بسم الله الرحمن الرحيم

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحد وتقرير مجلس الإدارة

وتقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

والقوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التاريخ: 20 شعبان 1447هـ

الموافق: 08 فبراير 2026م

تقرير هيئة الرقابة الشرعية من 2025/01/01م إلى 2025/12/31م

إلى السادة / مساهمي بنك البركة الإسلامي المحترمين

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

وفقا لقرار الجمعية العمومية القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة الإسلامي وتكليفنا بهذه المهمة، نقدم لكم التقرير الآتي:

لقد راجعنا بصورة مستقلة وحرية تامة دون أي ضغوطات، المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بنشاطات البنك، والتقارير المالية، والمنتجات التي طرحها بنك البركة الإسلامي في الفترة التي تبدأ من أول يناير حتى نهاية ديسمبر 2025م. حيث قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي أصدرناها ضمن هذه الفترة. بالإضافة إلى مراجعة التقرير الصادر عن المدقق الشرعي الخارجي المستقل شركة "ديلويت وتوش-ش.أ".

كما قمنا بالمراجعة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع المعاملات، بصورة مباشرة أو عن طريق كل من إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي، وذلك من خلال عقد 4 اجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية، والإشراف على: (مراجعة 278 مستندًا متعلقًا بنشاط البنك)، (التدقيق على 861 عملية منفذة)، (برامج التدريب الشرعي للموظفين والمتدربين)، ("353" إعلانًا ومادة ترويجية).

كما قمنا بالتخطيط والإشراف اللازمين من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مقبولٍ بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

1. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها وقدمها البنك حتى نهاية السنة المالية 2025م التي اطلعنا عليها -ما عدا تلك التي قررنا تجنيب ربحها- تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. أن جميع المكاسب غير المقصودة والتي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التزمت الإدارة بتجنيبها وصرفها في وجوه الخير تحت إشراف لجنة الزكاة والتبرعات الخيرية وفق الضوابط المقررة من قبلنا.
3. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
4. كما أن الإدارة ليست مخولة بإخراج الزكاة عن المساهمين وتقع مسؤولية إخراجها عليهم طبقًا لحساب الزكاة المعتمد من قبلنا والمقدر بـ 0.133 دولار أمريكي عن السهم الواحد، وفي حال تخويل المساهمين للإدارة بإخراج الزكاة فإن الإدارة ستقوم بتوزيعها عبر لجنة الزكاة والتبرعات الخيرية في البنك.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

الشيخ/ عصام إسحاق
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ/ د. نظام يعقوبي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ القاضي/ وليد آل محمود
عضو هيئة الرقابة الشرعية

محمد جاسم إبراهيم
رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين النبي محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السيدات والسادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أقدم لكم، بالنيابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي لبنك البركة الإسلامي والشركات التابعة **(المجموعة)** عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

مراجعة اقتصادية

شهد الاقتصاد العالمي في عام 2025 حالة من التفاؤل الحذر، مع تعافٍ متواضع في ظل استمرار التحديات الهيكلية. وقد توقع صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 3.0%، في حين قدرت الأمم المتحدة النمو بنسبة 2.8%، مما يعكس تقدماً مستقراً ولكنه غير متوازن. وقد دعم هذا النمو التوسع المالي، وضعف الدولار الأمريكي وانتعاش التجارة، خاصة في الأسواق الناشئة. وظل الاقتصاد الأمريكي متيناً، مدفوعاً بقوة الإنفاق الاستهلاكي والاستثمار في الذكاء الاصطناعي والتقنيات النظيفة. كما قام الاحتياطي الفيدرالي بخفض أسعار الفائدة بمقدار 75 نقطة أساس لتحقيق التوازن بين السيطرة على التضخم وتحفيز الاقتصاد، مما خفف الضغوط على قطاعي الإسكان والتمويل الاستهلاكي.

أما منطقة اليورو فقد واجهت تحديات مرتبطة بالتضخم والطاقة، لكنها حققت نمواً متواضعاً بدعم من خفض أسعار الفائدة والاستثمارات في القطاعات الرقمية والخضراء. وسجلت كل من ألمانيا وفرنسا مكاسب مدفوعة بالابتكار، فيما استفادت إسبانيا وإيطاليا من انتعاش قطاع السياحة. وقادت الأسواق الآسيوية الناشئة النمو العالمي من خلال الإنتاج الصناعي والابتكار، رغم استمرار المخاطر الخارجية. وفي أمريكا اللاتينية، جاءت النتائج متفاوتة، حيث تفوقت الدول المصدرة للسلع الأساسية مقارنة بالدول التي تواجه قيوداً مالية.

وفي عام 2025، حافظت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي على نمو قوي، مدعومة باستقرار أسعار النفط وجهود التنويع الاقتصادي. وبينما ساهمت الإيرادات النفطية في تحقيق الاستقرار المالي، واصلت الدول الأعضاء توسيع الاستثمارات في السياحة والخدمات اللوجستية والمالية والطاقة المتجددة. كما شهدت المنطقة تقدماً في الإصلاحات الهيكلية ومشاريع التحول الرقمي، مع ريادة المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة في مجالات البنية التحتية والابتكار. كذلك، حقق المجلس خطوات متقدمة في الطاقة الخضراء وتنمية القطاع الخاص، مما عزز من مرونته ومكانته كمركز اقتصادي ديناميكي ومتنوّع.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

وعلى صعيد مملكة البحرين، واصل الاقتصاد تحقيق نمو مستقر، مع توقعات بزيادة الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 3%، ومساهمة القطاعات غير النفطية بنسبة 85.9% من إجمالي الناتج. كما واصلت استراتيجية التنويع الاقتصادي تحقيق نتائج إيجابية، مدعومة بالاستثمارات في البنية التحتية والسياحة والخدمات المالية والتكنولوجيا. وأسهمت المشاريع الكبرى في النقل والإسكان والمرافق المستدامة في تحسين مستوى المعيشة وجذب الاستثمارات الأجنبية. كما دعم استقرار الإيرادات النفطية الاستقرار المالي، فيما عززت مكانة البحرين كمركز إقليمي للخدمات اللوجستية والابتكار مرونة اقتصادها ومسارها التنموي طويل الأجل.

أما الاقتصاد الباكستاني فقد أظهر مؤشرات على الاستقرار عقب برنامج الدعم المالي بقيمة 7 مليارات دولار أمريكي من صندوق النقد الدولي في عام 2024، مما عزز ثقة المستثمرين وساهم في انتعاش سوق الأسهم الباكستانية. كما أطلقت الحكومة خطة اقتصادية لمدة خمس سنوات تستهدف تحقيق نمو سنوي بنسبة 6% وصادرات بقيمة 60 مليار دولار أمريكي، مع التركيز على التنمية الصناعية وتعزيز دور القطاع الخاص. ومع ذلك، لا تزال التحديات قائمة، ومنها ارتفاع معدلات الفقر وانخفاض دخل الفرد.

مراجعة الأداء

شكّل العام المالي 2025 مرحلة تحولية للبنك، مدفوعة بإعادة تركيز استراتيجي والتزام قوي بمعالجة التحديات الرئيسية بمرونة في ظل بيئة سوقية معقدة. وقد بدأت المبادرات المستهدفة والإجراءات الفاعلة تؤتي ثمارها، مما انعكس في تعزيز النمو والكفاءة التشغيلية وتحسين إدارة المخاطر.

وارتفع إجمالي المركز المالي للبنك بنسبة 13%، من 2,574 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2024 إلى 2,901 مليون دولار أمريكي بنهاية عام 2025. ويعزى هذا النمو إلى السياسات المرتكزة على العملاء، وتعزيز الكوادر البشرية، والتوسع في الأسواق وقطاعات الأعمال الجديدة، إلى جانب تنويع المنتجات بما يتوافق مع احتياجات العملاء المتغيرة. كما تم تسجيل نمو عبر جميع خطوط الأعمال والقطاعات الجغرافية والمجالات التشغيلية.

