

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. - (مقفلة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو 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 بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة ("البنك") وشركته التابعة (المشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة ذات صلة للدخل، الدخل الشامل، الدخل ونسبته إلى شبه حقوق الملكية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، التدفقات النقدية والتغيرات للموجودات تحت الإدارة الغير مدرجة في الميزانية العمومية لفترة الستة 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 مسؤوليتنا 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

إلياس ابي نخول

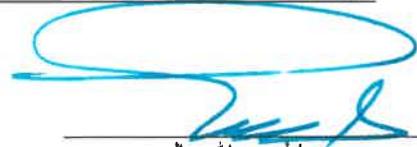
برئيس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

رقم ترخيص الشريك ١٩٦

المنامة، مملكة البحرين

١١ أغسطس ٢٠٢٤

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	مقفلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني		
		ايضاحات	الموجودات
٩١,٧٥٢	٩٧,٧٥٢		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١٦٩,٤٩٣	١٩١,٠٤٠	٣	ذمم مدينة
٢٣٩,٣١٠	٢٢٥,٩٣٥	٤	الإجارة المنتهية بالتملك والذمم المدينة للإجارة
٥٩,٦٦٩	٥٨,١٧٢	٥	مشاركات
٣٩٨,١٧٨	٣٩٧,٨٠١	٦	استثمارات
٢,٩١١	٢,٩١١		استثمارات عقارية
٦,٢٩١	٦,٤٩١		استثمار في مشروع مشترك
٣٤,٧٣٥	٣٤,٩٥٤		ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٤	٣,٠٤٢		الشهرة
١٦,٥١٤	١٦,٩٤٧	٧	موجودات أخرى
١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٣٥,٠٤٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك
			المطلوبات
٩٧,٥٧١	١٠٠,١٦٦		حسابات جارية
١٥٢,١٧٤	١٥٦,٣٢٤		مراجعة وذمم دائنة أخرى
٤٢,٧٠٠	٤٢,٧١٠	٨	مطلوبات أخرى
٢٩٢,٤٤٥	٢٩٩,٢٠٠		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
٦٣٨,٣٣٤	٦٤٨,٥٦٣		حسابات استثمار تشاركية
٤,٥١٥	٤,٥٥٦		مضاربة ثانوية
٦٤٢,٨٤٩	٦٥٣,١١٩		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)	(٩,٦٩٨)		احتياطيات
(٤,٨٧٣)	(٩,١٣٠)		خسائر متراكمة
٧٩,٣١٩	٧٤,٤٦٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٧,٢٤٤	٨,٢٦٢		حقوق غير مسيطرة
٨٦,٥٦٣	٨٢,٧٢٦		إجمالي حقوق الملاك
١,٠٢١,٨٥٧	١,٠٣٥,٠٤٥		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك
			بنود غير مدرجة في الميزانية:
١٩٠,٩٦٤	٢٦٦,٣٨٩		موجودات خاضعة للإدارة
٩٦,٨٠٣	٩٧,٣٥٥	٩	التزامات محتمة وارتباطات


د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارةصباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب - مقفلة

القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للدخل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٢٠,٠٢٩	٢٠,٢٠٣	١٠,٥١٧	١٠,٧٦٢	١٠ دخل من عقود التمويل
١٧,٠١٧	٢١,٦٤٨	٩,٠٤٦	١٠,٨١٢	١١ دخل من الاستثمارات
				حصة دخل ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
٢٣٢	٢٠٠	١١٩	٧١	
١,٧٠٧	١,٣٠٥	٨١٣	٥٣٧	١٢ دخل من الخدمات المصرفية
١,٣٢٣	١,٥٥٥	٤٥٣	٧٣٩	١٣ دخل آخر
				حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
٣٤	٢٣	٢٢	٩	
٤٠,٣٤٢	٤٤,٩٣٤	٢٠,٩٧٠	٢٢,٩٣٠	إجمالي الدخل
(٢,٣٤٨)	(٤,٦٠٤)	(١,٦٩٢)	(٢,٥٨٤)	تكلفة المراجعات والذمم الدائنة الأخرى
٣٧,٩٩٤	٤٠,٣٣٠	١٩,٢٧٨	٢٠,٣٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي قبل الإحالة إلى شبه حقوق الملكية
(٢٢,٧١٣)	(٢٦,٥٧٢)	(١١,٨٧٩)	(١٣,١٢٥)	صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
١٥,٢٨١	١٣,٧٥٨	٧,٣٩٩	٧,٢٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٨٩٣)	(٦,١١٨)	(٢,٨٤٠)	(٣,١١٩)	المصروفات التشغيلية
(١,٩٦١)	(١,٩٩٧)	(١,٠٦٢)	(٩٩٩)	مصروفات الموظفين
(٥,٣٢٢)	(٥,٩٣٥)	(٢,٨٧٩)	(٣,٠٨٣)	استهلاك وإطفاء
(١٣,١٧٦)	(١٤,٠٥٠)	(٦,٧٨١)	(٧,٢٠١)	مصروفات تشغيلية أخرى
				إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,١٠٥	(٢٩٢)	٦١٨	٢٠	صافي الدخل/(الخسارة) التشغيلية
(٢,٤٣٤)	(٥١٨)	(١,٨٩٧)	(٣٧٧)	١٤ مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي
(٣٢٩)	(٨١٠)	(١,٢٧٩)	(٣٥٧)	صافي الخسارة قبل الضرائب
(١,١٢٦)	(٢,٣٦١)	(٤١١)	(١,١٤٧)	الضرائب
(١,٤٥٥)	(٣,١٧١)	(١,٦٩٠)	(١,٥٠٤)	الخسارة خلال الفترة
(٢,٣٩٠)	(٤,١٨٤)	(٢,١٧٦)	(١,٩٨٦)	العائد إلى:
٩٣٥	١,٠١٣	٤٨٦	٤٨٢	حقوق مساهمي الشركة الأم
(١,٤٥٥)	(٣,١٧١)	(١,٦٩٠)	(١,٥٠٤)	حقوق غير مسيطرة

