

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم السجل التجاري	:	٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	:	مرفأ البحرين المالي مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩ مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦ ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين هاتف: +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨
أعضاء مجلس الإدارة	:	غازي فيصل الهاجري إدريس محمد رفيع الرفيع هشام أحمد الريس راشد ناصر الكعبي علي مراد فواز طلال التميمي درويش الكتبي يوسف عبدالله تقي
الرئيس التنفيذي	:	هشام أحمد الريس
مدققو الحسابات	:	كي بي ام جي فخرو
		رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة

الصفحة	المحتويات
١ - ٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦ - ١٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى المساهمين
	البيانات المالية الموحدة
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الدخل الموحد
١٥ - ١٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨ - ١٩	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
٢٠	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
٢١ - ١١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،

بالنيابة عن مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية، يسعدني أن أقدم إليكم تقرير مجلس إدارة المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والذي يوضح التقدم الكبير الذي حققته المجموعة بعد تحولها إلى مجموعة مالية إقليمية متنوعة، منذ العقد الماضي.

كان عام 2023 عاماً آخر من النتائج الربحية المعززة والزيادة المضاعفة في الدخل حيث تعكس هذه النتائج الطيبة بما تتسم به استراتيجية لرفع محافظ التمويل و الاستثمار وهو ما يعد دليلاً آخراً ملموساً على التزام المجموعة وتفانيها، حيث ظلت قوية ومبتكرة في نهجها، مع التحسين المستمر لنموذج التشغيل الخاص بها لمواجهة أوضاع السوق غير المواتية والتعامل بفعالية مع اضطرابات السوق.

تركيز استراتيجي قوي ومدروس

تتسم إستراتيجيتنا القوية بالاستقرار اللازم لمواصلة توسيع وجودنا العالمي ودعم نمو أرباحنا مع الحفاظ على مرونتها في نفس الوقت.

نحن نحرص دوماً على وضع مصالح المستثمرين والمساهمين من أولوياتنا عندما نصنع القرارات الإستراتيجية، كما سنظل ملتزمين بالتقدم المستدام في جميع أعمالنا بما في ذلك الخدمات المصرفية الإستثمارية والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارات الخاصة وأنشطة الخزينة من أجل تقديم القيمة المرجوة لجميع المستثمرين والمساهمين في المجموعة.

استمرار نمو الأعمال

تماشياً مع اتجاهات الاقتصاد الكلي، ركزنا على توسيع محافظتنا من الأصول المدرة للدخل في دول مجلس التعاون الخليجي، حيث من المتوقع أن يتفوق النمو في هذه المنطقة على معظم الأسواق العالمية الأخرى في عام 2024، وذلك بسبب ارتفاع أسعار النفط والإنفاق الحكومي على خطط التنمية الوطنية. توفر الأسواق بما في ذلك المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة و مملكة البحرين فرصاً كبيرة، نحن نعتبر هذه الأسواق من الأسواق الأساسية للنمو المستقبلي بسبب تواجدها وخبرتنا الطويلة في هذه الأسواق.

بالإضافة إلى التركيز على دول مجلس التعاون الخليجي، واصلنا توسيع محافظتنا الإستثمارية في الأسواق العالمية الرئيسية، حيث قامت المجموعة باستثمارات كبيرة في محافظتها الإستثمارية بالاستحواذ على حصص إستراتيجية في كبار مديري الأصول، الأمر الذي سيؤدي إلى فتح آفاق لفرص واعدة. تمتد أصولنا اليوم عبر دول مجلس التعاون الخليجي والمملكة المتحدة وأوروبا والولايات المتحدة. على مدار العام، ركزنا على تعزيز أوضاعنا في القطاعات المقاومة للركود في الأسواق المحلية والعالمية ومما حققت القيمة المرجوة للمستثمرين والمساهمين.

إطلاق جي إف إتش بارتنرز، منصة الاستثمار العقاري العالمي للمجموعة، علامة بارزة في رحلة التحول لدى المجموعة، إذ تمتلك الشركة حالياً أصولاً تبلغ قيمتها 6 مليارات دولار أمريكي في أسواقها الأساسية، والتي تشمل كبار مديري الأصول المتخصصين في القطاعات الرئيسية مثل الخدمات اللوجستية، وسكن الطلاب، والمكاتب الطبية في الولايات المتحدة وأوروبا.

أداء مالي متميز

لقد حققنا بفضل الله تعالى نتائج مالية متميزة خلال عام 2023 بفضل أدائنا القوي وتفانينا وتركيزنا واستراتيجية العمل القوية لدينا. لقد أعلننا عن أرباح معززة وزيادة كبيرة في الدخل، إذ بلغ إجمالي الإيرادات الموحدة للمجموعة 369.53 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 297.8 مليون دولار أمريكي في عام 2022، مما يعكس زيادة بنسبة 24.1% على أساس سنوي. سجلت المجموعة ربحاً صافياً موحداً قدره 105.2 مليون دولار أمريكي في عام 2023 مقارنة بـ 97.7 مليون دولار أمريكي في العام السابق، وهو ما يعكس زيادة بنسبة 7.7%، وصافي ربح عائد للمساهمين قدره 102.9 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 90.3 مليون دولار أمريكي للعام السابق بزيادة قدرها 13.9%.

ارتفع إجمالي أصول المجموعة لهذا العام من 9.76 مليار دولار أمريكي في عام 2022 إلى 11.12 مليار دولار أمريكي في عام 2023، أي بزيادة قدرها 13.9%. ارتفع إجمالي الأصول والأموال الخاضعة لإدارة المجموعة من 17.0 مليار دولار أمريكي في عام 2022 إلى 21.0 مليار دولار أمريكي في عام 2023، وهو ما يمثل زيادة سنوية قدرها 23.5%. كما أنهت المجموعة العام أيضاً بمعدل كفاية رأسمال بنسبة 20.98% وعائد على حقوق المساهمين بنسبة 10.1%.

وفي الأشهر الاثني عشر المنتهية في ديسمبر 2023، نجحت المجموعة في جمع أكثر من 5.56 مليار دولار أمريكي عبر خطوط أعمالها للصيرفة الاستثمارية والخزينة.

إعادة تأكيد التصنيفات الائتمانية

عكست وكالات التصنيف الائتماني الجوانب الإيجابية لأدائنا حيث ثبتت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيفها الافتراضي للمصدر على المدى الطويل والقصير عند مستوى "B" وأكدت نظرتها المستقبلية لقدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته المالية على المدى الطويل على أنها مستقرة. كما أكدت وكالة كابيتال إنتلجنس للتصنيفات الائتمانية تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل لمجموعة جي إف إتش المالية وتصنيف العملات الأجنبية على المدى القصير عند "BB-" و"BB" على التوالي، مع بقاء النظرة المستقبلية على العملات الأجنبية على المدى القصير بوصفها بالمستقرة.

تؤكد إعادة تأكيد هذه التصنيفات على تميز نموذج أعمالنا المرن، واستراتيجيتنا المستقبلية، وأدائنا المالي القوي، ونحن فخورون بالثقة التي تحظى بها المجموعة من قبل المساهمون ووكالات التصنيف الائتماني.

الاستدامة والالتزامات المجتمعية

نحن فخورون بالنتائج الملموسة لالتزاماتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، والتي تدفع المزيد من النمو المستدام والأثر الاجتماعي الإيجابي. حيث تقوم برعاية ودعم المشاريع الهامة والفعاليات الرياضية رفيعة المستوى على أرض المملكة لتنمية المجتمع البحريني.

وعلى الصعيد العالمي، لقد انضمنا مؤخرا إلى معهد مبادرة مستقبل الاستثمار كشريك استراتيجي، والمنتهى الاقتصادي العالمي كشريك مشارك، للمساهمة في المناقشات الحاسمة حول تشكيل المستقبل على الصعيد الدولي حيث تعكس هذه الشراكات على دورنا كمؤسسة مالية إقليمية ودولية رائدة.

التوصية بتوزيع أرباح

نتيجة لأدائنا المتميز، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة 6.2% على القيمة الاسمية لمساهمينا.

النظرة المستقبلية

سواصل تنمية محفظتنا من الاستثمارات والأصول تحت إستراتيجية مدروسة مع التركيز على الأسواق الرئيسية والدولية. وبعد أن أنهينا العام بنتائج إيجابية، نتطلع إلى تقديم قيمة أكبر للمستثمرين والمساهمين في عام 2024 وما بعده.

تقدير وعرفان

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم بخالص التقدير والامتنان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد نائب القائد الأعلى ورئيس مجلس الوزراء، لما قدموه من الدعم من أجل بيئة مستقرة لازدهار القطاع المالي في مملكة البحرين.

كما نعرب عن بالغ التقدير لمصرف البحرين المركزي وحكومة مملكة البحرين لتسهيل تهيئة بيئة تنظيمية قوية تمكن المؤسسات المالية مثل مؤسستنا من الابتكار والنمو.

كما أتوجه بالشكر الجزيل للمستثمرين والمساهمين على تقنهم المستمرة في مجموعتنا ونموذجنا التشغيلي.

في الختام، يفخر مجلس الإدارة بشدة بفريق جي إف إتش بأكمله لما بذلوه من جهود للوصول الى هذا الأداء القوي في عام 2023 ونحن على ثقة بقدرتهم على تنفيذ استراتيجيتنا خلال عام 2024.

تماشياً مع متطلبات المادة 188 من قانون الشركات التجارية، يسرنا إرفاق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

علاوة النفقات	المبلغ الإجمالي (لا يشمل علاوة النفقات)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				الاسم
			المجموع	أخرى**	برامج الحوافز	مكافأة رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	المجموع	أخرى	إجمالي علاوات حضور اجتماعات المجلس واللجان	مكافأة رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	
أولاً: الأعضاء التنفيذيون											
-	213,100	-	-	-	-	-	213,100	-	100,000	113,100	غازي فيصل إبراهيم الهاجري
-	125,400	-	-	-	-	-	125,400	-	50,000	75,400	فواز التميمي
-	144,250	-	-	-	-	-	144,250	-	50,000	94,250	علي مراد
-	144,250	-	-	-	-	-	144,250	-	50,000	94,250	إدريس محمد رافع محمد سعيد الرافع
-	125,400	-	-	-	-	-	125,400	-	50,000	75,400	درويش الكتبي
-	144,250	-	-	-	-	-	144,250	-	50,000	94,250	يوسف عبدالله تقي
ثانياً الأعضاء غير التنفيذيين											
-	125,400	-	-	-	-	-	125,400	-	50,000	75,400	راشد الكعبي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين											
-	144,250	-	-	-	-	-	144,250	-	50,000	94,250	هشام الرئيس
-	1,166,300	-	-	-	-	-	1,166,300	-	450,000	716,300	المجموع
ملاحظات:											
1- جميع المبالغ بالدينار البحريني											
2- ليس لدى البنك أية مدفوعات مكافآت متغيرة، مستحقات نهاية الخدمة، أو علاوة نفقات تدفع إلى أعضاء مجلس إدارة البنك.											
3- الرواتب والمزايا الأخرى بصفتهم موظفين مبينة في الجدول الثاني أدناه.											

تمثل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعات التي تمت خلال عام 2023 بناء على موافقة اجتماع الجمعية العامة

ثانيا: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية لكبار المسؤولين الست التنفيذيين:

الإدارة التنفيذية	إجمالي الرواتب والعلاوات المدفوعة	إجمالي المكافآت المدفوعة (البونص)	أية مكافآت أخرى نقدية/عينية أخرى	المبلغ الإجمالي
مكافآت المسؤولين التنفيذيين الست الكبار بما في ذلك الرئيس التنفيذي* ورئيس الشؤون المالية**	1,222,432	1,074,148	1,611,223	3,907,803
ملحوظة: جميع المبالغ بالدينار البحريني				
*أعلى سلطة في الإدارة التنفيذية للشركة، قد يختلف الاسم (الرئيس التنفيذي، الرئيس، المدير العام، العضو المنتدب... إلخ)				
** أعلى مسؤل مالي للشركة (رئيس الشؤون المالية، المدير المالي الإداري، ... إلخ).				
ملاحظات:				
1- يخضع جزء كبير من مكافآت الإدارة التنفيذية للتأجيل على مدى فترة لا تقل عن 3 سنوات وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي. بالإضافة إلى المزايا المدفوعة المذكورة أعلاه، يقوم البنك أيضاً بتشغيل برنامج حوافز الأسهم طويل الأجل الذي يسمح للموظفين بالمشاركة في خطة ملكية الأسهم. يخصص البنك جوائز الأسهم التي يتم منحها على مدى 6 سنوات بموجب الشروط العادية وتخضع لشروط الأداء المستقبلية. بلغ الرسم المحاسبي غير النقدي المعترف به لعام 2023 مبلغ 377 ألف دينار بحريني تم تحديده وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 2. راجع الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت والمدفوعات القائمة على الأسهم في التقرير السنوي من أجل فهم أفضل لمكونات إطار عمل المكافآت المتغيرة للبنك.				
2- تستنتج معلومات المكافآت الواردة أعلاه أي مكافأة لمجلس الإدارة تحصل عليها الإدارة التنفيذية من دورها في مجلس إدارة الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.				

أشكركم،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

٩

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي و عضو مجلس الإدارة
مجموعة جي إف إنش المالية

غازي الهاجري
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة جي إف إنش المالية

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى السادة المساهمين
عن أنشطة مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

إلى الأخوة الأعزاء مساهمي مجموعة جي اف اتش المالية
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين،
وبعد،

فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية لمجموعة جي اف اتش المالية الأعمال الاستثمارية بالبنك وقارنتها بما أصدرته من فتاوى وأحكام في المدة المذكورة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

مسئولية هيئة الرقابة الشرعية

تعتقد هيئة الرقابة الشرعية كمبدأ وممارسة عامة، أن إدارة المجموعة مسؤولة عن ضمان قيامها بأعمالها وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. إن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي إبداء رأي مستقل على أساس مراجعتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير.

أساس الرأي:

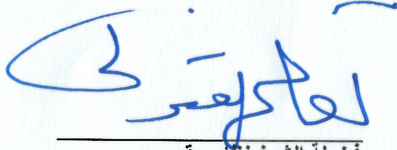
وبناء على الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وخطة التدقيق الشرعي، فإن هيئة الرقابة الشرعية ومن خلال اجتماعاتها الدورية قد استعرضت عمل تقارير التدقيق الشرعي وفحصت مدى التزام المستندات والمعاملات مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك بالتنسيق مع قسم التنفيذ والتنسيق الشرعي. علاوة على ذلك، فقد قامت إدارة المجموعة بشرح وتوضيح محتويات الميزانية العمومية الموحدة، بيان الدخل الموحد، البيان الموحد لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية، والملاحظات المرفقة لها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بما يرضينا.

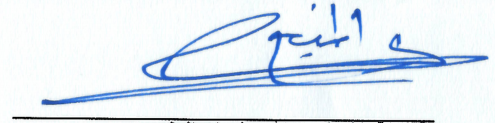
الرأي:

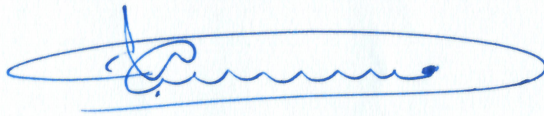
- تعتقد هيئة الرقابة الشرعية:
1. أن العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك، متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 2. أن توزيع الأرباح وتخصيص الخسائر على الاستثمارات كان متماشياً مع الأسس والمبادئ التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية ومتوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.
 3. أنه قد تم توجيه أية عوائد ناتجة عن مصادر أو وسائل محظورة وغير متوافقة لاحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات. وأن الصرف من حساب الخيرات وحساب الزكاة قد تم وفقاً لفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهاتها والمعايير المعتمدة إضافة إلى الضوابط المعتمدة لدى المصرف.
 4. أنه قد تم حساب الزكاة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، بطريقة صافي الأصول. علماً بأن مسؤولية دفع مبلغ الزكاة الواجبة يقع على عاتق مساهمي البنك.
 5. أن البنك قد أبدى التزامه بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والسياسات والإجراءات المتعلقة بالشريعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتوجيهات الشرعية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

ونتقدم بجزيل الشكر لجميع الجهات الرقابية في مملكة البحرين وخارجها لما تقدمه من دعم واضح في الأمور الإجرائية.

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.


فضيلة الشيخ نظام يعقوبي


فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع


فضيلة الشيخ فريد هادي


فضيلة الشيخ عبدالعزيز الفصار

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
ص.ب 10006
المنامة - مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، 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 2023، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئولياتنا 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 لمحاسبي ومدقي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً "المدونة")، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (يتبع)

مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية	
(راجع السياسات المحاسبية في إيضاح رقم 4(ح)(ط) و(ف)، واستخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 5، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 35 (أ)).	
امر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
<p>تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <p>أهمية عقود التمويل التي تمثل 14% من مجموع الموجودات؛</p> <p>تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل يتضمن ممارسة اجتهادات وتقديرات جوهرية. المجالات التي حددنا فيها مستوى عالٍ من ممارسة الاجتهادات والتقديرات من قبل الإدارة هي كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استخدام نماذج معقدة بطبيعتها وتتطلب 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. • السيناريوهات الاقتصادية <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> <ul style="list-style-type: none"> • تعديلات الإدارة <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>	<p>تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معايير المحاسبة المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛ • تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>اختبار أنظمة الرقابة</p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار الضوابط على نقل المعلومات بين مصادر الأنظمة الرئيسية ونماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل لشركات غير متعثرة السداد لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛ • اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات. • اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها. <p>الاختبارات التفصيلية</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار عينة من ملفات الائتمان لحسابات غير متعثرة السداد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المقبولة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف وترحيل الائتمان؛ • اختبار عينة من المدخلات الرئيسية للبيانات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛ • اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛ • اختيار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. • تقييم كفاية المخصصات مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الواجب تطبيقها. 	
<p style="text-align: center;"><i>الاستعانة بالمتخصصين</i></p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائين لدينا لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • لقد قمنا بإشراك أخصائي إدارة مخاطر الائتمان الخاصين بنا لمساعدتنا في: <ul style="list-style-type: none"> ◀ تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ◀ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ ◀ تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛ 	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	امر التدقيق الرئيسي
<p>◀ تقييم المعقولة الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي.</p> <p>الإفصاحات</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p>	

تقييم استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة	
راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 4 ز (4) وإيضاح رقم 33 للإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية (مستوى 3) في البيانات المالية الموحدة.	
كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق	امر التدقيق الرئيسي
<p>تشمل إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لقد قمنا باشتراك اخصائيي التقييم الخاصين بنا لمساعدتنا في: • تقييم ملائمة منهجية التقييم المستخدمة من خلال المقارنة مع الممارسات المرصودة في هذا القطاع؛ • تقييم معقولة المدخلات والفرضيات الرئيسية المستخدمة باستخدام معرفتنا عن القطاعات التي تعمل فيها هذه الاستثمارات والأعراف السائدة في هذه القطاعات؛ • مقارنة مدخلات المعلومات المالية المستخدمة في التقييم مع المصادر الخارجية والمعلومات المالية والإدارية للشركة المستثمر فيها حسب الاقتصاد. <p>الإفصاحات</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بتقييم أدوات حقوق الملكية غير المسعرة بالرجوع للمعايير المحاسبية ذات العلاقة. 	<p>تم اعتبار هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية التي ركزنا عليها بسبب أن تقييم الأوراق المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة (مستوى 3) يتطلب تطبيق تقنيات التقييم التي غالباً ما تنطوي على ممارسة اجتهادات جوهرية من قبل المجموعة، واستخدام مدخلات وفرضيات جوهرية غير قابلة للرصد.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية 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 والذي يمثل جزءاً من التقرير السنوي ومن المتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

كما إن مجلس الإدارة مسنول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير 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.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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:

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرى مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع البنك 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، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، 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 - مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب (بتبع)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

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

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

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

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

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

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

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخرو
رقيم قيد الشريك 137
13 فبراير 2024

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
٨٥٨,٢٣٩	٣٧٦,٨٨٤	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٢١٠,٠٢٠	٥,١٣٥,٠٣٢	٧	محفظة الخزينة
١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٢٧,٣١٤	٨	عقود التمويلات
١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٧١,٩٣٢	٩	عقارات استثمارية
١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٤٤,٧٢٧	١٠	استثمارات الملكية الخاصة
١٤٢,٠٥١	٢٥٤,٦١٠	١١	استثمارات مشتركة
٥٨٩,٨٦٩	٧٨٧,٦٤٠	١٢	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٣٢,٧٣٦	٢٧٤,٧٢١	١٣	ممتلكات ومعدات
-	٣٣٨,٦١٩	٣٧	موجودات محتفظ بها للبيع
٩,٧٦٠,٢٩١	١١,١٢١,٤٧٩		مجموع الموجودات
١٢٣,٣٠٠	٢٠٦,٢٢٢		المطلوبات
٣,٧٩٠,٨٧٠	٢,٣٢٣,٢١٧		أموال العملاء
١,٠٦٤,٢٥٨	٩٦٠,٠٥٠	١٤	إبداعات من مؤسسات مالية
١٣١,٢٣٤	٢٠٣,٦٩٧		إبداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١,٩٤٢,١٩٨	٢,١٢٤,٣٠٧	١٥	حسابات جارية للعملاء
٤٢٣,٣٦٣	٥٤٨,٠٥٦	١٦	تمويلات لأجل
-	٢٣٠,٥٦٢	٣٧	مطلوبات أخرى
٧,٤٧٥,٢٢٣	٦,٥٩٦,١١١		مطلوبات محتفظ بها للبيع
١,٢١٣,٦٧٤	٣,٤٥١,٠٠٦	١٧	مجموع المطلوبات
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧	١٨	مجموع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(١٠٥,٥٩٨)	(١٢٥,٥٢٥)		حقوق الملكية
٣٦,٩٩٥	٤٧,٥١٨		رأس المال
(٥٣,١٩٥)	(٤٦,١٠٣)		أسهم خزينة
-	(٢,١٣٥)		احتياطي قانوني
-	(١٣,٦١٢)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٥,٨٣١	١٠٥,٨٣١	٣٨	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٦,٩٣٠	٧,٩٣٠	١٩	احتياطي آخر
٩٩٦,٦٠٠	٩٨٩,٥٤١		أرباح مستتبة
٧٤,٧٩٤	٨٤,٨٢١		احتياطي أسهم منحة
١,٠٧١,٣٩٤	١,٠٧٤,٣٦٢		مجموع حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٩,٧٦٠,٢٩١	١١,١٢١,٤٧٩		حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ فبراير ٢٠٢٤، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة


غازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٨٦,٩٦٧	١٨٢,٧١٩	<i>إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية</i> إيرادات متعلقة بالصفقات إدارة الأصول
٣٣,٥٣٦	١٨,٦٥٢	
١٢٠,٥٠٣	٢٠١,٣٧١	
٩٤,٧٥١	١٠٦,٦٩١	<i>إيراد الخدمات المصرفية التجارية</i> إيراد التمويل إيراد الخزينة والاستثمار الرسوم وإيرادات أخرى مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار مطروحاً: مصروفات التمويل
٦١,٠٢١	٩٤,٢٥٤	
٩,٢١١	٢٧,٢١٠	
(٣٨,٠٥١)	(٥٧,١٨٣)	
(٤٧,٩٦٠)	(٩١,٩٧٣)	
٧٨,٩٧٢	٧٨,٩٩٩	١٧
٩٤,٦٦٥	٢٠٩,٣٧٢	<i>إيراد الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة</i> إيراد محفظة التمويل والخزينة، صافي إيراد الاستثمار المباشر، صافي إيراد من الاستثمارات المشتركة، صافي الحصة من أرباح الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إيراد من بيع أصول الإيجار والدخل التشغيلي إيرادات أخرى، صافي مصروفات التمويل - اتفاقيات إعادة الشراء والقروض
٥٣,٥٥٩	٣٧,١٤٢	
٢٤,٦٢٦	١٠,٩٩٣	
٢٧,٦٩٤	٣٤,٥٣٦	
١٣,٣٨٨	٧,٩٥٩	
٧,٧٥٣	١٥,٧٩٣	
١٩,٩١٠	١٥,٠٨٩	
(١٤٣,٣٠٨)	(٢٤١,٧٢٧)	
٩٨,٢٨٧	٨٩,١٥٧	
٢٩٧,٧٦٢	٣٦٩,٥٢٧	
١٤٧,٩٤٧	١٨١,٣٧٣	٢٢ و ٢١
٤٨,٧٩٨	٦٢,٤٦٨	٢٣
٣,٣١٠	٢٠,٤٥٩	
٢٠٠,٠٥٥	٢٦٤,٣٠٠	مجموع الإيرادات
٩٧,٧٠٧	١٠٥,٢٢٧	مصرفات تشغيلية أخرى مصرفات التمويل - تمويل لأجل وأخرى مخصصات انخفاض قيمة الموجودات
		مجموع المصروفات
		ربح السنة
٩٠,٢٥٣	١٠٢,٨٦٣	العائد إلى:
٧,٤٥٤	٢,٣٦٤	مساهمي البنك
٩٧,٧٠٧	١٠٥,٢٢٧	حصص غير مسيطرة
		العائد على السهم
٢,٦٥	٢,٩٥	العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)

هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

عازي فيصل إبراهيم الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة * مسيطرة *	المنسوب لمساهمي البنك									
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي آخر*	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
										٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٠٧١,٣٩٤ (٢٢,٧٥٣)	٧٤,٧٩٤ -	٩٩٦,٦٠٠ (٢٢,٧٥٣)	٦,٩٣٠ -	٩٥,٨٣١ (٢٢,٧٥٣)	(٥٣,١٩٥) -	- -	- -	٣٦,٩٩٥ -	(١٠٥,٥٩٨) -	١,٠١٥,٦٣٧ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (كما أعلن عنه سابقاً)
١,٠٤٨,٦٤١	٧٤,٧٩٤	٩٧٣,٨٤٧	٦,٩٣٠	٧٣,٠٧٨	(٥٣,١٩٥)	-	-	٣٦,٩٩٥	(١٠٥,٥٩٨)	١,٠١٥,٦٣٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)
١٠٥,٢٢٧ (٩,١٩٧)	٢,٣٦٤ (٥٤٢)	١٠٢,٨٦٣ (٨,٦٥٥)	- -	١٠٢,٨٦٣ -	- ٧,٠٩٢	(١٣,٦١٢)	(٢,١٣٥)	- -	- -	- -	ربح السنة تغيرات القيمة العادلة خلال السنة
٩٦,٠٣٠	١,٨٢٢	٩٤,٢٠٨	-	١٠٢,٨٦٣	٧,٠٩٢	(١٣,٦١٢)	(٢,١٣٥)	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١)	- - -	١,٠٠٠ (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١)	١,٠٠٠ - -	- (١,٠٠٠) (٥٦,٢٦١)	- - -	- - -	- - -	- - ١٠,٥٢٣	- - -	- - -	إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية أرباح أسهم معلنة لسنة ٢٠٢٢ المحول للاحتياطي القانوني
(٤٨,١٧٨) ٢٥,٩٢٥	- -	(٤٨,١٧٨) ٢٥,٩٢٥	- -	- (٢,٣٢٦)	- -	- -	- -	- -	(٤٨,١٧٨) ٢٨,٢٥١	- -	شراء أسهم خزينة بيع أسهم خزينة
١٢,١٦٥	١٢,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة غير مسيطرة إضافية بدون تغيير في السيطرة
(٣,٩٦٠)	(٣,٩٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	انخفاض في حصة غير مسيطرة نتيجة لخسارة السيطرة
١,٠٧٤,٣٦٢	٨٤,٨٢١	٩٨٩,٥٤١	٧,٩٣٠	١٠٥,٨٣١	(٤٦,١٠٣)	(١٣,٦١٢)	(٢,١٣٥)	٤٧,٥١٨	(١٢٥,٥٢٥)	١,٠١٥,٦٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تمثل الحصة في التغيرات في احتياطات الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية.
** تشمل حصة غير مسيطرة بمبلغ ١٦,٤٧٠ دولار أمريكي (٢٠٢٢: لا شيء دولار أمريكي) مصنفة ضمن المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٧).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك								
		المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	رأس المال	
									٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,١٦٨,١٢١	٢٠٥,٠٢٧	٩٦٣,٠٩٤	-	٨١,٨١١	(٧٠,٢٦٦)	(٢٨,٥٦١)	٢٧,٩٧٠	(٤٨,٤٩٧)	١,٠٠٠,٦٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٩٧,٧٠٧	٧,٤٥٤	٩٠,٢٥٣	-	٩٠,٢٥٣	-	-	-	-	-	ربح السنة المحول عند إعادة التصنيف من مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى التكلفة المضافة
٤١,٣٢٠	-	٤١,٣٢٠	-	-	-	٤١,٣٢٠	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة خلال السنة المحول لبيان الدخل من بيع صكوك
(٦٥,٧٧٤)	(٢,٤٦٢)	(٦٣,٣١٢)	-	-	-	(٦٣,٣١٢)	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
(٢,٦٤٢)	-	(٢,٦٤٢)	-	-	-	(٢,٦٤٢)	-	-	-	
٧٠,٦١١	٤,٩٩٢	٦٥,٦١٩	-	٩٠,٢٥٣	-	(٢٤,٦٣٤)	-	-	-	
-	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	أسهم منحة صادرة لسنة
(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح أسهم معلنة لسنة
(٧٩,١٤١)	-	(٧٩,١٤١)	-	-	-	-	-	(٧٩,١٤١)	-	شراء أسهم خزينة
١٦,٣١٥	-	١٦,٣١٥	-	(٥,٧٢٥)	-	-	-	٢٢,٠٤٠	-	بيع أسهم خزينة
(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	-	(١,٤٨٣)	-	-	-	-	-	المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية المحول لبيان الدخل عند إلغاء توحيد شركات تابعة
٧٠,٢٦٦	-	٧٠,٢٦٦	-	-	٧٠,٢٦٦	-	-	-	-	المحول للاحتياطي القانوني
-	-	-	-	(٩,٠٢٥)	-	-	٩,٠٢٥	-	-	حصة إضافية لحصص غير مسيطرة في شركة تابعة
٦,٤٩٢	٦,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	تسوية عند إلغاء توحيد شركات تابعة إصدار أسهم بموجب خطة الحوافز
(١٤١,٧١٧)	(١٤١,٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٩٣٠	-	٦,٩٣٠	٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	
١,٠٧١,٣٩٤	٧٤,٧٩٤	٩٩٦,٦٠٠	٦,٩٣٠	٩٥,٨٣١	-	(٥٣,١٩٥)	٣٦,٩٩٥	(١٠٥,٥٩٨)	١,٠١٥,٦٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٧,٧٠٧	١٠٥,٢٢٧	أنشطة العمليات
(٩٨,٢٨٧)	(٨٩,١٥٦)	ربح السنة
(٤,٨٥٣)	(١,١٩٩)	تعديلات على:
٤٨,٧٩٨	٦٢,٤٦٨	استثمارات الخزينة والملكية الخاصة
٣,٣١٠	٢٠,٤٥٩	ربح صرف العملات الأجنبية
٥,٨٤١	١١,٢٤٤	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٥٢,٥١٦	١٠٩,٠٤٣	التغيرات في:
(٤٧٥,٦٩٦)	٤٠٤,٣٠٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ اشهر)
(١٦٩,٢٧١)	(٣٧,٤٧٣)	عقود التمويلات
(١٧٧,٠٠٠)	(١٧٤,٧٦٨)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
(١٢,٦٧٦)	(٦,٧٥٨)	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
(٩٣,٤٦٢)	٨٢,٩٢٢	أموال العملاء
(١,٨١٢)	٧٢,٤٦٣	حسابات جارية للعملاء
١,٥٢٠,٠٥٣	(١,٤٦٧,٦٥٣)	إيداعات من مؤسسات مالية
٢٩٠,٦٤٦	(١٠٤,٢٠٨)	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
(١٤٤,٦٧٠)	٢,٢٣٧,٣٣٢	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(١١٣,٦٦٠)	(١٤٨,١٧٠)	مطلوبات أخرى
٦٧٤,٩٦٨	٩٦٧,٠٣٨	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
		أنشطة الاستثمار
(١,٨١٨)	(٥,٥٤٦)	مدفوعات لشراء معدات، صافي
٣٠,٤٤١	(٨٤,٦٣٨)	(شراء) / بيع استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة، صافي
(٧,١١٢)	(٥,٦٥٤)	نقد مدفوع عند الاستحواذ على شركة تابعة
(٨٠,١١٩)	(٥,٩٩٧)	نقد محول عند إلغاء توحيد شركة تابعة
(٤٦٧,٨٦٠)	(١٩٦,٧١٧)	شراء محفظة الخزينة، صافي
١١١,٠٥٤	٢٠٠,٨٧٧	أرباح مستلمة على محفظة الخزينة وإيرادات أخرى
١٩,٢٠٩	٣٧,١٨٢	مقبوضات من بيع عقار استثماري
٥٥,٢٣٥	٨٠,٨٨٦	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٦٥,٨٠٩)	(١٢,٠٢٦)	مبالغ مدفوعة لتطوير أصول عقارية
(٤٠٦,٧٧٩)	٨,٣٦٧	صافي النقد الناتج / (المستخدم) في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢١٥,٩٩٨	١٩٨,٨٢٠	تمويل لأجل، صافي
(٢٠٤,٦٤٩)	(٤٤٩,٢٣٦)	مصروفات تمويل مدفوعة
(٤٤,٨١٨)	(٥٨,٤٠٠)	أرباح أسهم مدفوعة
(٣٨,٠٠٠)	(١٩,٩٢٦)	شراء أسهم خزينة، صافي
(٧١,٤٦٩)	(٣٢٨,٧٤٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٩٦,٧٢٠	٦٤٦,٦٦٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٨٤٤,٣٤٤	١,٠٤١,٠٦٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
١,٠٤١,٠٦٤	١,٦٨٧,٧٢٧	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
		يتمثل النقد وما في حكمه في: *
٧٨٧,٤٧٩	٣٠٠,٧٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٢٥٣,٥٨٥	١,٣٨٦,٩٩١	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٠٤١,٠٦٤	١,٦٨٧,٧٢٧	

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١ ألف دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الحركة خلال السنة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		
المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
٩٤	٧,٨٧	١٢	-	-	-	-	-	-	٩٤	٧,٨٧	١٢
٣,٢٣٠	٢,٦٥	١,٢١٩	-	-	-	-	(٧٥)	-	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧
٨٣٢	٢,٦٥	٣١٤	-	-	-	-	١١٩	-	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩
٤,٢٠٦			-	-	-	-	٤٤	-	٤,١٦٢		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة :

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)

صندوق البشائر

سفانا للاستثمار (ريا ١) #

شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م

(ريا ٥) #

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بتبع)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الحركة خلال السنة						الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	رسوم البنك كوكيل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	مجمل الدخل (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	المجموع (بالآلاف الدولارات الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠	الشركة :
٩٤	٧,٨٧	١٢	-	-	-	-	-	-	٩٤	٧,٨٧	١٢	شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م)
٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٥	٢,٦٥	١,٢٤٧	صندوق البشائر
٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٧١٣	٢,٦٥	٢٦٩	سفانا للاستثمار (ريا ١) #
٤,١٦٢			-	-	-	-	-	-	٤,١٦٢			شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م (ريا ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٥٣١	٢,٤٧١	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٨٨	٢٧٨	مساهمات من قبل المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٢٨)
٢,٦١٩	٢,٧٤٩	مجموع المصادر
(١,٩٠٣)	(٢,١٢٠)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
		تبرعات لمؤسسات خيرية
(١,٩٠٣)	(٢,١٢٠)	مجموع الاستخدامات
٧١٦	٦٢٩	فائض الاستخدامات على المصادر
٥,٢٠٨	٥,٩٢٤	رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ١ يناير
٥,٩٢٤	٦,٥٥٣	رصيد صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٦)
٧٥٣	١,٦٤٧	يتمثل في:
٥,١٧١	٤,٩٠٦	زكاة مستحقة
٥,٩٢٤	٦,٥٥٣	صندوق الأعمال الخيرية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١. تقرير المنشأة

تأسست مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") شركة مساهمة بحرينية تحت إسم بيت التمويل الخليجي في سنة ١٩٩٩ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤١٣٦ ويعمل كبنك استثماري اسلامي بالجملة وفقاً لترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي. ان أسهم البنك مدرجة في كل من سوق البحرين للأوراق المالية وسوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي وسوق أبوظبي للأوراق المالية. شهادات صكوك البنك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية.

تخضع أنشطة البنك لأنظمة مصرف البحرين المركزي واشراف هيئة رقابة شرعية. تشتمل أنشطة البنك الرئيسية على تقديم خدمات الاستشارات الاستثمارية ومعاملات استثمارية تتماشى مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على نتائج البنك والشركات التابعة له (بشار لها "بالمجموعة"). تشتمل الشركات التابعة الهامة التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية على:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية الفعلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نشاط العمل الرئيسي
جي اف اتش بارتنرز المحدودة (المعروفة سابقاً بإسم جي اف اتش كابيتال المحدودة)	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات
جي اف اتش كابيتال السعودية	المملكة العربية السعودية	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات
المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)	مملكة البحرين	٪٨٥,١٤	أعمال مصرفية إسلامية بالتجزئة
جي بي كورب ش.م.ب مقفلة (GBCorp) *		٪٦٢,٩١	شركة استثمارية (وفق المبادئ الإسلامية)
شركة العرين للفنادق ذ.م.م		٪١٠٠	خدمات إدارة الضيافة

يوجد لدى البنك العديد من الشركات ذات أغراض محدودة وشركات تابعة والتي تم تأسيسها بهدف تكاملها مع أنشطة البنك وشركاته التابعة الرئيسية، وتحفظ بأصول وعمليات غير أساسية، وتعتبر غير جوهرية للمجموعة.

٢. أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتوافق مع قانون الشركات التجارية. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

٣. أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة. تصنف المجموعة مصروفاتها في بيان الدخل الموحد تبعاً لطريقة طبيعة المصروف. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في عرض البيانات المالية. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف دولار، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

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 (٥).

الفقرات والجداول أدناه تصف خطوط الأعمال التجارية الجوهرية للمجموعة، ومصادر الإيرادات المرتبطة بها.

الأنشطة:

تشمل الأنشطة الرئيسية للمجموعة على:

- أ) تقديم فرص الاستثمار، وإدارة الأصول نيابة عن عملائها بصفة وكيل؛
- ب) تقديم الخدمات المصرفية التجارية؛
- ج) القيام بتطوير وبيع مشاريع البنى التحتية والمشاريع العقارية المستهدفة لتحقيق عوائد محسنة؛
- د) مشاركة العملاء في الاستثمار، والاحتفاظ بأصول ملكية استراتيجية كمدير رئيسي. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بإدارة محفظة الخزينة بهدف تحقيق عوائد أعلى من الفرص المتوفرة في رأس المال وأسواق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. أساس الإعداد (يتبع)

القطاعات:

للقيام بالأنشطة المذكورة أعلاه، نظمت المجموعة نفسها في وحدات القطاعات التشغيلية التالية:

<p>قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والذي يركز بشكل أساسي على أنشطة حقوق الملكية الخاصة وإدارة الأصول. تشمل أنشطة حقوق الملكية الخاصة على الاستحواذ على حصص في شركات غير مدرجة بمتوسط الأسعار مع إمكانية النمو. تعمل المجموعة بصفة مدير رئيسي ووسيط من خلال شراء وإدارة وتحقيق المكاسب من الاستثمارات في موجودات الاستثمار لعلماءها من المؤسسات والأفراد من أصحاب الثروات العالية. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات المدرة للعوائد، والموجودات المؤجرة في الأسواق المستهدفة.</p> <p>تركز الأنشطة المصرفية الاستثمارية على شراء، وإدارة، واقتناص الفرص الاستثمارية، وذلك لتحقيق وتجاوز العوائد المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تنتج إيرادات للمجموعة تستند على الرسوم، والأنشطة، والأصول. الموجودات تحت هذا القطاع تشمل ذمم خدمات مصرفية استثمارية مدينة.</p>	<p>الخدمات المصرفية الاستثمارية</p>
<p>تشمل على جميع الأنشطة المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقدمها المجموعة من خلال شركتها التابعة، خليجي بنك ش.م.ب. كما تقوم الشركة التابعة أيضاً بإدارة دفتر الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة بها ضمن هذا القطاع التشغيلي.</p>	<p>الخدمات المصرفية التجارية</p>
<p>جميع التكاليف والأنشطة التي يتم القيام بها على مستوى المجموعة، بما في ذلك الخزينة وموجودات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة المتبقية، تعتبر جزءاً من الأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة للمجموعة.</p>	<p>الملكية الخاصة والخزينة</p>

جميع القطاعات التشغيلية أعلاه، عدا الخدمات المصرفية التجارية التي تعتبر شركة تابعة منفصلة، لديها فريق عمل متخصص من المهنيين المحترفين، ويدعمه فريق عمل توظيف الاستثمار ووحدات دعم مشتركة.

وحدات العمل الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة، لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة للإدارة وتخصيص الموارد ضمن المجموعة. لكل من وحدات العمل الاستراتيجية، ويقوم مجلس إدارة المجموعة (صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين) بمراجعة تقارير إدارية داخلية كل ثلاثة أشهر.

يتم قياس أداء كل قطاع تشغيلي على أساس نتائج القطاع، ويتم مراجعته من قبل لجنة الإدارة ومجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر. تستخدم نتائج القطاعات لقياس الأداء كون الإدارة تعتقد أن هذه المعلومات هي الأكثر أهمية وعلاقة في تقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه القطاعات. يتم تحديد التسعير بين القطاعات، إن وجد، على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والتكاليف التي يمكن نسبتها مباشرة، والمتعلقة بالمعاملات الناشئة من القطاعات ذات الصلة كإيرادات القطاع، ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص التكاليف غير المباشرة بناء على محركات/عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها مع القطاع و/أو الأنشطة ذات العلاقة. التقارير الإدارية الداخلية مصممة لتعكس الإيرادات والتكاليف للقطاعات ذات الصلة، والتي يتم قياسها مقابل أرقام الميزانية التقديرية. الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات غير المخصصة، تتعلق بالأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. لا يتم تخصيص المصروفات على قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣. أساس الإعداد (يتبع)

مصادر الدخل:

تحصل المجموعة بشكل رئيسي على إيراداتها من المصادر التالية، وتعرض بيان الدخل وفقاً لذلك:

النشاط / المصدر	المنتجات	أنواع الإيرادات
الخدمات المصرفية الاستثمارية	عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، وفرص الأصول المدرة للدخل.	الإيرادات المتعلقة بالصفقات، والتي تكتسبها المجموعة من هيكله وبيع الأصول. الإيرادات المرتكزة على الرسوم، تكون في طبيعة رسوم إدارية، ورسوم أداء، ورسوم الاستحواذ أو رسوم التخارج، والتي تعتبر تعاقدية في طبيعتها.
الخدمات المصرفية التجارية	منتجات وخدمات التمويل المصرفي للمؤسسات والأفراد، وإدارة النقد، المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	إيرادات التمويل، وإيرادات الرسوم والاستثمار (صافي تكاليف التمويل المباشرة)
استثمارات ملكية خاصة	تشمل استثمارات الملكية الخاصة تعرضات المجموعة للاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات المشتركة. كما تشمل الشركات التابعة غير المصرفية والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يكون للبنك تأثير جوهري.	تشمل أرباح الأسهم، الربح / (الخسارة) على بيع وإعادة قياس استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، والحصة في الربح / (الخسارة) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية. دخل إعادة هيكلة المطوبات واتفاقيات التمويل يعتبر أيضاً كدخل من استثمارات الملكية الخاصة.
استثمارات مشتركة	تمثل الاستثمارات المشتركة للمجموعة مع عملائها، في المنتجات التي تروج لها المجموعة.	أرباح الأسهم، والربح / (الخسارة) على الاستثمارات المشتركة للبنك
بيع الأصول	حيازة العقارات للبيع المباشر، التطوير والبيع، و/أو عوائد الإيجار. كما يشمل ذلك أملاك المجموعة أو مشاركتها في أصول الترفيه والضيافة.	دخل التطوير والمبيعات، ينشأ من التطوير والمشاريع العقارية للمجموعة، بناء على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات وموجودات أخرى.
عمليات الخزينة	تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري.	الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. 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 على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية الموحدة، وتم تطبيقها بثبات من قبل المجموعة.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية المفعول ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

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

١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) – إعداد التقرير المالي عن الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ – إعداد التقرير المالي عن الزكاة 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).

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

لا تتحمل المجموعة أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقها التنظيمية، ولكنها تدفع الزكاة فقط على الأرباح غير الموزعة بصفتها وكلياً، نيابة عن مساهميها. طبقت المجموعة هذا المعيار وقدمت الإفصاحات الإضافية اللازمة في بياناتها المالية السنوية (راجع إيضاح رقم (٢٧)).

٢) 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. كما ينطبق هذا المعيار للمؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتواريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية المفعول ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (يتبع)

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية" بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو أعمال تجارية، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض توحيد البيانات المالية.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهياكل والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير). يغطي هذا المعيار الترتيبات داخل الميزانية العمومية وخارجها، بما في ذلك الهياكل التشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والصكوك. إن لتقييم السيطرة أهمية في مختلف السياسات المحاسبية للمجموعة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توحيد البيانات المالية للشركات التابعة، واحتساب وإلغاء احتساب الأصول المالية المختلفة، وهياكل الاستثمار التشاركية.

قامت المجموعة بتقييم الإطار المعدل لتقييم السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤)، ولا تتوقع أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤).

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية الصادرة ولكن غير سارية والتي لها علاقة بأنشطة المجموعة، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير.

١) 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 يتماشى 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 للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

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

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

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛

ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

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

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛ ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

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

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) - الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت للإدارة.

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

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) - أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول (يتبع)

٤) معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

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

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

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

ج) أساس التوحيد

١) توحيد الأعمال

يتم محاسبة توحيد الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ وبتاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. السيطرة هي سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تأخذ المجموعة بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة والتي يمكن ممارستها حالياً.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة بتاريخ الاستحواذ كما يلي:

- القيمة العادلة للمقابل المحول، زائداً؛
- المبلغ المحتسب للحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة، زائداً؛
- إذا تحقق توحيد الأعمال على مراحل، القيمة العادلة لحصص حقوق الملكية الموجودة سابقاً في الشركة المشتراة، مطروحاً؛
- صافي المبلغ المحتسب (في العادة القيمة العادلة) للموجودات القابلة للتحديد المشتراة، والمطلوبات القابلة للتحديد التي أخذتها المجموعة على عاتقها.

عندما يكون الفائض سالباً، يتم مباشرة احتساب ربح صفقة الشراء في بيان الدخل الموحد.

المقابل المحول لا يشمل المبالغ المتعلقة بسداد أي علاقة سابقة. يتم عادة احتساب هذه المبالغ في بيان الدخل الموحد.

تكاليف المعاملات، عدا تلك المتعلقة بإصدار أدوات دين أو حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة في توحيد الأعمال، يتم احتسابها كمصروفات عند تكبدها.

يتم قياس أي التزام طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الشراء. إذا تم تصنيف هذا الالتزام كحقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه، ويتم احتساب السداد ضمن حقوق الملكية. ويتم احتساب أي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للالتزام الطارئ في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٢) الشركات التابعة

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

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من ٥٠ ٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت ، قد توجد السيطرة من خلال أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها ؛ ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع) ؛ د) حقوق التصويت المحتملة ؛ أو هـ) مزيج منها.

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

٣) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء.

إذا تم الاستحواذ أقل من ١٠٠ ٪ من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصص غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

- بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، والذي يعني الشهرة، أو ربح الصفقة الشراء، ويشمل جزء منسوب للحصص غير المسيطرة العادية؛ أو
- الحصة التناسبية لحامل الأسهم في المبلغ المحتسب لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها، والتي تعني الشهرة المحتسبة، أو ربح صفقة الشراء، وتتعلق بالحصة المسيطرة عليها فقط.

التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة، يتم احتسابها على أنها معاملات حقوق ملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٦) الشركات ذات الأغراض الخاصة

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 الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد. يجوز للمجموعة في سياق عملها الاعتيادي إدارة أصل أو منشأة لصالح أصحاب المصلحة بخلاف المساهمين، من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها بصفة أمانة، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل تكون بصفة الأمانة، وبالتالي لا تعتبر عوائداً متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن إيضاح رقم ٢٦ معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة. لغرض إعداد التقارير حول الموجودات تحت الإدارة، تم اعتبار إجمالي قيمة الموجودات تحت الإدارة.

٥) فقد السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء احتساب موجودات ومطلوبات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة، ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات العلاقة بالشركة التابعة. يتم احتساب أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الدخل الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس تلك الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. لاحقاً، يتم قياس هذه الحصة كاستثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية، أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة لاستثمارات الأوراق المالية، وذلك اعتماداً على مستوى السيطرة المحفوظ بها.

٦) الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

يشمل هذا 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. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت في الشركات الزميلة. المشروع المشترك هو ترتيبات يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الترتيبات، بدلاً من حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية. يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة 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 والنتيجة 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 التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحفوظ به لغرض البيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) أساس التوحيد (يتبع)

٧) معاملات تم استبعادها عند توحيد البيانات المالية والاحتساب بطريقة حقوق الملكية

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة وأي إيرادات أو مصروفات غير محققة (ما عدا أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية) والنتيجة عن عمليات مع الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم أيضاً استبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات بين المجموعة مع الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية إلى حد نصيب المجموعة من هذه الشركات. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة نفسها، فقط لحد أن لا يكون هناك دلائل انخفاض في القيمة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية عند الضرورة، للتأكد من توافقها مع تلك التي تطبقها المجموعة.

د) موجودات محتفظ بها لغرض البيع

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة، أو مجموعات التصرف التي تتكون من موجودات ومطلوبات، كموجودات محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقفاً بصورة كبيرة أنه سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع، وليس من خلال الاستخدام المستمر خلال ١٢ شهراً. الشركة التابعة المستحوذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها تصنف كمجموعة تصرف محتفظ بها لغرض البيع، ويعرض الدخل والمصروفات من عملياتها كجزء من العمليات المتوقعة.

القياس

تقاس هذه الموجودات، أو مجموعات التصرف، بصورة عامة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل. أي خسارة انخفاض قيمة على مجموعة التصرف يتم تخصيصها أولاً على الشهرة، ثم على باقي الموجودات والمطلوبات على أساس تناسبي، باستثناء المخزون فإنه لا يتم تخصيص خسارة عليه، أو الموجودات المالية، أو موجودات الضرائب المؤجلة، أو موجودات منافع الموظفين، أو العقارات الاستثمارية، أو الموجودات البيولوجية، والتي يستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. خسائر انخفاض القيمة عند التصنيف المبدئي كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، أو محتفظ بها للتوزيع، والأرباح أو الخسائر اللاحقة من إعادة القياس، تحتسب في الربح أو الخسارة. متى ما تم تصنيف الموجودات غير الملموسة، والعقارات والألات والمعدات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، يتم التوقف عن احتساب الإطفاء أو الاستهلاك، وأي استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية يتم التوقف عن احتسابه بتلك الطريقة.

عندما لا تستوفي المجموعة متطلبات المعيار لتصنيف الموجودات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو مجموعة التصرف) كموجود محتفظ به لغرض البيع ويتم قياس الموجود بالقيمة الدفترية قبل تصنيفه كأصل (أو مجموعة تصرف) محتفظ به برسم البيع معدل بالاستهلاك والإطفاء أو إعادة التقييم التي كانت ستحتسب لو لم يتم تصنيف الموجود (أو مجموعة التصرف) كأصل محتفظ به لغرض البيع أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل، وذلك بتاريخ صدور القرار اللاحق بعدم البيع.