وارتفعت إجمالي الودائع بنسبة 14% لتصل إلى 2,570 مليون دولار أمريكي في عام 2025 مقارنة بـ 2,250 مليون دولار أمريكي في عام 2024، مما يعكس الحضور القوي للبنك في الأسواق المحلية والإقليمية. كما نمت أصول التمويل بنسبة 18% لتصل إلى 1,401 مليون دولار أمريكي في عام 2025 مقارنة بـ 1,184 مليون دولار أمريكي في عام 2024، مدفوعة بالشراكات الاستراتيجية والحملات المستهدفة.

وسجلت الاستثمارات 1,011 مليون دولار أمريكي في عام 2025 مقارنة بـ 1,027 مليون دولار أمريكي في العام السابق، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة المشاركة في الأوراق المالية الصادرة عن جهات سيادية محلية. وفي تحقيق هذا النمو، التزم البنك التزاماً راسخاً بإدارة المخاطر بحكمة، بما يضمن عدم تحقيق الأداء على حساب السلامة المالية. ويتجلى ذلك في تعزيز مؤشرات المخاطر الرئيسية، بما في ذلك كفاية رأس المال وتغطية السيولة وجودة الأصول، والتي تعكس ملف مخاطر متوازناً وقادراً على مواجهة التحديات.

وقد انعكس هذا النمو على زيادة الإيرادات التشغيلية بنسبة 3.1% لتصل إلى 79.8 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 77.4 مليون دولار أمريكي في العام السابق. وعلى الرغم من التوسع في العمليات، بما في ذلك افتتاح 11 فرعاً جديداً في باكستان، والضغوط التضخمية، حافظ البنك على الانضباط في التكاليف، حيث لم تتجاوز زيادة المصروفات التشغيلية 3.5%. كما ساهمت جهود التحصيل الفعالة في تحقيق استردادات مهمة، مما عوّض تأثير المخصصات الجديدة التي جاءت أقل من العام السابق. ونتيجة لذلك، انخفض صافي الخسائر بنسبة 61%، من 20.2 مليون دولار أمريكي في عام 2024 إلى 7.8 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2025.

ويعزى التحسن الملحوظ في الأداء إلى الإشراف الحثيث لمجلس الإدارة، ودعم الشركة الأم (مجموعة البركة)، وإعادة التمركز الاستراتيجي الفعالة، والجهود المستمرة لتعزيز وتنويع المركز المالي للبنك، إضافة إلى تفاني فريق العمل.

التصنيف الائتماني

واصلت وكالات التصنيف الائتماني الرائدة الاعتراف بجدارة المجموعة واستقرارها المالي، حيث أكدت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف الائتماني تصنيف المجموعة عند درجة (BB) للمدى الطويل و(A3) للمدى القصير، مع نظرة مستقبلية مستقرة على النطاق الدولي، كما حافظت على التصنيف الوطني عند (BBB+) للمدى الطويل و(A3) للمدى القصير. كما قامت شركة VIS في باكستان برفع التصنيف الوطني إلى (-AA) للمدى الطويل و(A1) للمدى القصير، نظراً لتحسن الأسس المالية والمرونة التشغيلية. وتعكس هذه التصنيفات قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، مدعومة بقاعدة رأسمالية متينة وممارسات حوكمة ورقابة فعالة، فضلاً عن تنامي ثقة السوق في التوجه الاستراتيجي للمجموعة واستدامتها.

المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

في عام 2025، واصل البنك التزامه الراسخ بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية باعتبارها ركيزة أساسية في استراتيجيته الهادفة إلى تمكين المجتمعات وتحسين جودة الحياة. وامتثالاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في مملكة البحرين، الذي يفرض الإفصاح عن الأداء البيئي والاجتماعي، دعم البنك مبادرات في مجالات الصحة والتعليم والبيئة. ومن أبرز المبادرات إطلاق أول برنامج تدريبي للشباب من ذوي طيف التوحد بالتعاون مع مركز عالية للتأهيل، تأكيداً على التزام البنك بالشمولية. كما خصص البنك رعاية لحاضنات أشجار القرم بالتعاون مع المجلس الأعلى للبيئة، دعماً للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. واعتمد البنك بطاقات الأعمال الرقمية بتقنية NFC بدلاً من التقليدية، في إطار تبني حلول مبتكرة ومستدامة. كما دعم مبادرة "خيوط من ذهب" للاحتفاء باليوم الوطني البحريني ويوم المرأة البحرينية ضمن "ريادات"، واستضاف منتدى الاستدامة في الشرق الأوسط بمشاركة نخبة من الخبراء في نقاشات رفيعة المستوى بشأن البيئة البحرية والعمل المناخي، وذلك تعزيزاً لدور البنك الرائد في العمل المناخي، إضافة إلى استمرار دعمه لتأهيل الشباب عبر برامج إنجاز البحرين، والمشاركة الفعالة في منتديات التمويل الإسلامي الهامة ومنها فعاليات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

النظرة المستقبلية

يدخل البنك عام 2026 بزخم متجدد وتوجه استراتيجي أكثر وضوحًا بهدف تسريع وتيرة النمو المستدام وتعميق تفاعل العملاء وتعزيز مكانته الريادية في بيئة مصرفية تتسم بتزايد التحول الرقمي وشدة المنافسة. وبالاستفادة من الزخم الذي تحقق خلال عام 2025، سيركز البنك على توسيع نطاق أعماله من خلال استراتيجية مزدوجة القنوات، تقوم على تعزيز المنصات الرقمية إلى جانب تطوير شبكة الفروع والخدمات المباشرة، بما يضمن شمولية الوصول وسلاسة تقديم الخدمات.

وتشمل الأولويات الرئيسية إطلاق الحلول المصرفية المخصصة المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز الأنظمة والبنية التحتية المصرفية الأساسية، وتطوير منتجات مالية متوافقة مع معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما يلبي تطلعات قاعدة عملائنا المتنوعة والمتنامية. كما سيواصل البنك الاستفادة من الشراكات الاستراتيجية القائمة والعمل على بناء شراكات جديدة، لا سيما ضمن منظومات التكنولوجيا المالية والاستدامة، لدعم الابتكار وتوسيع الحضور في الأسواق.

وفي الوقت ذاته، يواصل البنك التزامه بتعزيز إطار إدارة المخاطر وتوظيف التحليلات المتقدمة لدعم الرقابة الاستباقية، وتسريع أتمتة العمليات الأساسية بما يعزز المرونة التشغيلية وكفاءة التكاليف. وقبل كل شيء، سيبقى الحفاظ على أموال العملاء وتنميتها، وفق أعلى المعايير الرقابية والاحترازية وبما يتوافق التزامًا كاملاً مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، على رأس أولويات البنك في مسيرته نحو مستقبل أكثر متانة واستدامة.

الشكر والتقدير

في الختام، يتقدم مجلس الإدارة بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، ملك البلاد المعظم حفظه الله ورعاه، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، ولي العهد رئيس مجلس الوزراء حفظه الله، على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في مملكة البحرين. كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير لمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والبنك المركزي الباكستاني وجميع الجهات الحكومية على دعمهم المستمر. ونشكر مساهمينا وعملاءنا وشركاءنا على ثقتهم وولائهم، كما نتقدم بالشكر لمجموعة البركة وهيئة الرقابة الشرعية. كما نثمن جهود موظفينا وتفانيهم الذي كان له الأثر الأكبر في دعم المجموعة ومواجهة التحديات.

