

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك السلام ش.م.ب.
مملكة البحرين

مقدمة

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

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

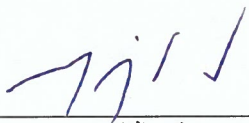
بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 يونيو 2023 لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي ام جي


10 أغسطس 2023

بنك السلام ش.م.ب.
بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في 30 يونيو 2023

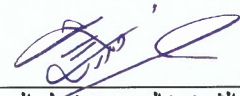
31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
367,747	572,912		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
113,096	178,262		إيداعات لدى مؤسسات مالية
837,381	932,591	3	استثمار في الصكوك
1,986,465	2,559,021	4	موجودات التمويلات
106,796	110,654		استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
51,690	53,309	6	موجودات التكافل والموجودات ذات العلاقة
62,462	75,925		استثمار في العقارات
254,006	221,406	7	استثمار في شركات زميلة
67,720	91,184		موجودات أخرى
51,998	75,547		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
<u>3,899,361</u>	<u>4,870,811</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصة غير مسيطرة
			المطلوبات
187,724	175,457		إيداعات من مؤسسات مالية ومن العملاء
550,281	960,976		حسابات جارية للعملاء
320,989	418,317		تمويل مرابحة لأجل
91,741	92,225	6	مطلوبات التكافل والمطلوبات ذات العلاقة
78,798	105,896		مطلوبات أخرى
<u>1,229,533</u>	<u>1,752,871</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
319,339	310,231	8	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,013,134	2,423,631	8	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
<u>2,332,473</u>	<u>2,733,862</u>		مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق ملكية المساهمين
249,231	261,692		رأس المال
(12,021)	(9,878)		أسهم الخزينة
209	209		علاوة إصدار أسهم
31,691	27,400		أرباح مستبقة
34,141	38,422		احتياطيات
<u>303,251</u>	<u>317,845</u>		مجموع حقوق ملكية المساهمين
34,104	66,233		حصة غير مسيطرة
<u>337,355</u>	<u>384,078</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>3,899,361</u>	<u>4,870,811</u>		مجموع المطلوبات، وحقوق حاملي حسابات الاستثمار، وحقوق ملكية المساهمين، وحصة غير مسيطرة



رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة



مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	ايضاح
				الدخل
37,428	77,030	19,411	44,510	دخل التمويل
15,255	22,417	8,163	11,652	دخل من الصكوك
(1,480)	7,948	-	7,966	10 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
4,118	6,816	2,324	4,615	الرسوم والعمولات، صافي
895	11,632	447	5,175	7 حصة الربح من شركات زميلة، صافي
-	3,797	-	2,400	9 دخل من عمليات التكافل، صافي
666	1,407	(76)	831	إيرادات أخرى
56,882	131,047	30,269	77,149	مجموع الدخل
(1,406)	(5,397)	(614)	(3,011)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(1,158)	(10,112)	(687)	(5,647)	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(35,294)	(81,294)	(18,673)	(46,995)	قبل حصة المجموعة كمضارب ووكيل
17,141	35,948	9,640	22,009	حصة المجموعة كمضارب ووكيل
(18,153)	(45,346)	(9,033)	(24,986)	حصة حاملي حسابات الاستثمار من الأرباح
36,165	70,192	19,935	43,505	صافي الدخل التشغيلي
				المصروفات
9,434	15,307	5,077	8,702	تكاليف الموظفين
809	1,559	419	861	تكلفة المبانى
645	1,820	319	1,170	استهلاك وإطفاء
5,688	13,258	3,237	7,764	مصروفات تشغيلية أخرى
16,576	31,944	9,052	18,497	مجموع المصروفات
19,589	38,248	10,883	25,008	الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة
(6,069)	(15,199)	(3,879)	(12,847)	5 صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل والاستثمارات
13,520	23,049	7,004	12,161	صافي الربح قبل الضريبة
-	(1,181)	-	(1,181)	الضريبة للفترة
13,520	21,868	7,004	10,980	صافي ربح الفترة
				العائد إلى:
13,519	20,554	7,007	10,279	- مساهمي البنك
1	1,314	(3)	701	- حصة غير مسيطرة
13,520	21,868	7,004	10,980	
5.5	8.0	2.8	4.0	العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)


رفيق النايض
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مطر محمد البلوشي
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (مراجعة)

