

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. - (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(غير مدققة ومراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى أعضاء مجلس إدارة بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والقوائم المرحلية المختصرة الموحدة ذات صلة للدخل، الدخل الشامل، الدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية المختصرة الموحدة ذات صلة للتغيرات في حقوق الملكية، التدفقات النقدية والتغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية" هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن مسئوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. و بالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية".

PricewaterhouseCoopers

إلباس ابي نخول

برئيس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

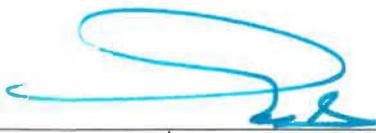
رقم ترخيص الشريك ١٩٦

المنامة، مملكة البحرين

١٤ نوفمبر ٢٠٢٤

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للمركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	(مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	إيضاحات	
			الموجودات
٩١,٧٥٢	٦٤,٠١٠		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٦٩,٤٩٣	٢٥٨,٠٩٣	٣	ذمم مدينة
٢٣٩,٣١٠	٢٢١,٠٥٢	٤	الإجارة المنتهية بالتملك و الذمم المدينة للإجارة
٥٩,٦٦٩	٥٨,٤٤٦	٥	مشاركات
٣٩٨,١٧٨	٤٠٨,٩١٦	٦	استثمارات
٢,٩١١	٢,٩١١		استثمارات عقارية
٦,٢٩١	٦,٦١٧	٧	استثمار في مشروع مشترك
٣٢,٤٨٧	٣٢,٧٧٠	٨	ممتلكات ومعدات
٥,٢٥٢	١١,٣٣٥	٩	موجودات غير ملموسة والشهرة
١٦,٥١٤	١٦,٤١٦	١٠	موجودات أخرى
١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٨٠,٥٦٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك
			المطلوبات
٩٧,٥٧١	١٠٦,٢٠٩		حسابات جارية
١٥٢,١٧٤	١٢٩,٨٧٥		مرابحة وذمم دائنة أخرى
٤٢,٧٠٠	٣٧,٣٦٨	١١	مطلوبات أخرى
٢٩٢,٤٤٥	٢٧٣,٤٥٢		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
٦٣٨,٣٣٤	٧١٥,٦٤٩		حسابات استثمار تشاركية
٤,٥١٥	٢,٤٩٦		مضاربة ثانوية
٦٤٢,٨٤٩	٧١٨,١٤٥		إجمالي شبه حقوق الملكية
			حقوق الملاك
٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠		رأس المال
٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢		الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية الدائمة
(٩,١٠٠)	(٢,٥٤٣)		احتياطيات
(٤,٨٧٣)	(١١,٠٨٧)		خسائر متراكمة
٧٩,٣١٩	٧٩,٦٦٢		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٧,٢٤٤	٩,٣٠٧		حقوق غير مسيطرة
٨٦,٥٦٣	٨٨,٩٦٩		إجمالي حقوق الملاك
١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٨٠,٥٦٦		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك
			بنود غير مدرجة في الميزانية:
١٩٠,٩٦٤	٣١٧,٢٠٦		موجودات خاضعة للإدارة
٩٦,٨٠٣	٩٣,٣٩٩	١٢	التزامات محتملة وارتباطات


د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للدخل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني		
٣٠,٤٢٩	٣٣,٣٦١	١٠,٣٩٩	١٣,١٥٨	١٣	دخل من عقود التمويل
٢٧,١٦٥	٣٢,٠٣٥	١٠,٠٣٠	١٠,٣٨٧	١٤	دخل من الاستثمارات
٣٩٤	٣٢٧	٢٨١	١٢٧		حصة الدخل الناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
٢,٣٧٤	١,٩٣٨	٦٦٧	٦٣٣	١٥	دخل من الخدمات المصرفية
١,٧٨٣	٢,٤١١	٤٦٠	٨٥٨	١٦	دخل آخر
٤٩	٣٤	١٥	١٠		حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
٦٢,١٩٤	٧٠,١٠٦	٢١,٨٥٢	٢٥,١٧٣		إجمالي الدخل
(٤,٩٤٠)	(٧,٠٧١)	(٢,٥٩١)	(٢,٤٦٧)		تكلفة المراجعات والذمم الدائنة الأخرى
٥٧,٢٥٤	٦٣,٠٣٥	١٩,٢٦١	٢٢,٧٠٦		إجمالي الدخل التشغيلي قبل الإحالة إلى شبه حقوق الملكية
(٣٥,٩٨٩)	(٤٠,٥٩٥)	(١٣,٢٧٦)	(١٤,٠٢٣)		صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
٢١,٢٦٥	٢٢,٤٤٠	٥,٩٨٥	٨,٦٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨,٨٨٥)	(٩,٠٩٨)	(٢,٩٩٣)	(٢,٩٨٠)		المصروفات التشغيلية
(٢,٨٨٧)	(٢,٩٩٥)	(٩٢٧)	(٩٩٨)		مصروفات الموظفين
(٨,٣٦٣)	(٩,٠٢٧)	(٣,٠٤١)	(٣,٠٩٢)		استهلاك وإطفاء
(٢٠,١٣٥)	(٢١,١٢٠)	(٦,٩٦١)	(٧,٠٧٠)		مصروفات تشغيلية أخرى
١,١٣٠	١,٣٢٠	(٩٧٦)	١,٦١٣		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤,١٦٨)	(١,٣٥٨)	(١,٧٣٤)	(٨٤١)	١٧	صافي الدخل/(الخسارة) التشغيلية
(٣,٠٣٨)	(٣٨)	(٢,٧١٠)	٧٧٢		مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي
(١,٨٥٦)	(٤,٣٢٩)	(٧٢٩)	(١,٩٦٨)		صافي الدخل/(الخسارة) قبل الضرائب
(٤,٨٩٤)	(٤,٣٦٧)	(٣,٤٣٩)	(١,١٩٦)		الضرائب
(٦,١٢١)	(٦,١٤٢)	(٣,٧٣٠)	(١,٩٥٩)		الخسارة خلال الفترة
١,٢٢٧	١,٧٧٥	٢٩١	٧٦٣		العائد إلى:
(٤,٨٩٤)	(٤,٣٦٧)	(٣,٤٣٩)	(١,١٩٦)		حقوق مساهمي الشركة الأم
					حقوق غير مسيطرة


د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للدخل الشامل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
مراجعة	غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
(٤,٣٦٧)	(٤,٨٩٤)	(١,١٩٦)	(٣,٤٣٩)
٤٣٧	(٦,١٥٩)	٨٧	(١٣٤)
(٧٠)	١٦٧	٨٧٤	(٤١٦)
-	٨	-	١٥
٣٦٧	(٥,٩٨٤)	٩٦١	(٥٣٥)
(٤,٠٠٠)	(١٠,٨٧٨)	(٢٣٥)	(٣,٩٧٤)
(٦,٠٦٣)	(٩,٧٦٤)	(١,٢٨١)	(٤,٢٢٢)
٢,٠٦٣	(١,١١٤)	١,٠٤٦	٢٤٨
(٤,٠٠٠)	(١٠,٨٧٨)	(٢٣٥)	(٣,٩٧٤)

صافي الخسارة للفترة

الدخل الشامل الآخر / (الخسائر)

