراجعة المستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، من إجمالي التسهيلات المتأخرة والبالغة ١٢٦,٨١٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٢٣,٠٧٧ ألف دينار بحريني) تشكل الأقساط المتأخرة مبلغ ٧٨,٧٢٩ ألف دينار بحريني فقط (٢٠٢١: ٤,٢١٨ ألف دينار بحريني).

مخصصات الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإحتساب مخصصات للإنخفاض في القيمة على الموجودات المصنفة ضمن درجة ٨ و ٩ و ١٠ بصفة فردية. يتم ذلك بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه الموجودات وقيمة الضمانات المتوفرة. قامت المجموعة بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم تحديدها نظراً للظروف الإقتصادية والإئتمانية الحالية.

وضع عدم الإستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف موجودات التمويل و الصكوك في وضع غير مستحق اذا ما انقضت موعد استحقاقها اكثر من ٩٠ يوماً، أو كان هناك مجال معقول للشك في القدرة على تحصيل المبالغ المستحقة. لا يتم احتساب الربح على هذه التمويلات في قائمة الدخل الا عند سداد المستحقات من قبل المقترض او عند رفع درجة التعرض للوضع العادي.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي عندما يكون للمجموعة توقعات معقولة بأن الاصل المالي غير قابل للتحصيل كلياً أو جزئياً. لا تتوقع المجموعة أي استردادات جوهرية من المبالغ المشطوبة. مع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات التنفيذ بغرض الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المتخلفة السداد. خلال السنة، قامت المجموعة بشطب تسهيلات مالية بمبلغ ٤,١٢٩ الاف دينار بحريني (٢٠٢١: ٥ الاف دينار بحريني) والتي تمت تغطيتها بمخصصات الإنخفاض في القيمة بالكامل. قامت المجموعة باسترداد ١,٨٠٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٧٢٣ ألف دينار بحريني) مقابل تسهيلات مالية مشطوبة في سنوات سابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات تتعلق بموجودات التمويل وذمم مدينة تتعلق بموجودات الإجارة على هيئة رهن عقاري، أو أوراق مالية مدرجة، أو أصول وضمانات أخرى. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الرهن المقيمة بتاريخ التمويل، وتتم مراجعتها وتحديثها عندما يوضع القرض في قائمة المراقبة، ويتم مراقبة القرض عن كثب. غالباً لا يتم الاحتفاظ برهن مقابل التعرض لمخاطر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى. تقدير القيمة العادلة للرهن والضمانات الأخرى المحتفظ بها في مقابل الموجودات المالية موضحة في الجدول التالي. ويتضمن ذلك قيمة الضمانات المالية من البنوك، ولا يتضمن الضمانات من الشركات والأفراد إذ أنه من الصعب تحديد قيمها. قيمة الضمانات التي تم إعتبارها لغرض الإفصاح مقيدة إلى حد التعرضات القائمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	موجودات الإجارة	موجودات التمويل	الإجمالي	موجودات الإجارة	موجودات التمويل	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦,٧٢٦	٨,٦٤٥	٨,٠٨١	٨,٠٢٢	٣,٧٢١	٤,٣٠١	مقابل موجودات منخفضة القيمة
١,٠٢٣	-	١,٠٢٣	٧٤٤	-	٧٤٤	عقارات أخرى
٢٠,٤٢٤	٦,٤٢٣	١٤,٠٠١	٩٤,٤٠٦	٣٥,١٧٦	٥٩,٢٣١	مقابل موجودات متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة
١٨٠	-	١٨٠	٥,٢٣٩	-	٥,٢٣٩	عقارات أخرى
٣١٤,٨٤١	١٣٧,٤٦٣	١٧٧,٣٧٨	٢٥٦,١٩٣	١٢٥,٠٦٦	١٣١,١٢٧	مقابل موجودات غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٨,٤٨٢	-	٨,٤٨٢	عقارات أخرى
٣٧٣,١٩٤	١٥٢,٥٣١	٢٢٠,٦٦٣	٣٧٣,٠٨٧	١٦٣,٩٦٣	٢٠٩,١٢٤	الإجمالي

بلغ معدل متوسط تغطية الضمان على التسهيلات الأمانة نسبة ١٤٩,٧١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٨,٩٩٪).

لتحليل تمركز الموجودات والمطلوبات، (راجع إيضاح رقم ٣٤).