المبالغ بالآلاف الدنانير البحرينية

المنسوب إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق ملكية المساهمين	إحتياطيات		إحتياطيات		برنامج أسهم المنحة	إحتياطي قانوني	أرباح مستبقاة	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
			مجموع الإحتياطيات	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات							
337,355	34,104	303,251	34,141	(3,708)	22,799	(8,643)	1,934	21,759	31,691	209	(12,021)	249,231	الرصيد كما في 1 يناير 2023
21,868	1,314	20,554	-	-	-	-	-	-	20,554	-	-	-	صافي ربح الفترة
(322)	-	(322)	(322)	-	-	(322)	-	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة، صافي الحركة في النصيب من إحتياطي الاستثمار
2,384	-	2,384	2,384	-	-	2,384	-	-	-	-	-	-	في شركة زميلة
3,123	-	3,123	3,123	3,123	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في إحتياطي تحويل عملات أجنبية
27,053	1,314	25,739	5,185	3,123	-	2,062	-	-	20,554	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,461)	-	-	12,461	أسهم منحة صادرة
(12,359)	-	(12,359)	-	-	-	-	-	-	(12,359)	-	-	-	أرباح أسهم نقدية لسنة 2022
1,815	-	1,815	(303)	-	-	-	(303)	-	(25)	-	2,143	-	أسهم مخصصة للموظفين خلال الفترة
30,214	30,815	(601)	(601)	(601)	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
384,078	66,233	317,845	38,422	(1,186)	22,799	(6,581)	1,631	21,759	27,400	209	(9,878)	261,692	الرصيد كما في 30 يونيو 2023
296,759	508	296,251	47,012	(3,985)	22,865	9,532	-	18,600	19,531	209	(12,473)	241,972	الرصيد في 1 يناير 2022
13,520	1	13,519	-	-	-	-	-	-	13,519	-	-	-	صافي ربح الفترة
(7,668)	-	(7,668)	(7,668)	-	(57)	(7,611)	-	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة، صافي معاد تصنيفها إلى التكلفة المطفأة
(4,612)	-	(4,612)	(4,612)	-	-	(4,612)	-	-	-	-	-	-	الحركة في إحتياطي تحويل عملات أجنبية
(591)	-	(591)	(591)	(591)	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة
649	1	648	(12,871)	(591)	(57)	(12,223)	-	-	13,519	-	-	-	أسهم منحة صادرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,259)	-	-	7,259	أرباح أسهم نقدية لسنة 2021
(9,121)	-	(9,121)	-	-	-	-	-	-	(9,121)	-	-	-	شراء أسهم خزينة
562	-	562	-	-	-	-	-	-	106	-	456	-	الحركة في حصة غير مسيطرة
229	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 يونيو 2022
289,078	738	288,340	34,141	(4,576)	22,808	(2,691)	-	18,600	16,776	209	(12,017)	249,231	

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

30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني
13,520	21,868
-	1,181
645	1,820
874	234
1,710	366
6,069	15,199
(895)	(11,632)
21,923	29,036
(567)	(1,786)
(163,007)	(586,044)
229	(1,619)
(2,318)	(4,546)
(5,702)	(12,267)
37,791	410,695
-	484
(477)	(270,309)
72,075	401,389
(40,053)	(34,967)
(93,090)	(95,122)
-	297,407
10,479	78
-	15,754
(2,196)	(976)
(84,807)	217,141
56,552	103,405
(9,121)	(12,359)
562	-
47,993	91,046
(76,867)	273,220
395,947	383,532
319,080	656,752
89,954	96,935
116,160	381,541
112,966	178,276
319,080	656,752

الأنشطة التشغيلية

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

تغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

الأنشطة الاستثمارية

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

الأنشطة التمويلية

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

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في 1 يناير
النقد وما في حكمه في 30 يونيو

يتكون النقد وما في حكمه من: *

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

* النقد وما في حكمه يظهر بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 119 ألف دينار بحريني (2022: 79 ألف دينار بحريني).
** أرصدة لدى بنوك أخرى صافي من النقد المقيد بمبلغ 2,300 ألف دينار بحريني (2022: 7,574 ألف دينار بحريني) الغير متوفر للعمليات اليومية للبنك.

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

1 تقرير المنشأة

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

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

الشركات التابعة الرئيسية كما يلي:

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

يعمل البنك وشركته البنكية التابعة الرئيسية من خلال 16 فرع (2022: 23 فروع) في مملكة البحرين وفرع واحد (2022: فرع واحد) في سيشل، ويقدم جميع أصناف الخدمات والمنتجات المصرفية المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن أنشطة البنك على إدارة الحسابات الاستثمارية المشاركة في الأرباح، وتقديم العقود التمويلية الإسلامية، والتعامل في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدير/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية الخاضعة لتنظيم مصرف البحرين المركزي كما هو محدد في إطار الترخيص.

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

لقد تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 10 أغسطس 2023.

2 أسس الإعداد وعرض البيانات

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

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

2.1 السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد**(1) معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية**

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

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

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

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

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

(3) معيار المحاسبة المالي رقم (42) – عرض وإفصاحات البيانات المالية لمؤسسات التكافل

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

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

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

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

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

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

- (د) تم إدخال البيانات المالية لصندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق تكافل المشاركين المدار؛
- (هـ) تم نقل الإفصاح عن أموال الزكاة والتبرعات الخيرية والقرض الحسن إلى إيضاحات البيانات المالية بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (1)؛
- (و) تم إدخال تعاريف جديدة للتكافل، ومؤسسات التكافل، ومشغل التكافل، صندوق تكافل المشاركين وصندوق استثمار المشاركين.
- ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل، بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها، ويشمل عمليات نافذة التكافل، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- بناءً على تقييم الإدارة لمحفظة التأمين الخاصة بشركة التأمين التابعة، لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(4) معيار المحاسبة المالي رقم (43) - محاسبة الإدراك والقياس لمؤسسات التكافل

- يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية: معيار المحاسبة المالي رقم (13) - الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض والعجز في شركات التأمين الإسلامية؛ معيار المحاسبة المالي رقم (15) - المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية؛ ومعيار المحاسبة المالي رقم (19) - الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية، ويشمل التغييرات الرئيسية التالية:
- (أ) يتوافق هذا المعيار مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المعدل في 2020) ومعيار المحاسبة المالي رقم (1) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية؛
- (ب) تم مواءمة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالمياً والمتطلبات التنظيمية الأحدث (حيث تنطبق)؛
- (ج) تم تقديم معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو المعايير التي تم إستبدالها، أو التي لم تكن تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، لاسيما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للمخصصات (أو المطالبات، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمعالجة المحاسبية وعرض المكون الاستثماري؛
- (د) المعالجات المحاسبية المعنية في المعيار، يتم ربطها لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعنيين بترتيبات التكافل؛
- (هـ) تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية المتعلقة بالمعالجات المحاسبية المقدمة مؤخراً، بالإضافة لتعريفات محدثة للمصطلحات المستخدمة سابقاً؛
- (و) تم تقديم المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية، وخاصة المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل، على سبيل المثال، المعالجة المحاسبية لرسم الوكالة والقرض الحسن.