بنود تم تصنيفها لاحقاً في القائمة الموحدة للدخل

الفائض/(العجز) في فرق تحويل عملات أجنبية
التغيرات الصافية في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
صافي من الضرائب
خسائر إعادة القياس على التزام استحقاقات محددة
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

العائد إلى:

حقوق مساهمي الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
مراجعة ٢٠٢٤	غير مراجعة ٢٠٢٣	مراجعة ٢٠٢٤	غير مراجعة ٢٠٢٣
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٣,٠٣٥	٥٧,٢٥٤	٢٢,٧٠٦	١٩,٢٦١
(١٧,٨٧٨)	(١٤,٩٢١)	(٨,٠٨٠)	(٣,٥٧٨)
(٢,٧٦٣)	(٥,٢٤١)	(٩٦٣)	(٣,٥٣١)
(٩١٢)	(١,٥٢٤)	٨٥	(٦٩١)
٤١,٤٨٢	٣٥,٥٦٨	١٣,٧٤٨	١١,٤٦١
-	١١٧	-	(٣٩)
٤١,٤٨٢	٣٥,٦٨٥	١٣,٧٤٨	١١,٤٢٢
(٨٨٧)	٣٠٤	٢٧٥	١,٨٥٤
٤٠,٥٩٥	٣٥,٩٨٩	١٤,٠٢٣	١٣,٢٧٦

إجمالي الدخل التشغيلي قبل نسبته إلى شبه حقوق الملكية

التعديلات لـ :

يُخصم: صافي الدخل التشغيلي من الأصول الممولة ذاتياً
يُخصم: المصروفات العائدة إلى شبه حقوق الملكية
يُخصم: مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر
الائتمانية - العائدة إلى شبه حقوق الملكية
إجمالي الدخل العائد لحاملي أدوات شبه حقوق الملكية
احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة
إجمالي الدخل العائد لحاملي أدوات شبه حقوق الملكية
(معدل للاحتياطيات)
يُخصم: حصة البنك كمضارب (بعد خصم الهبة)
صافي الدخل العائد لحاملي شبه حقوق الملكية

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم											
		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المستبقة	احتياطيات							أدوات رأسمال ذات طبيعة دائمة	رأس المال	
				صرف العملات الأجنبية	الاحتياطي المتعلق بالتقييم العادل لـ ABPL	إعادة تقييم المباني والمعدات	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	خطأ المزايا المحددة للموظفين	عامة	قانونية			
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٨٦,٥٦٣	٧,٢٤٤	٧٩,٣١٩	(٤,٨٧٣)	(٢٤,٨٢٦)	-	١١٨	٢,٥٩٥	(١٠٩)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤,٣٦٧)	١,٧٧٥	(٦,١٤٢)	(٦,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) / الدخل للفترة
٣٦٧	٢٨٨	٧٩	-	٢٧٤	-	-	(١٩٥)	-	-	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٦,٤٧٨	-	٦,٤٧٨	-	-	٦,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	تحويل الاستثمار في الشركة التابعة من حوض المساهمين إلى الحوض المشترك
(٧٢)	-	(٧٢)	(٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع الزكاة
٨٨,٩٦٩	٩,٣٠٧	٧٩,٦٦٢	(١١,٠٨٧)	(٢٤,٥٥٢)	٦,٤٧٨	١١٨	٢,٤٠٠	(١٠٩)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠٠,٢٨١	٧,٤٨٥	٩٢,٧٩٦	٦,٠٩٠	(٢١,٢٧٨)	-	١٢٩	١,٤٩٤	(٥٣)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤,٨٩٤)	١,٢٢٧	(٦,١٢١)	(٦,١٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) / الدخل للفترة
(٥,٩٨٤)	(٢,٣٤٢)	(٣,٦٤٢)	-	(٣,٩١٠)	-	-	٢٦٣	٥	-	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
(١٩٦)	-	(١٩٦)	(١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع الزكاة
٨٩,٢٠٧	٦,٣٧٠	٨٢,٨٣٧	(٢٢٧)	(٢٥,١٨٨)	-	١٢٩	١,٧٥٧	(٤٨)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(٣,٠٣٨)	(٣٨)	الأنشطة التشغيلية:
٢,٨٨٧	٢,٩٩٥	صافي الخسارة قبل الضرائب
٤,١٦٨	١,٣٥٨	تعديلات للبنود التالية:
٢	(٦)	استهلاك وإطفاء
٤٢٠	(٤٤١)	مخصصات اضمحلال القيمة - صافي (الإيضاح ١٧)
(٣٩٤)	(٣٢٧)	(خسارة)/ربح بيع المنشآت والمعدات
٤,٠٤٥	٣,٥٤١	(الخسائر)/الأرباح من بيع الاستثمارات (الإيضاح ١٤)
(٤,١٨٩)	١,٥٠٠	حصة البنك من دخل ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
٢,٩٥٢	٩,١٦٦	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤,٣٢٩)	١٧,٩٥٤	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧,٩٧٢	٢,٥٩٠	أرصدة احتياطات إجبارية لدى بنوك مركزية
٢,٦٣٠	(٣٠٦)	ذمم مدينة
(٥,٤٧٩)	(٥,٣٦٩)	الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة
١٠٩,٥٤٥	(٢٢,٣٠٠)	المشاركات
(١,٢٣١)	٨,٦٣٧	الموجودات الأخرى
(٩٧,٧٨٢)	٧٧,٣١٦	المطلوبات الأخرى
(٢,٩٢٧)	(٣,٩٥٩)	المربحات والذمم الدائنة الأخرى
١,٢٠٧	٨٨,٧٧٠	الحسابات الجارية
(٨,٢٢٤)	(٢٢١,٧٤٩)	حسابات الاستثمار التشاركي
٣٢,٩٤٩	٢١٧,٨٤٣	ضرائب مدفوعة
١,١٨٣	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١٥)	(٩,٣١١)	الأنشطة الاستثمارية:
٢٥,٧٩٣	(١٣,٢١٧)	شراء الاستثمارات
(١,١٦٨)	(٢,٠١٩)	عائدات من بيع/استرداد الاستثمارات
(١٩٦)	(٧٣)	الأرباح الموزعة المستلمة من المشروع المشترك
(١,٣٦٤)	(٢,٠٩٢)	صافي (شراء) / بيع المنشآت والمعدات
(٥,٣٦٢)	٣٩٣	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٢٧٤	٧٣,٨٥٤	الأنشطة التمويلية:
٤٥,٤٤٠	٧٢,٤٩١	صافي الحركة في المضاربة التي لها أحقية ثانوية
٦٥,٧١٤	١٤٦,٣٤٥	زكاة مدفوعة
٨,٥٥١	٨,٩١١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠,٧٣٧	١٤٤	تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
١١,٧٦٧	١٨,٤٠٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤,٦٥٩	١١٨,٨٨٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦٥,٧١٤	١٤٦,٣٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨,٥٥١	٨,٩١١	لغرض القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
١٠,٧٣٧	١٤٤	نقد
١١,٧٦٧	١٨,٤٠٦	أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
٣٤,٦٥٩	١١٨,٨٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
٦٥,٧١٤	١٤٦,٣٤٥	ذمم مدينة - إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
		مجموع النقد وما في حكمه