هـ) معاملات بالعملة الأجنبية

١) العملة المستعملة في انجاز المعاملات والعملة المستعملة في إعداد البيانات المالية

يتم قياس بنود البيانات المالية الموحدة باستخدام العملة الاقتصادية الرئيسية للبيئة التي تعمل فيها هذه المنشأة (عملة التعامل). يتم إعداد البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

هـ) معاملات بالعملة الأجنبية (يتبع)

٢) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن سداد مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي في بيان الدخل. تدرج فروقات تحويل البنود غير النقدية المحتسبة بالقيمة العادلة للموجودات المالية، كبعض أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

٣) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية، بما في ذلك الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة من الاستحواذ، إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ تلك المعاملات.

يتم تجميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم بيع العمليات الأجنبية في مجملها، بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع.

و) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما يوجد حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط إذا كانت معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تسمح بذلك، أو للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة المعاملات متشابهة.

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف المجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية والتي تتضمن استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، ومحفظة الخزينة. (راجع إيضاح ٣ للتبويب).

تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية من أدوات دين وحقوق الملكية، ولكن تستثنى الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة الملكية (راجع إيضاح ٤ (ج) (٢) و(٦)).

١) التبويب والتصنيف

إن نهج تصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك، والأسهم، والأدوات المماثلة، الذي يعكس نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الاستثمارات، وخصائص التدفقات النقدية ذات العلاقة. بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه:

- ١) أدوات حقوق ملكية؛
- ٢) أدوات دين، تشمل:
 - أدوات دين نقدية؛
 - أدوات دين غير نقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٣) أدوات استثمارية أخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الاحتساب المبدئي غير القابلة للإلغاء وفقاً للمعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كاستثمارات تم قياسها لاحقاً كما يلي:

- بالتكلفة المطفأة؛
 - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛
 - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس كل مما يلي:
- ◀ نموذج عمل المجموعة لإدارة الاستثمارات؛
- ◀ خصائص التدفقات النقدية المتوقعة، بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامية المعنية.

٢) الاحتساب وإلغاء الاحتساب

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

٣) القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، زانداً، عدا الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي يمكن نسبها مباشرة لعملية الشراء أو الإصدار.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. تحتسب أرباح / (خسائر) القيمة العادلة مع الأخذ بالاعتبار قسمة الأجزاء ذات العلاقة بحقوق الملكية للمساهمين وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي يتعذر على المنشأة تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة بشكل مستمر، مثل الاستثمارات التي لا يوجد لها أسعار سوق مدرجة أو طرق أخرى مناسبة لاحتساب قيمة عادلة موثوقة، فإنها تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ز) الاستثمارات في الأوراق المالية (يتبع)

٤) مبادئ القياس

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 التزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. 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. أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

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 وجدت، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومضاعفات السعر/ الأرباح، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية. قد تكون بعض أو كل المدخلات المستخدمة في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، ولكن يتم تقديرها استناداً إلى الفرضيات. إن مدخلات تقنيات التقييم تمثل بشكل معقول توقعات السوق ومقاييس عوامل المخاطر والعوائد المتضمنة في الأداة المالية.

تشمل تقديرات القيمة العادلة على عدم اليقين ومساائل تعتمد على التقديرات بصورة جوهرية، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. لا يوجد يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل الأرباح التشغيلية المستمرة، والقوة المالية). من المعقول بناء على المعرفة الحالية، أن النتائج خلال السنة المالية القادمة والتي تختلف عن الافتراضات، قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات.

القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحمل ميزة الطلب (على سبيل المثال، إيداع مستحق عند الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق على الطلب، مخصومة من أول تاريخ يمكن طلب المبلغ الواجب دفعه.

تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة في نهاية فترة تاريخ المركز المالي التي حدث خلالها التغيير.

ح) عقود التمويلات

عقود التمويلات 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، وإستصناع، ووكالة. يتم احتساب عقود التمويلات من تاريخ نشأتها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ط) موجودات مشتراة لغرض التأجير

تظهر الموجودات المشتركة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) والتي تتكون من موجودات الإيجار التمويلية، 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 إحتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تقلل من تكلفة الأصول المؤجرة بصورة منتظمة على مدى فترة التأجير. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم إمكانية وجود أي دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة الموجودات المشتركة لغرض التأجير. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (شاملة أقساط إيجارات مستحقة) والقيمة القابلة للإسترداد المقدر. تُحْمَل خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت) على بيان الدخل الموحد.

ي) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى

تشتمل هذه الإيداعات على مبالغ مودعة لدى أو مستلمة من المؤسسات المالية والمؤسسات الأخرى وفق عقود موافقة للشريعة الإسلامية. تكون هذه الإيداعات عادة قصيرة الأجل بطبيعتها وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ك) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد، وأرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها وهي غير معرضة لتغير القيمة العادلة بصورة جوهرية، وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل. النقد وما في حكمه لا يشمل أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

ل) أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر تشمل جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات ومطلوبات للمتاجرة. جميع الأدوات المشتقة مقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تصنف المجموعة بعض الأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة.

السياسة المطبقة بشكل عام على علاقات التحوط

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة عنها، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات التحوط المختلفة، جنباً إلى جنب مع الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. عند بداية علاقة التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة عنها ذات الصلة خلال الفترة التي تم تعيين التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط ضمن نطاق محدد. بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية للمعاملة المتوقعة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المحتمل جداً حدوث المعاملة المتوقعة، وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحدد المجموعة عادة جزءاً من التدفقات النقدية للأداة المالية للتدفقات النقدية أو تغيرات القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر معدل الربح المعياري، إذا كان ذلك الجزء قابلاً للتحديد بشكل منفصل، وقابلاً للقياس بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ل) أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (يتبع)

١. تحوطات القيمة العادلة

في حال تعيين الأداة المشتقة كأداة تحوط للتحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام محتسب، أو التزام ثابت والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم فوراً احتساب التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة. التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط عنه المنسوب للخطر المتحوط عنه، يتم احتسابه في الربح أو الخسارة. إذا كان بالإمكان قياس البند المتحوط بالتكلفة، أو التكلفة المطفأة، فإنه يتم تعديل قيمته الدفترية تبعاً لذلك.

إذا انتهت صلاحية أداة التحوط، أو يتم بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، وتوقفت علاقة التحوط عن تلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط بالقيمة العادلة، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي.

أي تعديل لغاية نقطة توقف البند المتحوط عنه، والذي يتم استخدام طريقة الربح الفعلي له، يتم إطفائه للربح أو الخسارة كتعديل لمعدل الربح الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي. عند إيقاف التحوط، أي تعديل تحوط تم عمله سابقاً على أداة مالية متحوطة، والتي يتم استخدام طريقة معدل الربح الفعلي لها، يتم إطفائه إلى الربح أو الخسارة عن طريق تعديل معدل الربح الفعلي للبند المتحوط عنه، من التاريخ الذي يبدأ فيه الإطفاء. في حال تم إلغاء احتساب البند المتحوط عنه، فإنه يتم احتساب التعديل فوراً في الربح أو الخسارة عند إلغاء احتساب البند.

تحوطات التدفقات النقدية

عندما يتم تحديد المشتقات كأداة تحوط للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب، أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، يتم احتساب الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة في حقوق الملكية، ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبلغ المحتسب في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوطة عنها على الربح أو الخسارة، وفي نفس البند في بيان الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

في حال انتهاء صلاحية أداة التحوط المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، وتوقفت علاقة التحوط عن تلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط للتدفقات النقدية، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوطة، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ الموجود في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. بالنسبة لعلاقات التحوط الملغية، إذا كان لا يزال من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوطة عنها، فلن يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط عنه، إلى أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة عنها على الربح أو الخسارة؛ إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة على مدى أكثر من فترة من فترات إعداد التقارير، فإن المجموعة تعيد تصنيف المبلغ الموجود في احتياطي التحوط من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

الأدوات المشتقة الأخرى لغير المتاجرة

يتم احتساب الأدوات المشتقة الأخرى لغير المتاجرة في الميزانية العمومية بالقيمة العادلة. إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة للمتاجرة، ولم تكن مصنفة في علاقة تحوط مؤهلة، فإنه يتم احتساب جميع التغيرات في قيمتها العادلة فوراً في الربح أو الخسارة كصافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(م) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي عبارة عن قطع أراضي ومباني. العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها بغرض التأجير، أو ارتفاع قيمتها، أو كلاهما، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو لاستخدام المجموعة لتقديم خدماتها أو لأغراض إدارية. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. لاحقاً للاحتساب المبدئي، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم، ومخصصات انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يحتسب الاستهلاك على الأرض، ويحتسب الاستهلاك على المبنى على مدى فترة تتراوح من ٣٠ إلى ٤٥ سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(م) العقارات الاستثمارية (يتبع)

يتم نقل العقارات إلى العقارات الاستثمارية عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

- نهاية إشغاله من قبل المالك، لتحويله من عقار يشغله المالك إلى عقارات استثمارية أو
- بداية الإجارة التشغيلية لطرف آخر، لتحويله من عقارات للتطوير إلى عقارات استثمارية.

بالإضافة لذلك، يتم تحويل العقارات الاستثمارية إلى عقارات للتطوير عندما يكون هناك تغير في الاستخدام، يدل عليه:

- بداية الاستخدام الذاتي، لتحويله من العقارات الاستثمارية إلى عقار يشغله المالك أو
- بداية التطوير بهدف البيع، لتحويله من عقارات استثمارية إلى عقارات للتطوير.

يتم إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية عند بيعها، أو عند سحبها من الاستعمال بشكل دائم ولا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعها. أي ربح أو خسارة ناتج من إلغاء احتساب العقارات الاستثمارية (محتسبة كالفرق بين صافي عائد البيع والقيمة الدفترية للأصل) يتم تضمينه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاحتساب.

(ن) عقارات قيد التطوير

عقارات قيد التطوير تمثل عقارات محتفظ بها لغرض البيع أو التطوير والبيع في سياق العمل الطبيعي. يتم احتساب عقارات للتطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

(س) الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. التكلفة تشمل جميع التكاليف المتعلقة باستبدال أي جزء من الممتلكات والآلات والمعدات، وتكاليف الاقتراض لتقديرات الإنشاءات طويلة الأمد، إذا تم استيفاء معايير الاحتساب. يتم احتساب جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت بموجب معدلات سنوية والهدف منها إستهلاك تكلفة الموجودات، ناقصاً القيمة المقدرة لبيعها في نهاية عمرها الإنتاجي، ويتم احتسابه عادة في بيان الدخل الموحد.

العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والآلات والمعدات للأعمال الصناعية هي كما يلي :

مباني وبنى تحتية مؤجرة	٣٠-٥٠ سنة
الحاسبات الإلكترونية	٣-٥ سنوات
الأثاث والتركيبات	٥-٨ سنوات
السيارات	٤-٥ سنوات

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لانخفاض القيمة عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم القدرة على استرداد القيمة الدفترية. إن وجدت مثل هذه المؤشرات، وإذا كانت القيمة الدفترية تفوق القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد، كونها القيمة الأعلى بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة.

يتم إلغاء احتساب أي جزء من الممتلكات والمعدات عند بيعها، أو حينما لا يتوقع أن يكون هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. يتم احتساب أي ربح أو خسارة من إلغاء الاحتساب في بيان الدخل الموحد في سنة إلغاء الاحتساب.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وطرق احتساب الإستهلاك الموجودات سنوياً، وتعديلها كلما كان ذلك مناسباً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ع) موجودات غير ملموسة

الشهرة

يتم قياس الشهرة التي تنشأ من استحواذ شركات تابعة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم مبدئياً احتساب الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة فردية بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من خلال عملية إندماج الأعمال هي قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم لاحقاً، احتساب الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة التي تم تكوينها داخلياً، عدا تكاليف التطوير المرسمة، فإنه لا يتم رسمتها، ويتم احتساب المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحديد ما إذا كانت الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة محددة أو غير محددة المدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على فترة ١٠ سنوات، ويتم تقييمها لانخفاض القيمة متى ما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بتاريخ نهاية كل سنة مالية. تحتسب التغييرات في الأعمار الافتراضية المتوقعة أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كلما كان ذلك مناسباً، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصروفات المتطابقة مع وظيفة الأصل غير الملموس.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لانخفاض القيمة، إما بصورة فردية أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كان لا يزال من الممكن دعم الأعمار غير المحددة، وإذا لم يكن ذلك ممكناً، فإنه يتم تغيير الأعمار من غير محددة إلى محددة على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة من رخصة إنشاء وتشغيل مصنع للأسمت في مملكة البحرين.

يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء احتساب أي من الأصول غير الملموسة كالفارق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم احتسابها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء احتساب الأصل.

ف) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة لدى البنوك
- إيداعات لدى المؤسسات المالية
- عقود التمويلات
- أقساط إيجارات مستحقة
- استثمار في الصكوك (أدوات دين بالتكلفة المطفأة)
- ذمم مدينة أخرى
- التزامات تمويلية غير مسحوبة وعقود الضمانات المالية الصادرة.

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

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ف) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (تبع)

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرض الخاضع 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 تعرضات خاضعة لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من ٣٠ يوماً. 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)
- 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 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 في السداد لمدى الحياة.

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.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ف) انخفاض قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان (يتبع)

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات التمويلية 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.
- يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان.

التعرضات المنخفضة ائتمانياً

في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان منخفضة ائتمانياً. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "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 تسهيلات التمويل أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك 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 للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

(ص) انخفاض قيمة الاستثمارات في أسهم 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 المتراكمة - والتي تظهر بحساب الفرق بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية، والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

(ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث انخفاض 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 تعيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم تخفيض التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها. لا يتم إطفاء الشهرة المحتسبة على حده وإنما يتم إختبارها سنوياً لإنخفاض القيمة ويتم احتسابها بالتكلفة بعد طرح الخسائر المتركمة للإنخفاض في القيمة. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة المحتسبة على حده.

ر) أموال المستثمرين

تمثل هذه الأموال المستلمة من العملاء للاستثمار في شركات الأغراض الخاصة، أو مشاريع الشركات التي أنشئت كجزء من أنشطتها لإدارة الاستثمارات، بانتظار تحويلها لهذه المنشآت. عادة ما يتم صرف هذه الأموال على طلبات راس المال من هذه المنشآت استناداً إلى أنشطتها ومتطلباتها، وتستحق الدفع عن الطلب. هذه الأموال التي تحتفظ بها المجموعة، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ش) حسابات جارية للعملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) 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.

ت) تمويلات لأجل

تمثل التمويلات لأجل تسهيلات من مؤسسات مالية، و تمويلات عن طريق إصدار صكوك. يتم مبدئياً قياس التمويلات بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تحتسب تكاليف التمويل، وأرباح الأسهم، والخسائر ذات العلاقة بالتمويلات في بيان الدخل الموحد كمصروفات التمويل. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو إنتهائها.

ث) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدره لسداد الالتزام، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل. أصدرت المجموعة ضمانات مالية لدعم مشاريع التطوير الخاصة بها (إيضاح ٣٤).

خ) أرباح الأسهم

يتم احتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم الإعلان عنها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ذ) رأس المال والاحتياطيات

تصنف المجموعة أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. تتكون أدوات حقوق الملكية للمجموعة من أسهم عادية، وعنصر الملكية للمدفوعات على أساس الأسهم، وأدوات قابلة للتحويل. التكاليف الإضافية التي يمكن نسبها مباشرة لإصدار أدوات حقوق الملكية تطرح من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

أسهم الخزينة

يحتسب المبلغ المدفوع لشراء أسهم الخزينة في حقوق الملكية، بما في ذلك جميع المصروفات المباشرة المتكبدة التي يمكن نسبها إلى عملية الشراء. يظهر المبلغ المستلم من بيع أسهم الخزينة في البيانات المالية كتغير في حقوق الملكية. لا يحتسب ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد للمجموعة عن بيع أسهم الخزينة.

الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات الشركات التجارية البحرينية، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم تحويل هذا المخصصات للاحتياطي القانوني عند موافقة المساهمون عليها.

ض) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة، ولها حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمار 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 الاستثمار. من إجمالي الإيراد من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار بعد توفير المخصصات، والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح و احتياطي مخاطر الاستثمار)، وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين حقوق ملكية المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمار.

تقوم المجموعة بعمل مخصص معين ومخصص جماعي لحقوق ملكية المساهمين. المبالغ المستردة من هذه الموجودات منخفضة القيمة لا تخضع للتخصيص بين أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين.

تظهر حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في احتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، إن وجدت. احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل احتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد احتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ينتج عن إنشاء أي من هذه الاحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحسابات الاستثمار غير المقيدة.

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 المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ظ) إحتساب الإيراد

يتم احتساب الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يحتسب الإيراد إلى حد أنه من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الإيرادات ستتدفق للمجموعة، وأنه بالإمكان قياس الإيراد بصورة موثوقة، وتم استيفاء معايير محددة لكل من أنشطة المجموعة كما هو مشروح أدناه:

القطاع المصرفي

يشمل إيرادات الخدمات الاستثمارية المصرفية الدخل المتعلق بالصفقات، والدخل القائم على الرسوم. تكتسب المجموعة الدخل المتعلق بالصفقات من هيكله وبيع الأصول في وقت طرح المنتجات. يتم احتساب الدخل القائم على الرسوم، والذي يكون في صيغة رسوم إدارة، ورسوم أداء، ورسوم استحواذ، ورسوم تخارج، عند تقديم الخدمة المرتبطة واكتساب الدخل.

يتم تضمين الدخل المتعلق بالصفقات في الأرباح المحققة من طرح الصفقات للمستثمرين، ويتم احتساب جزء الأرباح المتعلقة بكل التزامات أداء على مدى فترة الاستثمار. قامت المجموعة بمراجعة وتحليل شروط العقود التي أبرمتها مع مستثمريها الناشئة عن طرح استثماراتها، وحددت التزامات الأداء الناشئة عن عقودها مع المستثمرين، ومشاركتها المستمرة المتوقعة مع هذه المنتجات. بناء على هذه المراجعة، حددت المجموعة النوعين التاليين من التزامات الأداء التي يتوقع أن تفي بها المجموعة:

- (أ) خلال السنة من الشراء إلى طرح الاستثمار لدى المستثمرين، بما في ذلك تحديد الصفقة، والتقييم، والتمويل، والاكتتاب، والحفاظ على البنية التحتية للطرح، وإعداد المواد التسويقية لكل صفقة وما إلى ذلك؛ و
- (ب) الخدمات المقدمة، إما على أساس مستمر أو مخصص، خلال فترة الاستثمار. كجزء من تقييم احتساب الإيرادات، تقوم المجموعة بتخصيص الأرباح من طرح الصفقات لكل من التزامات الأداء المتميزة المذكورة أعلاه. تقوم المجموعة بإكمال جميع التزامات الأداء الموضحة في البند (أ) أعلاه قبل طرح الاستثمار مع مستثمريها. وفقاً لذلك، يتم احتساب الرسوم المتعلقة بالتزام الأداء هذا مقدماً عند طرح الاستثمار لدى المستثمرين. يتم تضمين هذا الجزء من رسوم الطرح ضمن بند "الدخل المتعلق بالصفقات". يتم تأجيل جزء من أرباح الطرح المستلمة مقدماً لالتزام الأداء المبين في البند (ب) أعلاه واحتسابها بمرور الوقت، كجزء من الدخل القائم على الرسوم، خلال الفترة المتوقعة لإدارة الاستثمارات.

يتم احتساب رسوم إدارة الأصول وفقاً للشروط التعاقدية عند تقديم الخدمات خلال فترة العقد. يتم احتساب رسوم الاستحواذ ورسوم التخارج عند اكتسابها عند الانتهاء من المعاملات الأساسية. ولا يتم احتساب رسوم الأداء إلا عندما يكون من المحتمل جداً ألا يكون هناك عكس جوهري لأي إيرادات متراكمة في المستقبل. هناك حاجة إلى تقديرات لتقييم احتمال انعكاس المخاطر التي حققت الأرباح قبل تحقيقها، بسبب مخاطر انخفاض الأداء العام المستقبلي للاستثمارات الأساسية.

يتم احتساب إيرادات إيداعات لدى / من مؤسسات مالية على أساس الفترة الزمنية التي يغطيها العقد باستخدام معدل الربح الفعلي.

يتم احتساب إيرادات أرباح الأسهم من أوراق مالية استثمارية عند التأكد من وجود حق الاستلام، وهو عادة تاريخ الفصل لاستلام الأرباح بالنسبة للأسهم.

يتم احتساب إيرادات / مصروفات التمويل باستخدام طريقة التكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي للأصل / الالتزام المالي.

تعتبر الرسوم وإيرادات العمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ظ) إحتساب الإيراد (يتبع)

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

يتم إحتساب أرباح أو خسائر البنك المتعلقة بمعاملات تمويلات المشاركة التي تبدأ وتنتهي خلال فترة مالية واحدة في بيان الدخل وقت تصفيته (إنهاء العقد). إذا كانت تمويلات المشاركة هذه 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 عقد المشاركة.

يتم إحتساب إيراد الموجودات المشتراة لغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتناسب مع الفترة الزمنية التي يغطيها الإيجار.

يتم إحتساب إيراد من الصكوك وكذلك إيرادات وتكاليف الإيداعات بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

القطاع غير المصرفي

يحتسب الإيراد عندما يحصل العميل على السيطرة على البضائع أو الخدمات. ويتم تحديد توقيت تحويل السيطرة، في وقت ما أو بمرور الوقت، يتطلب ممارسة الاجتهاد والاحكام.

يحتسب الإيراد عند تسليم البضائع للعميل، والتي تم اعتبارها النقطة الزمنية التي قبل فيها العميل البضائع والمخاطر والعوائد ذات الصلة بالملكية المنقولة. وتم احتساب الإيرادات عند تلك النقطة الزمنية، بشرط إمكانية قياس الإيرادات والتكلفة بصورة موثوقة، واحتمال استرداد المقابل، ولم يكن هناك تدخل إداري مستمر في البضائع.

(غ) إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتناقى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية.

(أ) الزكاة

تحتسب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بإستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هي من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار.

(ب) منافع الموظفين

(١) المنافع قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتسجل كمصروف متى ما قدمت الخدمة ذات العلاقة. يتم عمل مخصص للمبلغ المتوقع دفعه ضمن المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح، إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو اعتيادي حالي كنتيجة لخدمات سابقة قام الموظفون بتقديمها، وإذا كان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بصورة موثوقة. تحتسب منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما يكون من الثابت التزام المجموعة بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمات قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو لتوفير منافع إنهاء الخدمة نتيجة لعرض تشجيعي للتقاعد الاختياري، بدون احتمال حقيقي للانسحاب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ب ب) منافع الموظفين (يتبع)

٢) منافع ما بعد نهاية الخدمة

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الخاصة بالموظفين البحرينيين حسب نظام الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي وهو نظام "اشتراكات محددة"، والذي يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من البنك والعمالين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم احتساب مساهمات البنك كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

يستحق الموظفون الأجانب وبعض الموظفين البحرينيين الذين يعملون بعقود عمل محددة مكافأة نهاية الخدمة، على أساس مدة الخدمة وآخر راتب شهري. تم عمل مخصص لهذا الالتزام غير الممول، وهو نظام منافع محددة عن طريق حساب الالتزام النظري على افتراض أن جميع الموظفين قد تركوا العمل بتاريخ نهاية السنة. تعتبر هذه المنافع كنظام "منافع محددة"، ويتم احتساب أي زيادة أو نقصان في هذا الالتزام في بيان الدخل الموحد.

كما يوجد لدى المجموعة نظام توفير اختياري للموظفين، حيث تساهم المجموعة والموظفون شهرياً بنسبة مئوية ثابتة من الراتب. يتم إدارة هذا البرنامج من قبل مجلس أمناء وهم موظفين من المجموعة. يعتبر هذا البرنامج في طبيعته كنظام اشتراكات محددة، ويتم احتساب مساهمات المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

٣) برنامج مكافأة الموظفين على أساس منح أسهم البنك

لدى البنك برنامج مكافأة للموظفين على أساس منح أدوات حقوق الملكية ("البرنامج"). وفقاً لهذا البرنامج، يتم منح الموظفين أسهم في البنك كمكافأة على إنجاز بناءً على شروط أداء غير سوقية وشروط خدمات (شروط المنح).

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بتاريخ المنح كمصروف للموظفين في بيان الدخل مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على فترة استحقاق الموظفين لهذه الأدوات من غير قيد أو شرط.

يتم الأخذ في الاعتبار الشروط الأخرى غير شروط المنح عند تقدير القيمة العادلة لأدوات الملكية ولكن لا تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. لا تؤخذ في الاعتبار شروط الخدمات وشروط الأداء غير السوقية المرتبطة بالمعاملات عند تحديد القيمة العادلة ولكن تؤخذ في الاعتبار عند تقدير عدد أدوات الملكية التي ستمنح. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصروف وفقاً لعدد الأسهم التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء بتاريخ المنح. إن المبلغ المحتسب كمصروف لا يتم تعديله عند عدم استيفاء شروط السوق.

ج ج) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو حكومية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

د د) العقود المثقلة بالأعباء

يحتسب مخصص العقود المثقلة بالأعباء عندما تكون المنافع التي تتوقع المجموعة الحصول عليها من العقد أقل من التكلفة والتي لا يمكن تجنبها للوفاء بالتزاماتها بموجب للعقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية لتكلفة إلغاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة للاستمرار مع العقد، أيهما أقل.

ه ه) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) برنامج حماية حاملي حسابات الاستثمارات

يتم تغطية الأموال التي يحتفظ بها لدى المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والحسابات الجارية من الشركة التابعة المصرفية بالتجزئة ببرنامج حماية الودائع ("البرنامج") الذي تم تأسيسه بموجب أنظمة مصرف البحرين المركزي وفقاً لقرار رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٠.