الافصاحات التنظيمية

في إطار التزام المجموعة تجاه المساهمين وامتثالاً لأحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، ووفقاً لأحكام المادة 188، والمادة 125 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات الصادرة بالقرار رقم (6) لسنة 2002، يسعدنا إرفاق جداول مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وفق ما ورد في التقرير.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (مقفلة)

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

جميع المبالغ بالدينار البحريني ما لك يتم ذكر غير ذلك

.

الاسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل مصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	أخرى	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى	المجموع			
اولاً: الأعضاء المستقلين:											
صباح خليل المؤيد	12,000	12,441	-	**24,441**	-	-	-	-	-	**24,441**	1,700
أكرم ياسين	12,000	13,572	-	**25,572**	-	-	-	-	-	**25,572**	-
عبدالرحمن عبدالله السيد	12,000	12,441	-	**24,441**	-	-	-	-	-	**24,441**	
عدنان عبدالله البسام	12,000	13,572	-	**25,572**	-	-	-	-	-	**25,572**	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
د. خالد عبدالله عتيق	12,000	11,310	-	**23,310**	-	-	-	-	-	**23,310**	-
عبدالله طرار إدهام	12,000	12,441		**24,441**						**24,441**	
مسعود أحمد البستكي	12,000	11,310		**23,310**						**23,310**	
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين (3):											
حسام بن حاج عمر	12,000	9,048	-	**21,048**	-	-	-	-	-	**9,048**	-
عبدالملك شحادة مزهر	12,000	11,310		**23,310**						**11,310**	
المجموع	108,000	**107,445**	-	**215,445**	-	-	-	-	-	**215,445**	**1,700**

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

جميع المبالغ بالدينار البحريني ما لم يتم ذكر غير ذلك

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	647,557	-	104,857	752,414

1- لم تقم المجموعة بدفع أي مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية خدمة خلال العام.

2- سيتم صرف المكافآت الموصى بها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة واعتمادها من قبل الجمعية العامة السنوية.

3- لا توجد مكافآت (بونس) حتى 31 ديسمبر 2025.

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
المنامة، مملكة البحرين
24 فبراير 2026

د. عادل عبدالله سالم
الرئيس التنفيذي
بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (مقفلة)
المنامة، مملكة البحرين
24 فبراير 2026

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

القوائم المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- القائمة الموحدة للدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق* القوائم *المالية الموحدة* من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساسا لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كما هي مطبقة على عمليات تدقيق القوائم المالية المنشآت ذات الاهتمام العام، ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

برايس ووترهاوس كوبرز ام .إي ليمتد
مكتب ٤٧٠١، مبنى ١٤٥٩، طريق ٤٦٢٦، مجمع ٣٤٦، الطابق ٤٧
البرج الغربي، مرفأ البحرين المالي، ص.ب ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٨٠٠ ١١٨ ١٧ ٩٧٣+، فاكس : ٥٥٦ ٥٤٠ ١٧ ٩٧٣+ ، القيد ١ ـ ٤٧٣٧٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة (باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تنحصر مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع القوائم المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة

تعد هذه القوائم المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، مسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقا معايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوما عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقا للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يطلب منا لفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له ملاحظات التدقيق المهمة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك البركة الإسلامي ش.م.ب. (م) (تتمة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني)، نقرر ما يلي:

١. احتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة و القوائم المالية الموحدة تتفق معها؛

٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع القوائم المالية الموحدة؛

٣. لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك ، خلال السنة ، قد خالف أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الثاني) ، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتي حدثت خلال السنة والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو على مركزه المالي كما في ذلك التاريخ؛

٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدار ة استجابة لجميع مطالبنا.

علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان البنك قد التزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.

إلياس أبي نخول
رقم تسجيل الشريك: ١٩٦
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
المنامة، مملكة البحرين
٢٤ فبراير ٢٠٢٦

القائمة الموحدة للمركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاحات	٢٠٢٥ الف دينار بحريني	٢٠٢٤ الف دينار بحريني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٣	٥٨,٣١٩	٥٨,٩٨٦
ذمم مدينة	٤	٢٥٩,١٤٦	١٧٧,٥٥٦
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	٥	٢١٦,٢٠٧	٢١٧,٤٦٠
مشاركات	٦	١١٧,٦٣٤	٧٤,٣٥٨
استثمارات	٧	٣٧٧,٧٢٩	٣٧٧,٧٢٩
استثمار في مشروع مشترك	٨	-	٦,٥١١
استثمارات عقارية	٩	٣,٢٤٧	٢,٩١١
ممتلكات ومعدات	١٠	٣٠,٢٥٧	٢٩,٩٢٠
موجودات غير ملموسة والشهرة	١١	٩,١٨٥	٨,٢٥١
موجودات أخرى	١٢	٢٢,٠٩٢	١٦,٥٣٥
إجمالي الموجودات		١,٠٩٣,٨١٦	٩٧٠,٢١٧
المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك			
المطلوبات			
حسابات جارية		١٢٦,٨٦٠	١٠٩,٩٥٤
مرابحة وذمم دائنة أخرى		-	٤٥,٩٣٩
مطلوبات أخرى	١٣	٤٦,٢٦٤	٤٠,٣٣٧
إجمالي المطلوبات		١٧٣,١٢٤	١٩٦,٢٣٠
شبه حقوق الملكية			
حسابات استثمار تشاركية	١٤	٨٤٢,٢١٢	٦٩٢,٣٣٥
مضاربة ثانوية	١٥	٢,٣٤٧	٢,٣٦١
إجمالي شبه حقوق الملكية		٨٤٤,٥٥٩	٦٩٤,٦٩٦
حقوق الملاك			
رأس المال	١٦	٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠
الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية الدائمة		٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢
احتياطيات		(٨,٣٠٧)	(٩,٠٧٤)
خسائر متراكمة		(١٨,٧٧٣)	(١٤,٦٣٨)
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		٦٦,٢١٢	٦٩,٥٨٠
حقوق غير مسيطرة		٩,٩٢١	٩,٧١١
إجمالي حقوق الملاك		٧٦,١٣٣	٧٩,٢٩١
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك		١,٠٩٣,٨١٦	٩٧٠,٢١٧
بنود غير مدرجة في الميزانية:			
موجودات خاضعة للإدارة		٤٦٤,٥٥٨	٣٣٩,٧٢٤
التزامات محتملة وارتباطات	١٧	٩٦,٣٣٢	٧٤,٠٨٨

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عادل عبد الله سالم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاحات	٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
دخل من عقود التمويل	١٨	٣٨,٢٥٧	٤٤,٦٥٤
دخل من الاستثمارات	١٩	٢٩,٤٠٧	٤٠,١١٤
حصة الدخل الناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك	٨	-	٢٢٠
دخل من الخدمات المصرفية	٢٠	٣,٠٩٣	٢,٦١١
دخل آخر	٢١	٣,٧٥٤	٣,٠٤٦
حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكيل من الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية		٤٧	٥١
إجمالي الدخل		٧٤,٥٥٨	٩٠,٦٩٦
تكلفة المرابحات والذمم الدائنة الأخرى		(١,٢٥٣)	(٨,٤٥٣)
إجمالي الدخل التشغيلي قبل نسبته إلى شبه حقوق الملكية		٧٣,٣٠٥	٨٢,٢٤٣
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية		(٤٣,٢٢٣)	(٥٣,٠٧٦)
إجمالي الدخل التشغيلي		٣٠,٠٨٢	٢٩,١٦٧
المصروفات التشغيلية			
مصروفات الموظفين		(١٢,٤٩٦)	(١٢,٣٤٧)
استهلاك وإطفاء		(٤,٣٤٢)	(٤,٣١٦)
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٢	(١٣,٦٢٦)	(١٢,٧٧١)
إجمالي المصروفات التشغيلية		(٣٠,٤٦٤)	(٢٩,٤٣٤)
صافي الخسارة التشغيلية		(٣٨٢)	(٢٦٧)
استرجاع / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - بالصافي	٢٣	٥٠٧	(١,٨١٣)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب		١٢٥	(٢,٠٨٠)
الضرائب	٢٤	(٣,٠٨٢)	(٥,٥٢٠)
الخسارة للسنة		(٢,٩٥٧)	(٧,٦٠٠)
العائد إلى:			
حقوق مساهمي الشركة الأم		(٤,٠٦٧)	(٩,٦٩٥)
حقوق غير مسيطرة		١,١١٠	٢,٠٩٥
		(٢,٩٥٧)	(٧,٦٠٠)