تقوم المجموعة بمراقبة تمركز مخاطر الائتمان لموجودات التمويل والموجودات المشتراة لغرض التأجير حسب القطاع والموقع الجغرافي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

الجدول التالي يبين تحليل تمركزات مخاطر الائتمان في تاريخ إعداد هذه البيانات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			التمركز القطاعي
الإجمالي	موجودات الإجارة (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)	موجودات التمويل	الإجمالي	موجودات الإجارة (شاملة أقساط إيجارات مستحقة)	موجودات التمويل	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٤,٥٨٢	-	٤,٥٨٢	٣,٦٣٧	-	٣,٦٣٧	القطاع المصرفي والمالي
١٩٩,٦٣٦	١٢٨,٢٠٢	٧١,٤٣٤	٢٠٠,٣٣٤	١٥٩,٢٢٢	٤١,١١٢	عقارات
٥٤,١٨٠	-	٥٤,١٨٠	٦٥,١٠٨	-	٦٥,١٠٨	إنشاءات
٥١,٤٤٧	-	٥١,٤٤٧	٤٨,٦٨٠	-	٤٨,٦٨٠	متاجرة
١٣,٥٤٣	-	١٣,٥٤٣	١٢,٨٠٥	-	١٢,٨٠٥	تصنيع
٤٣,٩٢٩	-	٤٣,٩٢٩	٤٣,٤٠٥	-	٤٣,٤٠٥	أفراد
١٠٩,٤٥٠	٢٤,١٩٢	٨٥,٢٥٨	١٣٠,٨٩١	٢٤,٥٠٣	١٠٦,٣٨٨	أخرى
٤٧٦,٧٦٧	١٥٢,٣٩٤	٣٢٤,٣٧٣	٥٠٤,٨٦٠	١٨٣,٧٢٥	٣٢١,١٣٥	إجمالي القيمة الدفترية

مخاطر السداد

قد ينشأ عن أنشطة المجموعة مخاطر عند سداد المعاملات وعمليات المتاجرة. مخاطر السداد هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن فشل شركة ما في الوفاء بالتزاماتها كتسديدات نقدية، أو أدوات مالية أو موجودات أخرى متفق عليها حسب العقد.

تشكل حدود السداد جزءاً من عملية الموافقة على الائتمان ومراقبة الحدود الائتمانية التي تم ذكرها سابقاً. يتطلب قبول مخاطر السداد على متاجرات خالية من السداد موافقة خاصة من قسم إدارة المخاطر على المعاملة أو الطرف الآخر.

مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بـلتزاماتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة

تهدف المجموعة من خلال إدارتها للسيولة إلى التأكد قدر الإمكان من توافر السيولة في جميع الأحوال لسداد إلتزاماتها عند حلول أجلها، سواء في الظروف الإعتيادية أو الصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالسمعة التجارية للمجموعة.

كما في تاريخ إعداد التقارير المالية، لا يزال وضع السيولة والتمويل للمجموعة قوياً، وبوضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. تم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول السيولة التنظيمية ونسب رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدناه.

تقوم إدارة الرقابة المالية في المجموعة بجمع البيانات من كل من إدارة الخزينة ووحدات العمل الأخرى ذات العلاقة حول وضع السيولة لموجوداتها وإلتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من الأنشطة التجارية المستقبلية المتوقعة. تقوم إدارة الرقابة المالية بإبلاغ إدارة الخزينة بهذه المعلومات والتي تقوم بدورها بإدارة محفظة الموجودات السائلة قصيرة الأجل بالمجموعة، والمكونة على نحو كبير من ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك وتسهيلات أخرى بين البنوك، لضمان احتفاظ المجموعة بسيولة كافية في جميع الأحوال.

تقوم إدارة الرقابة المالية بمراقبة السيولة على نحو يومي. تمتلك المجموعة خطة طوارئ بالنسبة للسيولة، حيث يتم إختيار عناصر هذه الخطة بشكل دوري. يتم تنفيذ إختبارات جهد منتظمة على مختلف السيناريوهات. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمصرف ويتم الموافقة على هذه السياسات والإجراءات من قبل الأشخاص المخولين بذلك. يتم تقديم تقرير ملخص يتضمن أية إستثناءات وإجراءات علاجية تم إتخاذها إلى أعضاء لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

التعرضات المتعلقة بمخاطر السيولة

تعتبر نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مقياساً رئيسياً يستخدمه المصرف لإدارة مخاطر السيولة. لإحتساب هذه النسبة، يحتوي صافي الموجودات السائلة على النقد وأرصدة البنوك وعلى الودائع لدى مؤسسات مالية وإستثمارات في صكوك مطروحة منها الصكوك المضمونة مقابل التمويل الأجل من مؤسسات مالية وبعد خصم الودائع من المؤسسات المالية، في حين تتكون ودائع العملاء من حسابات جارية، وعلى ودائع من مؤسسات غير مالية وأفراد وعلى حقوق أصحاب حسابات الإستثمار.