(ز) ضريبة الدخل

تخضع المجموعة للضرائب بموجب عمليات شركاتها التابعة. يتكون مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يحتسب مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل، باستثناء الحد الذي يتعلق بالبنود المحتسبة مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم احتسابها في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة، أو التي يتم تطبيقها بشكل كبير كما في تاريخ نهاية السنة، وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة مع الأخذ في الاعتبار الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المعدة لغرض التقارير المالية وتلك المعدة لغرض الضرائب. تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها للفروقات المؤقتة عند عكسها بناء على القوانين المطبقة أو التي يتم تطبيقها بشكل كبير في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة للحد الذي يحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل استخدام للفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل سنة مالية ويتم تخفيضها بالحد المحتمل من عدم تحقق الاستفادة من الفوائد الضريبية ذات العلاقة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ نهاية كل سنة، وتخفيض إلى حد أنه من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

لا يوجد حالياً، لدى المجموعة أي تعرضات جوهرية لضريبة حالية أو مؤجلة تتطلب الاحتساب في البيانات المالية الموحدة.

ح ح) 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.

بتاريخ بداية العقد، يجب على المجموعة احتساب أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإجارة.

(١) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح (ح) الإجارة (يتبع)

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.

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

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لانخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان أصل حق الانتفاع منخفض القيمة، ولاحتمال 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.

(٢) صافي التزام الإجارة

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).

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

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 ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤. أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

ح ح) 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 لئتم 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

قد تختار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وفرضيات تؤثر على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة وعوامل أخرى كالتوقعات للأحداث المستقبلية.

أ) الأحكام

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 ٤ (ف) وإيضاح (٣٥)(أ).

١) تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو استثمارات بالتكلفة المطفأة. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح رقم ٤(ز)(١)).

٢) شركات ذات أغراض خاصة

تقوم المجموعة بتأسيس شركات ذات أغراض خاصة (SPes) لغرض السماح لمستثمري البنك بالمشاركة في استثمارات البنك. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والاستشارة إلى هذه الشركات، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن مستثمرين البنك وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون الاقتصاديون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة بعمل اجتهادات على أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات وكذلك قدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

٣) انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - راجع إيضاح رقم ٤(ز)(٣).

ب) التقديرات

١) الإنخفاض في قيمة التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المحسوبة بالتكلفة المطفأة

تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تضمين معلومات تطلعية، مشروحة في إيضاح رقم ٤(ف) وإيضاح (٣٥)(أ).

٢) قياس القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المسعرة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٥. التقديرات المحاسبية الهامة والقرارات في تطبيق السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) التقديرات (يتبع)

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتضمن قرارات تقديرية، وعادة يستند على ما يلي:

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

٣) انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بعمل تقييم لانخفاض قيمة عقاراتها الاستثمارية بشكل دوري باستخدام مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم العقار. تقدر القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية للعقار إما باستخدام طريقة مقارنة المبيعات أو على أساس تقدير القيمة المتبقية، أو تكلفة الاستبدال، أو القيمة السوقية للعقار، مع الأخذ في الاعتبار لحالتها المادية الحالية. العقارات الاستثمارية للمجموعة توجد في البحرين ودولة الإمارات العربية المتحدة والمغرب. نظراً لاضطراب سوق العقارات، والمعاملات العقارية الغير متكررة، فإنه من المحتمل بناءً المعلومات المتوفرة حالياً بأن التقييم الحالي لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية قد يتطلب تعديل جوهري على القيمة الدفترية لهذه الأصول خلال السنة المالية القادمة نتيجة للتغيرات الجوهرية في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه التقييمات.

٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية الأخرى والوحدات المولدة للنقد

الاستثمارات في الشركات الزميلة، والشهرة المحتسبة تكون خاضعة لانخفاض القيمة بناءً على مؤشرات الأداء وأوضاع السوق. تتضمن الوحدات المولدة للنقد استثمارات المجموعة في بعض الشركات التابعة والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية والتي تولد النقد بصورة مستقلة عن الموجودات وأنشطة المجموعة الأخرى. أسس تقييم الانخفاض في القيمة للوحدات المولدة للنقد موضحة في السياسات المحاسبية ٤ (ق). بالنسبة للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية ذات مؤشرات انخفاض القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية باستخدام مزيج من طرق تقييم الدخل والسوق. إن الهدف من طرق التقييم هو تحديد ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أكبر من مبلغ القيمة الدفترية.

٥) تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات 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 مصروفات البيع المقدرة. قام مجلس إدارة المجموعة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير. إن هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكمية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية. إن الأحداث المستقبلية غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للعقارات قيد التطوير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٦. نقد وأرصدة البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٠٩٨	٨,١٩٣
٧١٤,٩٦٨	١٨٥,٨٥٧
٦٥,٧٥١	١٠٧,٥٢٤
٦٨,٤٢٢	٧٥,٣١٠
٨٥٨,٢٣٩	٣٧٦,٨٨٤

نقد
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي:
- حساب جاري
- حساب احتياطي

حساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي غير متوفر لأغراض العمليات اليومية للمجموعة. يظهر النقد وأرصدة البنوك صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٧ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١١ ألف دولار أمريكي).

٧. محفظة الخزينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٢٩,٣١١	١,٤٥٨,٣٦٨
٢,٦٧٥	٢,١٩٥
٣٢,٩٦٦	٣٣,٣٢٦
٣٧١,٩٧٨	٤٠٤,٨٣٩
-	٢٧,٠٩٩
٨٤٦,٢٠٥	٧٨٤,٣٠٠
٢,٢٤٠,٣٥٤	٢,٤٤٧,٤٨٩
٣,٤٩٤	٣,٤٩٤
(١٦,٩٦٣)	(٢٦,٠٧٨)
٤,٢١٠,٠٢٠	٥,١٣٥,٠٣٢

إيداعات لدى مؤسسات مالية
مقايضات معدل الربح وعقود العملات الأجنبية الآجلة (أ)

استثمارات أدوات حقوق ملكية
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- صكوك مسعرة
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية مركبة (أ)
- صناديق مسعرة (أ)

استثمارات أدوات الدين
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- صكوك مسعرة (ب)

بالتكلفة المطفأة

- صكوك مسعرة *
- صكوك غير مسعرة

يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٣)

* تشمل تسهيلات قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي) مضمونة بصكوك مدرجة بمبلغ ٢,٧٦٢,٥٠٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي) وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧١,٩٢٨ ألف دولار أمريكي). بالإضافة بأن هذا المبلغ صافي إعادة عرض بمبلغ ٧,٤٨٢ ألف دولار أمريكي (إيضاح ٣٨).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٧. محفظة الخزينة (يتبع)

(أ) استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٤٥,١٨٣	٣٧٤,٦٥٣
٥٢,٦٠٢	١٠٢,٨٥٧
(٧٤,٧٣٤)	(٨٦,٥٤٧)
(٤٨,٣٩٨)	٤٣,١٧٠
٣٧٤,٦٥٣	٤٣٤,١٣٣

في ١ يناير
إضافات
استبعادات
تغيرات القيمة العادلة، صافي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ب) استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال حقوق ملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٦٥٦,٠٨٨	٨٧٩,١٧١
٣١٩,١٩٢	٩,٩٥١
(١٢٣,٤٩٥)	(٢٣١,٠٥٦)
(٧,١٩٢)	(١,٣٤٦)
(٩٣٥,٥١٤)	-
(٢٩,٩٠٨)	(١٥,٢٧١)
٨٧٩,١٧١	٦٥٥,٨٤٣

في ١ يناير
إضافات
استبعادات / تحويلات
إطفاء
إعادة تصنيف إلى التكلفة المطفأة
تأثير إعادة عرض (إيضاح ٣٨)
تغيرات القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. عقود التمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٨٢,١٧٠	١,٠٢٩,٣٢٤
٢٣٩	-
١٧,٣٣٦	٢٠,٥٦٤
٤٩٩,٨٦٥	٥٥٩,٤٠٩
١,٤٩٩,٦١٠	١,٦٠٩,٢٩٧
(٦٤,٣٧٢)	(٧١,٩٨٣)
١,٤٣٥,٢٣٨	١,٥٣٧,٣١٤

مرابحة
وكالة
مضاربة
موجودات إجارة
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

نم عقود المرابحة المدينة صافي أرباح مؤجلة تبلغ ٤١,٧٢٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,١٣٣ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٨. عقود التمويلات (بتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ١
١,٦٠٩,٢٩٧ (٧١,٩٨٣)	١٣٢,٥٠٢ (٤٠,٥٣٢)	٢٨٤,٠٤٧ (٢٣,٣٦٠)	١,١٩٢,٧٤٨ (٨,٠٩١)
١,٥٣٧,٣١٤	٩١,٩٧٠	٢٦٠,٦٨٧	١,١٨٤,٦٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عقود التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ١
١,٤٩٩,٦١٠ (٦٤,٣٧٢)	٦٩,٥٦٥ (٣٤,٣٣٦)	١٤٣,٤٩٦ (١١,٩٩٠)	١,٢٨٦,٥٤٩ (١٨,٠٤٦)
١,٤٣٥,٢٣٨	٣٥,٢٢٩	١٣١,٥٠٦	١,٢٦٨,٥٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عقود التمويلات (إجمالي)
الخسائر الائتمانية المتوقعة

عقود التمويلات (صافي)

الحركة في مخصصات الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ١
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦
-	٤٤٦	٣,١٣٠	(٣,٥٧٦)
١٠,٢١٠ (٢,٥٩٩)	٨,٣٤٩ (٢,٥٩٩)	٨,٢٤٠	(٦,٣٧٩)
٧١,٩٨٣	٤٠,٥٣٢	٢٣,٣٦٠	٨,٠٩١

مخصصات انخفاض القيمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي التحويلات
صافي المخصص للسنة (إيضاح ٢٣)
مشطوب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ١
٧١,٤٤٩	٤٤,٣٤٥	٧,١٠٩	١٩,٩٩٥
-	(٩٩٢)	(١,٤١١)	٢,٤٠٣
٦,٩٣٥ (١٤,٠١٢)	٤,٩٩٥ (١٤,٠١٢)	٦,٢٩٢	(٤,٣٥٢)
٦٤,٣٧٢	٣٤,٣٣٦	١١,٩٩٠	١٨,٠٤٦

مخصصات انخفاض القيمة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي التحويلات
صافي المخصص للسنة (إيضاح ٢٣)
مشطوب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٩. استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٥٦,٢١٥	٤٨٣,٦٨٥	استثمار عقاري
١٩٤,٠٥٠	١٤١,٤٧١	- أراضي
		- مباني
٧٥٠,٢٦٥	٦٢٥,١٥٦	
١٤٧,٣٩٣	١٦٥,٥٦٥	عقارات قيد التطوير
٣٨٩,٤٢٧	٥٨١,٢١١	- أراضي
		- مباني
٥٣٦,٨٢٠	٧٤٦,٧٧٦	
١,٢٨٧,٠٨٥	١,٣٧١,٩٣٢	

(١) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تشمل أراضي ومباني في منطقة الخليج العربي وأوروبا وأمريكا الشمالية. تم رهن عقار استثماري بقيمة دفترية تبلغ لا شيء مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٩,٩ مليون دولار أمريكي) مقابل تسهيلات وكالة، وتسهيل إجارة (إيضاح ١٥).

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت ٧٤٦,٤٩٦ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٣١,٢٩١ ألف دولار أمريكي)، بناءً على تقييم أعد من قبل مقيمين خارجيين مستقلين، والذين يملكون خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه. هذه هي تقييمات المستوى الثالث ضمن تراتبية القيمة العادلة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٩٢,٨٣٤	٧٥٠,٢٦٥	في ١ يناير
١٩٥,٠٠٨	٦٩,٧٣٧	إضافات خلال السنة
(٢,٨٠٥)	(٣,٢٧١)	استهلاك
(٣٤,٧٧٢)	(١٩١,٥٧٥)	استبعادات / تحويلات
٧٥٠,٢٦٥	٦٢٥,١٥٦	في ٣١ ديسمبر

(٢) عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير عقارات قيد التطوير للبيع.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣١٢,٧٦٤	٥٣٦,٨٢٠	في ١ يناير
٧٠,٨٤٩	٢٢٧,٨٢٣	إضافات
(٨٤٦,٧٩٣)	(١٧,٨٦٧)	استبعادات / تحويلات
٥٣٦,٨٢٠	٧٤٦,٧٧٦	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩,٤٨٠	٢,٩٤٢
-	١٤,٢٥٢
٩,٤٨٠	١٧,١٩٤
٨٣٦,٢٥١	٨٢٧,٠١٢
٥٥,٨٩٣	٦٤,٠٤٥
٨٩٢,١٤٤	٨٩١,٠٥٧
١٠٣,٤٧١	١٣٧,٣٩٠
(٤٢)	(٩١٤)
١,٠٠٥,٠٥٣	١,٠٤٤,٧٢٧

استثمارات أدوات حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (١)
- أوراق مالية غير مسعرة
- أوراق مالية مدرجة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- صكوك حقوق ملكية (٤)
- أوراق مالية غير مسعرة (٣)

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية (٤)
مخصص انخفاض القيمة

(١) استثمارات أسهم حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠,٠٠٠	٩,٤٨٠
(٥٢٠)	(٦,٥٣٨)
٩,٤٨٠	٢,٩٤٢

في ١ يناير
استبعادات - صافي
في ٣١ ديسمبر

(٢) استثمارات أسهم حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣	-
-	١٦,٦١٩
(١٣)	(٢,٣٦٧)
-	١٤,٢٥٢

في ١ يناير
إضافات
القيمة العادلة
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة (يتبع)

(٣) استثمارات أسهم حقوق ملكية غير المسعرة - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩١,٤٢٥	٥٥,٨٩٣	في ١ يناير
٦,٠٥٠	٩,٣١٩	إضافات
(٤١,٠٦٢)	(١,١٦٧)	استبعاد / تحويلات
٥٥,٨٩٣	٦٤,٠٤٥	في ٣١ ديسمبر

(٤) استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية من الشركات الزميلة الجوهرية التالية:

النشاط	حصة الملكية الفعلية		دولة التأسيس	الإسم
	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
شركة تملك وتطور عقارات	%٣٠	%٣٠	مملكة البحرين	شركة المشاريع العقارية كبيتال ش.م.ب (مقفلة)
الاحتفاظ بقطعة أرض في مملكة البحرين	%٣٣,٣٣	%٣٣,٣٣	مملكة البحرين	شركة إنشاء للتطوير ش.م.ب (مقفلة)
إدارة العقارات	%٤٠,٠	%٤٠,٠	مملكة البحرين	إنفراكورب ش.م.ب (مقفلة)
شركة تملك وتطور عقارات	-	%٢٨,١٤	مملكة البحرين	جنا دلمون المفقودة ودومينا*

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٩,٠٠٣	١٠٣,٤٧١	في ١ يناير
٨٠,٠٠٠	٣٧,٠٢٤	إضافات
(٥٧,٤٣٧)	-	استيعادات
١١,٩٠٥	(١٣,٦١٢)	احتياطات أخرى لاستثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٠٣,٤٧١	١٣٧,٣٩٠	حصة المجموعة من الربح للسنة، صافي
		في ٣١ ديسمبر

ما يلي معلومات مالية مختصرة عن الاستثمارات في شركات زميلة احتسبت بطريقة حقوق الملكية غير معدلة بنسبة ملكية المجموعة (على أساس أحدث بيانات مالية لهذه الشركات):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إنفراكورب ش.م.ب (مقفلة)
١,٦٨٧,٥٣٤	١,٦٤٥,٧٠٧	مجموع الموجودات
٤١٨,٠١٢	٤٠٢,٩٨٣	مجموع المطلوبات
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات أدوات الدين - صكوك
١٣٠,٣٦٠	٢١٦,٠٧٥	مجموع الإيرادات
٣٣,١٩٠	٤٥,٤٦٦	مجموع الأرباح (المنسوبة للمساهمين)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٠. استثمارات الملكية الخاصة (يتبع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٨٦,٢٢٣	٢١١,٢٠٢
٢٠,٦٤٧	٦٣,١٧٢
١٢,٠٩٧	٥,٩٥٥
(٤,٦٣٠)	(٤,٢٢٣)

الشركات الزميلة الأخرى المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع الخسارة

١١. استثمارات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣١,٥٥٣	٢٤٧,٠٤٨
١٠,٤٩٨	٩,١٦٨
-	(١,٦٠٦)
١٤٢,٠٥١	٢٥٤,٦١٠

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- أوراق مالية غير مسعرة
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية غير مسعرة
مخصص

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٧١,٨٧٧	١٤٢,٠٥١
٥٨,٧٥١	١١٦,٢١٤
(٩٢,١٩٥)	(٩١٥)
٣,٦١٨	(١,٦٠٦)
	(١,١٣٤)
١٤٢,٠٥١	٢٥٤,٦١٠

في ١ يناير
إضافات
استيعادات
مخصص انخفاض القيمة
تغيرات القيمة العادلة
في ٣١ ديسمبر

١٢. ذمم مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٩٣,٩٢٣	٣٠٧,٥٩٧
٦٢,٠٠٠	٧٢,٩٢٣
٢٦,٧٤٤	١٢,٢٤١
١٦,٣٤١	١٦,٣٧٦
٦١,٦١٣	٦٢,٤١٦
٥,٠٦٧	٧,٤٤٣
١٨,٧٦٦	١٧,٤٠٩
٦,١١٧	٤,٠٢٥
٢٠٨,٦١٤	٢٩٥,١٥٨
(٩,٣١٦)	(٧,٩٤٨)
٥٨٩,٨٦٩	٧٨٧,٦٤٠

ذمم خدمات الاستثمارات المصرفية
ذمم مدينة من شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
تمويل مشاريع، صافي
ذمم مدينة من بيع عقارات قيد التطوير
سلفيات وودائع
ذمم مدينة من الموظفين
أرباح مستحقة من صكوك
إيجارات مستحقة
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مطروحات: صافي مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

١٣. عقارات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨٦,٨٣٩	٧٣,٢٩١	أرض
٨٠,٧٠٩	١٥٨,٥٤١	مباني وموجودات مستأجرة أخرى
٦٥,١٨٨	٤٢,٨٨٩	أخرى شاملة الأثاث والمركبات والمعدات
٢٣٢,٧٣٦	٢٧٤,٧٢١	

خلال السنة، بلغ الاستهلاك على العقارات والمعدات ٨,١٣٢ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣,٠٣٦ ألف دولار أمريكي).

١٤. إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

تتمثل في إيداعات في هيئة عقود مرابحة ووكالة مع مؤسسات مالية، وغير مالية، وأفراد كجزء من أنشطة خزينة المجموعة. تشمل هذه الأموال ٨٤,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨٤,٣ مليون دولار أمريكي) من قبل مؤسسة غير مالية، والتي تخضع حالياً لعقوبات تنظيمية.

١٥. تمويلات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٦٨٠,٩٤٠	١,٨٨٠,٩١٠	تمويلات المرابحة
٢٤٢,٠٧٦	٢٤١,٧٧٧	صكوك
١٧,٦٠٣	-	تمويلات إجارة
١,٥٧٩	١,٦٢٠	قروض أخرى
١,٩٤٢,١٩٨	٢,١٢٤,٣٠٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٨٧,٣٢٠	٧٥٧,٠٧٥	الجزء المتداول
٩٥٤,٨٧٨	١,٣٦٧,٢٣٢	الجزء غير المتداول
١,٩٤٢,١٩٨	٢,١٢٤,٣٠٧	

تتكون تسهيلات تمويلات المرابحة من:

تسهيلات قصيرة ومتوسطة الأجل بمبلغ ١,٨٥٧,٣٨٨ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١,٦٥٣,٨٧٥ ألف دولار أمريكي)، مضمونة برهن صكوك مدرجة بقيمة ٢,٧٦٢,٥٠٦ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢,٥٠٦,٠٤١ ألف دولار أمريكي)، وأوراق مالية مركبة بمبلغ ٤٠٤,٨٣٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٠١,٨٥٣ ألف دولار أمريكي).

صكوك

خلال ٢٠٢٠، قامت المجموعة بجمع ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي من خلال إصدار شهادات صكوك غير مضمونة بمعدل ربح يبلغ ٧,٥٪ سنوياً والتي تستحق السداد بحلول سنة ٢٠٢٥ لغاية تاريخه. قام البنك بإعادة شراء صكوك متراكمة بمبلغ ٢٦٥,٥٨٨ ألف دولار أمريكي. كما تشمل الصكوك القائمة أرباحاً مستحقة بمبلغ ٢٦٥,٦١٠ ألف دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٦. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥,٥٤٤	١٥,٧٦٤
١,٥٠٠	١,٥٠٠
٤,٧٥٤	٢,٣١٢
١٣,١٨٤	٢٢,٨١٤
٤,١٢٥	٥,١٢٧
٥,٩٢٤	٦,٥٥٣
٦,٦٤٨	٢,١٠٥
١٢٧,٨٧٨	٢٣٢,٤٤٣
١٣٨,٦٥٧	١٩٢,٢٨٨
١٠٥,١٤٩	٦٣,١٥٠
٤٢٣,٣٦٣	٥٤٨,٠٥٦

مستحقات الموظفين
مخصصات ومستحقات أعضاء مجلس الإدارة
أرباح أسهم موزعة لم يطالب بها
ربح مضاربة مستحق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
ذمم دائنة
ذمم دائنة متعلقة بالصفقات
مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,٤٥٨	٢,٣١٢,١٥٣
١,١٨٨,٢١٦	١,١٣٨,٨٥٣
١,٢١٣,٦٧٤	٣,٤٥١,٠٠٦

إبداعات وقروض من مؤسسات مالية - وكالة
مضاربة

قامت المجموعة بمزج الأموال المستلمة من حاملي حسابات الاستثمار، وتم استثمارها بشكل مشترك في فئات الأصول التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧٤,٥٠٢	٢,٠٣٠,١٥٢
٦٨,٤٢٢	٧٥,٣١٠
١٦٦,١٣٠	-
٤٥٦,٣١٠	٢٢٢,٤٤٨
٢٤٨,٣١٠	١,٠٠٤,٨٠٩
-	٧١,٣٣٤
-	٤٥,٦١٨
-	١,٣٣٥
١,٢١٣,٦٧٤	٣,٤٥١,٠٠٦

أرصدة لدى البنوك
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
إبداعات لدى مؤسسات مالية
أدوات دين - صكوك
عقود التمويلات
استثمارات أوراق مالية
عقارات استثمارية
موجودات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان رصيد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة إلى صندوق أصحاب حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة لحقوق الملكية. لا يتم أيضاً تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لأصحاب حسابات الاستثمار.

يتم تخصيص الأرباح المكتسبة 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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
أسهم حاملي حسابات الاستثمار	حصة المضارب	أسهم حاملي حسابات الاستثمار	حصة المضارب	
%٣٤,٩٩	%٦٥,٠١	%٤٩,٦٤	%٥٠,٣٦	مضاربة شهرية *
%٤٧,٤٤	%٥٢,٥٦	%٨٥,٩٢	%١٤,٠٨	مضاربة ٣ شهور
%٤٧,٤٧	%٥٢,٥٣	%٨٩,٥٢	%١٠,٤٨	مضاربة ٦ أشهر
%٥٧,٩٦	%٤٢,٠٤	%٧٩,٣٧	%٢٠,٦٣	مضاربة ١٢ شهر
%٤٦,٤٢	%٥٣,٥٨	%٧٧,٢٦	%٢٢,٧٤	مضاربة ١٨ شهر
%٧٥,٣٣	%٢٤,٦٧	%٩٨,١٩	%١,٨١	مضاربة ٢٤ شهر
%٦١,٩٢	%٣٨,٠٨	%٧٦,٨٨	%٢٣,١٢	مضاربة ٣٦ شهر

* تتضمن حسابات التوفير والوافر وحسابات مضاربة تحت الطلب للمصرف الخليجي التجاري.

نصيب المستثمرين من العائد على أصول الاستثمار المشترك، والتوزيعات لحاملي حسابات الاستثمار كانت كما يلي:

ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٣	
(٧٩,٢١٠)	(٧٥,٢٣٦)	عوائد أصول الاستثمار المشترك
٤١,١٥٩	١٨,٠٥٣	حصة البنك كمضارب
(٣٨,٠٥١)	(٥٧,١٨٣)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار

العوائد المذكورة أعلاه كمضارب تمثل جزءاً من الدخل من الأعمال المصرفية التجارية في بيان الدخل. خلال السنة، بلغ متوسط حصة المضارب كنسبة من إجمالي الدخل المخصص لأصحاب حسابات الاستثمار ٢٨,١٣% (٢٠٢٢: ٤٥,٠٦%) مقارنة بمتوسط حصة المضارب التعاقدية مع أصحاب حسابات الاستثمار. وبالتالي، فإن المجموعة تنازلت عن رسوم مضارب بلغ متوسطها ٣٨,٤٤% (٢٠٢٢: ٢٣,٥٠%).

لا تتشارك المجموعة في الأرباح المحققة من الموجودات الممولة من خلال الحسابات الجارية والأموال الأخرى المستلمة على أسس أخرى عدا عقود المضاربة وعقود الوكالة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. رأس المال

ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧

المصرح به :

٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد
(٢٠٢٢: ٩,٤٣٣,٩٦٢,٢٦٤ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)

الصادر والمدفوع :

٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد
(٢٠٢٢: ٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨ سهم بواقع ٠,٢٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد)

كانت الحركة في رأس المال خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٠٠٠,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧
١٥,٠٠٠	-
١,٠١٥,٦٣٧	١,٠١٥,٦٣٧

في ١ يناير
إصدار أسهم منحة

في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظ البنك بما مجموعه ٣٥٣,٤٥٦,٨١٠ سهم خزينة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٤١,١٥٠,٧٦٨ سهم خزينة).