صباح خليل المؤيد
رئيس مجلس الإدارة

أكرم ياسين
نائب رئيس مجلس الإدارة

د. عادل عبد الله سالم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الخسارة للسنة	**(٢,٩٥٧)**	(٧,٦٠٠)
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل		
(العجز) / الفائض في فرق تحويل عملات أجنبية	**(١٤٧)**	٣١٨
التغيرات الصافية في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من الضرائب	**٤٣١**	١١٨
الضريبة المؤجلة على إعادة تقييم الموجودات الثابتة	**-**	(٩)
البنود التي قد لا يتم تصنيفها لاحقاً إلى القائمة الموحدة للدخل		
خسارة إعادة القياس على التزام المزايا المحددة	**(١٣٠)**	(٢٠)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	**١٥٤**	٤٠٧
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	**(٢,٨٠٣)**	(٧,١٩٣)
العائد إلى:		
حقوق مساهمي الشركة الأم	**(٣,٣٠٠)**	(٩,٦٥٣)
حقوق غير مسيطرة	**٤٩٧**	٢,٤٦٠
	(٢,٨٠٣)	(٧,١٩٣)

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
إجمالي الدخل التشغيلي قبل نسبته إلى شبه حقوق الملكية	**٧٣,٣٠٥**	٨٢,٢٤٣
تعديلات لـ:		
ناقصاً: الدخل من الموجودات الممولة ذاتياً	**(٢٢,٢٧٧)**	(٢٣,٣٣٣)
ناقصاً: المصروفات العائدة إلى شبه حقوق الملكية	**(٣,٦٦٣)**	(٣,٧٩٠)
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية - العائدة إلى شبه حقوق الملكية	**(١,٢٦٤)**	(٨٥٤)
إجمالي الدخل المتاح لشبه حقوق الملكية	**٤٦,١٠١**	٥٤,٢٦٦
ناقصاً: حصة المجموعة كمضارب (بعد خصم الهبة)	**(٢,٨٧٨)**	(١,١٩٠)
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية	**٤٣,٢٢٣**	٥٣,٠٧٦

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم										
				احتياطيات							
	رأس المال ألف دينار بحريني	الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية الدائمة ألف دينار بحريني	قانونية ألف دينار بحريني	عامة ألف دينار بحريني	خطة المزايا المحددة للموظفين ألف دينار بحريني	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف دينار بحريني	إعادة تقييم الممتلكات والمعدات ألف دينار بحريني	صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني	خسائر متراكمة ألف دينار بحريني	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم ألف دينار بحريني	حقوق غير مسيطرة ألف دينار بحريني	إجمالي حقوق الملاك ألف دينار بحريني
في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(١٢٩)	٢,٤٥٢	١١٣	(٢٤,٦٣٠)	(١٤,٦٣٨)	٦٩,٥٨٠	٩,٧١١	٧٩,٢٩١
(الخسارة) / الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٦٧)	(٤,٠٦٧)	١,١١٠	(٢,٩٥٧)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(٧٧)	٩٤٤	-	(١٠٠)	-	٧٦٧	(٦١٣)	١٥٤
توزيع الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٨)	(٦٨)	-	(٦٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة من قبل الشركة التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(٢٠٦)	٣,٣٩٦	١١٣	(٢٤,٧٣٠)	(١٨,٧٧٣)	٦٦,٢١٢	٩,٩٢١	٧٦,١٣٣
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(١٠٩)	٢,٥٩٥	١١٩	(٢٤,٨٣٥)	(٤,٨٧٠)	٧٩,٣١٢	٧,٢٥١	٨٦,٥٦٣
(الخسارة) / الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٩٥)	(٩,٦٩٥)	٢,٠٩٥	(٧,٦٠٠)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(٢٠)	(١٤٣)	-	٢٠٥	-	٤٢	٣٦٥	٤٠٧
توزيع الزكاة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣)	(٧٣)	-	(٧٣)
تعديل الضريبة المؤجلة على إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	(٦)	-	-	(٦)	-	(٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧,١٠٠	٣٦,١٩٢	٩,٨٤٥	٣,٢٧٥	(١٢٩)	٢,٤٥٢	١١٣	(٢٤,٦٣٠)	(١٤,٦٣٨)	٦٩,٥٨٠	٩,٧١١	٧٩,٢٩١

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الضرائب	**١٢٥**	(٢,٠٨٠)
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	**٤,٣٤٢**	٤,٣١٦
(استرجاع) / مخصصات الانخفاض في القيمة - بالصافي (إيضاح ٢٣)	**(٥٠٧)**	١,٨١٣
أرباح من بيع الممتلكات والمعدات	**(١١٠)**	(١٥)
خسائر من بيع الاستثمارات (إيضاح ١٩)	**٨٦١**	٤٧٥
أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات عقارية	**(٣٢٦)**	-
حصة الدخل الناتجة من الاستثمار في مشروع مشترك	**-**	(٢٢٠)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٤,٣٨٥**	٤,٢٨٩
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أرصدة احتياطيات إجبارية لدى بنوك مركزية	**(١٠,١١٢)**	٣,٣٧٨
ذمم مدينة	**(٣٩,٢٢٢)**	(٦,٢١٨)
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	**٩٨٢**	٢١,٥٩٠
مشاركات	**(٤٢,٩٨٥)**	(١٣,٦٩٩)
موجودات أخرى	**(٥,٥٤١)**	(٣٠)
مطلوبات أخرى	**٦,٣٢٥**	(٢,٨٥٤)
مرابحة وذمم دائنة أخرى	**(٤٥,٩٣٩)**	(١٠٦,٢٣٥)
حسابات جارية	**١٦,٩٠٥**	١٢,٣٨٣
حسابات الاستثمار التشاركية	**١٤٩,٨٧٧**	٥٤,٠٠٢
ضرائب مدفوعة	**(٤,٨٤٠)**	(٥,٢٠١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**٢٩,٨٣٥**	(٣٨,٥٩٥)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات	**(٥٣٠,٣٨٥)**	(٣٣٣,٧٦٨)
عائدات من بيع / استرداد الاستثمارات	**٥٢٩,٧٩٩**	٣٥٣,٩٥٤
صافي شراء الممتلكات والمعدات	**(٤,١٧٤)**	(٤,٠٣٨)
تصفية الاستثمار في مشروع مشترك	**٦,٥١٠**	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**١,٧٥٠**	١٦,١٤٨
الأنشطة التمويلية		
صافي الحركة في المضاربة الثانوية	**(١٤)**	(٢,١٥٥)
توزيعات الأرباح المدفوعة من قبل الشركة التابعة	**(٢٨٧)**	-
زكاة مدفوعة	**(٦٨)**	(٧٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٣٦٩)**	(٢,٢٢٨)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**(١٤١)**	(٣٨٠)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	**٣١,٠٧٥**	(٢٥,٠٥٥)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	**٤٧,٤٣٦**	٧٢,٤٩١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**٧٨,٥١١**	٤٧,٤٣٦

خلال السنة، ارتفعت أصول حق الاستخدام بمبلغ ١,١٦١مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ٠,٦٧٥ مليون دينار بحريني)، مع زيادات مقابلة في مطلوبات الإجارة بلغت ٢,٣٩٠ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ١,٨٣٩ مليون دينار بحريني).