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

- (1) منهجية الأثر الرجعي الكامل - يتم بموجبها إدراج الآثار الانتقالية من بداية أقرب فترة معروضة في البيانات المالية؛ مع ذلك، فإن الإفصاح عن أثر مثل هذا التطبيق في كل بند، وعلى العائد على السهم الأساسي والمخفض لكل سهم يجب أن لا يكون إجبارياً؛ أو
- (2) منهجية الأثر الرجعي المعدل - يتم بموجبها تحميل الآثار الانتقالية على الأرباح المستقبلية، بالإضافة للفائض أو العجز المترام في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية؛ أو
- (3) خيار القيمة العادلة - يتم بموجبه تحديد هامش التكافل المتبقي أو مكون الخسارة للمخصص لباقي فترة الاستحقاق، في التاريخ الانتقالي (بداية الفترة الحالية) كالفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل بذلك التاريخ، والقيمة العادلة للتدفقات النقدية للاستيفاء المقاسة بذلك التاريخ، ويجب تعديل الآثار المترتبة في الأرباح المستقبلية لمؤسسة التكافل، بالإضافة للفائض أو العجز المترام في صناديق التكافل المعنية.

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

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

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

2.2 رأس المال

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

3 استثمار في الصكوك

30 يونيو 2023		
المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
226,618	15,772	210,846
173,483	10,090	163,393
(50,384)	(1,804)	(48,580)
(322)	(344)	22
577	68	509
349,972	23,782	326,190

مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
في 1 يناير 2023
أرباح مستلمة
مشتريات
بيع / استحقاق
حركة القيمة العادلة
مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
الرصيد الختامي

3 استثمار في الصكوك (تتمة)

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 139,843 ألف دينار بحريني (2022: 76,360 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

30 يونيو 2023			
المجموع	صكوك الشركات	صكوك سيادية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
610,764	23,756	587,008	مسجلة بالتكلفة المطفأة
(5,901)	(5,901)	-	في 1 يناير 2023
77,825	15,718	62,107	إعادة تصنيف
(101,005)	(9,484)	(91,521)	مشتريات
(226)	60	(286)	استحقاقات / بيع
(16)	9	(25)	انخفاض القيمة / عكس
1,178	121	1,057	إطفاء
582,619	24,279	558,340	مستحقات الأرباح / أرباح الأسهم
932,591	48,061	884,530	الرصيد الختامي

تشمل صكوكاً بقيمة دفترية تبلغ 282,469 ألف دينار بحريني (2022: 332,242 ألف دينار بحريني) مرهونة مقابل تمويل مرابحة لأجل.

صكوك بقيمة دفترية 19,044 ألف دينار بحريني (2022: 16,182 ألف دينار بحريني) تم معاملتها كصكوك أدوات حقوق ملكية.

2022	2023	توزيع الصكوك حسب النوع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
797,177	884,530	صكوك سيادية
40,204	48,061	صكوك الشركات
837,381	932,591	الرصيد الختامي

تصنيف صكوك الشركات هو كما يلي:

2022	2023	توزيع الصكوك حسب التصنيف
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
22,712	17,583	درجة استثمارية (AAA – BBB+)
840	7,248	عالية العوائد (أقل من BBB-)
16,759	23,293	صكوك غير مصنفة
(107)	(63)	مخصص الخسائر الائتمانية
40,204	48,061	

4 موجودات التمويل

30 يونيو 2023 (مراجعة)

الموجودات المالية الضعيفة	المرحلة الثالثة: الخسائر	المرحلة الثانية: الخسائر	المرحلة الأولى: الخسائر	المرحلة الأولى: الخسائر	
انتمائياً المشترأة أو المنشأة	الانتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	الانتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الانتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الانتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً	
المجموع	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
855,028	6,506	16,653	31,450	800,419	موجودات الإيجارات التمويلية
758,226	4,384	36,224	19,101	698,517	تمويل مرابحة
637,480	61	8,644	33,187	595,588	تمويل مضاربة
32,691	-	276	-	32,415	تمويل مشاركة
15,059	-	1,264	328	13,467	بطاقات ائتمان
280,593	1,362	-	3,160	276,071	السلم
45,612	249	-	4,727	40,636	استصناع
2,624,689	12,562	63,061	91,953	2,457,113	مجموع موجودات التمويلات
(64,360)	(435)	(34,113)	(8,937)	(20,875)	مخصص للخسائر
(1,308)	-	-	-	(1,308)	الانتمانية
2,559,021	12,127	28,948	83,016	2,434,930	تحويل العملات الأجنبية

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

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

4 موجودات التمويلات (تنمة)

رصيد مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات التمويلات كما يلي في الجدول التالي:

30 يونيو 2023 (مراجعة)				
المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الرصيد في بداية الفترة	17,309	12,290	19,337	-
تغييرات نتيجة لاحتساب ذمم مدينة في الرصيد الافتتاحي والتي فيها:	(1,236)	(1,606)	2,842	-
الحركة بين المراحل، صافي صافي حركة مخصص الخسارة، صافي تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد	4,802	(1,747)	11,919	(1,497)
الرصيد كما في نهاية الفترة	20,875	8,937	34,113	435

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات المالية الضعيفة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الرصيد في بداية الفترة	15,028	7,279	13,907	36,214
تغييرات نتيجة لاحتساب ذمم مدينة في الرصيد الافتتاحي والتي فيها:	(1,499)	1,067	432	-
الحركة بين المراحل، صافي صافي حركة مخصص الخسارة، صافي تسويات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الأخرى عند السداد	5,196	3,944	4,849	13,989
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	(1,416)	-	(2)	(1,418)
الرصيد كما في نهاية الفترة	17,309	12,290	19,337	48,936

4 موجودات التمويل (تتمة)

كما في 30 يونيو 2023، بلغ الاستهلاك المتراكم على موجودات الإيجارات التمويلية 30,478 ألف دينار بحريني (2022): 70,236 ألف دينار بحريني).

الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشتراة أو المنشأة حالياً تبلغ 26.4% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة. الأصول التي تعرضت للانخفاض في قيمتها على أساس تراكمي (المرحلة 3 والموجودات المالية الضعيفة) لها تغطية فعالة للخسارة بنسبة 62.9% مقارنة بالمبالغ التعاقدية الأصلية القائمة.

يظهر تمويل المراجعة صافي من أرباح مؤجلة بمبلغ 22,317 ألف دينار بحريني (2022: 71,281 ألف دينار بحريني).

5 الحركة في صافي المخصص للخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة

رصيد المخصص للخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع الموجودات المالية، وموجودات الإيجارات التمويلية، والتعرضات غير المدرجة في الميزانية العمومية.

30 يونيو 2023 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الموجودات المالية الضعيفة انتمائياً المشتراة أو المنشأة	المجموع	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
18,257	12,327	27,150	-	57,734	الرصيد في بداية الفترة
					التغيرات الناتجة من الذمم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
343	(242)	(101)	-	-	- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
(1,557)	2,127	(570)	-	-	- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة
(290)	(3,431)	3,721	-	-	- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة
5,378	(1,625)	11,693	(1,497)	13,949	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداداً / شطب
-	-	(461)	-	(461)	
3,874	(3,171)	14,282	(1,497)	13,488	مخصص الخسائر الائتمانية
(2)	(3)	(80)	1,932	1,847	تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى
22,129	9,153	41,352	435	73,069	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

30 يونيو 2023 (مراجعة)

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة أو المتشعبة	الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً المشتراة أو المتشعبة	المجموع
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
44	62	-	-	106
11	2	-	-	13
517	2	-	-	519
21	42	-	-	63
20,875	8,937	34,113	435	64,360
566	-	5,029	-	5,595
-	-	2,182	-	2,182
95	108	28	-	231
22,129	9,153	41,352	435	73,069

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

30 يونيو
2022

(مراجعة)

ألف

دينار بحريني

4

2

382

3,015

334

156

3,893

30 يونيو
2023

(مراجعة)

ألف

دينار بحريني

(26)

(70)

336

13,477

12

(241)

13,488

30 يونيو
2022

(مراجعة)

ألف

دينار بحريني

2,176

3,893

-

6,069

30 يونيو
2023

(مراجعة)

ألف

دينار بحريني

1,711

5,919

7,569

15,199

صافي مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويلات والاستثمارات للفترة

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

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

رصيد مخصص الخسائر الائتمانية في الجدول أدناه يشمل جميع موجودات التمويلات، والتعرضات خارج الميزانية العمومية بالإضافة لموجودات التمويلات.

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المالية الضعيفة انتمائياً المشتركة أو المنشأة	
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
15,627	7,332	21,525	-	44,484
الرصيد في بداية الفترة				
التغيرات الناتجة من الذم المدينة المحتسبة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
- تحويلها للمرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	871	-	-	-
- تحويلها للمرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	(78)	(1,119)	-	-
- تحويلها للمرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	(45)	45	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداداً / شطب	1,874	1,702	-	3,973
	-	(80)	-	(80)
مخصص الخسائر الائتمانية تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى	2,622	548	-	3,893
مبالغ مشطوبة خلال الفترة	(1,416)	(2)	-	(1,418)
	-	(352)	-	(352)
الرصيد كما في نهاية الفترة	16,833	8,055	21,719	46,607

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المرحلة الأولى:	المرحلة الثانية:	المرحلة الثالثة:	الموجودات	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ليست منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة القيمة	المالية الضعيفة انتمائياً المشتركة أو المنشأة	
الف	الف	الف	الف	الف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
15,666	8,055	13,722	-	37,443
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي				
إيداعات لدى مؤسسات مالية				
صكوك سيادية				
صكوك الشركات				
موجودات التمويلات				
فروض وسلفيات للعملاء				
- موجودات قيد التحويل	5	5,535	-	5,540
- ذم مدينة أخرى	42	2,182	-	2,224
التزامات تمويلية و عقود ضمانات مالية	499	280	-	779
	16,833	8,055	21,719	46,607

6 موجودات ومطلوبات التكافل

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
6,837	8,101	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
16,275	16,957	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
28,578	28,251	تكافل وذمم مدينة أخرى
51,690	53,309	موجودات التكافل
23,600	23,917	مطالبات قائمة
39,614	40,218	اشتراكات غير مكتسبة واحتياطيات أخرى
636	720	عمولة غير مكتسبة
27,891	27,370	تكافل وذمم دائنة أخرى
91,741	92,225	مطلوبات التكافل

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي

تمتلك المجموعة 20.94% (2022: 20.94%) من أسهم بنك الخليج الأفريقي، وهو بنك تجاري إسلامي تم تأسيسه كأول بنك إسلامي في كينيا في أغسطس 2006، وهو مرخص من قبل مصرف كينيا المركزي.