معلومات إضافية حول رأس المال والمساهمين

- (١) تدرج جميع أسهم البنك تحت فئة واحدة، وجميع المساهمين متساوون في حقوق التصويت.
- (٢) يوضح جدول توزيع الأسهم أدناه عدد المساهمين ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم :

% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم
٦١,١٧%	٨,٦٣٢	٢,٣٤٤,٥٨٠,٠٨٧
٣٢,٣٣%	١٧	١,٢٣٩,١١٤,٢٣٤
٦,٥٠%	١	٢٤٨,٨٩٩,٥١٧
١٠٠%	٨,٦٥٠	٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التصنيف*أقل من ١%
من ١% إلى أقل من ٥%
من ٥% إلى أقل من ١٠%

% من مجموع عدد الأسهم القائمة	عدد المساهمين	عدد الأسهم
٥٨,٩٨%	٨,٣٠٤	٢,٢٦٠,٧٠٥,٥٧٧
٢٦,٧٢%	١٤	١,٠٢٣,٩٩٨,١٩١
١٤,٣%	٢	٥٤٧,٨٩٠,٠٧٠
١٠٠%	٨,٣٢٠	٣,٨٣٢,٥٩٣,٨٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التصنيف*أقل من ١%
من ١% إلى أقل من ٥%
من ٥% إلى أقل من ١٠%

* مبين كنسبة من مجموع عدد الأسهم القائمة للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

١٨. رأس المال (يتبع)

التخصيصات والتغيرات في هيكل رأس المال

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين.

التخصيصات المقترحة

اقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية لسنة ٢٠٢٣، والتي تخضع لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية:

- أرباح أسهم نقدية بنسبة ٦,٢٪ من رأس المال المدفوع، صافي أسهم الخزينة؛
- تخصيص ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للتبرعات الخيرية، ولمؤسسات المجتمع المدني؛
- تحويل ١٠,٥٢٢,٧٠٠ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني؛
- مكافأة مجلس الإدارة بمبلغ ١,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

١٩. احتياطي أسهم منحة

يوجد لدى البنك خطة حوافز للموظفين على أساس الأسهم ("الخطة")، حيث يتم مكافأة الموظفين في صورة أسهم كنسبة مئوية من تحقيق بعض شروط الأداء غير السوقية وشروط الخدمة ("شروط الاستحقاق"). يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للموظفين بتاريخ المنح كمصرف، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية خلال الفترة التي يستحق فيها الموظفون هذه المكافآت بدون قيد أو شرط. خلال السنة، احتسب البنك احتسب البنك مكافآت بمبلغ ١,٠٠٠ ألف دولار أمريكي.

٢٠. إيرادات أخرى

تشمل الإيرادات الأخرى شطب التزامات لم تعد مطالب بها بعد الآن بمبلغ ٤,٣٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٠,٣١ مليون دولار أمريكي) بعد الانتهاء من ترتيبات السداد لبعض الشركات التابعة غير البنكية، وإيرادات الشركات التابعة غير المالية بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٩,٦ مليون دولار أمريكي).

٢١. تكلفة الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٠,٢٣٢	٧٤,٠٠٩
٣,٢٥٣	٢,٧٢٨
٦,٩٣٠	١,٠٠٠
٧٠,٤١٥	٧٧,٧٣٧

رواتب ومنافع الموظفين
مصروفات التأمين الاجتماعي ومنافع نهاية الخدمة
مدفوعات على أساس الأسهم

وفقاً لسياسة الحوافز المتغيرة للمجموعة، يتم إصدار جزء من مكافأة الأداء السنوية في هيئة مكافآت اسهم لموظفي الإدارة العليا. هذه المكافآت تشمل حوافز مؤجلة في هيئة أسهم، وخطط شراء أسهم، وخطط حوافز طويلة الأجل بشروط مختلفة. شروط المكافآت، بما في ذلك نوع الخطة، ومدى التمويل، والتسعير، وفترة التأجيل، تحدد لكل سنة من قبل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة بالبنك.

٢١. تكلفة الموظفين

سنة الأداء	طبيعة المكافأة	الموظفين المشمولين	ملخص لشروط التأجيل والاستحقاق
مكافآت سنوية	خطة شراء الموظفين للأسهم، ومكافأة سنوية مؤجلة	الأشخاص المشمولون في الوظائف الأساسية والرقابية، الذين يتجاوزون الحد الأقصى لمجموع المكافآت وفقاً لقواعد المكافآت الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وسياسة المكافآت المتغيرة للبنك	يتم إطلاق جزء من الحوافز السنوية في صيغة أسهم / مكافآت بشكل تقديري خلال فترة التأجيل التي تبلغ ٣ سنوات. يحدد سعر الإصدار المحدد بناء على تسوية محددة لسعر السوق بتاريخ المنح. لا توجد شروط مستقبلية للأداء تتعلق بالعلوّة السنوية المؤجلة، أو شروط خدمة. تملك الأسهم الحق في أرباح الأسهم، إن وجدت، ولكن تطلق خلال فترة التأجيل.
٢٠٢٠ - ٢٠٢٢	خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل	أعضاء محددين من الإدارة العليا	بموجب هيكل مكافآت الأداء المستقبلي للبنك، تم تقديم خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل، حيث يتم مكافأة الموظفين في صورة أسهم من تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقاً. تحدد خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل شروط الأداء والخدمة، ولديها جدول استحقاق قابل للتصنيف على مدى ٣ - ٦ سنوات. قد يحدث الاستحقاق المتسارع عند تجاوز شروط الأداء مما يؤدي مما يؤدي إلى رفع رسوم الدفع على أساس الأسهم، يتم تحديد سعر الإصدار استناداً إلى تعديل محدد على سعر السوق بتاريخ المكافأة. تشمل أسهم خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل مميزات الرافعة المالية، وتستحق أرباح الأسهم، إن وجدت، التي يتم إصدارها مع الأسهم المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢١. تكلفة الموظفين (يتبع)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بآلاف الدولارات الأمريكية	عدد الأسهم	بآلاف الدولارات الأمريكية	عدد الأسهم	
١٧,٠٨٢	١٨٤,٣٢٥,٥٩٩	٢٨,٦٥٧	٢٠٣,٥٠٧,٢١٠	الرصيد الافتتاحي
٢٢,٥٣٢	١٤٥,٤٩٠,٧٣٤	١٦,٩٥٠	٤٣,٨٤٥,٠٤٢	الممنوح خلال السنة
-	٤,٤٦١,٢٠٩	-	-	أسهم منحة
-	-	-	(١,٣٠٠,٦٨٧)	مصادر وتسيويات أخرى
(١٠,٩٥٧)	(١٣٠,٧٧٠,٣٣٢)	(١٢,٣٩٨)	(٩٦,٩٧٦,٣٨٥)	محول للموظفين/ سداد
٢٨,٦٥٧	٢٠٣,٥٠٧,٢١٠	٣٣,٢٠٩	١٤٩,٠٧٥,١٨٠	الرصيد الختامي

في حالة خطة شراء الموظفين للأسهم، بما في ذلك خطة حوافز الأسهم طويلة الأجل، فإن المبالغ المعلنة بالدولار الأمريكي في الجدول أعلاه تمثل إجمالي المبالغ المستحقة للخطط ذات الصلة على النحو المحدد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) - مدفوعات على أساس الأسهم كما في تاريخ المنح، وليس قيمة الأسهم. إن إطلاق هذه الأسهم خاضع لشروط الاحتفاظ والأداء والخدمة المستقبلية. إن عدد الأسهم المتضمنة في الجدول أعلاه يشير لمجموع مشاركة الموظف في الخطط المختلفة التي تظل غير مستحقة وغير منقولة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٢. مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨,٥٧١	١٨,٨٩٥	مصروفات الاستثمارات الاستثمارية
٢,٩٢٥	٥,٦٢٩	إيجار
١٣,٢١٣	١٢,٥١٠	رسوم مهنية واستشارية
٢,١٨٣	٢,٥٩٣	مصروفات قانونية
٥,٨٤١	١١,٢٤٤	استهلاك
١١,٥٧٠	٥,٨٥٠	مصروفات تتعلق بشركات تابعة غير مصرفية
٢٣,٢٢٩	٤٦,٩١٥	مصروفات تشغيلية أخرى
٧٧,٥٣٢	١٠٣,٦٣٦	

٢٣. مخصصات انخفاض قيمة الموجودات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٣)	١٦	أرصدة البنوك
٢,٨٣٦	٩,١١٥	محفظة الخزينة (إيضاح ٧)
٦,٩٣٥	١٠,٢١٠	عقود تمويلات (إيضاح ٨)
-	١,٦٠٦	استثمارات مشتركة (إيضاح ١١)
(٨٢)	٨٧٢	الاستثمارات الخاصة (إيضاح ١٠)
(٦,٣٢٠)	(١,٣٦٨)	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢)
(٤٦)	٨	التزامات وضمائم مالية
٣,٣١٠	٢٠,٤٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر. يشتمل الأطراف ذوي علاقة على شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة. ينتج جزء جوهري من رسوم الإدارة من مؤسسات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً (موجودات تحت الإدارة). على الرغم من أن هذه المؤسسات تعتبر أطراف ذوي علاقة، إلا أن المجموعة تقوم بإدارة هذه المؤسسات بالنيابة عن عملائها والذين هم في الغالب أطراف أخرى والمتنفعين اقتصادياً من هذه الاستثمارات. المعاملات مع هذه الشركات مبنية على الشروط المتفق عليها.

فيما يلي المعاملات خلال السنة وأرصدة مع أطراف ذوي علاقة كما في تاريخ نهاية السنة، المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة		
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
				٢٠٢٣
				الموجودات
-	-	-	-	النقد وأرصدة البنوك
٧٠,٥٤٦	٧٠,٥٤٦	-	-	محفظة الخزينة
١١٥,٧٤٦	١٩,٤٨٩	٨٥,٠٥٥	١١,٢٠٢	عقود التمويلات
٨٤٨,٥١٤	١٣,٦٦٧	٧,٦٨٦	-	استثمارات الملكية الخاصة
٢٤٣,٣٩٣	٢٤٣,٣٩٣	-	-	استثمارات مشتركة
٥٢٨,٧٨١	٣٣٠,٠٣٨	١,٥٠٧	٦,٧٣١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
				المطلوبات
٥١,٣٤٢	١٩,١٢٢	٢٩,٢٣٣	١٦	الحسابات الجارية للعملاء
١٤,٢٢٤	-	٨,٦٢٢	٥,٦٠٣	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٣٠٢,٢٥٤	١٩٨,٩٤٣	-	٧,١٩٦	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٦٦,٠٧٩	١٤,٤٢٢	٤٤,١٤٥	٥,٠٢٧	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة		
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
١٨٢,١٧٣	١٨٢,١٧٣	-	-	-
٩,٣٢٦	-	٨,٥٣٦	٧٩٠	-
-	-	-	-	-
(١٤,٥٥٩)	(١٦)	(١٤,٢٥٧)	(٢٤٩)	(٣٧)
(١١,٩٢٦)	-	(١١,٦٥٥)	(٢٧١)	-
٤١,٤٠٢	٦,٣٣٣	-	-	٣٥,٠٦٩
(١,٣٣١)	(١٥١)	-	(١,١٨٠)	-
(١٨,٢٠٦)	-	-	(١٨,٢٠٦)	-
(٣,١٨٨)	(٣,١٨٨)	-	-	-

٢٠٢٣
الإيرادات
إيراد الأنشطة الاستثمارية
المصرفية
إيراد من الأعمال المصرفية
التجارية
- إيراد من التمويلات
- رسوم وإيرادات أخرى
- مطروحات: العائد لحاملي حسابات
الاستثمار
- مطروحات: مصروفات التمويل
إيراد الخزينة وإيرادات أخرى

المصروفات
مصروفات تشغيلية
تكلفة الموظفين
تكلفة التمويل

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة		
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
١٢,٧٧٧	١٢,٧٧٧	-	-	-
٧٠,٦٥٦	٧٠,٦٥٦	-	-	-
٦٤,٧٩٣	١٨,٢٠١	٣٨,١٨١	٨,٤١١	-
٨٤٢,٣٠٩	-	٦,٠٥٨	-	٨٣٦,٢٥١
١٤٢,٦٦٥	١٤٢,٦٦٥	-	-	-
٢٦٦,٣٢٣	١٩٨,٢٣١	٧٢١	٥,٣٢٦	٦٢,٠٤٥
١٨,٠٧٧	١٣,٩٧٣	٢,٠٠٣	١٨٣	١,٩١٨
٥٠,١٥٣	٢٤,٠٧٧	٢٢,٦٩٧	٣,٣٧٩	-
١٧٧,١٠٣	١٣٩,٥٢٩	-	١,٥٦٥	٣٦,٠٠٩
١٨٧,٥٥٦	١٤٨,١١٤	٣٣,٣٢٨	٢,٨٧٥	٣,٢٣٩

٢٠٢٢
الموجودات
النقد وأرصدة البنوك
محفظه الخزينة
عقود التمويلات
استثمارات الملكية الخاصة
استثمارات مشتركة
ذمم مدينة وموجودات أخرى

المطلوبات
الحسابات الجارية للعملاء
إيداعات من مؤسسات مالية وغير
مالية وأفراد
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة شاملة شركات ذات أغراض خاصة وأخرى	أطراف ذوي علاقة			شركات زميلة/ مشاريع مشتركة
		مساهمين رئيسيين/ شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصة فيها	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركات	
١٢٤,٢٤٤	١٢٤,٢٤٤	-	-	-	٢٠٢٢ الإيرادات إيراد الأنشطة الاستثمارية المصرفية إيراد من الأعمال المصرفية التجارية
-	-	-	-	-	- إيراد من التمويلات
١,٧٨٨	-	١,٢٦٣	٥٢٥	-	- رسوم وإيرادات أخرى
-	-	-	-	-	- مطروحاً: العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٨,٧٧٠	١١	٨,٦٣١	١٠١	٢٧	- مطروحاً: مصروفات التمويل
-	-	-	-	-	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة واستثمارات مشتركة
٥٤,٣٣٢	٢٥,١٥٤	١,٩٣٢	-	٢٧,٢٤٦	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
٨٠٥	٧٩٧	-	-	٨	
(٨,١١٦)	-	-	(٨,١١٦) *	-	المصروفات مصروفات تشغيلية
(٣,٩٩٥)	-	(٣,٩٨٩)	(٦)	-	تكلفة الموظفين تكلفة التمويل

* المبلغ المعروض لا يشمل مكافأة أعضاء الإدارة الرئيسيين لسنة ٢٠٢٢، كون المجموعة لم تنتهي من التخصيص كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤. معاملات مع أطراف ذوي علاقة (يتبع)

أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين

يتكون أعضاء الإدارة الرئيسيون في المجموعة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذيين الرئيسيين الذين يمارسون السلطة والمسئولية في التخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة المجموعة وشركتها التابعة المصرفية الجوهرية.

خلال السنة، لم يشارك أي من أعضاء مجلس الإدارة مباشرة في استثمارات تروج لها المجموعة.

فيما يلي حوافز أعضاء الإدارة الرئيسيين :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٩٨١	٢,٩٤٤
١٥,٢٠٣	١٧,٨١١
٢٨٩	١,٠٢٨

مكافآت وأتعاب ومخصصات أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل ومصروفات
منافع ما بعد نهاية الخدمة

٢٥. موجودات تحت الإدارة والموجودات تحت الوصاية

(١) تقوم المجموعة بتوفير خدمات الإدارة وإدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لشركات المشاريع التي تقوم بتأسيسها، ويتضمن هذا اتخاذ قرارات بالنيابة عن هذه الشركات. ان الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة. بلغت الموجودات تحت الإدارة في تاريخ بيان المركز المالي ١٠,٠٢٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٨٤٥ مليون دولار أمريكي). خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل رسوم إدارة ورسوم أداء بمبلغ ١٨,٦٥٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٣,٥٣٦ ألف دولار أمريكي).

(٢) تتكون الموجودات تحت الوصاية من إدارة المحافظ الاختيارية ('DPM') بمبلغ ٣,٣٥١,١٨٤ ألف دولار أمريكي، والتي تم استثمار ١,٠٤٠,٧٦٨ ألف دولار أمريكي منها في منتجات الاستثمارية الخاصة بالبنك.

٢٦. العائد لكل سهم

العائد الأساسي لكل سهم

يحسب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط الموزون لأسهم الملكية لفترات المقارنة المعروضة بالنسبة لإصدار الأسهم خلال السنة بدون تغيير مقابل في الموارد.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣,٤٢٦,٥٠٣	٣,٤٩٣,١٥٤

بآلاف الأسهم
المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية العادية للعائد الأساسي والمخفض

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٦. العائد لكل سهم (يتبع)

العائد المخفض لكل سهم

يحتسب العائد المخفض لكل سهم بتعديل المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم المخفضة المحتملة. تعتبر الأسهم المحتملة مخفضة فقط إذا كان تحويلهم لأسهم عادية سيؤدي لانخفاض العائد على السهم أو زيادة الخسارة لكل سهم.

٢٧. الزكاة والمسئولية الاجتماعية

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين بالطريقة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك (طريقة صافي الموجودات) ويتم إبلاغ المساهمين بها سنوياً.

تقوم المجموعة بالوفاء بواجباتها الاجتماعية عن طريق تقديم التبرعات الى المؤسسات الاجتماعية والخيرية.

٢٨. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم إحتساب أي إيراد من مصدر يتنافى مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب الأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. يتم إظهار الحركة في الأموال من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الأعمال الخيرية والزكاة. تتلقى المجموعة فوائد من ودائع لدى مصرف البحرين المركزي وودائع عرضية أو التزامية. تم استخدام هذه المبالغ بشكل حصري للأعمال الخيرية، وقد بلغ إجمالي الفوائد المستلمة ٢٧٨ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٨٨ ألف دولار أمريكي).

٢٩. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من أربعة علماء يقومون بمراجعة مدى توافق أعمال المجموعة مع أحكام وشروط الشريعة الإسلامية العامة والفتاوى الخاصة الصادرة عن الهيئة. تشمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠. مواعيد الاستحقاق

تم عرض مواعيد استحقاق الموجودات والالتزامات غير المحتسبة للمجموعة بناءً على مواعيد استحقاق التعاقدية للمجموعة. حينما لا يكون موعد الاستحقاق التعاقدية متوفراً، أخذت المجموعة بالاعتبار بيان الاستحقاق / السداد للموجودات والمطلوبات على التوالي. بالنسبة لمواعيد الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية، راجع إيضاح (٣٦).

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٧٦,٨٨٤	-	١,٩٣٤	٢٢,٩٧٦	٨,٦٦٠	٣٤٣,٣١٤	
٥,١٣٥,٠٣٢	١,٧٢٦,٥٤٢	٧٨٧,٢٣٠	٦٢,٤٦٩	٦٨,٢١٠	٢,٤٩٠,٥٨١	محفظه الخزينة
١,٥٣٦,٠٩٢	٨٠٤,٤٠٤	٣١٥,٠٨٠	١٨٥,٥٦٨	٤٨,٤٢٩	١٨٢,٦١١	عقود التمويلات
١,٣٧١,٩٣٢	١,٣٧١,٩٣٢	-	-	-	-	عقارات استثمارية
١,٠٤٤,٧٢٧	٧٧,٦٠٤	٩٦٧,١٢٣	-	-	-	استثمارات الملكية الخاصة
٢٥٤,٦١٠	-	٢٥٤,٦١٠	-	-	-	استثمارات مشتركة
٧٨٧,٦٤٠	٣٦٣,٠٦٠	٦٩,٢٦٥	-	-	-	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
٢٧٤,٧٢١	٢٧٤,٧٢١	-	٢٤٤,٧٣٢	١٠,٥٤٨	٩٩,٦٣٥	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٣٨,٦١٩	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
					٣٣٨,٦١٩	
١١,١٢٠,٢٥٧	٤,٦١٨,٦٨٣	٢,٣٩٥,٢٤٢	٥١٥,٧٤٥	١٣٥,٨٤٧	٣,٤٥٤,٧٦٠	مجموع الموجودات
						المطلوبات
						أموال المستثمرين
٢٠٦,٢٢٢	-	-	٦١,٠٠١	-	١٤٥,٢٢١	
٢,٣٢٣,٢١٧	٣٦,٠٠٨	١٦٠,٧٨٠	٣١١,٢٩٥	٣٠٢,٤٦٤	١,٥١٢,٦٧٠	إيداعات من مؤسسات مالية
						إيداعات من مؤسسات غير مالية وافراد
٩٦٠,٠٥٠	٢٩٩,٤٣٤	١٢١,٧٠٣	٢٤٣,٥٩٩	٨٦,٠٧١	٢٠٩,٢٤٠	حسابات جارية للعملاء
٢٠٤,١٨٧	١٥٢,٨٧٠	١٣,٩٣٦	-	٢٥,٤٦٩	١١,٥١٧	تمويلات لأجل
٢,١٢٤,٣٠٧	٢٧٧,٤٧٥	١,٠٨٩,٧٥٧	٢,٥٥٤	١٤٩,٢٣٩	٦٠٦,٧٤١	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٥٤٨,٠٥٦	١٠٤,٦٧١	٨٥,٥٢٤	١٤,٥١٩	١٣٧,٠٦٨	٢٠٦,٢٧٤	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٢٣٠,٥٦٢	-	-	-	-	٢٣٠,٥٦٢	
٦,٥٩٦,١١١	٨٧٠,٤٦١	١,٤٧١,٦٦٦	٦٣١,٥٠٩	٧٠٠,٢٥٠	٢,٩٢٢,٢٢٥	مجموع المطلوبات
						حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣,٤٥١,٠٠٦	٩٤,٤٨٩	٣٩٥,٢١٨	٦٥٦,٩٧٢	٢٧٢,٣٩٣	٢,٠٣١,٩٣٤	
						بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية
٢٠٣,٦٩٧	١٣٨	٥٩,٢٣٢	٣٣,٤٨٣	١٨,٣٦٦	٩٢,٤٧٨	التزامات
٤,٢٠٨	-	٤,٢٠٨	-	-	-	حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠. مواعيد الاستحقاق (يتبع)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٥٨,٢٣٩	-	١٠,٩٢٠	١٣,٥٥٢	٧,٣٧٤	٨٢٦,٣٩٣	محفظة الخزينة
٤,٢١٠,٠٢٠	١,٨٠٣,٩٤٦	٤١٧,٢٢٨	٤٤٧,٧٦٩	٢٤٩,٥٥٧	١,٢٩١,٥٢٠	عقود التمويلات
١,٤٣٥,٢٣٨	٧٦٦,٤٣٤	٢٩١,٦٧٦	١٦٤,٢٧٢	٥٦,٠٩١	١٥٦,٧٦٥	عقارات استثمارية
١,٢٨٧,٠٨٥	١,٢٨٧,٠٨٥	-	-	-	-	استثمارات الملكية الخاصة
١,٠٠٥,٠٥٣	٧٧,٣٤٩	٩٢٧,٧٠٤	-	-	-	استثمارات مشتركة
١٤٢,٠٥١	-	١٤٠,١٩٩	-	١,٨٥٢	-	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
٥٨٩,٨٦٩	١٦٣,٤٦٠	٥٠,٥٢٦	٥٦,٥٤٠	١٠٥,٤٣٥	٢١٣,٩٠٨	ممتلكات وآلات ومعدات
٢٣٢,٧٣٦	٢٣٢,٧٣٦	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٩,٧٦٠,٢٩١	٤,٣٣١,٠١٠	١,٨٣٨,٢٥٣	٦٨٢,١٣٣	٤٢٠,٣٠٩	٢,٤٨٨,٥٨٦	المطلوبات
						أموال المستثمرين
١٢٣,٣٠٠	-	-	٣٥,٨١٢	-	٨٧,٤٨٨	إيداعات من مؤسسات مالية
٣,٧٩٠,٨٧٠	٦٢,٦٨٠	٢١٠,٥٥٤	٦٣٩,٤١٩	٥١٦,٢٥٣	٢,٣٦١,٩٦٤	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١,٠٦٤,٢٥٨	١٠٨,٥٩٥	٤٢٣,٠٢٥	٢٥١,٠٣٤	١٢١,٨٦٥	١٥٩,٧٣٩	حسابات جارية للعملاء
١٣١,٢٣٤	٥٤,٥٥٧	٥٤,٥٥٧	-	١٦,٦٢٣	٥,٤٩٧	تمويلات لأجل
١,٩٤٢,١٩٨	٣٠٥,٧٠٦	٦٤٩,١٧٢	٢٧٦,٢٠٠	١٩٢,٠٧٤	٥١٩,٠٤٦	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤٢٣,٣٦٣	-	٤٢,٤٤٦	٣٦,٣٩٠	١١٦,٧٦٣	٢٢٧,٧٦٤	مجموع المطلوبات
٧,٤٧٥,٢٢٣	٥٣١,٥٣٨	١,٣٧٩,٧٥٤	١,٢٣٨,٨٥٥	٩٦٣,٥٧٨	٣,٣٦١,٤٩٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٢١٣,٦٧٤	٧٠٣,٦٦٤	٢٨٨,٤٧٠	٨٦,٥٤٦	٣٥,٤٠٦	٩٩,٥٨٨	بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية
٢٠٥,٤٨٤	٢٣٤	٩٥,٦٦٤	٤٨,٩٢٣	٤,٠٩٨	٥٦,٥٦٥	التزامات
٤,١٦٢	-	٤,١٦٢	-	-	-	حسابات الاستثمار المقيدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار

(أ) التمرکز القطاعي

المجموع	أخرى	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية
٣٧٦,٨٨٤	٤,١٩٥	١٣,٢٥٣	٣٥٩,٤٣٦
٥,١٣٥,٠٣٢	٨٥٥,٨٥٦	٢٠٧,٦٧٧	٤,٠٧١,٤٩٩
١,٥٣٧,٣١٤	٧١١,٦٥٧	٧٣٥,١١٧	٩٠,٥٤٠
١,٣٧١,٩٣٣	-	١,٣٧١,٩٣٢	-
١,٠٤٤,٧٢٧	١٧٠,٦٠٣	١٥٣,٩١٦	٧٢٠,٢٠٨
٢٥٤,٦١٠	-	١١١,٤٧٠	١٤٣,١٤٠
٧٨٧,٦٤٠	٦٢١,٦٩٢	١٢٥,٤٢٠	٤٠,٥٢٨
٢٧٤,٧٢١	١٩١,١١٢	٧٨,٦٨٣	٤,٩٢٧
٣٣٨,٦١٩	-	٣٣٨,٦١٩	-
١١,١٢١,٤٧٩	٢,٥٥٥,١١٥	٣,١٣٦,٠٨٧	٥,٤٣٠,٢٧٨
٢٠٦,٢٢٢	٢,٨٨١	-	٢٠٣,٣٤١
٢,٣٢٣,٢١٧	-	-	٢,٣٢٣,٢١٧
٩٦٠,٠٥٠	٩٥٦,٠٢٣	-	٤,٠٢٧
٢٠٣,٦٩٦	١٩٢,٨٦٤	٩,٨٩٩	٩٣٤
٢,١٢٤,٣٠٧	-	١٤,٠٢١	٢,١١٠,٢٨٦
٥٤٨,٠٥٦	١٣٣,٩٨٢	-	٤١٤,٠٧٤
٢٣٠,٥٦٢	٢٣٠,٥٦٢	-	-
٦,٥٩٦,١١١	١,٥١٦,٣١٢	٢٣,٩٢٠	٥,٠٥٥,٨٧٩
٣,٤٥١,٠٠٦	٢,٩٣٦,٠٦٠	١٦٦,١٥٩	٣٤٨,٧٨٧
٢٠٣,٦٩٨	١٢٤,٥٨١	٧٨,٤٦٣	٦٥٤
٤,٢٠٨	-	٤,٢٠٨	-
٥٥٨,٥٠٠	-	-	٥٥٨,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

محفظه الخزينة

عقود التمويلات

عقارات استثمارية

استثمارات الملكية الخاصة

استثمارات مشتركة

نم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً

ممتلكات وآلات ومعدات

موجودات محتفظ بها للبيع

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية

إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

حسابات جارية للعملاء

تمويلات لأجل

نم دائنة ومصروفات مستحقة

مطلوبات محتفظ بها للبيع

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية

التزامات

حسابات الاستثمار المقيدة

القيمة الاسمية للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(أ) التمرکز القطاعي (يتبع)

المجموع	أخرى	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية
٨٥٨,٢٣٩	٨١٥	١١,٥٩٦	٨٤٥,٨٢٨
٤,٢١٠,٠٢٠	١,٠٠١,٩٣٥	٧٣,١٨٢	٣,١٣٤,٩٠٣
١,٤٣٥,٢٣٨	٧٦٦,٢١٠	٥٦١,٤٢٠	١٠٧,٦٠٨
١,٢٨٧,٠٨٥	-	١,٢٨٧,٠٨٥	-
١,٠٠٥,٠٥٣	١٧,٨٨٢	٢٢٩,٣٣٧	٧٥٧,٨٣٤
١٤٢,٠٥١	-	١١,٢١٨	١٣٠,٨٣٣
٥٨٩,٨٦٩	٣٥٢,٢٢٢	٩٧,٩٥١	٦١٣٩,٦٩
٢٣٢,٧٣٦	١٩٣,٣٨٢	٣٧,١٦٥	٢,١٨٩
٩,٧٦٠,٢٩١	٢,٣٣٢,٤٤٦	٢,٣٠٨,٩٥٤	٥,١١٨,٨٩١
١٢٣,٣٠٠	٣,٩٢٥	-	١١٩,٣٧٥
٣,٧٩٠,٨٧٠	-	-	٣,٧٩٠,٨٧٠
١,٠٦٤,٢٥٨	١,٠٥٢,٩٦٠	١,٤٧٧	٩,٨٢١
١٣١,٢٣٤	١٠٨,٣٦١	١٨,٧٣٥	٤,١٣٨
١,٩٤٢,١٩٨	-	١٥,٤٣٨	١,٩٢٦,٧٦٠
٤٢٣,٣٦٣	١٣٢,٥٧٩	٥٠,٠٥٤	٢٤٠,٧٣٠
٧,٤٧٥,٢٢٣	١,٢٩٧,٨٢٥	٨٥,٧٠٤	٦,٠٩١,٦٩٤
١,٢١٣,٦٧٤	٨٩٠,٣١٩	٥١,٢٦٢	٢٧٢,٠٩٣
٢٠٥,٤٨٤	٨٨,١٨٣	١١٧,٣٠١	-
٤,١٦٢	-	٤,١٦٢	-
٥٨,٥٠٠	-	-	٥٨,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

محفظة الخزينة

عقود التمويلات

عقارات استثمارية

استثمارات الملكية الخاصة

استثمارات مشتركة

نم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً

ممتلكات وآلات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات

أموال المستثمرين

إيداعات من مؤسسات مالية

إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد

حسابات جارية للعملاء

تمويلات لأجل

نم داننة ومصروفات مستحقة

مجموع المطلوبات

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية

التزامات

حسابات الاستثمار المقيدة

القيمة الاسمية للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تركز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التركز الجغرافي

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	آسيا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الموجودات
٣٧٦,٨٨٤	٤,١٥٥	٥٠,١٨٨	٨٢	٣٦١	٣٢٢,٠٩٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥,١٣٥,٠٣٢	١,١٧٩,٧٨٨	٢٦٩,٧٦٥	-	٤٤٥,٦٠٣	٣,٢٣٩,٨٧٥	محفظة الخزينة
١,٥٣٧,٣١٤	١٦,٠٢٤	٣١,٥١٤	-	-	١,٤٨٩,٧٧٦	عقود التمويلات
١,٣٧١,٩٣٢	١,٧٨٤	-	٧,٤٣٠	-	١,٣٦٢,٧١٨	عقارات استثمارية
١,٠٤٤,٧٢٧	٧,١٤٢	١,٩٧٦	-	-	١,٠٣٥,٦٠٩	استثمارات الملكية الخاصة
٢٥٤,٦١٠	٥٨,٨٠٦	٢٨,٠٧٧	٥٠٥	-	١٦٧,٢٢١	استثمارات مشتركة
٧٨٧,٦٤٠	٧,٩١١	١٣١,٣١٠	٣,٥٢٠	٢٢,٥٥٢	٦٢٢,٣٤٦	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
٢٧٤,٧٢١	-	-	-	-	٢٧٤,٧٢١	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٣٨,٦١٩	-	-	-	-	٣٣٨,٦١٩	موجودات محتفظ بها للبيع
١١,١٢١,٤٧٩	١,٢٧٥,٦١٢	٥١٢,٨٣٠	١١,٥٣٧	٤٦٨,٥١٧	٨,٨٥٢,٩٨٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٢٠٦,٢٢٢	٢,٨٨١	-	-	-	٢٠٣,٣٤١	أموال المستثمرين
٢,٣٢٣,٢١٧	-	-	-	-	٢,٣٢٣,٢١٧	إيداعات من مؤسسات مالية
٩٦٠,٠٥٠	٣٢٥	-	-	٢٢٦,٤٨٧	٧٣٣,٢٣٩	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٠٣,٦٩٧	-	-	٥٣,٧٣٢	-	١٤٩,٩٦٨	حسابات تجارية للعملاء
٢,١٢٤,٣٠٧	٤٩٤,٣٦٧	-	-	-	١,٦٢٩,٩٤١	مطلوبات التمويلات
٥٤٨,٠٥٦	٥١,١٨٣	٨٢,٥٩٠	-	-	٤١٤,٢٨٣	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٣٠,٥٦٢	-	-	-	-	٢٣٠,٥٦٢	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٦,٥٩٦,١١٣	٥٤٨,٧٥٦	٨٢,٥٩٠	٥٣,٧٣٠	٢٢٦,٤٨٧	٥,٦٨٤,٥٥٠	مجموع المطلوبات
						حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣,٤٥١,٠٠٥	٨٤,١٧١	-	٤,٢١٨	٢,٣٢٩	٣,٣٦٠,٢٨٨	بنود غير مضمّنة في الميزانية العمومية
٢٠٣,٦٩٧	-	٤٩,١٤٧	-	-	١٥٤,٥٥٠	التزامات
٤,٢٠٨	-	١٤١	-	-	٤,٠٦٧	حسابات الاستثمار المقيدة
٥٥٨,٥٠٠	-	٥٥٨,٥٠٠	-	-	-	المبلغ الإسمي للمشتقات

يتم قياس التركز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية المعنية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١. تمرکز الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) التمرکز الجغرافي (يتبع)

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	آسيا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الموجودات
٨٥٨,٢٣٩	٩١,٤٣٩	٧٤,٤٨٤	٤٠	٣٦١	٦٩١,٩١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٢١٠,٠٢٠	٦٤٦,٧٥٦	١٠٨,٧٨٥	-	١٣٥,٨١٣	٣,٣١٨,٦٦٦	محفظه الخزينة
١,٤٣٥,٢٣٨	١٥,٩٣٩	١٢	-	٣٩,٥٢٦	١,٣٧٩,٧٦١	عقود التمويلات
١,٢٨٧,٠٨٥	٩,٣٤٥	-	٧,٦٠٩	٢٣٢,٢٨٤	١,٠٣٧,٨٤٧	عقارات استثمارية
١,٠٠٥,٠٥٣	١١,٨٣٤	-	-	-	٩٩٣,٢١٩	استثمارات الملكية الخاصة
١٤٢,٠٥١	١,٧٣٨	٩٣,٠٢٨	٥٠٥	-	٤٦,٧٨٠	استثمارات مشتركة
٥٨٩,٨٦٩	٣,٦٣٠	٩,٨٧٣	٣,٤٧٧	٢٢,٣٨٧	٥٥٠,٥٠٢	ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
٢٣٢,٧٣٦	١٣٤	٨,٢٤٤	-	-	٢٢٤,٣٥٨	ممتلكات وآلات ومعدات
٩,٧٦٠,٢٩١	٧٨٠,٨١٥	٢٩٤,٤٢٦	١١,٦٣١	٤٣٠,٣٧١	٨,٢٤٣,٠٤٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٢٣,٣٠٠	٣,٩٢٥	-	-	-	١١٩,٣٧٥	أموال المستثمرين
٣,٧٩٠,٨٧٠	-	-	-	-	٣,٧٩٠,٨٧٠	إيداعات من مؤسسات مالية
١,٠٦٤,٢٥٨	-	٢٢٥	-	١٦٠,٦٦٦	٩٠٣,٣٦٧	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٣١,٢٣٤	-	-	٢١٥	-	١٣١,٠١٩	حسابات جارية للعملاء
١,٩٤٢,١٩٨	٧٢٠,٩٨٥	٤٤٧,٦٤٧	-	-	٧٧٣,٥٦٦	مطلوبات التمويلات
٤٢٣,٣٦٣	١٨,٦١٦	١٤١,٦٣٧	-	٦,٠١٠	٢٥٧,١٠٠	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٧,٤٧٥,٢٢٣	٧٤٣,٥٢٦	٥٨٩,٥٠٩	٢١٥	١٦٦,٦٧٦	٥,٩٧٥,٢٩٧	مجموع المطلوبات
١,٢١٣,٦٧٤	١١١	-	٢١,٩١٠	-	١,١٩١,٦٥٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢٠٥,٤٨٤	-	٦٢,٤٩٢	-	-	١٤٢,٩٩٢	بنود غير مضمنة في الميزانية العمومية
٤,١٦٢	-	١٤٠	-	-	٤,٠٢٢	التزامات
٥٨,٥٠٠	-	٥٨,٥٠٠	-	-	-	حسابات الاستثمار المقيدة
						المبلغ الإسمي للمشتقات

يتم قياس التمرکز الجغرافي للموجودات بناءً على موقع الموجودات التشغيلية المعنية، وليس بناءً على موقع الاستثمار (والتي تكون عامة مبنية على مناطق ذات ضرائب مناسبة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٢. القطاعات التشغيلية

تملك المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية مميزة، وهي تطوير العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وهي وحدات العمل الاستراتيجية للمجموعة. تقدم وحدات العمل الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة لأن كل قطاع يحتاج استراتيجيات إدارية مختلفة وتخصيص للموارد في المجموعة. لكل وحدة عمل استراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانع القرارات التشغيلية الرئيسي) بمراجعة تقارير الإدارة بشكل ربع سنوي.

الملخص التالي يشرح عمليات كل قطاع من قطاعات المجموعة:

- **الخدمات المصرفية الاستثمارية:** يركز القطاع المصرفي بالمجموعة على مجالي الأسهم الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة الأسهم الخاص تشمل شراء حصص في شركات مدرجة أو غير مدرجة، وبأسعار أقل من القيم المتوقعة. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات ذات العائد في الأسواق المستهدفة في دول مجلس التعاون الخليجي. أنشطة الأعمال المصرفية الاستثمارية تركز على تقديم قدرات هيكلية في أسواق الأصول المدعومة وأسواق الأسهم الإسلامية، والاستشارات المالية الإسلامية، ومعاملات الدمج والاستحواذ متوسطة الحجم.
- **الخدمات المصرفية التجارية:** وتشمل هذه الخدمات المصرفية التجارية، و الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وتسهيلات تمويل المشاريع من قبل المصرف التجاري التابع للمجموعة.
- **استثمارات الملكية الخاصة والخزينة:** جميع التكاليف المشتركة، وأنشطة الخزينة وموجودات الاستثمار المتبقية، ما عدا تلك التي يتم القيام بها بصورة مستقلة من قبل القطاعات التي ترفع التقارير بشأنها، والمتضمنة في القطاع المعني، تعتبر جزءاً من أنشطة استثمارات الملكية الخاصة والخزينة للمجموعة.

تقاس نتائج كل من القطاعات التشغيلية بناءً على نتائج القطاع، ويتم مراجعتها من قبل لجنة إدارية ومجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. تستخدم نتائج القطاع لقياس الأداء، وتعتقد الإدارة أن هذه المعلومات ذات علاقة وثيقة بتقييم نتائج بعض القطاعات ذات العلاقة بشركات أخرى تزاوّل أنشطتها في هذه الصناعات. إن التسعير ما بين القطاعات، إن وجد، يتم تحديده على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والمصروفات المنسوبة مباشرة للمعاملات الناتجة من كل قطاع كإيرادات ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص المصروفات غير المباشرة بناءً على عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها في القطاع و/ أو الأنشطة ذات العلاقة. إن تقارير الإدارة الداخلية مصممة لتعكس إيرادات ومصروفات كل قطاع على التوالي، والتي تقاس مقابل الميزانية المقدرة. إن الإيرادات، والمصروفات، والموجودات، والمطلوبات غير المخصصة ذات العلاقة بالأنشطة التجارية بين القطاعات وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. إيرادات ومصروفات القطاع تظهر صافي من الإيرادات والمصروفات بين القطاعات.

تزاوّل المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي في مملكة البحرين، ولا تملك المجموعة أي فروع / أقسام خارجية مستقلة للقطاع المصرفي. التمرکز الجغرافي للموجودات والمطلوبات مشروح في إيضاح رقم ٣١ (ب) في البيانات المالية الموحدة.

٣٢. القطاعات التشغيلية (يتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالاتي:

المجموع	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٣٦٩,٥٢٧	١٠٠,٣٦٣	٦٧,٧٩٣	٢٠١,٣٧١
(٢٤٣,٨٤١)	(٤١,١١٥)	(٥١,١٠٦)	(١٤٥,٦٢٠)
(٢٠,٤٥٩)	(١٦,٥٦٣)	(٣,٨٩٦)	-
١٠٥,٢٢٧	٣٦,٦٨٥	١٢,٧٩١	٥٥,٧٥١
١١,١٢١,٤٧٩	٦,٨٥٨,٢٣١	٣,٩٨٥,١٩٢	٢٧٨,٠٥٦
٦,٥٩٦,١١١	٤,٢٤٠,٤٠١	٢,١٤٦,٨٥١	٢٠٨,٨٥٩
٣,٤٥١,٠٠٦	٢,٠٣٠,١٥٢	١,٤٢٠,٨٥٤	-
١٣٧,٣٩٠	١٢٨,٧٣٤	٨,٦٥٦	-
٢٠٣,٦٩٧	-	١٥٤,٥٥٠	٤٩,١٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاع

مصروفات القطاع

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

التزامات

٣٢. القطاعات التشغيلية (بتبع)

معلومات نتائج القطاعات التشغيلية كالاتي:

المجموع	استثمارات الملكية الخاصة والخزينة	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الاستثمارية
٤٤١,٦٧٠ (١٩٦,٧٤٥) (٣,٣١٠)	٢٤٢,١٩٥ (٧٦,٥٣٢) ١,٤٦٠	٧٨,٩٧٢ (٥٠,٥٣٨) (٤,٧٧٠)	١٢٠,٥٠٣ (٦٩,٦٧٥) -
٩٧,٧٠٧	٢٣,٢١٥	٢٣,٦٦٤	٥٠,٨٢٨
٩,٧٦٠,٢٩١	٥,٧٧٢,٩٢٨	٣,٧٨٥,٥٣٥	٢٠١,٨٢٨
٧,٤٧٥,٢٢٣	٥,٥٤١,٩٨٥	١,٧٦١,٨٧٩	١٧١,٣٥٩
١,٢١٣,٦٧٤	٢٤,٦٥٨	١,١٨٩,٠١٦	-
١٠٣,٤٧١	٩٨,١٦٨	٥,٣٠٣	-
٢٠٥,٤٨٤	٧,٠٠٧	١٤٢,٩٩٢	٥٥,٤٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاع
مصروفات القطاع (شاملة مخصصات انخفاض القيمة)

مخصص انخفاض القيمة

نتائج القطاع

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

معلومات القطاع الأخرى

الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

التزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. القيمة العادلة للأدوات مالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة لأي أصل من الأصول في المبلغ الذي يمكن مبادلتته به، أو في سداد أي التزام بين طرفين ملمين بتفاصيل المعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيته، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والموجودات المالية الأخرى، وأموال المستثمرين، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية.

القيمة العادلة للصكوك المدرجة التي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصصات انخفاض القيمة) بمبلغ ٢,٤٤٨,٣٢٢ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٤٠,٣٦٠ ألف دولار أمريكي). لا توجد تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للصكوك المدرجة التي تظهر بالتكلفة المطفأة بعد تاريخ نهاية السنة، ولغاية تاريخ التوقيع على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

بآلاف الدولارات الأمريكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٧,١٩٤	-	-	١٧,١٩٤
٨٩١,٠٥٧	٦٥,٠٤٥	٨٢٧,٠١٢	-
٩٠٨,٢٥١	٦٥,٠٤٥	٨٢٧,٠١٢	١٧,١٩٤
٤٣٤,١٣٣	-	٤٣٤,١٣٣	-
٨٥٧,٨٧٥	-	-	٨٥٧,٨٧٥
١,٢٩٢,٠٠٨	-	٤٣٤,١٣٣	٨٥٧,٨٧٥
٢٤٧,٠٤٨	٢٤٧,٠٤٨	-	-
٩,١٦٨	٩,١٦٨	-	-
٢٥٦,٢١٦	٢٥٦,٢١٦	-	-
٢,٤٥٦,٤٧٥	٣٢٠,٢٦١	١,٢٦١,١٤٥	٨٧٥,٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(١) استثمارات أسهم خاصة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- حقوق الملكية(٢) محفظة الخزينة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- حقوق الملكية(٣) استثمارات مشتركة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق الملكية
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٤) استثمارات أسهم خاصة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- حقوق الملكية(٥) محفظة الخزينة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة
من خلال:- بيان الدخل
- حقوق الملكية(٦) استثمارات مشتركة
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق الملكية
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٩,٤٨٠	-	-	٩,٤٨٠
٨٩٢,١٤٤	٥٥,٨٩٣	-	٨٣٦,٢٥١
٩٠١,٦٢٤	٥٥,٨٩٣	-	٨٤٥,٧٣١
٣٧٤,٦٥٣	-	٣٧٤,٦٥٣	-
٨٧٩,١٧١	-	-	٨٧٩,١٧١
١,٢٥٣,٨٢٤	-	٣٧٤,٦٥٣	٨٧٩,١٧١
١٣١,٥٥٣	١٣١,٥٥٣	-	-
١٠,٤٩٨	١٠,٤٩٨	-	-
١٤٢,٠٥١	١٤٢,٠٥١	-	-
٢,٢٩٧,٤٩٩	١٩٧,٩٤٤	٣٧٤,٦٥٣	١,٧٢٤,٩٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

الجدول أدناه يوضح تسوية الحركة في قيم الاستثمارات المقاسة باستخدام مدخلات المستوى ٣:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٦٣,٣٠٢	١٩٧,٩٤٤
(٥٤,٥٢١)	(٣,٦٨٢)
٣٧,٥٦١	١٢٧,١٣٥
(٤٨,٣٩٨)	(١,١٣٥)
١٩٧,٩٤٤	٣٢٠,٢٦١

الرصيد في ١ يناير
استبعاات بالقيمة الدفترية
مشتريات
تغيرات القيمة العادلة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الأثر المحتمل من استخدام فرضيات بديلة محتملة ومعقولة لتحديد القيمة العادلة لبعض استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن المستوى ٣ ملخص أدناه؛

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الدولارات الأمريكية	تغير معقول ومحتمل +/- (في متوسط المدخل)	الزيادة / (النقص) في التقييم
طريقة مضاعف قيمة السوق	مضاعفات تداول الشركات المشابهة والتدفقات النقدية المخصومة	٤٤,٩٠٥	+/- ٥%	٢٢٤٥ / (٢,٢٤٥)
طريقة مضاعف قيمة السوق	طريقة الشركات المشابهة	١,٧٠٠	+/- ٥%	٨٥ / (٨٥)
التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو النهائي	٦٤,٤٧٥	+/- ٥%	٣٢٢٤ / (٣,٢٢٤)
المتوسط المرجح	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	١٠,٨٩٠	+/- ٥%	٥٤٤ / (٥٤٤)
المتوسط المرجح	التدفقات النقدية المخصومة وصافي قيمة الأصول	١٨,٥٤٣	+/- ٥%	٩٢٧ / (٩٢٧)
التدفقات النقدية المخصومة	صافي قيمة الأصول	٧,٦٠٠	+/- ٥%	٣٨٠ / (٣٨٠)
صافي قيمة الأصول المعدلة	صافي قيمة الأصول ومضاعفات المعاملات المتشابهة	١٧٢,١٤٨	+/- ٥%	٨,٤١٩ / (٨,٤١٩)
		٣٢٠,٢٦١		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٣. الأدوات مالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تقنية التقييم المستخدمة	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرص	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بآلاف الدولارات الأمريكية	تغير معقول ومحتمل +/- (في متوسط المدخل)	الزيادة / (النقص) في التقييم
طريقة مضاعف قيمة السوق	السعر إلى الدفاتر	٥,٦٠٩	+/- ٥%	٢٨٠ / (٢٨٠)
طريقة مضاعف قيمة السوق	قيمة المنشأة إلى الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	٦,١٥١	+/- ٥%	٣٠٨ / (٣٠٨)
طريقة مضاعف قيمة السوق	طريقة الإيرادات المرسمة	٢,٨١٤	+/- ٥%	١٤١ / (١٤١)
طريقة مضاعف قيمة السوق	مضاعفات تداول الشركات المشابهة والتدفقات النقدية المخصومة	١٦,٥٠٥	+/- ٥%	٨٢٥ / (٨٢٥)
التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو النهائي	١٥,٠٠٣	+/- ٥%	٧٥٠ / (٧٥٠)
التدفقات النقدية المخصومة	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	٦٩,٠٨٥	+/- ٥%	٣,٤٥٤ / (٣,٤٥٤)
صافي قيمة الأصول المعدلة		٨٢,٧٧٧	+/- ٥%	٤,١٣٩ / (٤,١٣٩)
		١٩٧,٩٤٤		

٣٤. التزامات ومطالبات محتملة

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال العمل الإعتيادي لأنشطة المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٠,٤٢٢	١١٣,٨٧٣
٤٩,٠٤٤	٤٠,٦٧٧
٥٥,٤٨٥	٤٩,١٤٧
٥٣٣	-
٢٠٥,٤٨٤	٢٠٣,٦٩٧

التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات

ضمانات مالية

التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية

التزامات إقراض

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصصات مناسبة في السجلات المحاسبية.

لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية

مقدمة

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على أرصدة لدى البنوك، وإيداعات لدى مؤسسات مالية وأخرى، واستثمارات الأوراق المالية، ودمم مدينة أخرى. المطلوبات المالية للمجموعة تتكون من أموال المستثمرين، وإيداعات من مؤسسات مالية وأخرى، وتمويلات لأجل، وأرصدة دائنة أخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية موضحة في إيضاح (٤).

تتعرض المجموعة للمخاطر الآتية نتيجة استخدام الأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر التشغيل.