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	**صافي الإيداعات / (السحوبات) ألف دينار بحريني**	**إجمالي الدخل ألف دينار بحريني**	**رسوم المضارب / الوكيل ألف دينار بحريني**	**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني**
الوكالة بالاستثمار في موجودات ممولة بصورة مشتركة مدرجة في الميزانية	**٢٥٧,٤٨٤**	**١٣٠,٥٣٥**	**١٠,٢٦٨**	**(٥,٨٦٠)**	**٣٩٢,٤٢٧**
ذمم مدينة	**٧١,٣٩٠**	**(٨,٦٤٤)**	**١٧٨**	**(٢١)**	**٦٢,٩٠٣**
استثمارات	**١٠,٨٥٠**	**(٢,٨٧٥)**	**١,٢٧٨**	**(٢٥)**	**٩,٢٢٨**
	٣٣٩,٧٢٤	**١١٩,٠١٦**	**١١,٧٢٤**	**(٥,٩٠٦)**	**٤٦٤,٥٥٨**

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني	صافي الإيداعات ألف دينار بحريني	إجمالي الدخل ألف دينار بحريني	رسوم المضارب / الوكيل ألف دينار بحريني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الوكالة بالاستثمار في موجودات ممولة بصورة مشتركة مدرجة في الميزانية	١٣٦,٤٩٧	١١٢,٠٣٦	٩,٦٥٢	(٧٠١)	٢٥٧,٤٨٤
ذمم مدينة	٤٦,٠٧٧	٢٣,١٣٢	٢,٢٠٧	(٢٦)	٧١,٣٩٠
استثمارات	٨,٣٩٠	١,١٢٩	١,٣٥٦	(٢٥)	١٠,٨٥٠
	١٩٠,٩٦٤	١٣٦,٢٩٧	١٣,٢١٥	(٧٥٢)	٣٣٩,٧٢٤

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسّس 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 أربعة فروع تجارية (٢٠٢٤: خمسة فروع تجارية) في مملكة البحرين. إن البنك مملوك بنسبة ٩٢,٨١٪ (٢٠٢٤: ٩٢,٨١٪) من قبل مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة) ("الشركة الأم").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") في قبول حسابات تحت الطلب وحسابات التوفير والاستثمار، وتقديم أعمال التمويل بالمرابحة، وتمويل الإجارة وأشكال التمويل الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل الحصول على رسوم، وتوفير خدمات بنكية تجارية وأنشطة استثمارية أخرى. يقع المكتب المسجل للبنك في خليج البحرين، ص. ب ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٦.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقًا للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد واللوائح تطبيق جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي"). وفقًا لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة متطلبات المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يُشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية".

٢-٢ المبدأ المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل وأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين من خلال قائمة الدخل والأراضي المملوكة للمجموعة (المصنفة كممتلكات ومعدات) والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار البحريني والذي يعتبر عملة العرض للمجموعة. تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني ما لم يذكر خلاف ذلك. ومع ذلك، فإن العملة الوظيفية للبنك هي الدينار البحريني والعملة الوظيفية للشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية المعنية الخاصة بها.

٢-٣ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل اعتبارًا من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ فقدان السيطرة. تتحقق السيطرة عندما يسيطر البنك على أصل أو نشاط تجاري، وذلك عندما يكون معرضًا بشكل جوهري لجميع المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية هذا الأصل أو النشاط التجاري، مع استيفاء كلا الشرطين التاليين:

أ. أن يكون البنك معرضًا بشكل مباشر، أو لديه حقوق، لعوائد متغيرة (سلبية أو إيجابية) ناتجة عن مشاركته في هذه الموجودات أو النشاط التجاري.
ب. أن يكون لديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الموجودات أو النشاط التجاري.

يتم تسجيل الحقوق غير المسيطرة في صافي موجودات الشركة التابعة كبند منفصل في حقوق ملاك المجموعة. في القائمة الموحدة للدخل، يتم تضمين الحقوق غير المسيطرة في صافي الربح، ويتم إظهارها كبند منفصل عن حصة المساهمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ أساس التوحيد (تتمة)

تشتمل الحقوق غير المسيطرة على مبالغ هذه الحقوق في تاريخ اندماج الأعمال الأصلي والحصة في التغيرات في حقوق الملاك منذ تاريخ الاندماج. تنسب قائمة الدخل وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى حملة حقوق ملكية الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أن هذه النتائج تؤدي إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

تُعامل المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة بنفس الطريقة التي تعامل فيها المعاملات مع الأطراف الخارجية. يتم احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة ضمن حقوق الملكية.

فيما يلي الشركة التابعة الرئيسية للبنك والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة:

	نسبة الملكية لسنة ٢٠٢٥ / ٢٠٢٤	سنة التأسيس	بلد التأسيس	عدد الفروع / المكاتب في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ / ٢٠٢٤
البنك				
محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل البنك				
بنك البركة (باكستان) المحدود*	٥٩,١٣٪ / ٥٩,١٣٪	٢٠٠٤	باكستان	١٩٦/ ١٨٥

* أصبح بنك البركة (باكستان) المحدود شركةً تابعة اعتبارًا من ٢١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

خلال السنة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية على المعايير في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير تغييرات في صافي الدخل أو حقوق الملكية المدرجة مسبقًا للمجموعة.

٢-٤-١ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ – "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ في سنة ٢٠٢٢. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١٢ - "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويهدف هذا المعيار إلى تحديد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى المطلوب لمحتواها والإفصاحات والهيكل الموصى به لقوائمها المالية مما ييسر العرض العادل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وأحكام مؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبِّقَ مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في سنة ٢٠٢١) قد تم تطبيقه مسبقاً أو يتم تطبيقه في نفس الوقت.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على عرض المجموعة وإفصاحاتها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-٤-٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ – "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ في سنة ٢٠٢٢. يتمثل الهدف من هذا المعيار في وضع مبادئ الاعتراف والقياس لترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف عرض المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب قراءة المعيار بالتزامن مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبِّق مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل".

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على أسس الاعتراف والقياس لدى المجموعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

٢-٥-١ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ – "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ في سنة ٢٠٢٣. وينص هذا المعيار على مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها المؤسسة المالية الإسلامية على الموجودات المعنية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملاك. وعادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيّدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية وتُدرج على أنها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار الضوابط العامة للمحاسبة عن أدوات الاستثمار التشاركية داخل الميزانية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لشبه حقوق الملكية. كما يتناول إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات شبه حقوق الملكية الأخرى وبعض الأمور المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

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

٢-٥-٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ – "الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. ويحدد هذا المعيار معايير تصنيف الموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية، ومبادئ التقارير المالية ذات العلاقة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي الصادر عن أيوفي". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة خارج الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات من قبل المؤسسة. كما يتضمن المعيار متطلبات العرض والإفصاح التي تتماشى بشكل خاص مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُطبق في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

٢-٥-٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٨ – "الهدايا والجوائز الترويجية"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٨ في ٩ ديسمبر ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة والتقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك شبه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦.

٢-٥-٤ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٩ – "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٤٩ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي والتي تعمل في الاقتصادات ذات التضخم المفرط، مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ذات الصلة ونماذج أعمالها الفريدة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع التشجيع على التطبيق المبكر.