القائمة المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	صافي الإيداعات ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	رسوم المضارب/ الوكالة ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
١٣٦,٤٩٧	٩٠,٨٥٢	٧,٢١٧	(١٨١)	٢٣٤,٣٨٥
٤٦,٠٧٧	٢٥,٦٨٣	١,١٠٦	(١٣)	٧٢,٨٥٣
٨,٣٩٠	٣٢٥	١,٢٧٤	(٢١)	٩,٩٦٨
١٩٠,٩٦٤	١١٦,٨٦٠	٩,٥٩٧	(٢١٥)	٣١٧,٢٠٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني	صافي الإيداعات/ السحوبات ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	رسوم المضارب/ الوكالة ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
٢٤١,٦٠٠	(٩٦,٣١٧)	٩,٠١٠	(٢,٩٦٥)	١٥١,٣٢٨
٦١,٣٠٥	(١٧,٩٢٠)	٢,٩٩٨	(٤٩)	٤٦,٣٣٤
١٠,٢٦٦	٥١٢	-	-	١٠,٧٧٨
٣١٣,١٧١	(١١٣,٧٢٥)	١٢,٠٠٨	(٣,٠١٤)	٢٠٨,٤٤٠

الوكالة بالاستثمار
موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية
ذمم مدينة
الاستثمارات

الوكالة بالاستثمار
موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية
ذمم مدينة
الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١. التأسيس والنشاط الرئيسي

تأسس بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة) ("البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ ٢١ فبراير ١٩٨٤. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي بالتجزئة رقم RB/٠٢٥ الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لدى البنك خمس فروع تجارية في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩٢,٨١٪ (٢٠٢٣: ٩٢,٨١٪) من قبل مجموعة البركة ش.م.ب. ("الشركة الأم الأساسية").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار وتقديم أعمال التمويل بالمربحات وتمويل الإجارة وإدارة أموال وأشكال التمويل الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل الحصول على أنعاب وتوفير الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة استثمارية أخرى. يقع المكتب الرئيسي المسجل للبنك في خليج البحرين، صندوق بريد ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

٢.١. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد والأنظمة المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد والأنظمة تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("الأيوبي"). وفقاً لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأموال التي لا تنطوي تحت مظلة المعايير المحاسبية المالية، تستخدم المجموعة متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية". بناءً على ذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقارير المالية المرحلية.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الموحدة، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى أن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عدم الامتثال التنظيمي - المجلد ٢ من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي - معايير عالية المستوى

تتطلب القاعدة LR-٢,٥,٢A من جميع المرخص لهم من بنوك التجزئة الإسلامية البحرينية الحفاظ على الحد الأدنى من إجمالي حقوق المساهمين بقيمة ١٠٠ مليون دينار بحريني. قام المجموعة بانتهاك هذه القاعدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حيث بلغت حقوق الملكية ٨٨,٩ مليون دينار بحريني في ذلك التاريخ. تقدم البنك بطلب للحصول على إعفاء من مصرف البحرين المركزي في خطابه المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٣ والذي يشير إلى اجتماعه الذي عقد في مقر مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣ ووفقاً لمناقشته وكذلك مراسلاته السابقة مع مصرف البحرين المركزي المتعلقة بزيادة رأس المال، فإن البنك يعمل على خطة العمل التي سيتم تسليمها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لإعادة مركز رأس المال إلى وضعه السابق في موعد لا يتجاوز ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفي هذا الصدد، يعمل البنك حالياً بالتعاون مع مساهميه الرئيسيين لإعداد وتقديم وتنفيذ خطة رسمية شاملة للتغطية على الانتهاك المذكور ضمن المواعيد الزمنية التي يحددها مصرف البحرين المركزي.

٢.١. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معايير جديدة ومعدلة على النحو المبين أدناه المبين في الإيضاح ٥-٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,١. العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار في العقارات والأدوات من نوع حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات من نوع حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل، والأدوات من نوع الدين من خلال الدخل الشامل الآخر، والأدوات من نوع الدين من خلال قائمة الدخل والأراضي المملوكة للمجموعة (المصنفة كـممتلكات ومعدات) والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالدينار البحريني وهي عملة التقارير الخاصة بالمجموعة، تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك. ومع ذلك، فإن العملة الوظيفية للبنك التابعة هي الدينار البحريني وعملة الشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية المعنية الخاصة بها.

٢,١. أساس التوحيد

تحتوي هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وشركته التابعة. فيما يلي الشركة التابعة للبنك، والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

عدد الفروع / المكاتب كما في ٣٠ سبتمبر /٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية لسنة /٢٠٢٤ ٢٠٢٣
١٧٠/١٧٠	باكستان	٢٠٠٤	١٣,٥٩٪ ١٣,٥٩٪

محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك
بنك البركة (باكستان) المحدود

٢,١. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة باستخدام سياسات محاسبية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ ومعياري المحاسبة المالية رقم ٤٧ - تحويل الأصول بين مجتمعات الاستثمار الذي طبقته المجموعة مبكراً.

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية على المعايير في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنها تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة المعلن عنها سابقاً، ومع ذلك، فقد أدى تطبيق هذه المعايير إلى إفصاحات إضافية وإعادة تصنيف القوائم المالية والإيضاحات التي تم إبلاغها مسبقاً.

٢,٥,١. معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل معيار العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والموجودات غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار بشكل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس.

إن مراجعة معيار المحاسبة المالية ١ تتماشى مع التعديلات التي تم إجراؤها على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) في إعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

- ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تمة)
٢,٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تمة)
٢,٥,١. معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية (تمة)

- بعض المراجعات الجوهرية للمعيار هي كما يلي:
- أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ب) تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية.
- ت) تم تعديل وتحسين التعريفات.
- ث) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل.
- ج) يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
- ح) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات.
- خ) تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعاقل.
- د) تم إدخال معالجة للتغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
- ذ) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.
- ر) تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.
- ز) 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.

- ٢,٥,٢. معيار المحاسبة المالية ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. وفقاً لتقييم المجموعة، لن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على قوائمها المالية.

- ٢,٥,٣. معيار المحاسبة المالية ٤٧ - تحويل الأصول بين مجموعات الاستثمار
أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ في عام ٢٠٢٣. ويحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت جوهرية، بين الفئات الهامة) بحقوق المالكين وشبه حقوق الملكية والموجودات غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة. ويتطلب اعتماد وتطبيق السياسات المحاسبية بشكل متسق لمثل هذه التحويلات بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة ويصف متطلبات الإفصاح العام في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢١ السابق "الإفصاح عن تحويل الأصول". طبقت المجموعة هذا المعيار بشكل مبكر وساري المفعول من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

خلال الفترة، قرر البنك تحويل استثماره في شركته التابعة (شركة البركة باكستان المحدودة) من حقوق الملكية إلى شبه الحقوق.