فما يلي بيان تفاصيل نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء ، والحسابات الجارية كما في تاريخ إعداد هذه البيانات المالية وخلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
%	%
٤٦,١%	٥٤,٠%
٤٢,٣%	٤٣,٨%
٤٦,١%	٥٤,٠%
٣٨,٨%	٣٦,٧%

٣١ ديسمبر
المتوسط للفترة
الحد الأقصى للفترة
الحد الأدنى للفترة

لمواعيد إستحقاق الموجودات والمطلوبات راجع (الإيضاح رقم ٣٤).

وضع مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر قيد الاستخدام خلال ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحفظة مخاطر سيولة المصرف. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن المصرف يملك مخزون كافي من الموجودات السائلة عالية الجودة غير المرتبطة، والتي تتكون من موجودات التي يمكن تحويلها للنقد فوراً للوفاء باحتياجاتها من السيولة لفترة ٣٠ يوماً. إن مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة يجب أن يسمح للمصرف من البقاء ٣٠ 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 الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتعين على المصرف الاحتفاظ بنسبة تغطية سيولة أكبر من ١٠٠٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت نسبة تغطية السيولة للمصرف ١٣٧,٦٤٪.

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة المصرف، وتحفيز القطاع المصرفي على مدى فترة زمنية أطول. ستتطلب نسبة صافي التمويل من البنوك الاحتفاظ محفظة تمويل مستقرة فيما يتعلق بتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن هيكل التمويل المستقر يهدف للتقليل من احتمالية أن تؤدي أي اضطرابات في مصادر التمويل المعتادة للمصرف، إلى تدهور وضع السيولة بطريقة ستؤدي لزيادة مخاطر فشله، وربما تؤدي لضغوط نظامية بشكل أوسع. إن حدود نسبة صافي التمويل المستقر تحد من مخاطر المبالغة في التمويلات بالجملة قصيرة الأجل، ويشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل في جميع البنود المدرجة والبنود خارج الميزانية العمومية، ويدعم استقرار التمويل.