٢-٥-٥ معيار المحاسبة المالية رقم ٥٠ – "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٥٠ في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٤ السابق "صناديق الاستثمار". ويحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية، ويحدد على وجه الخصوص المتطلبات العامة لعرض قوائمها المالية، والحد الأدنى لمحتوياتها، والهيكل الموصى به لها، بما يُسهّل عرضها بشكل صادق وعادل، وذلك وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. ويسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

٢-٥-٦ معيار المحاسبة المالية رقم ٥١ - "المشروعات التشاركية"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٥١ - "المشروعات التشاركية" بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥. يصف المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للمشروعات التشاركية، بما في ذلك الهياكل القائمة على المضاربة والمشاركة، ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٣ (تمويل المضاربة) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٤ (تمويل المشاركة). كما يشمل الترتيبات التي تنطوي على النقل التدريجي للملكية، بما في ذلك تقليص المشاركة والمضاربة المقيدة. يسري هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ مع التشجيع على التطبيق المبكر.

٢-٥-٧ معيار المحاسبة المالية رقم ٥٢ – "بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٥٢ - "بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يوفر المعيار مبادئ محاسبية للمشترين / للعملاء والبائعين / المطورين المشاركين في معاملات بيوع التسليم الآجل المستندة إلى السلم والاستصناع. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٥٢ محل معيار المحاسبة المالية رقم ٧ (السلم والسلم الموازي) ومعيار المحاسبة المالية رقم ١٠ (الاستصناع والاستصناع الموازي) ويعمل على مواءمة المتطلبات المحاسبية ذات الصلة مع استراتيجية المراجعة الشاملة وأفضل الممارسات العالمية للهيئة. يسري هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ مع التشجيع على التطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بإجراء تقييم لتحديد التأثير وفقاً للمعايير المذكورة أعلاه.

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبيّة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

٢-٦-١ العقود المالية

تشتمل العقود المالية على أرصدة لدى البنوك وذمم مدينة وتمويل المضاربة والمشاركة والاستثمارات - مثل أدوات الدين بالتكلفة المطفأة ومن خلال الدخل الشامل الآخر والإجارة المنتهية بالتمليك (حيث تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على عميل واحد) وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تشمل التعرضات خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والارتباطات غير المسحوبة. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية.

٢-٦-٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية في الحسابات غير المقيدة، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والذمم المدينة بتواريخ استحقاق أصلية تبلغ ٩٠ يوماً أو أقل.

٢-٦-٣ الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة واحدة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على الغرض ونية الإدارة التي من أجلها تم الاستحواذ على الأدوات المالية وخصائصها. يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء حالة الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٤ الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، والذمم المدينة وتمويل المشاركة، والاستثمارات - مثل أدوات الدين بالتكلفة المطفأة، والإجارة المنتهية بالتمليك وبعض الموجودات الأخرى. تظهر الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد في عقد مالي والذي يكون ممكنًا في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهرًا).

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢) هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين إجمالي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي والقيمة الدفترية. ويمثل العجز النقدي الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد للموجودات المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية

يتم تقييم العقود المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية المصنفة ضمن المرحلة ٣، يتم تحديد الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة الائتمانية بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذا التمويل مع تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد بنسبة ١٠٠٪.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية البيانات التالية الجديرة بالملاحظة:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.
- الإخلال بالعقد مثل التعثر في السداد أو التأخر في السداد.
- احتمالية دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة انخفاض في القيمة، يتم قياس مبلغ الخسارة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص الحساب ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في القائمة الموحدة للدخل.

يتم شطب عقود التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى المجموعة. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، تتم زيادة خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً أو تخفيضها في القائمة الموحدة للدخل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٤ الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي. إذا كان للأصل المالي معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الربح الفعلي الحالي. يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المرهون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن غلق الرهن ناقصًا تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كان غلق الرهن محتملاً أم لا.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد.
- الخسارة في حالة التعثر في السداد.
- قيمة التعرض عند التعثر في السداد.

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية على النحو التالي.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يدفع الملتزم التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن تلجأ المجموعة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات، أو عادةً عندما يتأخر المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا عن أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة. عند تقييم ما إذا كان الملتزم متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية مثل مخالفات التعهدات وعوامل الكمية مثل حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من قبل نفس المصدر للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات مخاطر الائتمان من المدخلات الأساسية في تحديد هيكل مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها من خلال تصنيف مخاطر الائتمان للشركات وأيام التأخر في السداد لمحفظة الأفراد. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإعداد تقديرات لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات مع توقع مدى تغيرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

أنواع احتماليات حدوث التعثر في السداد المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتماليات حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهرًا - هي احتمالية حدوث تعثر في السداد خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهرًا). وتُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
- احتماليات حدوث التعثر في السداد على مدى العمر - هي الاحتمالية المقدرة للتعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للعقود المصنفة ضمن "المرحلة ٢".

دمج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المتاحة والمنشورة عن صندوق النقد الدولي (IMF) أو مزوّدي الخدمات الموثوقين الآخرين، لفترة تمتد إلى خمس سنوات. وتستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي مع معدلات التعثر التاريخية. وفي حال لم تكن أي من متغيرات الاقتصاد الكلي ذات دلالة إحصائية، أو إذا انحرفت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة بشكل كبير عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تقوم باستخدام تعديل كمي بعد تحليل المحفظة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٤ الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم المهني فيما يتعلق بكيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر عاملة (في حين أن المرحلة ٣ تمثل التعرضات المصنفة ضمن فئة التعثر في السداد). ووفقًا للسياسة، يجب مراجعة المنهجيات والافتراضات المعنية، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي الحجم الذي يحدد مقدار الخسارة التي ستنشأ في حالة تعثر الملتزم في السداد. يتم احتساب ذلك من خلال النظر في الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة، بناءً على البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، تنظر المجموعة في استخدام أي من الطرق التالية:

تاريخ التعثر في السداد الداخلي: عند توفر البيانات، يمكن تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات التعثر في السداد التاريخية وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد وفقاً لإرشادات بازل: الخسارة في حالة التعثر في السداد المقررة من قبل الهيئات التنظيمية المحلية وفقاً لإرشادات بازل المعدلة بناء على الضمانات المتاحة.
الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويل المضمون، تستخدم المجموعة الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يكون لدى المجموعة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات يمكنه تقييم الضمانات وتحديث قيمتها، وإنشاء حقوق قانونية عليها، وضمان قابليتها للإنفاذ. ومع ذلك، فإن المجموعة تطبق حد أدنى بنسبة ١٠٪ بغض النظر عن تغطية الضمانات للتعرض.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. وتمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد للأصل المالي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يتم تحويل قيمة التعرض عند التعثر في السداد إلى ما يعادلها في الميزانية العمومية.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية العمومية
تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد لبنود مدرجة في الميزانية العمومية المبلغ المستحق في وقت التعثر في السداد. يُعتمد التعرض المدرج في الميزانية العمومية المستحق مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار هيكل السداد الخاص به. يجب تقدير المبالغ المدفوعة مقدماً باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة خارج الميزانية العمومية
إن التعرضات خارج الميزانية العمومية ليس لها تاريخ دفع ثابت. وبالتالي، يتم حساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على القيمة الاسمية للتعرض خارج الميزانية العمومية. تستخدم المجموعة الطريقة التالية لوضع عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد خارج الميزانية العمومية.

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حال عدم توفر بيانات داخلية، تعتمد المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان المقرر وفقًا لاتفاقية بازل، والذي يُستخدم في احتساب معدل كفاية رأس المال وفقًا للوائح مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه النسب ٢٠٪ للتعرضات ذات آجال استحقاق تساوي أو تقل عن سنة واحدة، و٥٠٪ للتعرضات ذات آجال استحقاق تتجاوز السنة الواحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٤ الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

بشكل عام، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الكبيرة بشكل فردي والتمويلات منخفضة القيمة الائتمانية بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات صغيرة الحجم، حيث يتوفر قدر أقل من المعلومات الخاصة بالعميل، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. يتضمن هذا معلومات خاصة بالملتزم، مثل التأخر في السداد، والخبرة التاريخية الجماعية للخسائر، والمعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

لتقييم مرحلة التعرضات وقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها في فئات على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل الموقع الجغرافي، ونوع العميل، والقطاع، والتصنيف، وتاريخ الاعتراف المبدئي، وآجال الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة وجهود لا داعي لها. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية، والتي تشمل أيام التأخر في السداد وتصنيف المخاطر.