تم الموافقة على المعاملة، التي تم إبرامها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك (SSB)، وصادق عليها مجلس الإدارة كجزء من الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المؤقتة المكثفة. أوصت هيئة الرقابة الشرعية البنك بإجراء بعض الوثائق قبل تنفيذ المعاملات والتي تتضمن تنفيذ عقد بين البنك (يمثله رئيس مجلس الإدارة) والمودعين (يمثلهم الرئيس التنفيذي) لتحويل الاستثمار من حقوق الملكية إلى شبه الحقوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٥,٣. معيار المحاسبة المالية ٤٧ - تحويل الأصول بين مجتمعات الاستثمار (تتمة)

أخذت الإدارة في الاعتبار التوجيهات المقدمة من هيئة الرقابة الشرعية ومعايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن أيوفي والتي تنص على ما يلي:

يتم تحويل الأصول من حقوق الملكية إلى شبه الحقوق عن طريق التبادل أو البيع أو الهبة أو الاستثمار خلال الالتزام بمبادئ العمل الأساسية المتعلقة بالعدالة والعدل والمساواة بين أصحاب المصلحة (بما يتماشى مع المسؤوليات الائتمانية للبنك) ووفقاً للشروط والأحكام الأساسية للمضاربة أو الوكالة أو الاتفاقيات الأخرى.

سيتم تنفيذ هذا التحويل باستخدام القيمة العادلة للأصول مع تسجيل أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن التحويل وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بهذه الأصول على النحو التالي:

- أ. توزيع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التحويل بشكل دقيق بين شبه الحقوق وحقوق الملكية بناءً على نسب الاستثمار الخاصة بكل منهما.
ب. المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التحويل بسبب الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لا تؤثر على أي مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة للفترة الحالية، مع الأخذ في الاعتبار الأثر المشترك للمحاسبة لمجمعات الاستثمار المختلفة ككل. بناءً على ذلك، يتم توجيه المكاسب أو الخسارة مباشرة من خلال حقوق الملكية (أو شبه الحقوق)، ويجب نقل الاحتياطي/الأرصدة المقابلة التي تظهر في حقوق الملكية (أو شبه حقوق الملكية) المقابلة بشكل مناسب.

وفقاً لما سبق، أجرى البنك خلال الفترة تمرين تقييم عادل داخلياً باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة لشركته التابعة (بنك البركة باكستان المحدود). أسفر التمرين عن مكاسب في القيمة العادلة بلغت حصة البنك منه ٦,٤٨ مليون دينار بحريني (وهو المبلغ الذي تتجاوز به القيمة العادلة، البالغة ٢٠,٦٦ مليون دينار بحريني، حصة البنك في القيمة الدفترية، البالغة ١٤,١٨ مليون دينار بحريني) والذي تم تسجيله كاحتياطي منفصل في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة ضمن "الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم". تم الاعتراف بأصل غير ملموس مقابل في شكل "ودائع أساسية" حيث تساوي القيمة العادلة لجميع الأصول والخصوم الأخرى للشركة التابعة تقريباً قيمها الدفترية (راجع الملاحظة ٩ للحصول على تفاصيل حول الموجودات غير الملموسة).

سيتم استهلاك هذه الموجودات غير الملموسة واحتياطيات القيمة العادلة، الناتجة عن نقل الاستثمار، بشكل منهجي على مدى فترة ١٠ سنوات. في حالة التصرف/الحركة العكسية، سيتم تعديل هذه الاحتياطيات والموجودات غير الملموسة بشكل مناسب مقابل بعضها البعض. سيتم تخصيص رسوم الاستهلاك إلى حقوق الملكية شبه الملموسة وسيقوم البنك بنقل/إعادة تدوير مكاسب القيمة العادلة بطريقة منهجية، عن طريق الهبة، إلى بيان الدخل لضمان عدم تأثر العائد الإجمالي المنسوب إلى حقوق الملكية شبه الملموسة.

ستظل الأصول والخصوم وحقوق الملكية شبه الملموسة للشركة التابعة خاضعة للتوحيد الكامل سطرًا بسطر.

٢,١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تسري بعد

٢,٦,١. معيار المحاسبة المالية ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ في عام ٢٣ - ٢٠. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، الشريك العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشبه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة. ويسري هذا المعيار على القوائم المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

تم إدخال مفهوم شبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية (المعدل في ٢٠٢١)". يجب على المجموعة تلبية متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في تاريخ سريان المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تسري بعد (تتمة)

٢,٦,٢. معيار المحاسبة المالية ٤٦ - الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل اضمحلال القيمة والالتزامات المرهقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضًا متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "شبه أسهم حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ "حسابات الاستثمار" السابق. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويجب تطبيقه في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

٣. ذمم مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
المجموع	تمويل مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع	تمويل مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	
١٨,٧٨٩	-	١٨,٧٨٩	١١٨,٩٣٠	٢٧,٧٨٥	٩١,١٤٥	السلع وإيداعات الوكالة والمشاركات لدى المؤسسات المالية
٩,٨٤٠	٩,٨٤٠	-	١١,٣٢٧	١١,٣٢٧	-	تمويل السلم
٣٨,٨٢٢	٣٨,٨٢٢	-	٤٦,٩٥٠	٤٦,٩٥٠	-	تمويل الإستصناع
١٣٥,٣٨٠	١٣٤,٩٥٦	٤٢٤	١١٦,٠٣٦	١١٥,٦١٢	٤٢٤	تمويل المراجعة
٦,٥٤٢	٦,٥٤٢	-	٦,٥١٨	٦,٥١٨	-	بطاقات الائتمان ومبالغ أخرى مستحقة القبض
٢٠٩,٣٧٣	١٩٠,١٦٠	١٩,٢١٣	٢٩٩,٧٦١	٢٠٨,١٩٢	٩١,٥٦٩	إجمالي الذمم المدينة
(١٦,١٧٦)	(١٦,١٧٦)	-	(١٥,٤٥٧)	(١٥,٤٥٧)	-	أرباح مؤجلة
١٩٣,١٩٧	١٧٣,٩٨٤	١٩,٢١٣	٢٨٤,٣٠٤	١٩٢,٧٣٥	٩١,٥٦٩	ناقص: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١-٣)
(٢٣,٧٠٤)	(٢٣,٢٧٩)	(٤٢٥)	(٢٦,٢١١)	(٢٥,٧٨٥)	(٤٢٦)	صافي الذمم المدينة
١٦٩,٤٩٣	١٥٠,٧٠٥	١٨,٧٨٨	٢٥٨,٠٩٣	١٦٦,٩٥٠	٩١,١٤٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٣ ذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول المبين أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المراحل. المبالغ المعروضة هي إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١ ألف دينار بحري	المرحلة ٢ ألف دينار بحري	المرحلة ٣ ألف دينار بحري	المجموع ألف دينار بحري	المرحلة ١ ألف دينار بحري	المرحلة ٢ ألف دينار بحري	المرحلة ٣ ألف دينار بحري	المجموع ألف دينار بحري	
٨٨,٧٨٤	٧,٢١٥	-	٩٥,٩٩٩	١١٩,٩٦٣	١٠,٧٢٥	-	١٣٠,٦٨٨	جيدة (١-٤)
٤٩,١٠٧	٢٠,٠٥٥	-	٦٩,١٦٢	٩٥,٥٠٢	٢٨,٤٩٠	-	١٢٣,٩٩٢	مرضية (٥-٧)
-	-	٢٨,٠٣٦	٢٨,٠٣٦	-	-	٢٩,٦٢٤	٢٩,٦٢٤	متعثرة في السداد (٨-١٠)
١٣٧,٨٩١	٢٧,٢٧٠	٢٨,٠٣٦	١٩٣,١٩٧	٢١٥,٤٦٥	٣٩,٢١٥	٢٩,٦٢٤	٢٨٤,٣٠٤	