خلال عام 2022، وكجزء من استحوادها على أعمال التجزئة في شركة الإثمار القابضة، استحوذت المجموعة على مصالح اقتصادية في اتفاقية تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية مقدمة إلى فينكوروب ذ.م.م. (المعروفة سابقاً بإسم السلام الدولية ذ.م.م.) التي تمتلك 26.19% من أسهم بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وهو بنك تجزئة تأسس في البحرين ومرخص من قبل مصرف البحرين المركزي. يشكل استثمار شركة فينكوروب ذ.م.م. في بنك البحرين والكويت جزءاً من حزمة ضمان مخصصة للبنك بموجب هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يشارك البنك ولا حاملي حسابات الاستثمار الخاصة به بشكل مباشر في الأنشطة التجارية الأساسية لشركة فينكوروب ذ.م.م.، وليسوا المالكين القانونيين لموجوداتها الأساسية. العوائد التي يحققها البنك هي في حدود الربح والتسديدات ذات الصلة، إن وجدت، الناتجة عن إتفاقيات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وفقاً لمطلوبات معايير المحاسبة المالية، فقد تم احتساب الحصة الاقتصادية الفعالة لهذه الإتفاقية في هذه البيانات المالية.

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
14,533	254,006	الرصيد كما في بداية الفترة
217,820	-	استحوادات خلال الفترة
19,897	-	حصة إضافية مستحوذة خلال الفترة
-	(33,765)	إلغاء احتساب شركة زميلة نتيجة لزيادة الاستحواذ (إيضاح 18)
9,329	11,632	الحصة في الأرباح
(7,412)	2,384	الحصة في التغيرات الأخرى لحقوق الملكية
-	(12,946)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(161)	95	فروقات تحويل العملات الأجنبية
254,006	221,406	الرصيد كما في نهاية الفترة

7 استثمارات في شركات زميلة، صافي (تتمة)

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

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

تعرض غير مباشر بنك البحرين والكويت	
الف	
دينار بحريني	
	حصص ملكية المجموعة
26.19 %	
3,888,063	مجموع الموجودات
3,308,300	مجموع المطلوبات
579,763	صافي الموجودات (100%)
151,840	حصة المجموعة في صافي الأصول المحتسبة
65,202	التسويات ذات الصلة بمحاسبة الاستحواذ
217,042	القيمة الدفترية للحصة في الشركات الزميلة
83,000	إيرادات
38,541	ربح (100%)
9,103	تغيرات أخرى في حقوق الملكية (الدخل الشامل)
47,644	مجموع الدخل الشامل (100%)
10,094	حصة المجموعة في الأرباح
2,384	حصة المجموعة في التغيرات الأخرى في حقوق الملكية

كانت القيمة السوقية لبنك البحرين والكويت 221 مليون دينار بحريني كما في 30 يونيو 2023. تم تحديد القيم لأغراض الإفصاح باستخدام طريقة القيمة لكل قيمة سوقية للسهم، ولم يتم تعديلها لأي حيازات كبيرة أو تسويات متعلقة بوحدة الحساب.

بالنسبة للشركات الزميلة الأخرى، وبناء على المعلومات المالية الملخصة، كانت الإيرادات، والربح وحصة المجموعة في الربح 1,307 ألف دينار بحريني (الربع الثاني لسنة 2022: 732 ألف دينار بحريني)، و 211 ألف دينار بحريني (الربع الثاني لسنة 2022: 163 ألف دينار بحريني)، و 20 ألف دينار بحريني (الربع الثاني لسنة 2022: لا شيء) على التوالي.

8 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار:

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
319,339	310,231	عقود وكالة من مؤسسات مالية
2,013,134	2,423,631	عقود وكالة ومضاربة من العملاء
2,332,473	2,733,862	

تستخدم المجموعة الأموال من حقوق حاملي حسابات الاستثمار لتمويل الموجودات.

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
92,507	94,432	الموجودات
40,693	2,802	احتياطي إلزامي لدى المصرف المركزي
113,170	153,511	نقد وأرصدة أخرى لدى المصرف المركزي
217,509	217,042	إيداعات لدى المؤسسات المالية
1,868,594	2,266,075	استثمار في شركة زميلة
2,332,473	2,733,862	موجودات التمويلات

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

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاسترداد من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب. خلال الفترة، تنازلت المجموعة عن جزء من حصتها كمضارب، بغرض المحافظة على توزيعات تنافسية للأرباح لأصحاب حسابات الاستثمارات. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار. بلغ متوسط معدل الربح المنسوب لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بناء على النسبة أعلاه كما في 30 يونيو 2023 نسبة 3.70% (2022: 2.29%).

9 دخل من عمليات التكافل، صافي

30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
-	20,749	صافي الأقساط المكتسبة
-	1,955	صافي العمولات المكتسبة
-	22,704	
-	14,554	مطروحاً: صافي المطالبات المتكبدة
-	4,353	مطروحاً: مصروفات عمومية وإدارية – عمليات التكافل
-	3,797	دخل من عمليات التكافل، صافي

10 دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي

30 يونيو 2022 (مراجعة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
(1,480)	(7,612)	صافي الخسارة على الاستثمارات
-	15,560	ربح على صفقة شراء بسعر مجز (إيضاح 18)
(1,480)	7,948	

11 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة كما في 30 يونيو 2023 و 31 ديسمبر 2022:

30 يونيو 2023 (مراجعة)