د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
(١,٤٥٥)	(٣,١٧١)	(١,٦٩٠)	(١,٥٠٤)	صافي الخسارة للفترة
				الدخل الشامل الآخر / (الخسائر)
				بنود تم تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(٦,٠٢٤)	٣٥١	(١٢٨)	(٨٧)	الفائض/(العجز) في فرق تحويل عملات أجنبية
(٢٤٩)	(٩٤٤)	(١٤٩)	(٣٠٠)	التغيرات الصافية في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم
(٨)	-	(٢٦)	-	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
(٦,٢٨١)	(٥٩٣)	(٣٠٣)	(٣٨٧)	صافي من الضرائب
(٧,٧٣٦)	(٣,٧٦٤)	(١,٩٩٣)	(١,٨٩١)	خسائر إعادة القياس على التزام استحقاقات محددة
				إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٦,٣٧٤)	(٤,٧٨٢)	(٢,٤٧٥)	(٢,٢٦٥)	العائد إلى:
(١,٣٦٢)	١,٠١٨	٤٨٢	٣٧٤	حقوق مساهمي الشركة الأم
(٧,٧٣٦)	(٣,٧٦٤)	(١,٩٩٣)	(١,٨٩١)	حقوق غير مسيطرة

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد ونسبته إلى شبه حقوق الملكية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣٧,٩٩٤	٤٠,٣٣٠	١٩,٢٧٨	٢٠,٣٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي قبل نسبته إلى شبه حقوق الملكية
(١١,٣٤٤)	(٩,٧٩٨)	(٤,٩٤٧)	(٤,٩٨٣)	التعديلات لـ:
(١,٧١٠)	(١,٨٠١)	(٨٥٨)	(٨٧٨)	يُخصم: صافي الدخل التشغيلي من الأصول الممولة ذاتياً
(٨٣٣)	(٩٩٧)	(٦٤٧)	(٢٨١)	يُخصم: المصروفات العائدة إلى شبه حقوق الملكية
٢٤,١٠٧	٢٧,٧٣٤	١٢,٨٢٦	١٤,٢٠٤	يُخصم: مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر
١٥٥	-	-	-	الإئتمانية - العائدة إلى شبه حقوق الملكية
٢٤,٢٦٢	٢٧,٧٣٤	١٢,٨٢٦	١٤,٢٠٤	إجمالي الدخل العائد لحاملي أدوات شبه حقوق الملكية
(١,٥٤٩)	(١,١٦٣)	(٩٤٦)	(١,٠٨١)	احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة
٢٢,٧١٣	٢٦,٥٧١	١١,٨٨٠	١٣,١٢٣	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)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم								أدوات رأسمال ذات طبيعة دائمة	رأس المال	
		الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المستبقاة	احتياطيات					قانونية			عامة
				صرف العملات الأجنبية	إعادة تقييم المباني والمعدات	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	خطة المزايا المحددة للموظفين					
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	
(٣,١٧١)	١,٠١٣	(٤,١٨٤)	(٤,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥٩٣)	٥	(٥٩٨)	-	٢٢٠	-	(٨١٨)	-	-	-	-	-	
(٧٣)	-	(٧٣)	(٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٢,٧٢٦	٨,٢٦٢	٧٤,٤٦٤	(٩,١٣٠)	(٢٤,٦٠٦)	١١٨	١,٧٧٧	(١٠٩)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	
١٠٠,٢٨١	٧,٤٨٥	٩٢,٧٩٦	٦,٠٩٠	(٢١,٢٧٨)	١٢٩	١,٤٩٤	(٥٣)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	
(١,٤٥٥)	٩٣٥	(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦,٢٧٩)	(٢,٢٩٤)	(٣,٩٨٥)	-	(٣,٨٢٥)	-	(١٥٥)	(٥)	-	-	-	-	
(١٩٣)	-	(١٩٣)	(١٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٢,٣٥٤	٦,١٢٦	٨٦,٢٢٨	٣,٥٠٧	(٢٥,١٠٣)	١٢٩	١,٣٣٩	(٥٨)	٣,٢٧٥	٩,٨٤٧	٣٦,١٩٢	٥٧,١٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