٣,١ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المجموع	
٧١٩	٣,٣٩٤	١٩,٥٩١	٢٣,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير
١٧	(٨)	(٩)	-	التغيرات خلال الفترة:
(١٠٦)	٤٤٩	(٣٤٣)	-	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٤)	(٢٨١)	٢٨٥	-	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
٤٤	٢٧٦	٢,٢١٠	٢,٥٣٠	- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
-	-	(١٩٩)	(١٩٩)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٤٩)	٤٣٦	١,٩٤٤	٢,٣٣١	مخصصات خسائر الائتمان
١	٣	١٧٢	١٧٦	تحويل عملات أجنبية
٦٧١	٣,٨٣٣	٢١,٧٠٧	٢٦,٢١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٣ ذمم مدينة (تتمة)

٣,١. مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني
٢٤,٥٠٢	٢٠,٤٦١	٣,٤٢٧	٦١٤
-	(٢)	(١٩)	٢١
-	(٣٢)	٧٦	(٤٤)
-	٥١٦	(٥١٦)	-
٢,٠٥٢	١,٤٦٢	٤٦١	١٢٩
(٩٥)	(٩٥)	-	-
١,٩٥٧	١,٨٤٩	٢	١٠٦
(١٧)	(١٧)	-	-
(٢,٧٣٨)	(٢,٧٠١)	(٣٥)	(١)
٢٣,٧٠٤	١٩,٥٩٢	٣,٣٩٤	٧١٩

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة:
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصصات خسائر الائتمان
مبالغ مشطوبة خلال السنة
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤. الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة

مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٢٣,٨٤٠	٢٢٠,٦١٤	٣,٢٢٦
١٩,٦٩٢	١٨,٥٢٩	١,١٦٣
٢٤٣,٥٣٢	٢٣٩,١٤٣	٤,٣٨٩
(٤,٢٢٢)	(٤,١٩٠)	(٣٢)
٢٣٩,٣١٠	٢٣٤,٩٥٣	٤,٣٥٧

مراجعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٠٧,٤٥١	٢٠٤,٨٧٢	٢,٥٧٩
١٨,١٣٢	١٦,٨٠٢	١,٣٣٠
٢٢٥,٥٨٣	٢٢١,٦٧٤	٣,٩٠٩
(٤,٥٣١)	(٤,٤٨٢)	(٤٩)
٢٢١,٠٥٢	٢١٧,١٩٢	٣,٨٦٠

إجارة منتهية بالتمليك
إجارة مستحقة القبض
ناقص: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة (١-٤)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٤ الإجارة المنتهية بالتملك والذمم المدينة للإجارة (تمة)

يوضح الجدول المبين أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المراحل. المبالغ المعروضة هي إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٢٢١,٤٢٥	٥٠	-	٢٢١,٤٢٥	٢٠٨,٦٤٣	-	٩٥٤	٢٠٧,٦٨٩	جيدة (١-٤)
١٢,٠١١	٣,٥٤٧	-	١٥,٥٥٨	٩,٠٤٠	-	٤٨٧	٨,٥٥٣	مرضية (٥-٧)
-	-	٦,٤٩٩	٦,٤٩٩	٧,٩٠٠	٧,٩٠٠	-	-	متعثرة في السداد (٨-١٠)
٢٣٣,٤٣٦	٣,٥٩٧	٦,٤٩٩	٢٤٣,٥٣٢	٢٢٥,٥٨٣	٧,٩٠٠	١,٤٤١	٢١٦,٢٤٢	

٤,١ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع
٣٣٨	٢٨٦	٣,٥٩٨	٤,٢٢٢
٨٦	(١٥)	(٧١)	-
(٢٦)	٢٦	-	-
-	(٢٥٤)	٢٥٤	-
(٩٧)	١٣٠	٢٨٦	٣١٩
-	-	(١٤)	(١٤)
(٣٧)	(١١٣)	٤٥٥	٣٠٥
-	-	٤	٤
٣٠١	١٧٣	٤,٠٥٧	٤,٥٣١

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة:
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها مخصصات خسائر الائتمان تحويل عملات أجنبية الرصيد في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٤ الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة (تتمة)
٤,١. مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني
٢,٩٤٨	٢,٦٦٥	٤٣	٢٤٠
-	-	(٦)	٦
-	-	٥	(٥)
(١)	١١	(٣)	(٩)
١,٧٨٨	١,٤٣٥	٢٤٧	١٠٦
(٤٣٧)	(٤٣٧)	-	-
١,٣٥٠	١,٠٠٩	٢٤٣	٩٨
(٧٦)	(٧٦)	-	-
٤,٢٢٢	٣,٥٩٨	٢٨٦	٣٣٨

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة:
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
مخصصات خسائر الائتمان
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥. مشاركات

مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني ٦٥,٥٦٨	ألف دينار بحريني ٥٦,٩٣٠	ألف دينار بحريني ٨,٦٣٨
(٥,٨٩٩)	(٥,٨٩٩)	-
٥٩,٦٦٩	٥١,٠٣١	٨,٦٣٨

مراجعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني ٦٢,٩٨٥	ألف دينار بحريني ٥٢,٢٩٧	ألف دينار بحريني ١٠,٦٨٨
(٤,٥٣٩)	(٤,٥٣٩)	-
٥٨,٤٤٦	٤٧,٧٥٨	١٠,٦٨٨

مشاركات
ناقص: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة (١-٥)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٥ مشاركات (تمة)

يوضح الجدول المبين أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المراحل. المبالغ المعروضة هي إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	
٤٠,٩٩٠	٢,٣٧٦	-	٤٣,٣٦٦	٤٠,٨١٠	١,٤٨٠	-	٤٢,٢٩٠	جيدة (١-٤)
٩١٤	١٧,٧٠٩	-	١٨,٦٢٣	١,٤٠٠	١٥,٠٩٣	-	١٦,٤٩٣	مرضية (٥-٧)
-	-	٣,٥٧٩	٣,٥٧٩	-	-	٤,٢٠٢	٤,٢٠٢	متعثرة في السداد (٨-١٠)
٤١,٩٠٤	٢٠,٠٨٥	٣,٥٧٩	٦٥,٥٦٨	٤٢,٢١٠	١٦,٥٧٣	٤,٢٠٢	٦٢,٩٨٥	