إن نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة مئوية محتسبة "كالتحويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتطلب من المصرف الاحتفاظ بصافي نسبة التمويل المستقر أكبر من ٨٠٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للمصرف ١٠٧,٨١٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٧,٥٦٦	٩,٩٥٨	-	-	١٥٧,٦٠٨	التمويل المستقر المتاح:
-	-	-	-	-	رأس المال:
-	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
-	-	-	-	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
٧١,٨٩٨	٩,٨٣٢	٥,٦٨٩	٥٩,٦٤٤	-	ودائع مستقرة
٢٢٥,٦٩٠	٦٠,٢٢٩	٣١,٣٦٠	١٥٢,٤٨٦	-	ودائع أقل استقراراً
-	-	-	-	-	تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	ودائع تشغيلية
٢٩٠,٣٠٥	١٢٣,٩٢٨	٩٩,٩٢٧	٧٠٠,٣٠٨	-	تمويلات أخرى بالجملة
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات
-	-	-	٢٥,٥٨١	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٧٥٥,٥٤٩	٢٠٣,٩٤٧	١٣٦,٩٧٧	٩٣٨,٠١٩	١٥٧,٦٠٨	مجموع التمويل المستقر المتاح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٢١,٨٩٢	-	-	-	٤٤٥,٧٠٦	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي الرهون السكنية المنتجة بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه بنود خارج الميزانية العمومية
٢٣,٦٥٦	-	-	١٥٧,٧٠٩	-	
٣٠٥,٢٤٧	٢٩٤,٩٤٠	٣٢,٢٧٨	٨٦,٢٩١	-	
١٥,٣٩١	٢٣,٦٧٩	-	-	-	
٥٧,٠٥٠	٨٧,٧٦٩	-	-	-	
٢١٣,١٨٦	٩٩,١٨٢	-	٣٢,٦٦٣	١١٢,٥٥٠	
٧٧,٨٨٩	-	-	-	٧٧,٠٠٣	
٢,٦٨٩	-	-	-	٥٣,٧٩٠	
٧٠٠,٧٢٤	٤٨١,٨٩٠	٣٢,٢٧٨	٢٧٦,٦٦٤	٦٨٩,٠٤٨	مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٠٧,٨١٪					نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	بالآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٧,٧٣٤	٩,٦٢٧	-	-	١٥٨,١٠٧	التمويل المستقر المتاح:
-	-	-	-	-	رأس المال:
-	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
-	-	-	-	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
٧٥,٦٣٠	١,٠٣٧	٩,٧٩٧	٦٨,٧٢٢	-	ودائع مستقرة
٢٢٢,٠٨٢	٣,٤٤٠	٥٥,٦٧٨	١٨٧,٢٥٧	-	ودائع أقل استقراراً
-	-	-	-	-	تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	ودائع تشغيلية
١٧٩,٢٠٩	٢٥,٥٨٩	٥٢,٥٤٧	٥٨٠,٠١٢	-	تمويلات أخرى بالجملة
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات
-	-	-	٢٥,٨٤٤	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٦٤٤,٦٥٥	٣٩,٦٩٣	١١٨,٠٢٢	٨٦١,٨٣٥	١٥٨,١٠٧	مجموع التمويل المستقر المتاح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٧,٧٣٣	-	-	-	٣٦٠,٣٣٣	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
١١,٥٤٦	-	-	٧٦,٩٧١	-	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
٢٧٨,٨٠٨	٢٥١,٥٩٨	٢٨,٥٣٢	١٠١,٣٦٨	-	الرهون السكنية المنتجة بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
٦,٠٧٤	٩,٣٤٥	-	-	-	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٤٤,٣٥٥	٦٨,٢٣٨	-	-	-	التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
١٣٤,٨٠٥	٢,٢٦٢	-	٣٥,٣٨٦	١١٥,١٨٩	بنود خارج الميزانية العمومية مجموع التمويل المستقر المطلوب
١١٦,٤٣١	-	-	-	١١٦,٤٣١	نسبة صافي التمويل المستقر (%)
٢,٥٥١	-	-	-	٥١,٠٢٤	
٦١٢,٣٠٣	٣٣١,٤٤٣	٢٨,٥٣٢	٢١٣,٧٢٥	٦٤٢,٩٧٧	
٪١٠٥,٢٨					

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الربح، وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة، أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر عملات، ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرضات المصرف لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الربح السوقية. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الربح وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