يتم إجراء التقييم على أساس التسهيل المالي المحدد وليس على أساس الطرف المقابل. حيث قد يكون لكل تسهيل مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاعتراف المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على مواقع مختلفة من المجموعة اعتمادًا على عدد من الظروف التي يواجهها كل موقع ويطبق كل موقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع الحجم والتعقيد والهيكل والأهمية الاقتصادية وملف المخاطر لمحفظتها.

الموجودات المالية المعاد التفاوض بشأنها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة، مع تقدير العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد استنادًا إلى البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن التمويل للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية الشروط الجديدة لتوفير التمويل. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات العاملة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها بسبب صعوبة مالية ضمن المرحلة ٢. وبالنسبة للحسابات المتعثرة أو التي تستوفي أي معايير لتصنيفها على أنها متعثرة، فإن مثل هذه الحسابات المعاد هيكلتها تُدرج ضمن المرحلة ٣.

التحول الخلفي

يتسم نموذج تصنيف المراحل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بطبيعة متوازنة، حيث إن الحركة بين المراحل تعد ظاهرة "ثنائية الاتجاه". ومع ذلك، فإن التحول الخلفي بين المراحل لا يتم بشكل فوري ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. تؤخذ في الاعتبار معايير معينة مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٤ الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المحملة بالخسائر (تتمة)

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير التي تم تناولها في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أعلاه) موجودة.
- سداد محدث بدون متأخرات.
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ٦ أشهر لأي من حسابات المرحلة ٢.
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير التي تم تناولها في قسم التعثر في السداد أعلاه) موجودة.
- سداد محدث بدون متأخرات.
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة ١٢ شهراً للتسهيلات المتعثرة المعاد هيكلتها.

عامل تحويل الائتمان

يأخذ تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد في الاعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم، بما في ذلك تقدير السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر في السداد باستخدام التعرض القائم المعدل بواسطة عامل تحويل الائتمان للجزء غير المسحوب من التسهيلات.

يتم احتساب التعرض القائم على أنه المبلغ الأصلي بالإضافة إلى الأرباح محسوم منه المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة. ويشير الجزء غير المسحوب إلى الحد الائتماني غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الائتمان المطبق على التسهيلات الأعلى من بين متوسط الاستخدام السلوكي على مدى السنوات الخمس الماضية أو مصروفات رأس المال.

الشطب

يتم شطب التسهيلات التمويلية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما تحدد المجموعة بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل التي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الامتثال بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى.
- عندما يشتمل العقد المالي على مكون مسحوب وغير مسحوب، وقد حددت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / مكون خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك الموجودة في المكونات المسحوبة، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية على المكونات غير المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى. في حالة عدم قيام المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / مكون خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك الموجودة في المكونات المسحوبة، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية على المكونات غير المسحوبة مقابل الارتباط المسحوب.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٥ الاستثمارات

تتكون الاستثمارات من الاستثمارات العقارية والاستثمار في المشاريع المشتركة وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(١) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها للتأجير أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما على أنها استثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئيًا بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع ورسوم الاستحواذ المرتبطة بالممتلكات. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة (الأرباح فقط) كاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقابل احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتاح ومن ثم يتم الاعتراف بالخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم الاعتراف بها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، يتم الاعتراف بالأرباح غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى الحد الذي يتم فيه تقييد الخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عند بيع الممتلكات، يتم تحويل الربح المتراكم المحول مسبقًا إلى احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى القائمة الموحدة للدخل.

(٢) استثمار في مشروع مشترك

تتم المحاسبة عن الاستثمار في المشروع المشترك بطريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في المشروع المشترك في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق بصافي استثمار المجموعة في المشروع المشترك. تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمار في المشروع المشترك. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للمشروع المشترك وقيمته الدفترية وتعترف بتلك المبلغ في القائمة الموحدة للدخل.

تعكس القائمة الموحدة للدخل الحصة من نتائج عمليات المشروع المشترك. في حالة وجود دخل أو مصروف معترف به في الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها في أي دخل أو مصروف، عند الاقتضاء، في الدخل الشامل الآخر. يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والمشروع المشترك في حدود الحصة من المشروع المشترك.

(٣) أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال القائمة الموحدة للدخل

ويشمل ذلك الأدوات المحتفظ بها لأغراض التداول لتحقيق أرباح من تقلبات السوق على المدى القصير. ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع باستثناء تكاليف الاستحواذ. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في القائمة الموحدة للدخل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٥ الاستثمارات (تتمة)

(٤) أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

سيتم الاعتراف بهذه الاستثمارات مبدئياً بقيمتها مضافا إليها تكاليف المعاملة. بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المعترف بها بالتناسب في حقوق الملاك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته، وعندها يتم تحقيق الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملاك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل. يجب اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لتحري الانخفاض في قيمتها في كل فترة تقرير.

(٥) أدوات دين نقدية وغير نقدية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس العائد التعاقدي والتي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوة أو خصم عند الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من هذا الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل عندما يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو انخفاض قيمته.

٢-٦-٦ عقود التمويل

(١) المرابحة

تمثل المرابحة بيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها الربح المتفق عليه. تدرج المرابحات مستحقة القبض بالتكلفة، محسوماً منها الأرباح المؤجلة وأي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد. لا يعد الوعد الذي تم تقديمه في المرابحة لأمر الشراء إلزاميًا على العميل.

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

تتكون الإجارة المنتهية بالتمليك بشكل رئيسي من موجودات حق الاستخدام. الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد إيجار تنتقل بموجبه الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (مدة الإيجار)، بشرط تسوية جميع أقساط الإجارة.

يتم الاعتراف بالموجودات بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئيًا بالتكلفة ويتم استهلاكها لاحقًا بمعدلات محسوبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار عمره الإنتاجي إلى قيمته المتبقية.

(٣) المشاركة

تمثل المشاركة شراكة بين المجموعة والعميل حيث يساهم كل طرف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، وحيث يصبح كل طرف مالكًا لرأس المال على أساس دائم أو أساس متراجع ويكون لها نصيب من الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصًا أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

(٤) ذمم السلم المدينة

يتم تسجيل ذمم السلم المدينة بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل ناقصًا مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٥) ذمم الاستصناع المدينة

يتم تسجيل ذمم الاستصناع المدينة بالتكلفة ناقصاً مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٦-٢ عقود التمويل (تتمة)

(ه) ذمم الاستصناع المدينة (تتمة)

١ الاستثمار التمريري
٢ مشروع الوكالة

١. الاستثمار التمريري

الاستثمار التمريري هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل، بالإضافة إلى خيارات قابلية التحويل للأداة محدودة ويتعرض المستثمر بشكل أساسي للتعرض المباشرة لموجودات أساسية. عند الاعتراف المبدئي وبعد ذلك، يجب الاعتراف بالأصل الذي يقوم عليه ترتيب الوكالة بتطبيق مبادئ الاعتراف المبدئي، كما هو معمول به بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية، وفي حالة عدم وجودها، بما يتماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا والمطبقة على هذه الأرصدة.