٥,١ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المجموع	
٨٣١	١,٣٢٣	٣,٧٤٥	٥,٨٩٩	الرصيد في ١ يناير
٦	(٦)	-	-	التغيرات خلال الفترة:
(٢٢)	٢٢	-	-	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٩)	(١٦٢)	١٧١	-	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
(٥٧٠)	(٨٠١)	٣	(١,٣٦٨)	- محول إلى المرحلة ٣: متعثراً ائتمانياً صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٩٥)	(٩٤٧)	١٧٤	(١,٣٦٨)	مخصصات خسائر الائتمان
-	-	(٨١)	(٨١)	المبالغ التي تم شطبها خلال الفترة/السنة
١٢	٢٠	٥٧	٨٩	تحويل عملات أجنبية
٢٤٨	٣٩٦	٣,٨٩٥	٤,٥٣٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٥ مشاركات (تتمة)
٥,١ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مراجعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني
٤,٠٨٣	٢,٥٧٥	٧٦٩	٧٣٩
-	-	(١٩)	١٩
-	-	٢٧	(٢٧)
٢,٦٢٠	١,٦٧٧	٧١٨	٢٢٥
٢,٦٢٠	١,٦٧٧	٧٢٦	٢١٧
(٨٠٤)	(٥٠٧)	(١٧٢)	(١٢٥)
٥,٨٩٩	٣,٧٤٥	١,٣٢٣	٨٣١

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة:
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى ١٢ شهراً
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة
على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
مخصصات خسائر الائتمان
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦ استثمارات

مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	-	-
-	-	-

مراجعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٥٥	١٨	١٣٧
١٥٥	١٨	١٣٧

(١) أدوات حقوق الملكية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
مسعرة
أسهم حقوق ملكية مدرجة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ استثمارات (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
المجموع	تمويل مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	المجموع	تمويل مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	
١١,٦٢٧	٩٢	١١,٥٣٥	١٠,٧١٥	-	١٠,٧١٥	(٢) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة غير مسعرة
٣,٥١٧	١٥٥	٣,٣٦٢	٣,٥٣٦	١٧٤	٣,٣٦٢	أسهم حقوق الملكية غير المدرجة
٣٧٧	-	٣٧٧	٣٧٧	-	٣٧٧	الأموال المدارة
٧,٥٢٥	٧,٥٢٥	-	٧,٣٥٩	٧,٣٥٩	-	أموال العقارات
٢٣,٠٤٦	٧,٧٧٢	١٥,٢٧٤	٢١,٩٨٧	٧,٥٣٣	١٤,٤٥٤	ناقص: مخصص اضمحلال القيمة
(١,٢٦٧)	(١٣١)	(١,١٣٦)	(٨٩٢)	(٦٧)	(٨٢٥)	مجموع استثمارات حقوق الملكية
٢١,٧٧٩	٧,٦٤١	١٤,١٣٨	٢١,٢٥٠	٧,٤٦٤	١٣,٧٦٦	
						(٣) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مسعرة صكوك غير مسعرة صكوك
١٦,٨٦٩	٣,٩٩٨	١٢,٨٧١	٣٧٥	٣٧٥	-	
-	-	-	١٣٨	١٣٨	-	
١٦,٨٦٩	٣,٩٩٨	١٢,٨٧١	٥١٣	٥١٣		(٤) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٦-١) مسعرة صكوك غير مسعرة صكوك
١٤٦,٥٢٥	٧٤,٨٠٥	٧١,٧٢٠	١٦١,١٣٤	٨٨,٥٤٥	٧٢,٥٨٩	
٧,٤٣١	٧,٤٣١	-	٥,٤٠٧	٩٤٩	٤,٤٥٨	
١٥٣,٩٥٦	٨٢,٢٣٦	٧١,٧٢٠	١٦٦,٥٤١	٨٩,٤٩٤	٧٧,٠٤٧	
						(٥) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة (٦-١) مسعرة صكوك غير مسعرة صكوك
١٨١,٦٣٢	٧٤,١٨٩	١٠٧,٤٤٣	١٩٧,٠١٢	٧٣,٨٤٦	١٢٣,١٦٦	
٢٤,٣٧٠	٢٤,٣٧٠	-	٢٤,٠٤٥	٢٤,٠٤٥	-	
٢٠٦,٠٠٢	٩٨,٥٥٩	١٠٧,٤٤٣	٢٢١,٠٥٧	٩٧,٨٩١	١٢٣,١٦٦	
(٤٢٨)	(٢٥٠)	(١٧٨)	(٤٤٥)	(٢٤٠)	(٢٠٥)	ناقص: مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة (٢-٦)
٣٧٦,٣٩٩	١٨٤,٥٤٣	١٩١,٨٥٦	٣٨٧,٦٦٦	١٨٧,٦٥٨	٢٠٠,٠٠٨	مجموع استثمارات الدين
٣٩٨,١٧٨	١٩٢,١٨٤	٢٠٥,٩٩٤	٤٠٨,٩١٦	١٩٥,١٤٢	٢١٣,٧٧٤	مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ استثمارات (تتمة)

تشتمل الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على استثمارات تبلغ ١٠,٣ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣): ١٠,٥ مليون دينار بحريني، والتي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة ناقصاً مخصص اضمحلال القيمة وهي في الأساس استثمارات في شركات غير مدرجة لا يتم تداول أسهمها في أسواق نشطة. وتتركز الاستثمارات في المقام الأول في الشركات المملوكة عن كثب والمنتجات المهيكلة. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة ناقصاً مخصص اضمحلال القيمة بسبب الطبيعة غير المتوقعة لتدفقاتها النقدية المستقبلية وعدم وجود طرق أخرى مناسبة لتحديد القيمة العادلة المعتمدة.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة ٢٢٠,٦٢ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣): ٢٠٥,٩ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٢١٥,٤٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣): ١٩٩,٨ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرجة قدرها ٢٣,٧٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣): لا شيء) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين تسهيلات إعادة الشراء.

٦,١ أدوات الدين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٣ ألف دينار بحريني	المرحلة ٢ ألف دينار بحريني	المرحلة ١ ألف دينار بحريني	
١٧٠,٨٢٤	-	-	١٧٠,٨٢٤	١٦٥,٩٦٨	-	-	١٦٥,٩٦٨	جيدة (١-٤)
٢٠٦,٠٠٣	-	١,١٣٤	٢٠٤,٨٦٩	٢٢٢,١٤٣	-	١,١٥١	٢٢٠,٩٩٢	مرضية (٥-٧)
٣٧٦,٨٢٧	-	١,١٣٤	٣٧٥,٦٩٣	٣٨٨,١١١	-	١,١٥١	٣٨٦,٩٦٠	

٦,٢ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

مراجعة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
المجموع ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	
٤٢٨	١١٩	٣٠٩	الرصيد في ١ يناير
١٧	(١٢)	٢٩	التغيرات خلال الفترة:
١٧	(١٢)	٢٩	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	مخصصات خسائر الائتمان
٤٤٥	١٠٧	٣٣٨	تحويل عملات أجنبية
			الرصيد في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ استثمارات (تتمة)
٦,٢. مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١١٩	-	١١٩
-	١١	(١١)
٣١٠	١٠٨	٢٠٢
٣١٠	١١٩	١٩١
(١)	-	(١)
٤٢٨	١١٩	٣٠٩

الرصيد في ١ يناير
التغيرات خلال الفترة:
نُقلت إلى المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة - غير
متعثرة ائتمانياً
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
مخصصات خسائر الائتمان متوقعة
تحويل عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ استثمار في مشروع مشترك

في ١٠ يوليو ٢٠٢٤ قرر مساهمو شركة "دانات البركة ش.ش.و" في اجتماع عمومي غير عادي تصفية الشركة بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية.