فيما يلي ملخص بمركز فجوة هامش الربح للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ شهور إلى سنة	٣ إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
						الموجودات
٦٢,٦٣٠	-	-	-	-	٦٢,٦٣٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥٣٢,٣٢٢	٢٣٤,١٦٢	٢٨٦,٦٠٠	٢,٥٧٠	-	-	استثمارات في صكوك
٣٢١,١٣٥	١٩٧,٢٨٢	٤٨,٢٤٧	١٦,٦٠٥	٧,٠٧٧	٥١,٩٢٤	موجودات التمويل
١٨٣,٧٢٥	١٨٠,٨٨٤	٢,٥٤٧	٢٨١	٤	٩	موجودات الإجارة
						مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح
١,٠٩٠,٨٢٢	٦١٢,٣٢٨	٣٣٧,٣٩٤	١٩,٤٥٦	٧,٠٨١	١١٤,٥٦٣	
						المطلوبات و حسابات الاستثمار
٢٤٠,٠٨٠	-	١٢,٢٧٦	١٩,٤٤٣	١٦,٥٩٩	١٩١,٧٦٢	إيداعات من مؤسسات مالية
٢١٥,٣٦٤	-	٩٤,٢٩٩	٦٤,٩٣١	١٤,٣٧٨	٤١,٧٥٦	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٣٠,٩٥٥	-	١٣٠,٩٥٥	-	-	-	تمويل أجل من مؤسسات مالية
١,٤٨٠	-	-	-	-	١,٤٨٠	حسابات جارية للعملاء
٦٠٥,١٣٣	١	٤٥,٤٣٩	٥٣,٠٢٣	٤٢,٧٦٧	٤٦٣,٩٠٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
						مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح
١,١٩٣,٠١٢	١	٢٨٢,٩٦٩	١٣٧,٣٩٧	٧٣,٧٤٤	٦٩٨,٩٠١	
(١٠٢,١٩٠)	٦١٢,٣٢٧	٥٤,٤٢٥	(١١٧,٩٤١)	(٦٦,٦٦٣)	(٥٨٤,٣٣٨)	فجوة معدل هامش الربح
	(١٠٢,١٩٠)	(٧١٤,٥١٧)	(٧٦٨,٩٤٢)	(٦٥١,٠٠١)	(٥٨٤,٣٣٨)	فجوة معدل الربح التراكمي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير تجارية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ شهور إلى سنة	٣ إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور
بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية
٢٦,٣٩١	-	-	-	-	٢٦,٣٩١
٣٢٣,٨٤٦	٢٧٠,٨٠٤	٢٥,٥٢٣	٣,٧٩٢	١٠,٦٦٠	١٣,٠٦٧
٣٢٤,٣٧٣	٢٢٣,٢٤٨	٤٣,٤٢٣	٤,٨٢٩	٣,٠٣٨	٤٩,٨٣٥
١٥٢,٣٩٤	١٤٨,٨٩٧	٣,٤٣٩	٣٢	١٣	١٣
الموجودات					
إيداعات لدى مؤسسات مالية					
استثمارات في صكوك					
موجودات التمويل					
موجودات الإجارة					
مجموع الموجودات الحساسة لمعدل الربح					
٨٢٧,٠٠٤	٦٤٢,٩٤٩	٧٢,٣٨٥	٨,٦٥٣	١٣,٧١١	٨٩,٣٠٦
المطلوبات و حسابات الاستثمار					
إيداعات من مؤسسات مالية					
إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد					
تمويل أجل من مؤسسات مالية					
حسابات جارية للعملاء					
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
١٣٠,١٩٩	-	-	٦,٥٥٥	٦٧,٥١٤	٥٦,١٣٠
١٨٣,٢١٧	-	٣,١٦٥	٥٢,٨٤٤	٢٦,٥٤٧	١٠٠,٦٦١
٧١,٦١٧	-	-	٢٦,٤٧٩	-	٤٥,١٣٨
١,٥٥٤	-	-	-	-	١,٥٥٤
٥٤٥,١٩٥	-	٢٩,١٨٥	٥٧,٧٤٩	٥٦,٥٧١	٤٠١,٦٩٠
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار الحساسة لمعدل الربح					
٩٣١,٧٨٢	-	٣٢,٣٥٠	١٤٣,٦٢٧	١٥٠,٦٣٢	٦٠٥,١٧٣
فجوة معدل هامش الربح					
(١٠٤,٧٧٨)	٦٤٢,٩٤٩	٤٠,٠٣٥	(١٣٤,٩٧٤)	(١٣٦,٩٢١)	(٥١٥,٨٦٧)
فجوة معدل الربح التراكمي					
	(١٠٤,٧٧٨)	(٧٤٧,٧٢٧)	(٧٨٧,٧٦٢)	(٦٥٢,٧٨٨)	(٥١٥,٨٦٧)

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات المجموعة المالية تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وغير المعياري. تشتمل السيناريوهات المعيارية والتي يتم إقرارها بصورة شهرية على ١٠٠ نقطة من الإنخفاض أو الإرتفاع المتوازي مع جميع منحنيات العوائد و ٥٠ نقطة من الإرتفاع أو الإنخفاض مع منحنيات العوائد.

فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة تجاه إرتفاع أو إنخفاض معدلات الربح (على إفتراض ثبات العوامل المتغيرة الأخرى المؤثرة على منحنيات العوائد والثبات في بيان المركز المالي):

٥٠ نقطة إرتفاع أو إنخفاض	١٠٠ نقطة إرتفاع أو إنخفاض
بالآلاف الدينانير البحرينية	بالآلاف الدينانير البحرينية
± ٢٤٢	± ٤٨٤
± ٥٢٣	± ١,٠٤٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إفصاحات إضافية

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير تجارية (يتبع)

تقوم إدارة الخزينة بإدارة مراكز مخاطر معدل الربح للمحافظ غير التجارية، حيث تستخدم أدوات مالية استثمارية قصيرة الأجل، وإيداعات لدى البنوك وإيداعات من البنوك لإدارة المركز الناشئ من أنشطة المجموعة غير التجارية.

معدل الربح بين البنوك

يتم حالياً إجراء مراجعة وإصلاح أساسي للمقاييس الرئيسية لمعدلات الأرباح على مستوى العالم، وهناك عدم يقينية فيما يتعلق بتوقيت والمنهجيات الانتقالية لتحل محل معدلات الربح المعروضة بين البنوك (IBOR)، بمعدلات بديلة. تم إيقاف معظم معدلات LIBOR ومعدلات ما بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وتم استبدالها بمعدلات مرجعية بديلة معينة، باستثناء بعض معدلات LIBOR بالدولار الأمريكي، حيث تم تأجيل إيقافها لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. إن عملية الانتقال من معدل IBOR تغطي معظم وحدات العمل وإدارات الدعم للمجموعة.