(الخسارة) / الدخل للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
توزيع الزكاة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(الخسارة) / الدخل للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
توزيع الزكاة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
(٣٢٩)	(٨١٠)
١,٩٦١	١,٩٩٧
٢,٤٣٤	٥١٨
-	٤٠
٤٥٢	(١١٢)
(٢٣٢)	(٢٠٠)
٤,٢٨٦	١,٤٣٣
(١,٦٢٨)	٢,٨٩٢
١,٩٢٣	٩,٧٧٢
(٣٣,٣١٢)	١٣,٢٠٨
٢٣,٥٩٢	٢,٨٣٢
٤٠١	(٤٧٧)
(٢,٣٠٨)	(٢)
١٠٦,٥٨٧	٤,١٥٠
٢٨,٠٨٤	٢,٥٩٥
(٧٣,١٠٣)	١٠,٢٢٨
(٢,١١٩)	(٢,٤٢١)
٥٢,٤٠٣	٤٤,٢١٠
(٣٦,٢٤٣)	(١٠٨,٠٩٨)
٧٣,٢١٧	١٠٧,٦٢٣
٦٠٠	(٢,٢٥٦)
٣٧,٥٧٤	(٢,٧٣١)
(١,٢٨١)	٤١
(١٩٣)	(٧٣)
(١,٤٧٤)	(٣٢)
(٥,٢٤٥)	٣١٣
٨٣,٢٥٨	٤١,٧٦٠
٤٥,٤٤٠	٧٢,٤٩١
١٢٨,٦٩٨	١١٤,٢٥١
١٠,٢٠٠	٩,٢٣٩
٢١,٢٩٦	٢٦,٦١٧
٤١,٣٠٩	٢٦,٧٣٥
٥٥,٨٩٣	٥١,٦٦٠
١٢٨,٦٩٨	١١٤,٢٥١

الأنشطة التشغيلية:
صافي الخسارة قبل الضرائب
تعديلات للبنود التالية:
استهلاك وإطفاء
مخصصات اضمحلال القيمة - صافي
خسارة بيع المنشآت والمعدات
الأرباح/(الخسائر) من بيع الاستثمارات (الإيضاح ١١)
حصة البنك من دخل ناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أرصدة احتياطات إجبارية لدى بنوك مركزية
مبالغ مستحقة القبض
لإجراء منتهية بالتمليك ودخل إجارة مستحق القبض
المشاركات
الموجودات الأخرى
المطلوبات الأخرى
المرابحات والذمم الدائنة الأخرى
الحسابات الجارية
حسابات الاستثمار التشاركي
ضرائب مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:
شراء الاستثمارات
عائدات من بيع/استرداد الاستثمارات
صافي (شراء) / بيع المنشآت والمعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:
صافي الحركة في المضاربة التي لها أحقية ثانوية
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
تعديلات ترجمة العملات الأجنبية
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
لغرض القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:
نقد
أرصدة لدى بنوك مركزية في حسابات مطلقة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
مبالغ مستحقة القبض - إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٣ أشهر أو أقل)
مجموع النقد وما في حكمه

بيان التغيرات المرحلي المختصر الموحد للموجودات تحت الإدارة الغير مدرجة في الميزانية العمومية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
١٣٦,٤٩٧	٤١,٢٧٧	٤,٨٢٨	(٧٩٣)	١٨١,٨٠٩
٤٦,٠٧٧	٢٦,٨١٣	١,١٠٦	(١٣)	٧٣,٩٨٣
٨,٣٩٠	١,٦٦٣	٥٥٥	(١١)	١٠,٥٩٧
١٩٠,٩٦٤	٦٩,٧٥٣	٦,٤٨٩	(٨١٧)	٢٦٦,٣٨٩
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 يونيو ٢٠٢٣ ألف دينار بحريني
٢٤١,٦٠٠	(٧٠,٣٣٧)	٥,٨١٦	(١,٣٩٢)	١٧٥,٦٨٧
٦١,٣٠٥	(١٤,٣٤٥)	٢,١٧١	(٣٤)	٤٩,٠٩٧
١٠,٢٦٦	(١,٥٢٦)	-	-	٨,٧٤٠
٣١٣,١٧١	(٨٦,٢٠٨)	٧,٩٨٧	(١,٤٢٦)	٢٣٣,٥٢٤

الوكالة بالاستثمار
موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية
مبالغ مستحق القبض
الاستثمارات

الوكالة بالاستثمار
موجودات ممولة بصورة مشتركة
مدرجة في الميزانية
مبالغ مستحق القبض
الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالمرابحات 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 الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس ٢٠٢٤.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

٢,١. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 للأمور 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 الموحدة المختصرة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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-٢,٥,٢٨ 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 يونيو ٢٠٢٤ حيث بلغت حقوق الملكية ٨٢,٩ مليون دينار بحريني في ذلك التاريخ؛ وتقدم 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 ٣٠ سبتمبر 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 رسمة شاملة للتغطية على الانتهاك المذكور ضمن المواعيد الزمنية التي يحددها مصرف البحرين المركزي.