٨ ممتلكات ومعدات

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار	ألف دينار
بحريني	بحريني
٢٩,٨٥٨	٢٩,٢٣٣
٢,٢٩٣	٢,٥٢٩
٣٣٦	١,٠٠٨
٣٢,٤٨٧	٣٢,٧٧٠

الموجودات الملموسة
حقوق استخدام الأصول
الأعمال الإنشائية قيد التنفيذ

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٩ موجودات غير ملموسة والشهرة

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢,٢٤٨	٨,٢٨٧
٣,٠٠٤	٣,٠٤٨
٥,٢٥٢	١١,٣٣٥

الموجودات غير الملموسة (٩,١)
الشهرة

٩,١ يتضمن ذلك مبلغ ٦,٤٨ مليون دينار بحريني تم الاعتراف به كموجد غير ملموس، وهو "الودائع الأساسية وعلاقة العملاء"، والذي نتج عن تحويل الاستثمار في الشركة التابعة من "حقوق الملكية" إلى "شبه حقوق". يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢,٥,٣ لمزيد من التفاصيل.

١٠ موجودات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣,٦١٥	٤,٤٧٤
٤,٥٧٦	٤,٢٨٣
٥,٤٢٨	٤,٠٢٥
١,١٢٧	١,٤١٦
٢,٣٧٠	٢,٥٢٣
١٧,١١٦	١٦,٧٢١
(٦٠٢)	(٣٠٥)
١٦,٥١٤	١٦,٤١٦

الضمانات المعلقة للبيع
الضرائب المؤجلة (١٠,١)
الحسابات المستحقة
المدفوعات المسبقة
أخرى

اقل: مخصص الانخفاض في القيمة

١٠,١ تم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل وفقًا لسياسة المحاسبة المعتمدة في المجموعة. وقد قدرت الإدارة، استنادًا إلى التوقعات المالية الأخيرة التي تم إعدادها، أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متاحة في المستقبل بحيث يمكن الاستفادة من الأصل الضريبي المؤجل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١١ مطلوبات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار	ألف دينار
بحريني	بحريني
١٣,٩٩٢	١١,٢٤٩
٧,٧٢٤	٧,٣٨٤
٩,١٥١	٥,٠٥٧
٢,٨٣٢	١,٧٣٩
٢,٣٤٠	٢,٨٥٢
٩٩٠	٢,٦٨٤
٢,١٣٧	٢,٠٢٩
٦٦٠	٣١٠
١,٧٧٩	٣,٤٧٦
٢٠٥	١٨٢
٩٩	٢٠٢
٧٠	٩٧
٧٢١	١٠٧
٤٢,٧٠٠	٣٧,٣٦٨

فواتير مستحقة الدفع
هوامش مستلمة
مبالغ مستحقة الدفع
دفعات مقدمة من العملاء
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
التزامات عقد الإجارة التشغيلية
المصاريف المستحقة
تقييم عقود صرف العملات الأجنبية
أخرى
الضرائب والرسوم
صندوق الصدقات
وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - التسهيلات غير الممولة

١٢ التزامات محتملة وارتباطات

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار	ألف دينار
بحريني	بحريني
٢٣,٢١١	٣٧,٩٣٠
٣١,١١٢	٣٠,٠٦٨
٣٦,٣٠٤	٢٠,١١٦
٢,٤٩٨	٢,١٩٩
٣,٦٦٣	٣,٠٥١
١٥	٣٥
٩٦,٨٠٣	٩٣,٣٩٩

عقود صرف العملات الأجنبية
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
خطابات قبول
ضرائب
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٣ دخل من عقود التمويل

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٠,٨٦٥	١٣,٢١٤
٩,٩٤٥	١٠,٥٢٢
٩,٦١٩	٩,٦٢٥
٣٠,٤٢٩	٣٣,٣٦١
٢٨,٥١٣	٢٨,٢٩٩
١,٩١٦	٥,٠٦٢
٣٠,٤٢٩	٣٣,٣٦١

دخل من ذمم مدينة
دخل من المشاركات
دخل من إجارة منتهية بالتمليك

دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة
دخل من موجودات ممولة بصورة ذاتية

١٤ دخل من الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٦,٧٤٢	٣٠,٧٠٤
(٤٢٠)	٤٤١
٧٨٨	٨٢٣
٥٥	٦٧
٢٧,١٦٥	٣٢,٠٣٥
١٣,٨٢١	١٦,٨٥٨
١٣,٣٤٤	١٥,١٧٧
٢٧,١٦٥	٣٢,٠٣٥

العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات
(خسارة) / مكسب من بيع استثمارات
توزيعات الارباح
الدخل من الممتلكات

دخل من استثمارات التمويل المشترك
دخل من استثمارات التمويل الذاتي

١٥ دخل من الخدمات المصرفية

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢,٠٥٩	١,٦١٧
١٧١	٢٢٣
١٤٤	٩٨
٢,٣٧٤	١,٩٣٨

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٦ دخل آخر

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٨٣٠	١,٣١٨
٩٥٣	١,٠٩٣
١,٧٨٣	٢,٤١١

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٧ مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
(١,٣٢٣)	(٢,٣٣١)
(٦٦٣)	(٣٠٥)
(٢,٠٠٦)	١,٣٦٨
(١٤٠)	(١٧)
(٣٥)	(٣٧)
(١)	(٣٦)
(٤,١٦٨)	(١,٣٥٨)

(المخصص)/مقابل استرجاع:

ذمم مدينة
إجارة منتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة
المشاركة
استثمارات - الدين
بنود غير مدرجة في الميزانية تحت الإدارة
موجودات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٨ معلومات قطاعات الأعمال

يتم عرض معلومات قطاعات الأعمال فيما يتعلق بالقطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسؤولة عن تسجيل المعاملات وعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة الى قطاعين جغرافيين هما الشرق الأوسط ودول آسيا الأخرى، تتضمن دول آسيا الأخرى بشكل رئيسي عمليات في جمهورية باكستان الإسلامية.

تعتمد النتائج المسجلة للقطاعات الجغرافية على أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية للمجموعة. والسياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها المطبقة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني						
١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٨٠,٥٦٦	٣٤٠,٧١٥	٣٦١,٧٧٣	٦٨١,١٤٢	٧١٨,٧٩٣	الموجودات
٧	٦					
٩٣٥,٢٩٤	٩٩١,٥٩٧	٣١٢,٨٢١	٣٢٨,٧٨٥	٦٢٢,٤٧٣	٦٦٢,٨١٢	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ودين ثانوي