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم		المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		الإدارة العليا	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
الموجودات:					
					نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
107	-	-	-	107	-
32,126	1,419	1,860	8,410	20,437	موجودات التمويلات
					استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
71,954	-	-	-	71,954	استثمار في شركات زميلة
221,406	-	-	-	221,406	موجودات أخرى
1,782	21	-	44	1,717	
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:					
					إيداعات من مؤسسات مالية
3,993	-	-	3,993	-	حسابات جارية للعملاء
7,118	856	3,876	344	2,042	مطلوبات التكافل
346	-	-	-	346	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
14,937	2,103	6,634	2,847	3,353	مطلوبات أخرى
415	324	73	-	18	ارتباطات محتملة والتزامات
151	-	151	-	-	

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

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

11 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

30 يونيو 2023 (مراجعة)

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم		المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		ألف	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
					الدخل:
1,078	28	64	322	664	دخل التمويلات
1,521	-	-	-	1,521	إيراد التكافل
78	-	-	-	78	دخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
11,632	-	-	-	11,632	حصة الربح من شركات زميلة
					المصروفات:
78	-	-	78	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
449	-	-	-	449	مصروفات التكافل
338	38	136	124	40	حصة الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
1,139	1,139	-	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
(1,522)	-	-	-	(1,522)	مخصص انخفاض القيمة

30 يونيو 2022 (مراجعة)

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والشركات المتعلقة بهم		المساهمين الرئيسيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة
		ألف	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
					الدخل:
761	32	97	125	507	دخل التمويلات
78	4	5	53	16	رسوم وعمولات
(12)	(12)	-	-	-	خسارة من عقارات، صافي
895	-	-	-	895	حصة الربح من شركات زميلة
					المصروفات:
65	-	-	65	-	مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية
222	32	130	49	11	حصة الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
667	-	667	-	-	مصروفات تشغيلية أخرى
(1,788)	-	(612)	-	(1,176)	مخصص انخفاض القيمة

12 ارتباطات محتملة والتزامات

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
		التزامات محتملة نيابة عن العملاء
		ضمانات
60,217	109,965	خطابات اعتماد
12,611	153,291	خطابات قبول
1,254	2,161	
74,082	265,417	
		ارتباطات غير مستخدمة
		ارتباطات تمويلية غير مستخدمة
196,652	326,835	ارتباطات غير مموله غير مستخدمة
4,912	9,092	
201,564	335,927	

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

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

13 معاملات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد لإدارة مخاطر

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني		30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني		
المبلغ الإسمي	القيمة العادلة	المبلغ الإسمي	القيمة العادلة	
1,247	62,926	529	26,541	أدوات وعد صرف العملات الأجنبية
440	14,509	460	35,563	وضع الموجودات
				وضع المطلوبات

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

14 معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

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

الخدمات المصرفية

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

الخرينة

يقوم أساساً بتقديم خدمات أسواق الأموال التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية، ومنتجات الدخل الثابت، وخدمات المتاجرة والخرينة، متضمنة مرابحات السلع قصيرة الأجل.

الاستثمارات

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

التكافل

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

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

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

30 يونيو 2023 (مراجعة)						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
77,030	-	610	454	3,414	72,552	دخل التمويل
22,417	-	520	-	21,897	-	دخل من الصكوك
7,948	-	695	(326)	(7,921)	15,500	الدخل من استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، صافي
6,816	-	-	36	632	6,148	الرسوم والعمولات، صافي
11,632	-	20	211	-	11,401	حصة الربح من شركات زميلة، صافي
3,797	-	3,797	-	-	-	دخل من عمليات التكافل، صافي
1,407	-	106	171	688	442	دخل آخر
(5,397)	-	-	-	(5,293)	(104)	مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية
(10,112)	-	-	-	(10,112)	-	مصروفات التمويل على تمويل مرابحة لأجل العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(45,346)	-	-	(380)	(7,578)	(37,388)	صافي الدخل التشغيلي
70,192	-	5,748	166	(4,273)	68,551	
15,307	-	-	1,899	2,834	10,574	تكاليف الموظفين
3,379	-	-	253	452	2,674	تكلفة المباني واستهلاك
13,258	-	2,660	2,297	1,899	6,402	مصروفات تشغيلية أخرى
38,248	-	3,088	(4,283)	(9,458)	48,901	الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة
(15,199)	-	(188)	(1,246)	(44)	(13,721)	صافي مخصص انخفاض القيمة
(1,181)	-	-	-	-	(1,181)	الضريبة للفترة
21,868	-	2,900	(5,529)	(9,502)	33,999	نتائج القطاع
4,870,811	55,679	159,606	165,218	1,345,192	3,145,116	موجودات القطاع
4,486,733	54,276	93,415	26,100	1,050,386	3,262,556	مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

30 يونيو 2022 (مراجعة)						
المجموع	غير مخصصة	التكافل	الإستثمارات	الخزينة	الخدمات المصرفية	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
37,428	-	-	-	873	36,555	دخل التمويل
15,255	-	-	-	15,255	-	دخل من الصكوك
						الدخل من إستثمارات
						محتفظ بها لغرض غير
(1,480)	-	-	(1,480)	-	-	المتاجرة، صافي
4,118	-	-	1	1,453	2,664	الرسوم والعمولات، صافي
						حصة الربح من شركات
895	-	-	895	-	-	زميلة، صافي
						دخل من عمليات
-	-	-	-	-	-	التكافل، صافي
666	-	-	(230)	262	634	دخل آخر
						مصروفات التمويل على
(1,406)	-	-	-	(792)	(614)	إيداعات من المؤسسات
						المالية
(1,158)	-	-	-	(1,158)	-	مصروفات التمويل على
						تمويل مرابحة لأجل
(18,153)	-	-	(5)	(2,031)	(16,117)	العائد على حقوق حاملي
						حسابات الإستثمار
36,165	-	-	(819)	13,862	23,122	صافي الدخل التشغيلي
9,434	-	-	991	2,178	6,265	تكاليف الموظفين
1,454	-	-	121	333	1,000	تكلفة المباني واستهلاك
5,688	-	-	800	1,273	3,615	مصروفات تشغيلية أخرى
						الربح التشغيلي قبل
19,589	-	-	(2,731)	10,078	12,242	مخصصات انخفاض
						القيمة
(6,069)	-	-	(2,176)	(613)	(3,280)	صافي مخصص انخفاض
						القيمة
13,520	-	-	(4,907)	9,465	8,962	نتائج القطاع