٢,٢. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معايير جديدة ومعدلة على النحو المبين أدناه المبين في الإيضاح ٥-٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣. العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 كمتلكات ومعدات) والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة المختصرة لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية المعنية الخاصة بها.

٢,٤. أساس التوحيد

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

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

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

٢,٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

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

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.

٢,٦. 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 ٢٠٢٣. 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 للفترات 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

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

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).

٢,٦,٣. معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين مجمعات الاستثمار
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يضع مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجمعات الاستثمار المتعلقة (ومتى كان ذلك مهماً، بين الفئات الجوهرية) لحقوق ملكية المالكين وشبه حقوق الملكية والموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاصة بأي مؤسسة. يتطلب اعتماد وتطبيق السياسات المحاسبية بشكل مطابق لهذه التحويلات بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وينص على المتطلبات العامة للإفصاح 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 الموجودات".

٣. ذمم مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
١٨,٧٨٩	-	١٨,٧٨٩	٥١,٦٦٧	-	٥١,٦٦٧	السلع وإيداعات الوكالة والمشاركات لدى المؤسسات المالية
٩,٨٤٠	٩,٨٤٠	-	١٢,٧٥٩	١٢,٧٥٩	-	تمويل السلم
٣٨,٨٢٢	٣٨,٨٢٢	-	٤٤,٠٢١	٤٤,٠٢١	-	تمويل الإنتاج
١٣٥,٣٨٠	١٣٤,٩٥٦	٤٢٤	١١٦,٢٨٣	١١٥,٨٥٩	٤٢٤	تمويل المراجعة
٦,٥٤٢	٦,٥٤٢	-	٦,٦٨٢	٦,٦٨٢	-	بطاقات الائتمان ومبالغ أخرى مستحقة القبض
٢٠٩,٣٧٣	١٩٠,١٦٠	١٩,٢١٣	٢٣١,٤١٢	١٧٩,٣٢١	٥٢,٠٩١	إجمالي المبالغ المستحقة القبض
(١٦,١٧٦)	(١٦,١٧٦)	-	(١٤,٩٦٧)	(١٤,٩٦٧)	-	أرباح مؤجلة
١٩٣,١٩٧	١٧٣,٩٨٤	١٩,٢١٣	٢١٦,٤٤٥	١٦٤,٣٥٤	٥٢,٠٩١	ناقص: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١-٣)
(٢٣,٧٠٤)	(٢٣,٢٧٩)	(٤٢٥)	(٢٥,٤٠٥)	(٢٤,٩٧٤)	(٤٣١)	صافي المبالغ المستحقة القبض
١٦٩,٤٩٣	١٥٠,٧٠٥	١٨,٧٨٨	١٩١,٠٤٠	١٣٩,٣٨٠	٥١,٦٦٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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	
٩٥,٩٩٩	-	٧,٢١٥	٨٨,٧٨٤	١١٠,١٥٥	-	١٥,٩٤٩	٩٤,٢٠٦	جيدة (٤-١)
٦٩,١٦٢	-	٢٠,٠٥٥	٤٩,١٠٧	٧٤,٠٣٦	-	١٨,٢٢٥	٥٥,٨١١	مرضية (٧-٥)
٢٨,٠٣٦	٢٨,٠٣٦	-	-	٣٢,٢٥٤	٣٢,٢٥٤	-	-	متعثرة في السداد (١٠-٨)
١٩٣,١٩٧	٢٨,٠٣٦	٢٧,٢٧٠	١٣٧,٨٩١	٢١٦,٤٤٥	٣٢,٢٥٤	٣٤,١٧٤	١٥٠,٠١٧	

٣,١ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
المجموع ألف دينار بحريني	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	
٢٣,٧٠٥	١٩,٥٩٢	٣,٣٩٤	٧١٩	الرصيد في ١ يناير
				التغيرات خلال الفترة:
	(١)	(١٠)	١١	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
		١١	(١١)	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
	٢٤١	(٢٤١)	-	- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
١,٦٣٣	١,٤٠٢	(٤١)	٢٧٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٨١)	(٨١)	-	-	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١,٥٥٢	١,٥٦١	(٢٨١)	٢٧٢	مخصصات خسائر الائتمان
١٤٨	١٤٥	٢	١	تحويل عملات أجنبية
٢٥,٤٠٥	٢١,٢٩٨	٣,١١٥	٩٩٢	الرصيد في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٣ ذمم مدينة (تتمة)

مراجعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	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	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)	-	-
(٢,٧٣٧)	(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 يونيو ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشارك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢١١,٩٣٠	٢٠٩,١٣٤	٢,٧٩٦
١٨,٣٩٨	١٧,٣٣٩	١,٠٥٩
٢٣٠,٣٢٨	٢٢٦,٤٧٣	٣,٨٥٥
(٤,٣٩٣)	(٤,٣٦٧)	(٢٦)
٢٢٥,٩٣٥	٢٢٢,١٠٦	٣,٨٢٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٤ الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة (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 خسائر الائتمان المتوقعة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ يونيو 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	
٢٢١,٤٧٥	-	٥٠	٢٢١,٤٢٥	٢١١,٦٩١	-	١,٣٠٠	٢١٠,٣٩١	جيدة (٤-١)
١٥,٥٥٨	-	٣,٥٤٧	١٢,٠١١	٩,٩٧٩	-	٥٦٤	٩,٤١٥	مرضية (٧-٥)
٦,٤٩٩	٦,٤٩٩	-	-	٨,٦٥٨	٨,٦٥٨	-	-	متعثرة في السداد (١٠-٨)
٢٤٣,٥٣٢	٦,٤٩٩	٣,٥٩٧	٢٣٣,٤٣٦	٢٣٠,٣٢٨	٨,٦٥٨	١,٨٦٤	٢١٩,٨٠٦	

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

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
المجموع ألف دينار بحريني	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	
٤,٢٢٢	٣,٥٩٨	٢٨٦	٣٣٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١٤)	١٤	التغيرات خلال الفترة:
-	-	٢٧	(٢٧)	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	٢٥٤	(٢٥٤)	(٤٦)	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً
١٨٢	١٢٢	١٠٦	(٤٦)	- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - المضمحلة ائتمانياً
(١٥)	(١٥)	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٦٧	٣٦١	(١٣٥)	(٥٩)	مخصصات خسائر الائتمان
٤	٤	-	-	تحويل عملات أجنبية
٤,٣٩٣	٣,٩٦٣	١٥١	٢٧٩	الرصيد في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مشترك	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 يونيو ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف دينار بحريني ٦٢,٨١٢	ألف دينار بحريني ٦٢,٨١٢	ألف دينار بحريني -
(٤,٦٤٠)	(٤,٦٤٠)	-
٥٨,١٧٢	٥٨,١٧٢	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٥ مشاركات (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 خسائر الائتمان المتوقعة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ يونيو 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	
٤٣,٣٦٦	-	٢,٣٧٦	٤٠,٩٩٠	٤٤,٣١٥	-	٢,٦٤٤	٤١,٦٧١	جيدة (٤-١)
١٨,٦٢٣	-	١٧,٧٠٩	٩١٤	١٤,٠٠٢	-	١٣,٨٦٦	١٣٦	مرضية (٥-٧)
٣,٥٧٩	٣,٥٧٩	-	-	٤,٤٩٥	٤,٤٩٥	-	-	متعثرة في السداد (٨-١٠)
٦٥,٥٦٨	٣,٥٧٩	٢٠,٠٨٥	٤١,٩٠٤	٦٢,٨١٢	٤,٤٩٥	١٦,٥١٠	٤١,٨٠٧	

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

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
المجموع ألف دينار بحريني	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	
٥,٨٩٩	٣,٧٤٥	١,٣٢٣	٨٣١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٩)	٩	التغيرات خلال الفترة:
-	-	٤٠	(٤٠)	- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(١,٣٣٤)	٢٦	(٨٠٦)	(٥٥٤)	- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير المضمحلة ائتمانياً صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١,٣٣٤)	٢٦	(٧٧٥)	(٥٨٥)	مخصصات خسائر الائتمان
٧٥	٤٧	١٧	١١	تحويل عملات أجنبية
٤,٦٤٠	٣,٨١٨	٥٦٥	٢٥٧	الرصيد في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني
-	-	-
-	-	-

مراجعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المجموع	تمويل مشارك ألف دينار بحريني	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني
١٦١	٢٨	١٣٣
١٦١	٢٨	١٣٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ استثمارات (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			مراجعة ٣٠ يونيو 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	١٠,٤٥٣	-	١٠,٤٥٣	٢) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية مسعرة أسهم حقوق الملكية المدرجة غير مسعرة
٣,٥١٧	١٥٥	٣,٣٦٢	٣,٥٣٥	١٧٣	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	٢١,٧٢٤	٧,٥٣٢	١٤,١٩٢	ناقص: مخصص اضمحلال القيمة
(١,٢٦٧)	(١٣١)	(١,١٣٦)	(٨٩٢)	(٦٧)	(٨٢٥)	مجموع استثمارات حقوق الملكية
٢١,٧٧٩	٧,٦٤١	١٤,١٣٨	٢٠,٩٩٣	٧,٤٩٣	١٣,٥٠٠	
١٦,٨٦٩	٣,٩٩٨	١٢,٨٧١	١٣٧	١٣٧	-	٣) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مسعرة صكوك
١٤٦,٥٢٥	٧٤,٨٠٥	٧١,٧٢٠	١٥٤,٧٠٨	٨٨,٦٢٧	٦٦,٠٨١	٤) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٦-١) مسعرة صكوك
٧,٤٣١	٧,٤٣١	-	٥,٤٢٨	٧٤٨	٤,٦٨٠	غير مسعرة صكوك
١٥٣,٩٥٦	٨٢,٢٣٦	٧١,٧٢٠	١٦٠,١٣٦	٨٩,٣٧٥	٧٠,٧٦١	
١٨١,٦٣٢	٧٤,١٨٩	١٠٧,٤٤٣	١٩٢,٦١١	٧٤,١٠٩	١١٨,٥٠٢	٥) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة (٦-١) مسعرة صكوك
٢٤,٣٧٠	٢٤,٣٧٠	-	٢٤,٣٧١	٢٤,٣٧١	-	غير مسعرة صكوك
٢٠٦,٠٠٢	٩٨,٥٥٩	١٠٧,٤٤٣	٢١٦,٩٨٢	٩٨,٤٨٠	١١٨,٥٠٢	
(٤٢٨)	(٢٥٠)	(١٧٨)	(٤٤٧)	(٢٤٧)	(٢٠٠)	ناقص: مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة (٢-٦)
٣٧٦,٣٩٩	١٨٤,٥٤٣	١٩١,٨٥٦	٣٧٦,٨٠٨	١٨٧,٧٤٥	١٨٩,٠٦٣	مجموع استثمارات الدين
٣٩٨,١٧٨	١٩٢,١٨٤	٢٠٥,٩٩٤	٣٩٧,٨٠١	١٩٥,٢٣٨	٢٠٢,٥٦٣	مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٦ استثمارات (تتمة)

تشتمل الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على استثمارات تبلغ ١٠,٤ 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 كذب 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 ٢١٦,٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣: ٢٠٥,٩ مليون دينار بحريني) والتي لديها قيم عادلة تبلغ ٢١٢,٨ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣: ١٩٩,٨ مليون دينار بحريني).

تم إيداع الاستثمارات المسجلة بقيمة مدرجة قدرها ٤٥ مليون دينار بحريني (٢٠٢٣: لا شيء) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين تسهيلات إعادة الشراء.

٦,١ أدوات الدين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مراجعة ٣٠ يونيو 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	١٥٩,٥٢٥	-	-	١٥٩,٥٢٥	جيدة (٤-١)
٢٠٦,٠٠٣	-	١,١٣٤	٢٠٤,٨٦٩	٢١٧,٧٣٠	-	١,١٣٤	٢١٦,٥٩٦	مرضية (٥-٧)
٣٧٦,٨٢٧	-	١,١٣٤	٣٧٥,٦٩٣	٣٧٧,٢٥٥	-	١,١٣٤	٣٧٦,١٢١	

٦,٢ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
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	
٤٢٨	١١٩	٣٠٩	الرصيد في ١ يناير
١٩	(٦)	٢٥	التغيرات خلال الفترة:
١٩	(٦)	٢٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	مخصصات خسائر الائتمان
-	-	-	تحويل عملات أجنبية
٤٤٧	١١٣	٣٣٤	الرصيد في ٣٠ يونيو

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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. موجودات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار	ألف دينار
بحريني	بحريني
٥,٤٢٨	٤,٠١٣
٤,٥٧٦	٤,٧٦٣
٣,٦١٥	٤,٤٦٨
٢,٣٧٠	٢,٠٨٣
١,١٢٧	١,٩٢٥
١٧,١١٦	١٧,٧٥٢
(٦٠٢)	(٣٠٥)
١٦,٥١٤	١٦,٩٤٧

مبالغ مستحقة القبض
ضريبة مؤجلة (إيضاح ٧-١)
ضمانات قيد البيع
أخرى
مبالغ مدفوعة مقدماً

منقوصاً منه: مخصص انخفاض القيمة

٧,١. تم الاعتراف بصافي أصل الضريبة المؤجلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. وبناءً على التوقعات المالية الحديثة التي تم إعدادها، تقدر الإدارة أن الأرباح الضريبية الكافية ستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن على أساسها تحقيق الأصل الضريبي المؤجل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

٨. مطلوبات أخرى

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار	ألف دينار	
بحريني	بحريني	
١٣,٩٩٢	١٣,١٢٦	فواتير مستحقة الدفع
٧,٧٢٤	٩,٧١٢	هوامش مستلمة
٩,١٥١	٧,٢١١	مبالغ مستحقة الدفع
٢,٨٣٢	١,٧٣٩	دفعات مقدمة من العملاء
٢,٣٤٠	٣,٠٥٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٩٠	٢,٦٩٧	التزامات عقد الإجارة التشغيلية
٢,١٣٧	١,٥٥٩	المصاريف المستحقة
٦٦٠	٥٠٠	تقييم عقود صرف العملات الأجنبية
١,٧٧٩	٢,٤٥٨	أخرى
٢٠٥	٢٧٠	الضرائب والرسوم
٩٩	١٩٩	صندوق الصدقات
٧٠	٩٨	وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك
٧٢١	٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - التسهيلات غير الممولة
٤٢,٧٠٠	٤٢,٧١٠	