تقوم لجنة الأصول والخصوم بمراقبة وإدارة انتقال المجموعة إلى معدلات بديلة. تقوم اللجنة بتقييم مدى إشارة العقود للتدفقات النقدية لمعدلات IBOR، وما إذا كانت هذه العقود ستحتاج للتعديل نتيجة إصلاح معدلات IBOR، وكيفية إدارة الاتصالات مع الأطراف المقابلة حول إصلاح معدلات IBOR. تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس إدارة المجموعة كل ٣ أشهر، وتتعاون مع الإدارات الأخرى حسب الحاجة. وتقوم بتوفير معلومات دورية لمجلس الإدارة حول مخاطر معدل الربح والمخاطر الناتجة من إصلاح معدلات IBOR.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي عقود قائمة مرتبطة بالمعدلات القياسية، وتستمر بتعزيز أنظمتها وعملياتها للتعامل والتكيف مع التغيير في المعدلات القياسية.

التعرض إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي المخاطر الناشئة من تغير قيمة الأدوات المالية جراء تغير أسعار صرف العملات الأجنبية. لدى المجموعة صافي تعرضات جوهرية مقيّمة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بما يعادلها	بما يعادلها	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
البحرينية	البحرينية	
٧٨,٧٨٠	١٢٥,٢٤٧	دولار أمريكي*
(٨٧,١٦٨)	(١٢٠,٠٤٥)	عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى*
(٥٤٨)	(٨٩٢)	يورو
٤,٨٠٣	٤,٥١٠	دولار أسترالي
٣,٣٥٢	٣,١١٣	دينار كويتي
(٣٦٩)	(٥٢٦)	جنيه إسترليني
١٨	٨	روبية هندية

(*) لا توجد أي مخاطر من أسعار الصرف للتعرضات المرتبطة بالدولار الأمريكي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى وذلك لأن الدينار البحريني و عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء الدينار الكويتي مرتبطة بالدولار الأمريكي.

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرضات عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تجاه السيناريوهات المتعددة لأسعار صرف العملات الأجنبية. تشمل السيناريوهات المعيارية والتي يتم إقرارها بصورة شهرية على نسبة ٥٪ ارتفاع أو هبوط في معدلات سعر صرف العملات الأخرى غير الدولار الأمريكي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي.

إفصاحات إضافية

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

التعرض إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية (يتبع)

فيما يلي تحليل حساسية المجموعة إلى الإرتفاع أو الإنخفاض في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية (على إفتراض ثبات جميع العوامل المتغيرة الأخرى، وبشكل أساسي، معدلات الربح):

٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٧ ±	٤٥ ±	يورو
٢٤٠ ±	٢٢٦ ±	دولار أسترالي
١٦٨ ±	١٥٦ ±	دينار كويتي
١٨ ±	٢٦ ±	جنيه إسترليني
١ ±	- ±	روبية هندية

التعرضات إلى مخاطر أسعار السوق الأخرى - محافظ غير تجارية

يقوم قسم إدارة المخاطر بمتابعة مخاطر الإلتئمان للاستثمارات في ديون بصورة دورية، غير أن هذه المخاطر ليست جوهرية مقارنة بالنتائج العامة والوضع المالي للمجموعة.

تتعرض استثمارات المجموعة في الأسهم غير المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة لمخاطر التغير في قيمتها. راجع (الإيضاح رقم ٢٧) والمتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة والقرارات التي تم إتخاذها لتقييم إنخفاض قيمة الاستثمار في الأسهم غير المسعرة والتي تظهر بالتكلفة. تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء هذه الأوراق المالية. يتم إعداد تقييم للأداء بشكل ربع سنوي ويُعرض على لجنة الاستثمار والإلتئمان بمجلس الإدارة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل في الأنظمة والتحكم، وعمليات إحتيال وأخطاء بشرية، التي قد تؤدي إلى خسائر مالية وخسائر للسمعة، وما يتبعها من مُساءلات قانونية ورقابية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال إتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة، وتأسيس مبدأ فصل المهام والرقابة الداخلية، بما في ذلك التدقيق الداخلي ورقابة الإلتزام. تقع مسؤولية تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة على قسم إدارة المخاطر. لدى المجموعة سياسة معتمدة للقيام بهذه المهام حيث تتوافر جميع البنى التحتية والتنظيمية والمادية للقيام بها.