يعرض هذا الإيضاح المعلومات عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بخصوص المخاطر المشار إليها أعلاه والأهداف والسياسات والإجراءات التي يتخذها البنك لقياس وإدارة المخاطر وكيفية إدارة المجموعة لرأس مالها. تملك الشركات التابعة الجوهرية التي تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة أطراً مستقلة لإدارة المخاطر، والتي يراقبها مجلس إدارة لكل شركة تابعة. وبالتالي، فإن سياسات وإجراءات وممارسات إدارة المخاطر غير متضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

إطار إدارة المخاطر

الجزء الأساسي من فلسفة إدارة المخاطر لقسم إدارة المخاطر هو تقديم متابعة ورقابة مستقلة والعمل بصورة قريبة مع وحدات الأعمال والتي تمتلك هذه المخاطر بصورة نهائية. يرفع رئيس قسم إدارة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن تأسيس بيئة المخاطر والتأكد من توفير إطار كفو لإدارتها. قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق والمخاطر المسؤولة عن تنفيذ سياسات إدارة المخاطر والتوجهات والحدود والتأكد من توافر عمليات المراقبة. يقوم قسم إدارة المخاطر مع قسم التدقيق الداخلي وقسم الالتزام بتقديم تأكيد مستقل بأن جميع أنواع المخاطر تم قياسها وإدارتها وفقاً للسياسات والتوجهات التي وضعها مجلس الإدارة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بعرض تقارير مراجعة المخاطر ومخاطر السيولة المفصل إلى مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي. توضح تقارير مراجعة المخاطر الأمور المحتملة لمجموعة عريضة من عوامل المخاطر وتصنيفها من منخفض إلى مرتفع. تتضمن تقارير مخاطر السيولة لمحة عن مخاطر السيولة للبنك مقارنة مع سياسات البنك ومتطلبات الجهات التنظيمية. كما يتم إعداد تقرير آخر عن استثمارات الوحدات يعرض فيه مراجعة انخفاض القيمة لكل استثمار ووصف للتطورات الجوهرية على المشاريع أو المشاكل وكذلك تحديث الاستراتيجية وخطة التخارج لكل مشروع.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، وهي تنشأ بشكل أساسي من إيداعات لدى مؤسسات مالية، وعقود تمويلية، ودمم مدينة أخرى من شركات المشاريع. ولغرض إعداد تقارير إدارة المخاطر، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار دمج كل عناصر مخاطر الائتمان (مثل مخاطر التعرضات الفردية، والدولة، ومخاطر القطاع، ومخاطر تركز القطاع، وتعرضات الأطراف ذات العلاقة، إلخ). عدم اليقين المحيطة بجائحة كورونا والتقلبات الاقتصادية الناتجة عنها أثرت على العمليات التمويلية للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وفرضياتها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح رقم ٤(س)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

إدارة مخاطر الاستثمار والائتمان

أوكل مجلس الإدارة مهمة إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة. تضع هذه اللجنة التوجيهات التشغيلية ومراجعة واعتماد توصيات لجنة إدارة الاستثمار والائتمان لاستراتيجيات الاستثمار، والمنتجات والخدمات. إن قرارات اللجنة تتم وفقاً لسياسات الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

قسم إدارة المخاطر مسئول عن متابعة مخاطر الائتمان للمجموعة وتتضمن الآتي :

- التأكد من أن المجموعة تملك سياسات استثمار وائتمان، والتي تشمل تقييم مخاطر الائتمان وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية ويكون قسم الالتزام مسئول عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- الإشراف على وضع هيكل للصلاحيات لاعتماد وتجديد تسهيلات الاستثمار والائتمان. حدود الصلاحيات محكومة بمصفوفة حدود الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بتقييم كل تعرضات الاستثمار والائتمان التي تزيد عن حدود معينة قبل الدخول في الاستثمار أو الالتزام بمنح التسهيلات. إن تجديد ومراجعة الاستثمارات / التسهيلات خاضعة لنفس إجراءات المراجعة.
- المراجعة المستمرة لتعرضات الائتمان. يتم مراجعة وحوكمة التعرضات المصرفية التجارية من قبل مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري، وهي ممارسات متسقة ومناسبة لبنوك التجزئة. إن طريقة تقييم المخاطر تستخدم من قبل الشركة الأم لتحديد مدى الحاجة إلى مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل استثمارات / تعرضات ائتمانية معينة في مجلس إدارتها. يتكون نظام التقييم الحالي من درجتين عامتين هما "غير متعرض للانخفاض في القيمة" و "متعرض للانخفاض في القيمة"، حيث يعكس ذلك مخاطر عدم السداد وتوافر الضمان أو وسائل أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان. يتم تقييم المخاطر بشكل منفصل لكل استثمار / ذمم مدينة بصورة سنوية على الأقل. لا تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام للهبوط في القيمة لتعرضاتها من الائتمان وذلك لأن خصائص كل تعرض تختلف عن الأخرى. إن درجة المخاطر تراجع بصورة دورية من قبل قسم إدارة المخاطر للمجموعة.
- مراجعة التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات، بما فيها الصناعات المختارة ومخاطر الدول ونوع المنتج. تقديم النصح والتوصية والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لترويج أفضل الممارسات في كل أنحاء المجموعة لإدارة الاستثمار ومخاطر الائتمان.

يعمل قسم إدارة المخاطر وقسم الاستثمار جنباً إلى جنب خلال كل مراحل الصفقة، بدءاً من دراسة تقصي الاستثمار حتى التخارج ويعطي هذا القسم رأياً مستقلاً لكل معاملة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار بشكل دوري وذلك بإشراك قسم الاستثمار. تتم مراجعة الاستثمارات من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة ذات العلاقة بشكل ربع سنوي. ويتم التدقيق على وحدات الأعمال وعمليات الائتمان للمجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بصورة منتظمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١,٨٣٥,٣٠٨	-	٣٦١	١,٨٣٤,٩٤٧
١,٨٣٥,٣٠٨ (٥٢)	-	٣٦١ (٢)	١,٨٣٤,٩٤٧ (٥٠)
١,٨٣٥,٢٥٦	-	٣٥٩	١,٨٣٤,٨٩٧
١٢٦,٧٤٢	١٢٦,٧٤٢	-	-
١٦٠,٠٣٢ ١٥,٠٩٣	-	١١٧,١٧٢ ١١,٧٩٦	٥١,٣٨٧ ٣,٤٧٢
١٠٢,٧٣٢ ٦٥,١٧٢ ٦٨,٣٦٦	-	٥١,٣١٠ ٦٢,٤٩١ ٦٧,٦١٠	٥١,٤٢٢ ٢,٦٨٢ ٧٥٦
١,٢٤٢,٠٥١ ٤,٢٣١	-	٩٨,٩٨٧ ٤,٠٢٩	١,١٤٣,٠٦٤ ٢٠٤
١,٦٠٩,٢٩٧ (٧١,٩٨٣)	١٢٦,٧٤٣ (٤١,١٨٣)	٢٨٤,٤٢٧ (٢٥,٧٩٨)	١,١٩٨,١٢٨ (٥,٠٠٢)
١,٥٣٧,٣١٤	٨٥,٥٦٠	٢٥٨,٦٢٩	١,١٩٣,١٢٥

أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية
درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر

إجمالي القيمة الدفترية
مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

عقود التمويل

درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة

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

تتكون متخلفة السداد من:

حتى ٣٠ يوماً
٣٠ - ٦٠ يوماً
٦٠ - ٩٠ يوماً

غير متخلفة السداد 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 ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٣,٤٩٦	٣,٤٩٦	-	-
٣,٢٦٥,١١٣	-	٣٢٩,٠٨٧	٢,٩٣٦,٠٢٦
٣,٢٦٨,٦٠٩ (٢٦,٠٧٨)	٣,٤٩٦ (٣,٤٩٦)	٣٢٩,٠٨٧ (١٨,٢٦٥)	٢,٩٣٦,٠٢٦ (٤,٣١٧)
٣,٢٤٢,٥٣١	-	٣١٠,٨٢٢	٢,٩٣١,٧٠٩
-	-	-	-
٢٠٣,٧٠٨	١٦	٥,٠٧٢	١٩٨,٦٢١
-	-	-	-
٢٠٣,٧٩٢ (٩٥)	٥,٠٧٢ -	١٦ (٩٥)	١٩٨,٧٠٥ -
٢٠٣,٦٩٧	١٦	٤,٩٧٦	١٩٨,٧٠٥
٦,٨١٨,٧٩٧	٨٥,٥٧٦	٥٧٤,٧٨٦	٦,١٥٨,٤٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستثمار في الصكوك

درجة ٨-١٠ منخفضة القيمة

درجة ١-٦: منخفضة إلى معتدلة

إجمالي القيمة الدفترية

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

التزامات و ضمانات مالية

درجة ٨-١٠ منخفضة القيمة

درجة ١-٦: منخفضة إلى معتدلة

درجة ٧ قائمة المراقبة

إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٥)

مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية

مجموع صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٥٨٧,٥٥٩	-	٣٦١	١,٥٨٧,١٩٨	أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
١,٥٨٧,٥٥٩	-	٣٦١	١,٥٨٧,١٩٨	إجمالي القيمة الدفترية
٢٩	-	٢	٢٧	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٨٧,٥٣٠	-	٣٥٩	١,٥٨٧,١٧١	صافي القيمة الدفترية
٦٩,٥٦٥	٦٩,٥٦٥	-	-	تسهيلات التمويل درجة ١ - ١٠ منخفضة القيمة
٣٢٧,٥٧٨	-	٧٣,٤١١	٢٥٤,١٦٧	متخلفة السداد لكن غير منخفضة القيمة درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
٣٧,٥١٣	-	٣٧,٣١٩	١٩٤	درجة ٧ قائمة المراقبة
١٥٦,٥٢٨	-	٥٠,٤١٧	١٠٦,١١١	<u>تتكون متخلفة السداد من:</u>
٣٤,٠٨٢	-	٨,٤٣٠	٢٥,٦٥٢	حتى ٣٠ يوماً
١٧٤,٤٨٢	-	٥١,٨٨٣	١٢٢,٦٠٠	٣٠ - ٦٠ يوماً
١,٠٤٢,٣٩٠	-	٣٩,٣٩٣	١,٠٠٢,٩٩٧	غير متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة: درجة ١ - ٦ مخاطر منخفضة إلى معتدلة المخاطر
٢٢,٥٦١	-	٢٢,٣٤٨	٢١٣	درجة ٧ قائمة المراقبة
١,٤٩٩,٦٠٩	٦٩,٥٦٥	١٧٢,٤٧١	١,٢٥٧,٥٧٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٤,٣٧١)	(٣٣,٥١٤)	(١٢,٨١٠)	(١٨,٠٤٧)	مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٣٥,٢٣٨	٢٦,٠٥١	١٥٩,٦٦١	١,٢٣٩,٥٢٦	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر الائتمان (يتبع)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٩٩,٨٦٥ ١٢,٧١١	١٧,٨٠٩ ٧,٨٥١	٥٨,١٧١ ٢,٦٥٥	٤٢٣,٨٨٥ ٢,٢٠٥	إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨٧,١٥٤	٩,٩٥٨	٥٥,٥١٦	٤٢١,٦٨٠	صافي القيمة الدفترية
٣,٤٩٦ ٣,٠٨٦,٨٠٧	٣,٤٩٦ -	- ١٥٦,٠٠٤	- ٢,٩٣٠,٨٠٣	الاستثمار في الصكوك درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة
٣,٠٩٠,٣٠٣ ١٧,٢٣٢	٣,٤٩٦ ٣,٤٩٦	١٥٦,٠٠٤ ٨,٧٩٦	٢,٩٣٠,٨٠٣ ٤,٩٤٠	إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٧٣,٠٧١	-	١٤٧,٢٠٨	٢,٩٢٥,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية
- ٢٠٥,١٤٤ ٣٤٢	- ١٦ -	- ٩٣٩ ٣٤٢	- ٢٠٤,١٨٩ -	التزامات وضمائم مالية درجة ٨ - ١٠ منخفضة القيمة درجة ١ - ٦: منخفضة إلى معتدلة درجة ٧ قائمة المراقبة
٢٠٥,٤٨٦ ٣	١٦ -	١,٢٨١ ٣	٢٠٤,١٨٩ -	إجمالي القيمة الدفترية (إيضاح ٣٥) مطروحاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٥,٤٨٣	١٦	١,٢٧٨	٢٠٤,١٨٩	صافي القيمة الدفترية
٦,٣٠١,٣٢١	٣٦,٠٦٧	٣٠٨,٥٠٨	٥,٩٥٦,٧٤٦	مجموع صافي القيمة الدفترية

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية

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

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات المخاطر الائتمانية بحيث تتصاعد احتمالات التعثر في السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية، وعلى سبيل المثال، فإن الفرق بين مخاطر التعثر في 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، بناء على المعلومات المتوفرة عن المُقترض. 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: هوامش 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 للمُقترض، عند توفرها.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمُقترض، أو في أنشطته التجارية.

تعرضات التجزئة

- المعلومات التي يتم تجميعها داخلياً عن سلوك العملاء، على سبيل المثال الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس 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 السماح.
- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

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

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

هذا التحليل يتضمن تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في 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 توجيه لجنة مخاطر السوق 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 في 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 في السداد، وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تستخدم المجموعة خبرتها في التقديرات 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 لمحافظ مختلفة، والعقارات التجارية، إلخ.

على سبيل الاحتياط، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقعت عندما يكون الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفعة بالكامل. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق بدون الأخذ بالاعتبار لأي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض. لغرض احتساب الخسائر الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، طبق البنك الدعم لمدة ٧٤ يوماً مقابل ٣٠ يوماً، تماشياً مع التدابير الميسرة لمصرف البحرين المركزي.

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 تقلب غير مبرر في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمالات حدوث التعثر في السداد لأثني عشر شهراً (المرحلة ١) و احتمالات حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة (المرحلة ٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان متعثراً في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل استحقاق الأداة، (إذا كان يتم الاحتفاظ بها).
 - كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً، على أي التزامات جوهرية تجاه المجموعة.
 - أصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكلة الأصل نتيجة الإفلاس، بسبب عدم قدرة المقترض على سداد التزاماته الائتمانية.
- عند تقييم ما إذا كان المُقترض 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 إذا ما كانت المخاطر الائتمانية لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي، وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بناء على توصية لجنة مخاطر السوق 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، والاعتماد على الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

المعلومات الخارجية تتضمن المعلومات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية التي تعمل فيها المجموعة، والمنظمات الدولية، 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 تحديد لها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

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 المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية للدول المختارة، مثل معدلات البطالة، ومعدلات الأرباح، ونمو الناتج المحلي.

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان المعدلة (يتبع)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض حول القروض مع العملاء الذين يمرون بمصاعب مالية (يشار إليها "بأنشطة منح التسامح") لزيادة فرص التحصيل والحد من مخاطر التعثر في 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 السماح.

بشكل عام، يعد التسامح مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التسامح دليلاً أن على التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثر (راجع إيضاح رقم ٤). يحتاج العميل إلى إظهار وإثبات سلوك دفع جيد بثبات، على مدى فترة من الوقت (١٢ شهراً) قبل أن يتم التوقف عن اعتبار التعرض ضعيف ائتمانياً / متعثراً، أو إذا انخفضت احتمالية حدوث التعثر في السداد بحيث يتم قياس مخصص الخسارة مرة أخرى بمبلغ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

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 للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان.

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

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في 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 في 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 في السداد للأطراف الأخرى من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض ينتقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في 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.

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.

٢٠٢٣			
المجموع ٢٠٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للاثني عشر شهرًا (المرحلة ١)
٩٠,٨٨٣	٣٦,٨٥٥	٢٠,٧٨٥	٣٣,٢٤٣
			الرصيد في ١ يناير
-	(٨٧٥)	٢,٤٢٩	(١,٥٥٤)
			المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً
-	(١٤٩)	٤,٧١١	(٤,٥٦٢)
			المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً
-	٢,٩١٥	(٦٠٢)	(٢,٣١٣)
(٢,٥٩٦)	(٢,٥٦٩)	-	-
٢٠,٤٥٩	١٠,١٥٩	١٦,٨٧٧	(٦,٥٧٧)
			المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً
			شطب
			مخصص السنة
١٠٨,٧٤٦	٤٦,٣٠٩	٤٤,٢٠٠	١٨,٢٣٧
			الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

٢٠٢٣			
المجموع ٢٠٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للاثني عشر شهرًا (المرحلة ١)
٣٩		٢١	١٨
٢٦,٠٧٨	٣,٥١٣	١٨,٢٦٥	٤,٣٠٠
٧١,٩٨٢	٤١,٣٩٠	٢٥,٨٠٤	٤,٧٨٨
٧,٩٥٨	-	١٣	٧,٩٤٥
٢,٥١٨	١٦٠٦	-	٩١٢
١٧١	(٢٠٠)	٩٧	٢٧٤
١٠٨,٧٤٤	٤٦,٣٠٩	٤٤,٢٠٠	١٨,٢٣٧

أرصدة لدى البنوك
محفظة الخزينة
عقود التمويلات
ذمم مالية مدينة أخرى
استثمارات أوراق مالية
التزامات و عقود ضمانات مالية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢			
المجموع ٢٠٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للاثني عشر شهرًا (المرحلة ١)
١٠١,٥٨٥	٦٣,٢٩٧	١٠,٦٣٢	٢٧,٦٥٦
-	(١,٠٧٢)	(٢,٠٥٦)	٣,١٢٨
-	(٨,١٥٥)	١,٧٣٨	٦,٤١٧
-	١٨٣	(٣٤)	(١٤٩)
(١٤,٠١٢)	(١٤,٠١٢)	-	-
٣,٣١٠	(٣,٣٨٦)	١٠,٥٠٥	(٣,٨٠٩)
٩٠,٨٨٣	٣٦,٨٥٥	٢٠,٧٨٥	٣٣,٢٤٣

الرصيد في ١ يناير
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لأثني عشر شهراً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً

شطب
مخصص السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 (المرحلة ٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست ضعيفة ائتمانياً (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للإثني عشر شهرًا (المرحلة ١)	٢٠٢٢
١٣	-	٢	١١	أرصدة لدى البنوك
١٦,٩٦٢	٢,٦٨٤	٨,٧٩٦	٥,٤٨٢	محفظة الخزينة
٦٤,٣٧٣	٣٤,٣٣٢	١١,٩١١	١٨,١٣٠	عقود التمويلات
٩,٣١٦	-	٧٦	٩,٢٤٠	ذمم مالية مدينة أخرى
٤٢	-	-	٤٢	استثمارات أوراق مالية
١٧٧	(١٦١)	-	٣٣٨	التزامات وعقود ضمانات مالية
٩٠,٨٨٣	٣٦,٨٥٥	٢٠,٧٨٥	٣٣,٢٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تسهيلات أعيد التفاوض عليها

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة التفاوض على بعض التسهيلات بمبلغ ٣١,٧٣٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٢,٥٥٩ ألف دينار بحريني)، منها ١٨,٠٧٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٩٢٠ ألف دينار بحريني) تم تصنيفها كتمويلات ليست متخلفة السداد ولا منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. الشروط المعاد التفاوض بشأنها عادة ما تتطلب سداد الأرباح المتخلفة السداد حتى تاريخه على التسهيل و/أو دفع جزئي للمبلغ الرئيسي و/أو الحصول على ضمانات إضافية. التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها تخضع لتقييمات الائتمان المعدلة، ومراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر. من مجموع التسهيلات المتخلفة السداد والبالغة ١٠٧,٨٧٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١٢٦,٨١٥ ألف دينار بحريني) فإن الأقساط المتخلفة السداد فقط تبلغ ٦,٢٩٤ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٧٨,٧٢٩ ألف دينار بحريني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

مخصصات الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باحتساب 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. قام البنك بعمل مخصص على أساس جماعي لخسائر الإنخفاض في القيمة بناءً على تقديرات الإدارة لخسائر حدثت ولكن لم يتم التعرف عليها نظراً للظروف الإقتصادية والإئتمانية الحالية.

أساس عدم الإستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف عقود التمويلات و الصكوك في وضع غير مستحق اذا ما انقضى 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 بيان الدخل الا عند سداد المستحقات من قبل المقترض او عند رفع درجة التعرض للوضع العادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي عندما يكون للمجموعة توقعات معقولة بأن الأصل المالي غير قابل للتحويل كلياً أو جزئياً. لا تتوقع المجموعة أية 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 ٩٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٤,١٢٩ ألف دينار بحريني) والتي انخفضت قيمتها بالكامل. قامت المجموعة باسترداد ٣,١٩٩ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ١,٨٠٨ ألف دينار بحريني) مقابل تسهيلات مالية مشطوبة في سنوات سابقة.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات تتعلق بعقود التمويلات وذمم مدينة تتعلق بموجودات مشتراة لغرض التأجير على هيئة رهن عقاري، أو أوراق مالية مدرجة، أو أصول وضمانات أخرى. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الرهن المقيّمة بتاريخ التمويل، وتتم مراجعتها وتحديثها عند وضع القرض في قائمة المراقبة، ويتم مراقبته بصورة أكبر. غالباً لا يتم الاحتفاظ برهن مقابل التعرض لمخاطر من بنوك ومؤسسات مالية أخرى. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	عقود التمويل	المجموع	موجودات مشتراة لغرض التأجير (بما في ذلك الإيجارات المستحقة)	عقود التمويل	
						<u>مقابل منخفضة القيمة:</u>
٩٧,٨٨٦	٥٠,٥٩٤	٤٧,٢٩٢	٣٣,١٢٥	٢١,٧١٦	١١,٤٠٨	عقارات
٥,٩٨٧	-	٥,٩٨٧	١,٩٧٣	-	١,٩٧٣	أخرى
						<u>مقابل متخلفة السداد ولكن غير منخفضة القيمة</u>
١١٩,٥٢٨	٣٧,٥٨٩	٨١,٩٣٩	١٩٣,٨٣٠	٣٦,٧١٩	١٥٧,١١١	عقارات
١,٠٥٣	-	١,٠٥٣	١٢,٨٩٧	-	١٣,٨٩٧	أخرى
						<u>مقابل غير متخلفة السداد وغير منخفضة القيمة</u>
١,٨٤٢,٥٦٣	٨٠٤,٤٨٣	١,٠٣٨,٠٨٠	٧٢١,٥٣١	٣٧٣,٧١٤	٣٤٧,٨١٧	عقارات
١١٧,٠٤٨	-	١١٧,٠٤٨	٢٢,٤٩٩	-	٢٢,٤٩٩	أخرى
٢,١٨٤,٠٦٥	٨٩٢,٦٦٦	١,٢٩١,٣٩٩	٩٨٦,٨٥٤	٤٣٢,١٤٩	٥٥٤,٧٠٦	المجموع

بلغ متوسط نسبة تغطية الضمان على التمويلات المضمونة ١٤٧,٤٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٤٩,٧١٪).

مخاطر التمرکز

التوزيع الجغرافي والاقطاعي للموجودات والمطلوبات مبين في إيضاح ٣١ (أ) و(ب).

تنتج مخاطر التمرکز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التمرکز من خلال وضع والمراقبة المستمرة لحدود مخاطر التمرکز الجغرافي والقطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

أ. مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي تحليل لتركز مخاطر الائتمان لعقود التمويل للأعمال التجارية للمجموعة كما في تاريخ نهاية السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			التركز حسب القطاع
المجموع	موجودات مشترة لغرض التأجير	عقود التمويل	المجموع	موجودات مشترة لغرض التأجير	عقود التمويل	
٩,٢٤٧	-	٩,٢٤٧	٧,٥٦٨	-	٧,٥٦٨	الأعمال المصرفية والتمويل
٧٠٨,٧٩٣	٤١٥,٨٤٩	٢٩٢,٩٤٤	٦٦٥,٥٣٧	٤٧٨,٢١٢	١٨٧,٣٢٤	القطاع العقاري
١٣٨,٨٨٦	-	١٣٨,٨٨٦	١٥٢,٥٥٧	-	١٥٢,٥٥٧	الإنشاء
١٣٣,٧٠٦	-	١٣٣,٧٠٦	١٥٩,٧٣٥	-	١٥٩,٧٣٥	التجارة
١٤٤,١٤٣	-	١٤٤,١٤٣	٢٧,٦٥٨	-	٢٧,٦٥٨	الصناعة
٣٠٠,٤٦٣	٧١,٣٠٥	٢٢٩,١٥٨	٥٢٤,٢٦١	٦٩,٩٧٩	٤٥٤,٢٨٢	أخرى
١,٤٣٥,٢٣٨	٤٨٧,١٥٤	٩٤٨,٠٨٤	١,٥٣٧,٣١٥	٥٤٨,١٩١	٩٨٩,١٢٤	مجموع القيمة الدفترية

ب. مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يستلم قسم الخزينة المعلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص نوعية سيولة الموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة من الأعمال المستقبلية. يقوم قسم الخزينة بالاحتفاظ بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل تتكون من ودائع قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية وتسهيلات من البنوك للتأكد من توافر سيولة كافية لكل المجموعة. تتم تلبية متطلبات السيولة لوحدة الأعمال من خلال قسم الخزينة لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل للاستجابة إلى متطلبات السيولة الهيكلية طويلة الأجل.

يتم مراقبة مستوى السيولة بصورة يومية ويتم عمل اختبارات دورية لضغوطات السيولة وفقاً لعدة سيناريوهات تغطي الوضع الاعتيادي والظروف الأكثر صعوبة في الأسواق. تتم مراجعة كل سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. تغطي التقارير اليومية مستوى السيولة للبنك ويتم عرضها على لجنة الإدارة التنفيذية. بالإضافة لذلك، يتم رفع تقارير فصلية عن وضع السيولة لمجلس الإدارة من قبل قسم إدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

إن الجدول أدناه يوضح التدفقات النقدية غير المخصصة على المطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة والالتزامات المالية غير المحتسبة بناءً على أقرب تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، فإن أقصى مبلغ للضمان يخصص لأقرب فترة التي يمكن استدعاء الضمان فيها. قد تختلف التدفقات النقدية المقدرة لهذه الأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم ٣١ للاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات.