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

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

14 معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

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

2022			2023			
مطلوبات طارئة والتزامات	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	مطلوبات طارئة والتزامات	مطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	موجودات	
266,346	3,071,611	3,652,878	230,048	3,197,280	3,835,412	دول مجلس
9,300	490,395	246,483	371,295	1,289,452	1,035,399	التعاون الخليجي
275,646	3,562,006	3,899,361	601,343	4,486,732	4,870,811	دولية
						المجموع

15 ترتيبية القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	30 يونيو 2023 (مراجعة)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
326,189	-	111,989	214,200	صكوك سيادية
23,783	-	346	23,437	صكوك الشركات
91,212	81,606	6,191	3,415	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
19,442	2,733	-	16,709	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
529	-	529	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
461,155	84,339	119,055	257,761	
460	-	460	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
460	-	460	-	

15 ترتيبية القيمة العادلة (تتمة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2022 (مدققة)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
212,706	-	139,635	73,071	صكوك سيادية
15,773	-	350	15,423	صكوك الشركات
95,115	82,915	302	11,898	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,681	2,800	-	8,881	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1,247	-	1,247	-	مركز أدوات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
<u>336,522</u>	<u>85,715</u>	<u>141,534</u>	<u>109,273</u>	
440	-	440	-	مركز مطلوبات صرف العملات الأجنبية على أساس الوعد
<u>440</u>	<u>-</u>	<u>440</u>	<u>-</u>	

أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	30 يونيو 2023 (مراجعة)
558,340	-	74,652	483,688	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
24,279	5,755	-	18,524	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
<u>582,619</u>	<u>5,755</u>	<u>74,652</u>	<u>502,212</u>	

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2022 (مدققة)
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
584,471	-	87,535	496,936	صكوك سيادية بالتكلفة المطفأة
24,431	14,313	-	10,118	صكوك الشركات بالتكلفة المطفأة
<u>608,902</u>	<u>14,313</u>	<u>87,535</u>	<u>507,054</u>	

القيمة العادلة للصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة تبلغ 599,583 ألف دينار بحريني (2022: 579,528 ألف دينار بحريني).

15 ترتيبية القيمة العادلة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
87,173	85,715	في 1 يناير
2,805	-	محولة من سوليدرتي
49	34	مشتريات
(23)	-	استيعادات
(275)	112	تغيرات القيمة العادلة
(4,014)	(1,522)	انخفاض القيمة
85,715	84,339	

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

الزيادة / (النقص) في التقييم	الحركة المتوقعة المعقولة -/+ (في متوسط المدخل)	30 يونيو 2023 ألف دينار بحريني	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	التقييم	تقنية المستخدمة
(5,238) / 5,238	5% +/-	104,761	العقار ذو الصلة	تقييم الأصول	

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

31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	
-	14,313	في 1 يناير
11,774	-	معاد تصنيفها من مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
2,539	(8,578)	إضافات / استحقاقات
14,313	5,735	

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

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

16 إدارة المخاطر المالية

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

17 النسب التنظيمية**(1) نسبة تغطية السيولة**

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

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج. تم احتساب المتوسط الموحد لنسبة تغطية السيولة لفترة 3 أشهر وفقاً لمتطلبات كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي، كما في 30 يونيو 2023 و 31 ديسمبر 2022 :

مجموع القيمة الموزونة		
30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف دينار بحريني	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دينار بحريني	
647,559	538,323	مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة الغير مرتبطة
299,132	219,621	صافي التدفقات النقدية
%220.02	%251.40	نسبة تغطية السيولة %
%100	%100	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

(2) نسبة كفاية رأس المال

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

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

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(2) نسبة كفاية رأس المال (تتمة)

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

كما في		
31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف	30 يونيو 2023 (مراجعة) ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
302,173	316,528	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
34,562	50,156	مطروحاً: التسويات التنظيمية
267,611	266,372	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
44	2,807	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
38,415	54,632	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
306,070	323,811	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
1,244,559	1,429,717	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
38,237	983	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
113,494	137,610	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
1,396,290	1,568,310	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
1,396,290	1,568,310	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%21.92	%20.65	نسبة كفاية رأس المال
%19.17	%17.16	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى

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

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

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر

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

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

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

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)				ألف دينار بحريني	
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد	البند
					التمويل المستقر المتاح
					رأس المال
358,884	54,631	-	-	304,252	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:
232,529	6,653	7,283	230,482	-	ودائع مستقرة
1,849,557	281,388	439,112	1,303,298	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
610,384	76,003	329,330	1,593,626	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
-	-	-	135,288	-	
3,051,354	418,675	775,725	3,262,694	304,252	مجموع التمويل المستقر المتاح