إستكملت المجموعة عملية تقييم ذاتية لمراقبة مخاطر العمليات في معظم أقسام المجموعة لتحديد مجالات المخاطر الرئيسية والمؤشرات والمحفزات الرئيسية لتلك المخاطر. علاوة على ذلك، تم تحديد مجالات المخاطر الرئيسية لباقي الإدارات، والخطوة التالية ستكون تحديد المؤشرات والمحفزات الرئيسية لتلك المخاطر. ستقوم المجموعة بمواصلة عملية التقييم الذاتية هذه على فترات منتظمة ولجميع الأقسام التابعة له وسيتم إجراء عملية مراجعة المؤشرات الرئيسية للمخاطر سنوياً. تستخدم المجموعة برنامجاً للحاسب الآلي لمراقبة هذه المحفزات وتسجيل الخسائر المحققة والخسائر التي كان بالإمكان تفاديها. تهدف المجموعة على المدى المتوسط في إعداد بيانات موثوقة إحصائياً لرفع مستوى الأساليب المتطورة لمراقبة مخاطر العمليات لأجل ممارسة أفضل لإدارة المخاطر والحد من الإلتزامات الرأسمالية.

استجابة لتفشي جائحة الكورونا، كانت هناك تغييرات مختلفة على نموذج العمل، والتواصل مع العملاء، وطرق الدفع والتسوية الرقمية، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود، وتنفيذ المعاملات مع والنيابة عن العملاء. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

التعرضات إلى مخاطر أسعار السوق الأخرى - محافظ غير تجارية (يتبع)

أحداث المخاطر الناتجة من الوضع الحالي، والتغيرات في طريقة إدارة الأعمال. قامت إدارة المخاطر التشغيلية بمراجعة شاملة لبيئة الرقابة الحالية، ونظرت إدارة المخاطر التشغيلية فيما إذا كان سيتم تحديث سجلات المخاطر، من خلال تحديد أحداث الخسارة المحتملة، استناداً على مراجعتها للعمليات التجارية في البيئة الحالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المجموعة بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة المحافظة على معدل محدد لإجمالي رأس المال نسبةً إلى إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر. إن متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي مبنية على مبادئ بازل ٣ وإرشادات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ينقسم رأس مال المجموعة التنظيمي إلى فئتين:

- الفئة الأولى لرأس المال، وتتضمن فئة حقوق الملكية العادية ١ والفئة الإضافية (١). تشمل فئة حقوق الملكية العادية ١ على أسهم رأس المال العادية والتي تستوفي التصنيف كأسهم عادية للأغراض التنظيمية، والإحتياطيات المعلنة والتي تشمل علاوة إصدار الأسهم والإحتياطيات العامة والإحتياطي القانوني، والأسهم العادية الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة. بالإضافة إلى الأرباح المستبقاة بعد التسويات التنظيمية المتعلقة بالشهرة والبنود التي تتضمنها حقوق الملكية والتي تعالج بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية لرأس المال، وتتضمن الأدوات الصادرة عن المصرف والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، وفائض الأسهم الناتج من إصدار الفئة الثانية لرأس المال، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للمصرف والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، والمخصصات العامة المحتفظ بها مقابل الخسائر غير محددة على التمويل، وإحتياطي إعادة تقييم الأصول من إعادة تقييم الموجودات الثابتة وأغراض الأدوات والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الثانية لرأس المال.

تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالثبيرة على حقوق خدمة الرهونات، وموجودات الضرائب المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية، والربح من بيع معاملات التورق ذات الصلة، وأصول ومطلوبات صندوق منافع التقاعد المحددة، والاستثمار في أسهم المصرف الخاصة، وإجمالي الحيازات المتبادلة في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية، والاستثمار في أسهم المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، وحيث لا يملك المصرف أكثر من ١٠٪ من أسهم حقوق الملكية العادية الصادرة لرأس مال المؤسسة، واستثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قام المصرف بعمل تسويات تنظيمية بمبلغ لاشئ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١١,٩٢٦ ألف دينار بحريني) وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

يتم تصنيف عمليات المصرف على أساس دفاتر متاجره أو ضمن دفاتر المصرف، و يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على متطلبات محددة بحيث تعكس المستويات المختلفه للمخاطر المرتبطة بتعرضات الموجودات المضمّنة و الغير مضمّنة في البيانات المالية.