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	
٢٠٦,٢٢٢	٢٠٦,٢٢٢	-	-	٦١,٠٠١	-	١٤٥,٢٢١	المطلوبات المالية أموال المستثمرين
٢,٣٢٣,٢١٧	٢,٣٢٣,٢١٧	٣٦,٠٠٨	١٦٠,٧٨٠	٣١١,٢٩٥	٣٠٢,٤٦٤	١,٥١٢,٦٧٠	إيداعات من مؤسسات مالية
٩٦٠,٠٥٠	٩٦٠,٠٥٠	٢٩٩,٤٣٤	١٢١,٧٠٣	٢٤٣,٥٩٩	٨٦,٠٧١	٢٠٩,٢٤٣	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٢٠٣,٦٩٧	٢٠٣,٦٩٧	١٥٢,٨٧٠	١٣,٩٠٢	-	٢٥,٤٠٨	١١,٥١٧	حسابات جارية للعلماء
٢,١٢٤,٣٠٧	٢,١٢٤,٣٠٧	٢٧٧,٤٧٥	١,٠٨٩,٧٥٧	١,٠٩٥	١٤٩,٢٣٩	٦٠٦,٧٤١	تمويلات لأجل ذمم دائنة ومصرفات
٥٤٨,٠٥٦	٥٤٨,٠٥٣	١٠٤,٦٧١	٨٥,٥٢٤	١٤,٥١٩	١٣٧,٠٦٨	٢٠٦,٢٧١	مستحقة مطلوبات محتفظ بها للبيع
٢٣٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٦٢	
٦,٥٩٦,١١١	٥,٣٦٥,٥٤٦	٨٧٠,٤٥٨	١,٤٧١,٦٦٦	٦٣١,٥٠٩	٧٠٠,٢٥٠	٢,٩٢٢,٢٢٥	مجموع المطلوبات
٣,٤٥١,٠٠٦	٤,١٩٤,٨٠٨	٩٤,٤٨٩	٣٩٥,٢١٨	٦٥٦,٩٧٢	٢٧٢,٣٩٣	٢,٧٧٥,٧٣٦	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
-	٢٠٣,٨١١	١٣٨	٥٩,٢٣٢	٣٣,٤٨٣	١٨,٣٦٦	٩٢,٥٩٣	التزامات ومطلوبات طارئة

بهدف إدارة مخاطر السيولة الناتجة من المطلوبات المالية، تسعى المجموعة لتملك موجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه، واستثمارات في صناديق مدارة، وأسهم الخزينة التي يوجد لها سوق نشط وسائل. يمكن بيع هذه الموجودات بسرعة للوفاء بمتطلبات السيولة. بالإضافة لذلك، تركز المجموعة على تطوير تدفق ثابت من الإيرادات، وقامت بخطوات لخفض التكاليف من شأنها تحسين تدفقاتها النقدية التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	
١٢٣,٣٠٠	١٢٣,٣٠٠	-	-	٣٥,٨١٢	-	٨٧,٤٨٨	المطلوبات المالية أموال المستثمرين
٣,٧٩٠,٨٧٠	٣,٧٩٠,٨٧٠	٦٢,٦٨٠	٢١٠,٥٥٤	٦٣٩,٤١٩	٥١٦,٢٥٣	٢,٣٦١,٩٦٤	إيداعات من مؤسسات مالية
١,٠٦٤,٢٥٨	١,٠٦٤,٢٥٨	١٠٨,٥٩٥	٤٢٣,٠٢٥	٢٥١,٠٣٤	١٢١,٨٦٥	١٥٩,٧٣٩	إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
١٣١,٢٣٤	١٣١,٢٣٤	٥٤,٥٥٧	٥٤,٥٥٧	-	١٦,٦٢٣	٥,٤٩٧	حسابات جارية للعلماء
١,٩٤٢,١٩٨	١,٩٤٢,١٩٨	٣٠٥,٧٠٦	٦٤٩,١٧٢	٢٧٦,٢٠٠	١٩٢,٠٧٤	٥١٩,٠٤٦	تمويلات لأجل ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤٢٣,٣٦٣	٤٢٣,٣٦٣	-	٤٢,٤٤٦	٣٦,٣٩٠	١١٦,٧٦٣	٢٢٧,٧٦٤	
٧,٤٧٥,٢٢٣	٧,٤٧٥,٢٢٣	٥٣١,٥٣٨	١,٣٧٩,٧٥٤	١,٢٣٨,٨٥٥	٩٦٣,٥٧٨	٣,٣٦١,٤٩٨	مجموع المطلوبات
١,٢١٣,٦٧٤	١,٩٥٧,٤٧٥	٧٠٣,٦٦٤	٢٨٨,٤٧٠	٨٦,٥٤٦	٣٥,٤٠٦	٨٤٣,٣٨٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢٠٥,٤٨٤	٢٠٥,٥٩٨	٢٣٤	٩٥,٦٦٤	٤٨,٩٢٣	٤,٠٩٨	٥٦,٦٧٩	التزامات ومطلوبات طارئة

مقاييس السيولة

يتم إدارة السيولة على مستوى كل وحدة عمل، وهي ليست مقياس للمجموعة. يتبع البنك مقاييس داخلية محددة للسيولة. إن هذه المصفوفات تهدف لعكس وضع السيولة بشكل أفضل من وجهة نظر التدفقات النقدية، ولتحديد هدف للمجموعة. هذه المقاييس هي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر، ومخزون الأصول السائلة.

ولهذا الغرض فإن مقياس نسبة تغطية السيولة يستند على معيار داخلي محدد من قبل الإدارة، والذي يحدد مبلغ الموجودات السائلة (بما في ذلك الإيداعات بين البنوك) التي يحتفظ بها البنك والتي يمكن استخدامها لمقاصة صافي التدفقات النقدية (خلال فترة ٣٠، أو ٦٠، أو ٩٠ يوماً). نسبة صافي التمويل المستقر يقيس مصادر التمويل طويلة الأجل المستقرة التي تستخدمها مؤسسة بالنسبة إلى صفات السيولة للموجودات الممولة، واحتمال الاستدعاءات الطارئة على التمويلات السائلة الناشئة من الإرتباطات والالتزامات غير المضمنة في الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

تفاصيل نسبة الموجودات السائلة مقابل مجموع الموجودات بتاريخ نهاية السنة وخلال السنة كما يلي:

موجودات سائلة/ مجموع الموجودات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
%٥١,٩٣	%٤٩,٥٦
%٤٨,٠٤	%٤٧,٥٧
%٥١,٩٣	%٤٩,٥٦
%٤٥,٦٥	%٤٦,١٦

٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

تم تطوير نسبة تغطية السيولة لتعزيز المرونة قصيرة الأجل لمحافظة مخاطر سيولة البنك. تهدف متطلبات نسبة تغطية السيولة لضمان أن البنك 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 للبنك 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت نسبة متوسط تغطية السيولة للبنك للسنة ٢٠٢٣ %.

متوسط الرصيد للسنة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٧٢,٤٢٩	٤٤٤,٨٦٥	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة
٢١٣,٠٥٥	١٩٦,٣١٣	صافي التدفقات النقدية
%١٣٤	%٢٣٣	نسبة تغطية السيولة %
%١٠٠	%١٠٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

نسبة صافي التمويل المستقر تهدف لتعزيز مرونة محافظ مخاطر سيولة البنك، 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 للبنك، 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 "كالتمويل المستقر المتاح" مقسوماً بـ "التمويل المستقر المطلوب". حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت صافي نسبة التمويل المستقر للبنك الموحد ١٤٨ %.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٢٣,٢٧٥	-	-	٦٤,١٣٣	١,٠٨٧,٤٠٩
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٩,٣٠٤	٣٦,٤٤٦	٣,٧٦٣	١٨٩,٧٢٥
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٩٦٤,١١٩	٥١٨,٣٨١	٥٠٣,٦٦٣	٢,٧٣٧,٩١٣
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٤,١٥٧,٥٧١	٥٤٤,٦٧٢	١,٤٣٨,٤٧٢	٥,٤٥٢,٦٢٢
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٤٨١,٥٠٩	-	٣٦,١٣٩	٣٦,١٣٩
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	٩,٥٠٣,٨٠٨
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	-	-	-	-	٩٧,٩١٨
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	١,٨٤١,٩٨٥	-	٧٩١,٨٣٠	٩٤٩,٣٥٤
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	١٩,٦١٠	٩٣٤	١,٠٤١,٤٤٥	٨٩٥,٥٠٠
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٥٤,٠٥٩	٧٦,٧٩٦	٣٦٤,٦٨٥	٤٠٢,٤٧٣
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	١,٠٤٨,٧٠١	٢٥,٩٩٥	٥٧٨,٣٠٨	١,١١٥,٦٥٦
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	٢,١٩٥
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٩٠٨,١٧٥	-	-	-	٢,٩٠٨,١٧٥
٣٠	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٦٢,٣٨١
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٣,١٦٤,٣٥٤	١٠٣,٧٢٦	٢,٧٧٦,٢٦٩	٦,٤٣٣,٦٥٢
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	٪١٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح (ASF):						
١	رأس المال:					
٢	رأس المال التنظيمي	١,٠٠٤,٩٧٤	-	-	٥٣,١٧١	١,٠٥٨,١٤٥
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
٥	ودائع مستقرة	-	١٥٨,٠٥٦	١٥,٠٧٦	٢٦,٠٥٤	١٩٠,٥٣٠
٦	ودائع أقل استقراراً	-	١,٦٨٤,٨٦٧	٤٢٣,٨٠٣	٣٢٨,٣٥٥	٢,٢٢٦,١٥٨
٧	تمويلات بالجملة:					
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
٩	تمويلات بالجملة أخرى	-	٣,٥٤٨,٠٥٥	٩٣١,٤٦٤	١,٣٠٣,٥٤٢	٢,٦٥٦,٣٦٨
١٠	مطلوبات أخرى:					
١١	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
١٢	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	٣١١,٣٧١	-	٤٣,٢٠١	٤٣,٢٠١
١٣	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب (RSF):						
١٤	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة	١,٧٦١,٧٦٦	-	-	-	٨٧,٠٤٨
١٥	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
١٦	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/الأوراق المالية:					
١٧	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية حسب موجودات السيولة عالية الجودة من المستوى ١	-	١,٥٧٦,٩١٦	-	٧٩٠,٤٢٥	٩٠٨,٣٩٨
١٨	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى ١، والتمويلات غير المضمونة والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية.	-	-	٩٤,٧٠٤	١,٠٥٠,٣٤٥	٩٤٠,١٤٥
١٩	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:	-	٢٩٤,٩٢٦	١٠٢,٥٤٨	٢٧٩,٣٥٢	٣٨٠,٣١٦
٢٠	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ب. مخاطر السيولة (يتبع)

رقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
٢١	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:	-	-	-	-	-
٢٢	ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
٢٣	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة	-	٩٤٥,٤٣٥	٣٨٨,٦٣١	٤٢٦,٥٣١	١,٠٩٣,٥٦٤
٢٤	موجودات أخرى:	-	-	-	-	-
٢٥	السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٦	الموجودات المسجلة كهامش أولي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة، ومساهمات أموال متخلفة السداد عن الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر لموجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٢٩	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	٢,٠٩٠,٢٨٥	-	-	-	٢,٠٩٠,٢٨٥
٣٠	البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية	-	-	-	-	٤٣,٣٤٤
٣١	مجموع التمويل المستقر المطلوب (RSF)	-	٢,٨١٧,٢٧٨	٥٨٥,٨٨٢	٢,٥٤٦,٦٥٣	٥,٠٤٩,٨١٣
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	١١١٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان (غير متعلق بتغير الملائمة المالية للمقترض أو المصدر) والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الإطارات المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

كسياسة عامة، لا تتخذ المجموعة مراكز متاجرة لأصولها ومطلوباتها، وبالتالي فإن كل الميزانية العمومية هي محفظة غير متداولة. تحول كل مخاطر معدل سعر الصرف داخل المجموعة إلى قسم الخزينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات عن طريق المتابعة المستمرة لأسعار صرف العملات. تتم إدارة مخاطر معدل الربح عن طريق متابعة معدل هامش الربح ووضع حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. إن المسؤولية النهائية لمخاطر السوق هي من اختصاص لجنة التدقيق والمخاطر. قسم إدارة المخاطر مسئول عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر (خاضع لمراجعة وموافقة لجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة).

التعرضات لمخاطر معدل هامش الربح

إن الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ الاستثمارية غير المتداولة هو خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتغير معدلات الربح السوقية. معظم موجودات ومطلوبات المجموعة هي قصيرة الأجل، ما عدا بعض المطلوبات طويلة الأجل والتي يتم استخدامها لتمويل استثمارات المجموعة الإستراتيجية في الشركات الزميلة. ملخص فجوة معدل العائد على المحافظ غير المتداولة هي كما يلي :

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,١٣٥,٠٣٢	١,٧٢٦,٥٤٢	٧٨٧,٢٣٠	٦٢,٤٦٩	٦٨,٢١٠	٢,٤٩٠,٥٨١	الموجودات
١,٥٣٧,٣١٤	٨٠٤,٤٠٤	٣١٥,٠٨٠	١٨٥,٥٦٨	٤٨,٤٢٩	١٨٣,٨٣٣	محفظة الخزينة عقود التمويلات
٦,٦٧٢,٣٤٦	٢,٥٣٠,٩٤٦	١,١٠٢,٣١٠	٢٤٨,٠٣٧	١١٦,٦٣٩	٢,٦٧٤,٤١٤	مجموع الموجودات
٢٠٦,٢٢٢	-	-	٦١,٠٠١	-	١٤٥,٢٢١	المطلوبات
٢,٣٢٣,٢١٧	٣٦,٠٠٨	١٦٠,٧٨٠	٣١١,٢٩٥	٣٠٢,٤٦٤	١,٥١٢,٦٧٠	أموال المستثمرين إيداعات من مؤسسات مالية إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٩٦٠,٠٥٠	٢٩٩,٤٣٧	١٢١,٧٠٣	٢٤٣,٥٩٩	٨٦,٠٧١	٢٠٩,٢٤٠	تمويلات لأجل
٢,١٢٤,٣٠٧	٢٧٧,٤٧٥	١,٠٨٩,٧٥٧	١,٠٩٥	١٤٩,٢٣٩	٦٠٦,٧٤١	مجموع المطلوبات
٥,٦١٣,٧٩٦	٦١٢,٩٢٠	١,٣٧٢,٢٤٠	٦١٦,٩٩٠	٥٣٧,٧٧٤	٢,٤٧٣,٨٧٢	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣,٤٥١,٠٠٦	٩٤,٤٨٩	٣٩٥,٢١٨	٦٥٦,٩٧٢	٢٧٢,٣٩٣	٢,٠٣١,٩٣٤	فجوة حساسية معدل هامش الربح
(٢,٣٩٢,٤٥٦)	١,٨٢٣,٥٣٧	(٦٦٥,١٤٨)	(١,٠٢٥,٩٢٥)	(٦٩٣,٥٢٨)	(١,٨٣١,٣٩٢)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٦ أشهر إلى سنة	٣ إلى ٦ أشهر	لغاية ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الموجودات
٤,٢١٠,٠٢٠	١,٨٠٣,٩٤٦	٤١٧,٢٢٨	٤٤٧,٧٦٩	٢٤٩,٥٥٧	١,٢٩١,٥٢٠	محفظة الخزينة
١,٤٣٥,٢٣٨	٧٦٦,٤٣٤	٢٩١,٦٧٦	١٦٤,٢٧٢	٥٦,٠٩١	١٥٦,٧٦٥	عقود التمويلات
٥,٦٤٥,٢٥٨	٢,٥٧٠,٣٨٠	٧٠٨,٩٠٤	٦١٢,٠٤١	٣٠٥,٦٤٨	١,٤٤٨,٢٨٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٢٣,٣٠٠	-	-	٣٥,٨١٢	-	٨٧,٤٨٨	أموال المستثمرين
٣,٧٩٠,٨٧٠	٦٢,٦٨٠	٢١٠,٥٥٤	٦٣٩,٤١٩	٥١٦,٢٥٣	٢,٣٦١,٩٦٤	إيداعات من مؤسسات مالية
١,٠٦٤,٢٥٨	١٠٨,٥٩٥	٤٢٣,٠٢٥	٢٥١,٠٣٤	١٢١,٨٦٥	١٥٩,٧٣٩	إيداعات من مؤسسات غير مالية
١,٩٤٢,١٩٨	٣٥٠,٧٠٦	٦٤٩,١٧٢	٢٧٦,٢٠٠	١٩٢,٠٧٤	٥١٩,٠٤٦	وأفراد تمويلات لأجل
٦,٩٢٠,٦٢٦	٤٧٦,٩٨١	١,٢٨٢,٧٥١	١,٢٠٢,٤٦٥	٨٣٠,١٩٢	٣,١٢٨,٢٣٧	مجموع المطلوبات
						حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٢١٣,٦٧٤	٧٠٣,٦٦٤	٢٨٨,٤٧٠	٨٦,٥٤٦	٣٥,٤٠٦	٩٩,٥٨٨	
(٢,٤٨٩,٠٤٢)	١,٣٨٩,٧٣٥	(٨٦٢,٣١٧)	(٦٧٦,٩٧٠)	(٥٥٩,٩٥٠)	(١,٧٧٩,٥٤٠)	فجوة حساسية معدل هامش الربح

تتم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة هامش الربح عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدل الربح المعيارية وغير المعيارية. السيناريوهات المعيارية تأخذ في الاعتبار بصورة شهرية ١٠٠ نقطة من الهبوط أو الارتفاع المتوازي مع مؤشرات العوائد الدولية. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الأرباح (على افتراض ان معدلات الأرباح وبيان المركز المالي تبقى ثابتة) هو كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	١٠٠ نقطة زيادة / هبوط متوازي
±٢٤,٨٩٠	±١٤,٣٢٤	٣١ ديسمبر
±٢٠,٥٨٠	±١٥,٧٩٨	متوسط السنة
±٢٤,٨٩٠	±٢٠,٦٣٣	الحد الأقصى للسنة
±١٦,٥٣٢	±٧,٩٧١	الحد الأدنى للسنة

بشكل عام، تتم إدارة مراكز معدل الربح من قبل قسم الخزينة، والذي يستخدم الإيداعات من/ إلى مؤسسات مالية لإدارة المركز العام الناشئ من أنشطة المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

معدل الأرباح الفعلي على الموجودات والمطلوبات المالية وحسابات الاستثمار غير المقيدة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
%٣,٤٦	%٣,٨٠
%٦,٨٩	%٧,٠٤
%٦,١٨	%٥,٧٧
%٤,٥٣	%٤,١٣
%٥,٤٣	%٥,٨١
%٣,٢٨	%٤,٦٤

إيداعات لدى مؤسسات مالية
عقود التمويلات
استثمارات أدوات الدين - صكوك
إيداعات من مؤسسات مالية وأخرى وأفراد
تمويلات لأجل
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر:

١. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر حسب نوع التعرض للمخاطر:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
بآلاف الدولارات الأمريكية		بآلاف الدولارات الأمريكية	
التزام	أصل	التزام	أصل
-	-	-	٥٨,٥٠٠
-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٠٠

معدل الربح
مصنفة في تحوطات القيمة العادلة
مصنفة في تحوطات التدفقات النقدية
مجموع مشتقات معدل الربح

المبالغ المتعلقة بالبند المصنفة كأدوات تحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت لا شيء دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر السوق (يتبع)

التعرضات إلى مخاطر سعر الصرف

مخاطر سعر صرف العملة هي مخاطر تغير قيمة الأداة المالية نتيجة تغير سعر صرف العملة. معظم تعرضات المجموعة الجوهرية ناشئة عن التعامل بعملات دول مجلس التعاون الخليجي والتي هي بالأساس مرتبطة بالدولار الأمريكي. كان للمجموعة صافي التعرضات الجوهرية بالعملات الأجنبية من أدواتها المالية كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠٢٢ بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣ بآلاف الدولارات الأمريكية	
٥,٧٢٠	٢٤,٧٥٩	الجنه الاسترليني
٩,٥٦٩	(٦٢٥)	اليورو
١١,٩٦٣	-	الدولار الأسترالي
٧,٩٢٢	١٠,٧٣٥	الدينار الكويتي
	٣٠,٠٠٠	ليرة تركية
(٣,٥١٠,٢٤٤)	(٤,٣٤٠,٥٨٤)	

عملات أخرى من دول مجلس التعاون الخليجي (*)

(*) هذه العملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

تتم إدارة مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية مقابل صافي حدود التعرض عن طريق متابعة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة إلى العديد من سيناريوهات معدلات الصرف. السيناريوهات المعيارية التي يتم أخذها في الاعتبار بصورة شهرية هو أساس ٥٪ زيادة أو هبوط في معدلات الصرف للعملات الأخرى غير عملات دول مجلس التعاون المرتبطة بالدولار. تحليل حساسية المجموعة إلى الزيادة أو الهبوط في معدلات الصرف (على افتراض أن العوامل المتغيرة الأخرى وبشكل أساسي معدلات الربح تبقى ثابتة) هو كالتالي:

٢٠٢٢ بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣ بآلاف الدولارات الأمريكية	
±٢٨٦	±١,٢٣٨	الجنه الاسترليني
±٤٧٨	±٣١	اليورو
±٥٩٨	-	الدولار الأسترالي
±٣٩٦	±٥٣٧	الدينار الكويتي
-	±١,٥٠٠	ليرة تركية

التعرضات إلى مخاطر سعر السوق الأخرى

تتم مراجعة مخاطر أسعار الأسهم المسعرة من قبل المجموعة بصورة مستمرة. يتم مراقبة مخاطر السعر على الصناديق المدارة باستخدام حدود معينة، (حد وقف الخسارة، ومسبب وقف الخسارة، وغطاء حد وقف الخسارة العام) المحدد ضمن عقد إدارة المحفظة لمديري الصناديق. استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية والتي تظهر بالتكلفة تتعرض لمخاطر تغير أسعار الأسهم. التقديرات والفرضيات الجوهرية ذات العلاقة بتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي تظهر بالتكلفة مشروحة في إيضاح رقم ٥ (ب) (٢). تدوير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى عن طريق المراقبة المستمرة لأداء الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٥. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

خلال سنة ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي مشاكل جوهرية تتعلق بالمخاطر التشغيلية.

٣٦. إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لمصرف البحرين المركزي يتطلب من المجموعة المحافظة على معدل معين لمجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات الموزون بالمخاطر. إن قاعدة مجموع رأس المال التنظيمي صافية من اقتطاعات معقولة لتعرضات كبيرة بناءً على حدود معينة متفق عليها مع الهيئة الرقابية. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لا يوجد لدى المجموعة دفاتر متاجرة.

تهدف المجموعة للاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق واستدامة التطور المستقبلي للنشاط التجاري.

يقوم مصرف البحرين المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المصرف بصورة شاملة. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال، يطلب مصرف البحرين المركزي من البنك 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 البنك 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 للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة، بالإضافة إلى الأرباح المستبقاة بعد التسويات التنظيمية المتعلقة بالشهرة والبنود التي تتضمنها حقوق الملكية والتي تُعالج بصورة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال.

تشمل الفئة الإضافية (١) الأدوات التي تستوفي معايير إدراجها ضمن أدوات الفئة الإضافية (١)، والأدوات الصادرة عن البنوك الموحدة التابعة للبنك والتي تمسك بها أطراف ثالثة والتي تستوفي معايير التصنيف ضمن الفئة الإضافية (١)، والتسويات التنظيمية المطبقة لإحتساب الفئة الإضافية (١).

- الفئة الثانية لرأس المال

وتتضمن الأدوات الصادرة عن البنك والتي تستوفي معايير تصنيفها ضمن الفئة الثانية لرأس المال، وفائض الأسهم الناتج من إصدار الفئة الثانية لرأس المال، والأدوات الصادرة عن البنوك التابعة والتي تم توحيد بياناتها مع البنك 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٦. إدارة رأس المال (يتبع)

التسويات التنظيمية تخضع للحدود المنصوص عليها في متطلبات مصرف البحرين المركزي. ستكون هذه التسويات سارية المفعول على مراحل من خلال الترتيبات الانتقالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨. تنص اللوائح على أوزان مخاطر أعلى لبعض التعرضات التي تفوق الحدود الجوهرية. إن هذه التسويات التنظيمية مطلوبة لبعض البنود كالمشهرة 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 البنك 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.

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

لدمج تأثير جائحة الكورونا، سمح مصرف البحرين المركزي بإضافة إجمالي خسارة التعديل والمخصص الإضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية للفترة من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠، إلى الفئة الأولى لرأس المال للسنتين المنتهيتين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ولطرح هذا المبلغ بالتناسب من الفئة الأولى لرأس المال على أساس سنوي للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وضع رأس مال المجموعة التنظيمي هو كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠٢٣,٢٧٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١,٠٢٠,٢٤٩	١,٠٢٣,٢٧٥	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٥٢,٦٢٨	٦٤,١٣٣	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١,٠٧٢,٨٧٧	١,٠٨٧,٤٠٩	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٦,٧٩٩,٠٨١	٤,٥٨٥,٩٥٠	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٥٤,٦٢٤	٩٠,١٣٥	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٤٣١,٧٨٤	٥٠٦,٤٠٨	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٧,٢٨٥,٤٨٩	٥,١٨٢,٤٩٣	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
٢	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
٣	٣	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٧,٢٨٥,٤٨٤	٥,١٨٢,٤٨٨	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
٪١٤,٧٣	٪٢٠,٩٨	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
٪١٤,٠٠	٪١٩,٧٤	
٪١٢,٥٠	٪١٢,٥٠	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

تعتبر المتطلبات الرقابية محركاً أساسياً في تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة. تسعى المجموعة من خلال سياستها 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. التزمت المجموعة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً من قبل مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال الموحدة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٧. موجودات ومطلوبات محتفظ بها للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	٣٣٨,٦١٩	موجودات
-	٢٣٠,٥٦٢	مطلوبات
-	١٦,٤٧٠	حصص غير مسيطرة

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها للبيع، تمثل موجودات ومطلوبات بعض الاستثمارات العقارية وشركات المشاريع ضمن المجموعة. يوجد لدى المجموعة خطة نشطة معتمدة من قبل مجلس الإدارة، لبيع حصتها في هذه المنشآت، وبناء على ذلك، يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة المستحوذة على أنها محتفظ بها للبيع في بيان المركز المالي الموحد.

٣٨. تسوية فترة سابقة

خلال السنة، قام البنك بتصحيح الأثر التراكمي لبعض الأحداث التشغيلية المحددة في قيود محفظة الخزينة الخاصة به، والتي تتعلق بفترة سابقة، وذلك من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة. وسيتم احتساب هذه المبالغ في السنوات المقبلة كإيرادات تمويل كجزء من محاسبة التكلفة المطفأة للعائد في محفظة الخزينة. واعتبرت عملية إسناد الأرباح للفترة السابقة غير عملية بسبب كون هذه الأصول جزءاً من أوعية الأصول الممولة تمويلياً مشتركاً، وبالتالي تم احتساب الأثر المتراكم في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٣.