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر		
					التمويل المستقر المطلوب
33,154	-	-	-	-	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
49,653	12,501	-	247,681	-	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتمويلات غير المضمونة والمتمنظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلماء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
1,437,374	1,114,077	262,411	788,919	-	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال
114,583	176,281	-	-	-	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
231,734	356,514	-	-	-	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
231,734	356,514	-	-	-	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
23,661	12,640	11,112	14,722	-	موجودات أخرى:
740,948	68,943	-	17,806	727,286	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية
30,067	-	-	601,317	-	
2,546,591	1,564,676	273,523	1,670,445	727,286	مجموع التمويل المستقر المطلوب
%119.82	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

17 النسب التنظيمية (تمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تمة)

تم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة) كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			لا يوجد استحقاق محدد	ألف دينار بحريني
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر		
					البند
					التمويل المستقر المتاح
					رأس المال:
318,007	38,415	-	-	279,592	رأس المال التنظيمي
					ودائع الأفراد، وودائع العملاء من
					الشركات الصغيرة:
336,629	15,879	21,822	315,809	-	ودائع مستقرة
1,186,111	133,844	233,070	936,116	-	ودائع أقل استقراراً
					تمويلات بالجملة:
473,702	87,198	184,892	1,452,526	-	تمويلات بالجملة أخرى
					مطلوبات أخرى:
					جميع المطلوبات الأخرى غير
46,593	46,593	-	51,422	-	المتضمنة في الفئات أعلاه
2,361,042	321,929	439,784	2,755,873	279,592	مجموع التمويل المستقر المتاح

17 النسب التنظيمية (تتمة)

(3) نسبة صافي التمويل المستقر (تتمة)

ألف دينار بحريني					قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)
لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة	البند
<u>التمويل المستقر المطلوب</u>					
-	-	-	-	34,634	مجموع صافي التمويل المستقر لموجودات السيولة عالية الجودة تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية: تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من غير المستوى 1، والتويلات غير المضمونة ا والمنتظمة الأداء للمؤسسات المالية تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعلاء من الأفراد والشركات والتويلات للجهات السيادية، المركزية ومنشآت القطاع العام، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
-	285,379	-	6,496	49,302	رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها: ذات وزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
-	357,123	154,489	1,222,473	1,268,029	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى: جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه البند غير المتضمنة في الميزانية العمومية
-	-	-	134,393	87,356	
-	-	-	221,246	143,810	
-	-	-	221,246	143,810	
-	12,236	2,458	12,357	17,850	
557,037	14,025	-	88,124	652,174	
-	275,333	-	-	13,767	
557,037	944,096	156,947	1,550,696	2,179,566	مجموع التمويل المستقر المطلوب
-	-	-	-	%108.33	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

18 دمج العمليات

خلال الفترة، قامت المجموعة بزيادة حصتها القانونية في مصرف السلام الجزائر (ASBA) إلى 53.13٪، وبذلك فرضت السيطرة. علاوة على ذلك، لدى المجموعة التزامات مؤكدة على شروط تسعير متفق عليها من المساهمين البائعين الآخرين لزيادة حصتها بنسبة 14.90٪ أخرى، والتي تخضع حاليًا لعملية الموافقة التنظيمية. وفقًا لذلك، يتمتع البنك حاليًا بإمكانية الوصول إلى 68.03٪ من حقوق الملكية في مصرف السلام الجزائر. طبقت المجموعة طريقة الاستحواذ المتوقعة وجمعت النتائج والمركز المالي لمصرف السلام الجزائر اعتبارًا من 1 أبريل 2023.

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية في هذه الإفصاحات على أساس مؤقت وسيتم الانتهاء منها في غضون 12 شهرًا من تاريخ الاستحواذ. تماشيًا مع أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "دمج العمليات"، في حال الحصول على معلومات جديدة في غضون سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ، حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، والتعديلات المحددة للمبالغ المذكورة أعلاه، أو أي أحكام إضافية كانت موجودة كما في تاريخ الاستحواذ، ثم سيتم تعديل محاسبة الاستحواذ. وسيتم عكس التعديلات على المحاسبة المؤقتة المتعلقة بالاستحواذ بأثر رجعي.

(أ) مجموع المقابل

مجموع المقابل النقدي يبلغ 18,450 ألف دينار بحريني.

(ب) القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

الجدول التالي يلخص المبالغ المحسبة للموجودات المستحوذ والمطلوبات المتحتملة

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

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

18 دمج العمليات (تتمة)

(ج) ربح على صفقة شراء بسعر مجز

ألف دينار بحريني	المقابل
18,450	حصة غير مسيطرة على أساس نسبة صافي الموجودات القابلة للتحديد
31,850	القيمة العادلة للحصة الحالية في مصرف السلام الجزائر
33,767	القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد (ج)
99,627	
15,560	ربح على صفقة شراء بسعر مجز

في فترة الثلاثة أشهر المنتهية كما في 30 يونيو 2023، ساهم مصرف السلام الجزائر في نتائج المجموعة بإيرادات تبلغ 9,978 ألف دينار بحريني، وخسارة تبلغ 557 ألف دينار بحريني، صافي من تسويات الاستحواذ المؤقتة. قدرت الإدارة أن الإيرادات الموحدة كانت ستبلغ 20,429 ألف دينار بحريني، لو أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023. إنه من غير العملي تحديد الربح أو الخسارة للمنشأة الموحدة للفترة المشمولة بالتقرير الحالي، وذلك على افتراض أن الاستحواذ حدث بتاريخ 1 يناير 2023، بسبب تسويات محاسبة الاستحواذ وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

19 أرقام المقارنة

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