إفصاحات إضافية

٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة رأس المال (يتبع)

للد من تأثير جائحة الكورونا، سمح مصرف البحرين المركزي بإضافة إجمالي خسارة التعديل والتي بلغت ٩,٤٥٢ مليون دينار بحريني للفترة من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى الفئة الأولى لرأس المال للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولطرح هذا المبلغ بالتناسب من الفئة الأولى لرأس المال على أساس سنوي لثلاث سنوات بداية من ١ يناير ٢٠٢٣.

فيما يلي بيان لرأس مال المجموعة التنظيمي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	
٨٥٨,٩٤٢	٨٥٦,٩٩٤	إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر
١٢٠,٩٦٧ (١١,٩٢٦)	١١٠,٣٨٥ -	الفئة الأولى لرأس المال - فئة حقوق الملكية العادية الأولى قبل التعديلات التنظيمية - يطرح: التعديلات التنظيمية
١٠٩,٠٤١ ٤٧,٢٢٢ ٩,٦٢٧	١١٠,٣٨٥ ٤٧,٢٢٢ ٩,٧٠٣	فئة حقوق الملكية العادية الأولى بعد التعديلات التنظيمية فئة الإضافية (١) الفئة الثانية لرأس المال
١٦٥,٨٩٠	١٦٧,٣١٠	إجمالي رأس المال التنظيمي
%١٩,٣١	%١٩,٥٢	إجمالي رأس المال التنظيمي كنسبة مئوية من إجمالي الموجودات الموزونة بالمخاطر
%١٧٧,٥٨	%١٣٧,٦٤	معدل تغطية السيولة
%١٠٥,٢٨	%١٠٧,٨١	معدل صافي التمويل المستقر
%١٩,٣٨	%١٥,٤١	معدل الرفع المالي

قامت المجموعة بالالتزام بجميع متطلبات رأس المال التي فرضت عليها من جهات خارجية خلال السنة.

تخصيص رأس المال

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياسته في إدارة رأس المال إلى زيادة العائد المعدل على المخاطر وإستيفاء جميع المتطلبات الرقابية. إن سياسة المجموعة في تخصيص رأس المال خاضعة لمراجعة دورية من قبل مجلس الإدارة.

إفصاحات إضافية

٣٨. الإلتزامات

فيما يلي بيان بالإلتزامات المجموعة التي تم التعاقد عليها ضمن سياق الأعمال الإعتيادية:

٢٠٢١ بآلاف الدينانير البحرينية	٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية
٣٥,٩٤٦	٣٧,٨٩٤
١٥,٠٧٨	١٥,٨٩٦
-	١,٣١٠
٥١,٠٢٤	٥٥,١٠٠

الإلتزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات *
ضمانات مالية
الإلتزامات الإيجار

* تملك المجموعة الحق في إلغاء الإلتزام غير المسحوب لتمديد التمويل قبل انتهاء مدته.

تم تخصيص مبلغ ١٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٨٥ ألف دينار بحريني) كمخصص إنخفاض في القيمة على حساب الخطر الإئتماني في الإلتزامات.

الإلتزامات بالأداء

قد تدخل المجموعة في إلتزامات بالأداء تتعلق ببعض مشاريع البنية التحتية التي تقوم بها المجموعة وذلك ضمن الأنشطة الإعتيادية للمجموعة. من عادة المجموعة نقل إلتزامات الأداء هذه إلى الشركات التي تمتلك هذه المشاريع متى أمكن ذلك. في رأي الإدارة، من غير المتوقع أن تكون هناك مطلوبات مستحقة على المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نتيجة أداء أي من مشروعاتها.

قضايا ومطالبات

في سياق العمل الاعتيادي، يقوم البنك برفع قضايا ضد عملاءه ويقوم عملاء البنك والمستثمرين برفع قضايا ضد البنك. الإدارة القانونية للمجموعة تعمل مع مستشار قانوني داخلي ومستشار قانوني خارجي اعتماداً على طبيعة القضايا. يتم إجراء تقييم دوري للنتائج المحتملة لهذه القضايا، ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بهذه النتائج.

٣٩. المسؤولية الإجتماعية

تقوم المجموعة بالوفاء بمسؤولياته الإجتماعية عن طريق تقديم التبرعات إلى مؤسسات إجتماعية وخيرية من صندوق الزكاة والجمعيات الخيرية.

٤٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح السنة، أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.