٩. التزامات محتملة وارتباطات

(مدققة)	(مراجعة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف دينار	ألف دينار	
بحريني	بحريني	
٢٣,٢١١	٤٤,٥٣٨	عقود صرف العملات الأجنبية
٣١,١١٢	٢٨,٣٧٢	خطابات ضمان
٣٦,٣٠٤	١٨,٢١٢	اعتمادات مستندية
٢,٤٩٨	٣,١٦٠	خطابات قبول
٣,٦٦٣	٣,٠٤٤	ضرائب
١٥	٢٩	أخرى
٩٦,٨٠٣	٩٧,٣٥٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٠. دخل من عقود التمويل

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٧,٢١٥	٧,٦٩٥
٦,٦٣٦	٥,٩٩٢
٦,١٧٨	٦,٥١٦
٢٠,٠٢٩	٢٠,٢٠٣
١٨,٨٣٥	١٨,٧٣٧
١,١٩٤	١,٤٦٦
٢٠,٠٢٩	٢٠,٢٠٣

دخل من مبالغ مستحقة القبض

دخل من المشاركات

دخل من إجارة منتهية بالتمليك

دخل من موجودات ممولة بصورة مشتركة

دخل من موجودات ممولة بصورة ذاتية

١١. دخل من الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١٦,٨٠٠	٢٠,٧١٨
(٤٥٢)	١١٢
٦٣٥	٧٤٩
٣٤	٦٩
١٧,٠١٧	٢١,٦٤٨
٧,٨١٥	١١,٧٩٥
٩,٢٠٢	٩,٨٥٣
١٧,٠١٧	٢١,٦٤٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٢. دخل من الخدمات المصرفية

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٥٠٩	١,١٢٣
١٠٧	١٤٢
٩١	٤٠
١,٧٠٧	١,٣٠٥

رسوم وعمولات
اعتمادات مستندية وخطابات القبول
خطابات ضمان

١٣. دخل آخر

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٦٨٤	٩١٧
٦٣٩	٦٣٨
١,٣٢٣	١,٥٥٥

مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي
أخرى

١٤. مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
(٨٣٦)	(١,٥٥٢)
(٤١٦)	(١٦٧)
(١,١٥٤)	١,٣٣٤
(٩)	(١٨)
-	-
(١٥)	(١٢)
(٤)	(١٠٣)
(٢,٤٣٤)	(٥١٨)

(المخصص)/مقابل استرجاع:

مبالغ مستحقة القبض
إجارة منتهية بالتمليك وإجارة مستحقة القبض
المشاركة
استثمارات - الدين
استثمارات - أسهم حقوق الملكية
بنود غير مدرجة في الميزانية تحت الإدارة
موجودات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٥. 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 الموحدة المختصرة للمجموعة. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق التقديرية دون شروط تفضيلية.

فيما يلي نتائج قطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
ألف دينار بحريني						
١,٠٣٥,٠٤٥	١,٠٢١,٨٥٧	٣٣٧,٦١٨	٣٤٠,٧١٥	٦٩٧,٤٢٧	٦٨١,١٤٢	الموجودات
٩٥٢,٣١٩	٩٣٥,٢٩٤	٣٠٧,١٩٥	٣١٢,٨٢١	٦٤٥,١٢٤	٦٢٢,٤٧٣	المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ودين ثانوي

فيما يلي الدخل والمصروفات لقطاعات الأعمال للمجموعة:

المجموع		دول آسيا الأخرى		الشرق الأوسط		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو						
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
ألف دينار بحريني						
١٣,٧٥٨	١٥,٢٨١	١٠,٧٩٠	٩,٨٩٩	٢,٩٦٨	٥,٣٨٢	مجموع الدخل التشغيلي
(١٤,٠٥٠)	(١٣,١٧٦)	(٦,٢١٥)	(٥,٢١٧)	(٧,٨٣٥)	(٧,٩٥٩)	مجموع المصروفات التشغيلية
(٥١٨)	(٢,٤٣٤)	٢٦٤	(١,٢٦٩)	(٧٨٢)	(١,١٦٥)	مخصص الاضمحلال - صافي
(٢,٣٦١)	(١,١٢٦)	(٢,٣٦١)	(١,١٢٦)	-	-	الضرائب
(٣,١٧١)	(١,٤٥٥)	٢,٤٧٨	٢,٢٨٨	(٥,٦٤٩)	(٣,٧٤٣)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٦. 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 الآخرين		الموجودات:
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣٧	١٩	١٧	١٧	٢٠	٢	مبالغ مستحقة القبض
٥٤٩	٤٩٧	٥٤٩	٤٩٧	-	-	المشاركات
٥٤٧	٥٧٤	٥٤٧	٥٧٤	-	-	استثمارات
١٩,٢٠٦	١٩,٦٤١	٩,٣٤٢	٩,٥٥٥	٩,٨٦٤	١٠,٠٨٦	موجودات أخرى
٣,٣٣٣	٢,٨٩٦	-	-	٣,٣٣٣	٢,٨٩٦	
٢٣,٦٧٢	٢٣,٦٢٧	١٠,٤٥٥	١٠,٦٤٣	١٣,٢١٧	١٢,٩٨٤	
١,٨٥٢	٢,٠٣٨	٥١٣	٨٠٤	١,٣٣٩	١,٢٣٤	المطلوبات:
١,١٤٤	٢,٠٨٤	٢٣٤	٢٢٧	٩١٠	١,٨٥٧	حسابات جارية
٢,٩٩٦	٤,١٢٢	٧٤٧	١,٠٣١	٢,٢٤٩	٣,٠٩١	مطلوبات أخرى
٤٥,٣٣٠	٤٦,١٨٠	٢٤,٦٠١	٢٠,٦٦٤	٢٠,٧٢٩	٢٥,٥١٦	مجموع المطلوبات
٨٤,٤٨٢	٥٤,٤٦٧	٤٤,٤٠٣	٤٦,١٧٥	٤٠,٠٧٩	٨,٢٩٢	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٧٥٤	٧٦٣	-	٩	٧٥٤	٧٥٤	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 الآخرين		الدخل
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف دينار بحريني	دخل من عقود التمويل					
١٠	١٦	١٠	١٦	-	-	دخل من الاستثمارات
٧٩٦	٧٠٧	٣٣٤	٣٠٠	٤٦٢	٤٠٧	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكالة من حقوق الملكية خارج الميزانية لحسابات الاستثمار
٢٣	٣٤	١٨	٢٨	٥	٦	إيرادات أخرى
٥٢٠	٤٢٤	-	١	٥٢٠	٤٢٣	
١,٣٤٩	١,١٨١	٣٦٢	٣٤٥	٩٨٧	٨٣٦	
١,٠٨٢	٣٠٤	٤٩٤	٢٠٨	٥٨٨	٩٦	المصروفات
٦١٠	٦٣٨	٦١٠	٦٣٨	-	-	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
١,٦٩٢	٩٤٢	١,١٠٤	٨٤٦	٥٨٨	٩٦	مصروفات أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

فترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٩٥٨	١,٠٣٣
٤٢١	٤٤٧
١,٣٧٩	١,٤٨٠

(المخصص)/مقابل استرجاع:
رواتب
مكافآت أخرى

١٧. 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 يونيو ٢٠٢٤.

١٨. المعلومات المقارنة

في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢,٥,١ 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٩. 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 ١٩٨,٣٦٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

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
٧٨,٣٤٨	٤,١٩٢	-	-	٧٤,١٥٦
٧٤,١٥٦	-	-	-	٧٤,١٥٦
٤,١٩٢	٤,١٩٢	-	-	-
٣٨٢,٧٤١	٣٦,٦١٨	٣٧,٥٨٩	٣٤٦,٦٧٨	-
٤,٥٩٠	-	٢٠	٤,٧٦٦	-
٣٧٨,١٥١	٣٦,٦١٨	٣٧,٥٦٩	٣٤١,٩١٢	-
١٥٧,٤٦٩	٣,٨٨٤	٥٣,٣٥٧	٤١٩,٦٠٠	-
٢,٧٣٠	٢,٧٣٠	-	-	-
١٥٤,٧٣٩	١,١٥٤	٥٣,٣٥٧	٤١٩,٦٠٠	-
٣٨,٢٩١	٣٨,٢٩١	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٢٩١	٣٨,٢٩١	-	-	-
٦٥٦,٨٤٩	٨٢,٩٨٥	٩٠,٩٤٦	٧٦٦,٢٧٨	٧٤,١٥٦
٧٩,٩٢٤	٦٣,٦٣٢	٣,٧٥٠	-	٣٠٨,٢٤٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٨,٧٠١	٣١,٣٨٣	-	٤٨,٧٩١	-

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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)

١٩. متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تتمة)

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
٥٤,٤٧٧	-	٤٥,٠٨٩	٦٣,٨٦٦	-
-	-	-	-	-
٧٥,٢٧٠	١١٥,٨٠٠	-	-	-
٩٦١	١,١٣١	٣,٧٥٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٧٨,٤٣٨	-	-	-	٧٨,٤٣٨
٣,٣٧٤	-	-	-	٦٧,٤٧١
٣٣١,١٤٥	٢١١,٩٤٦	٥٢,٥٨٩	١١٢,٦٥٧	٤٥٤,١٥٧
مجموع التمويل المستقر المطلوب				
موجودات أخرى:				
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 لالتزامات 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				
نسبة صافي التمويل المستقر (%)				
١٩٨,٣٦٪				