فيما يلي الدخل والمصروفات لقطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		دول آسيا الأخرى فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الشرق الأوسط فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢١,٢٦٥	٢٢,٤٤٠	١٤,٨٦٢	١٨,٥١١	٦,٤٠٣	٣,٩٢٩	مجموع الدخل التشغيلي
(٢٠,١٣٥)	(٢١,١٢٠)	(٧,٨٢٧)	(٩,٥٦٠)	(١٢,٣٠٨)	(١١,٥٦٠)	مجموع المصروفات التشغيلية
(٤,١٦٨)	(١,٣٥٨)	(٢,١٧٧)	(٢٧٧)	(١,٩٩١)	(١,٠٨١)	مخصص الاضمحلال - صافي
(١,٨٥٦)	(٤,٣٢٩)	(١,٨٥٦)	(٤,٣٢٩)	-	-	الضرائب
(٤,٨٩٤)	(٤,٣٦٧)	٣,٠٠٢	٤,٣٤٥	(٧,٨٩٦)	(٨,٧١٢)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة البنك والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك المجموعة وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		المساهم الرئيسي والملوك الآخريين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٩	٣٧	١٧	١٧	٢	٢٠
٤٩٧	٥٤٩	٤٩٧	٥٤٩	-	-
٥٧٤	٥٤٧	٥٧٤	٥٤٧	-	-
١٩,٦٤١	١٩,٢٠٦	٩,٥٥٥	٩,٣٤٢	١٠,٠٨٦	٩,٨٦٤
٢,٨٩٦	٣,٣٣٣	-	-	٢,٨٩٦	٣,٣٣٣
٢٣,٦٢٧	٢٣,٦٧٢	١٠,٦٤٣	١٠,٤٥٥	١٢,٩٨٤	١٣,٢١٧
٢,٠٣٨	١,٨٥٢	٨٠٤	٥١٣	١,٢٣٤	١,٣٣٩
٢,٠٨٤	١,١٤٤	٢٢٧	٢٣٤	١,٨٥٧	٩١٠
٤,١٢٢	٢,٩٩٦	١,٠٣١	٧٤٧	٣,٠٩١	٢,٢٤٩
٤٦,١٨٠	٤٥,٣٣٠	٢٠,٦٦٤	٢٤,٦٠١	٢٥,٥١٦	٢٠,٧٢٩
٥٤,٤٦٧	٨٤,٤٨٢	٤٦,١٧٥	٤٤,٤٠٣	٨,٢٩٢	٤٠,٠٧٩
٧٦٣	٧٥٤	٩	-	٧٥٤	٧٥٤

الموجودات:
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
ذمم مدينة
المشاركات
استثمارات
موجودات أخرى

المطلوبات:
حسابات جارية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق حاملي حسابات الاستثمار
بنود غير مدرجة في الميزانية:
موجودات خاضعة للإدارة
التزامات محتملة وارتباطات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للدخل:

المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة		المساهم الرئيسي والملوك الآخريين	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف دينار بحريني					
٢٢	١٠	٢٢	١٠	-	-
٤٧٨	٧٩٦	٧١	٣٣٤	٤٠٧	٤٦٢
٨٦٢	٢٣	٨٦٢	١٨	-	٥
٦٣٦	٥٢١	٢	١	٦٣٤	٥٢٠
١,٩٩٨	١,٣٥٠	٩٥٧	٣٦٣	١,٠٤١	٩٨٧
٩٣٤	١,٠٨٢	٦٩١	٤٩٤	٢٤٣	٥٨٨
٨٨٠	٦١٠	٨٨٠	٦١٠	-	-
١,٨١٤	١,٦٩٢	١,٥٧١	١,١٠٤	٢٤٣	٥٨٨

الدخل
دخل من عقود التمويل
دخل من الاستثمارات
عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل
حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكالة من
حقوق الملكية خارج الميزانية لحسابات
الاستثمار
إيرادات أخرى

المصروفات
عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل
حصة المجموعة كمضارب
مصروفات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٤٣٧	١,٠٣٣
٦٢٧	٤٤٧
٢,٠٦٤	١,٤٨٠

(المخصص)/مقابل استرجاع:

رواتب
مكافآت أخرى

٢٠. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المعلنة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٢١. المعلومات المقارنة

في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية بسبب تبني المعيار المحاسبي ١ FAS (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى قسم "المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها المجموعة" في الملاحظة ١,٥,٢ لهذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لتوضيح التغييرات في العرض). لم تؤثر هذه إعادة التصنيفات على صافي الدخل أو إجمالي حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢٢. متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب

يتم حساب صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتوجيهات وحدة إدارة مخاطر السيولة، الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، وهي نافذة اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٩. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ٢٤١,٢٣٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

ينبغي حساب نسبة صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) على النحو التالي:

مجموع القيم الموزونة	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧٥,٥٧٦	٣,٤٥٦	-	-	٧٢,١٢٠
٧٢,١٢٠	-	-	-	٧٢,١٢٠
٣,٤٥٦	٣,٤٥٦	-	-	-
٤٠١,٧٩٦	٢٩,٣٦٩	٣٨,٥١٠	٣٦٩,٥٢٣	-
٩٧,٩٤٢	-	٢٠	١٠٣,٠٣٠	-
٣٠٣,٨٥٤	٢٩,٣٦٩	٣٨,٤٩٠	٢٦٦,٤٩٣	-
١٨٥,٣٣٧	٢,٣١٣	٢٨,١١٤	٥١٢,١٦٨	-
١,٢٣٢	١,٢٣٢	-	-	-
١٨٤,١٠٥	١,٠٨١	٢٨,١١٤	٥١٢,١٦٨	-
٤٣,٣٩٧	٤٣,٣٩٧	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٣,٣٩٧	٤٣,٣٩٧	-	-	-
٧٠٦,١٠٦	٧٨,٥٣٥	٦٦,٦٢٤	٨٨١,٦٩١	٧٢,١٢٠
٢٥,٤١٧	-	٢٠,٠٠٠	-	٣٧٩,٧٦٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٩,١١٩	٣١,٣٨٣	-	٥١,٥٧٥	-

التمويل المستقر المتاح:

رأس المال:

رأس المال التنظيمي

أدوات رأسمالية أخرى

ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:

ودائع مستقرة

ودائع أقل استقراراً

تمويل بالجملة:

الودائع التشغيلية

تمويل بالجملة آخر

مطلوبات أخرى:

صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط

المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات

المذكورة أعلاه

مجموع التمويل المستقر المتاح**التمويل المستقر المطلوب:**

مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة

عالية الجودة

ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض

تشغيلية

التمويلات والصكوك/الأوراق المالية المنتجة

التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة

بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١

التمويلات المنتجة للمؤسسات المالية المضمونة

بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١

والتمويلات المنتجة غير المضمونة للمؤسسات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢٢. متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تمة)

مجموع القيم الموزونة	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٠,٧٨٤	-	٢٦,٥٨٧	٩٤,٩٨١	-
-	-	-	-	-
٧٤,٦٧٩	١١٤,٨٩١	-	-	-
٩٥٦	١,١٢٥	٢٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٣,٦٢٥	-	-	-	١٣,٦٢٥
٢,٧٢٥	-	-	-	٢,٧٢٥
٧٢,٢٥١	-	-	-	٧٢,٢٥١
٣,١٥٥	-	-	-	٦٣,١١٤
٢٩٢,٧١١	١٤٧,٣٩٩	٦٦,٥٨٧	١٤٦,٥٥٦	٥٢٨,٧٥٨
<p>التمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي تمويلات الرهن العقاري المنتجة، ومنها تمويلات بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي الأوراق المالية / الصكوك غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى: السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد صافي نسبة التمويل المستقر موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية صافي نسبة التمويل المستقر للالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه البنود غير المدرجة في الميزانية مجموع التمويل المستقر المطلوب</p>				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
٢٤١,٢٣٪				