٢. مشروع الوكالة

هي استثمارات، بموجب عقد وكالة، في أدوات قابلة للتحويل أو الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة موجودات) حيث يخضع هذا الأصل (الموجودات) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد، أي أن هناك تغييرات أو استبدالات روتينية على مدى مدة الترتيب (ما لم يكن يشكل نشاطًا تجاريًا) وفقًا لتقدير الوكيل. أو أن دور الوكيل غير محدود حيث يؤدي الوكيل وظيفة إدارة الموجودات اليومية، وعند الاقتضاء، يكون مسؤولاً أيضًا عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها. عند الاعتراف المبدئي، سيتم الاعتراف بهذه الموجودات بالتكلفة في مشروع الوكالة. ولاحقًا، يتم تعديل القيمة الدفترية لتضمين الأرباح / الخسائر بعد خصم مكافأة الوكيل والانخفاض في القيمة، إن وجد.

٧-٦-٢ حسابات الاستثمار التشاركية

(أ) ذمم المضاربة الدائنة

يتم استثمار حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في النقد والأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي والمستحق من البنوك والصكوك وعقود التمويل. ولا يتم منح الأولوية لأي جهة لغرض توزيع الأرباح. وبحسب شروط قبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، يتم استثمار ١٠٠٪ من هذه الأموال بعد استقطاع الاحتياطي الإلزامي وتوافر المتطلبات النقدية التشغيلية الكافية.

يتم قياس جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار مبدئيًا بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم في بداية العقود. ولاحقًا، يتم إدراج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة متضمنة الأرباح غير الموزعة أو الخسائر المتراكمة والاحتياطيات.

(ب) الوكالة مستحقة الدفع بموجب ترتيبات متعددة المستويات

تحتفظ المجموعة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" للاستثمار "كمضاربة" في الموجودات الممولة بشكل مشترك. يتم تسجيل الأموال المستثمرة بموجب هذه الترتيبات والإفصاح عنها كـ "حاملي حسابات حقوق الملكية في الميزانية العمومية" في القائمة الموحدة للمركز المالي.

٨-٦-٢ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٩-٦-٢ احتياطي معادلة الأرباح

احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على استثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-١٠ حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة ائتمانية وليس للمجموعة أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية في القائمة الموحدة للمركز المالي حيث لا يحق للمجموعة استخدام هذه الاستثمارات أو استبعادها دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

٢-٦-١١ الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة باستثناء الأراضي التي تُدرج بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي. ويتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية، حيث يتم تحميل أعمال الصيانة والإصلاحات على القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها. تنعكس أرباح أو خسائر الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تهدف إلى شطب تكلفة الموجودات على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. يتم الاعتراف بأي تغيير لاحق في القيمة العادلة للأرض (الأرباح فقط) كاحتياطي للقيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأرض مقابل احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتاح ومن ثم يتم الاعتراف بالخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم الاعتراف بها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، يتم الاعتراف بالأرباح غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى الحد الذي يتم فيه تقييد الخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم بيع الأرض، يتم تحويل الربح المتراكم المحول مسبقًا إلى احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى القائمة الموحدة للدخل.

٢-٦-١٢ القيم العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام، ويجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

(١) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة السائدة في السوق بتاريخ اعداد التقرير المالي.

(٢) يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة بالرجوع إلى أحدث معاملة بيع أو شراء هامة مع الأطراف الأخرى سواء تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ. إذا لم توجد أحدث معاملة هامة تم الانتهاء منها أو قيد التنفيذ، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مشابهة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، فإن القيمة العادلة تكون بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، أو بناءً على نماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(٤) إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-١٣ الاعتراف بالإيرادات

ذمم المرابحة المدينة
يتم الاعتراف بالأرباح من معاملات البيع (المرابحة) عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقديًا وقابلاً للقياس الكمي عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التوزيع الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون الدخل من العقد غير قابل للتحديد أو القياس تعاقديًا، يتم الاعتراف به عندما يكون التحقيق مؤكدًا بشكل معقول أو عندما يتحقق بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من القائمة الموحدة للدخل.

تمويل المضاربة
يتم الاعتراف بالدخل من تمويل المضاربة عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، في حين يتم تحميل الخسائر على الدخل عند الإعلان عنه من قبل المضارب.
التمويل بالوكالة

يُستحق الدخل من التمويل بالوكالة وفقاً للفترة الزمنية التي يغطيها العقد بناءً على أصول المبالغ القائمة.

الإجارة المنتهية بالتمليك
يتم الاعتراف بدخل الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى عمر عقد الإجارة وتدرج بعد حسم الاستهلاك. يتم استبعاد الدخل المتعلق بحسابات الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من القائمة الموحدة للدخل.

المشاركة
يتم الاعتراف بدخل المشاركة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع.

ذمم السلم والاستصناع المدينة
يتم الاعتراف بدخل السلم والاستصناع على أساس التوزيع الزمني عندما يكون الدخل من العقد قابلاً للتحديد أو القياس.

حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب)
يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط عقود المضاربة ذات الصلة.

دخل الرسوم والعمولات
يتم الاعتراف بدخل الرسوم والعمولات بما في ذلك رسوم الهيكلة عند اكتسابه.

أرباح الأسهم
يتم الاعتراف بأرباح الأسهم عند وجود الحق في استلام مدفوعاتها.

حصة المضارب في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية
يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح نظير إدارة شبه حقوق الملكية غير المدرجة بالميزانية بناءً على بنود وشروط العقود ذات الصلة.

الدخل من أدوات الدين
يتم إطفاء الدخل من سندات الدين ضمن القائمة الموحدة للدخل باستخدام معدل الربح الفعلي.

دخل الإيجار
يتم احتساب دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإجارة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-١٤ عائد شبه حقوق الملكية

تحسب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصروفات المتعلقة بوعاء الاستثمار "مصروفات المضارب". تشتمل مصروفات المضارب على جميع المصروفات التي تتحملها المجموعة، متضمنة مخصصات معينة، ما عدا تكلفة الموظفين والاستهلاك. تخصم حصة المجموعة "ربح المضارب" من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع هذا الدخل. في بعض الحالات، عندما يتم سحب شبه حقوق الملكية قبل تاريخ استحقاقها، لا يحق للمستثمر الحصول على دخل إلا بعد حسم غرامة مالية.

إن الأساس المستخدم من قبل المجموعة للحصول على حصة حاملي حسابات الاستثمار من الدخل هو [إجمالي دخل الاستثمار محسوماً منه مصروفات وعاء الاستثمار] مقسم على [متوسط الأموال المنتجة للدخل (الخاصة بالمساهمين وحقوق حاملي حسابات الاستثمار) مضروبًا في متوسط رصيد شبه حقوق الملكية].

٢-٦-١٥ مصروفات وعاء الاستثمارات

تشتمل مصروفات وعاء الاستثمارات على مصروفات الأعمال والمصروفات الإدارية والمصروفات العامة والمصروفات الأخرى.

٢-٦-١٦ الضرائب

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك، تدفع الشركة التابعة في باكستان ضريبة طبقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في باكستان.

الضريبة الحالية

يستند مخصص الضريبة الحالية إلى الدخل الخاضع للضريبة وفقاً لقوانين الضرائب المطبقة في دولة باكستان.

الضريبة المؤجلة

تقوم المجموعة باحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق الجوهرية المؤقتة. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم. ولا يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلا إذا كانت هناك توقعات معقولة لتحقيقها في المستقبل المنظور. ويتم تخفيض الضرائب المؤجلة في حال عدم وجود احتمال لتحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية والقواعد النموذجية للركيزة الثانية

تندرج المجموعة ضمن نطاق القواعد النموذجية للركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("القواعد النموذجية")، وذلك بحكم توحيدها من قبل شركة دله البركة القابضة ش.م.ب. (مقفلة)، والتي تعتبر الكيان الأم النهائي بموجب القواعد النموذجية. وعليه، تشكل المجموعة جزءًا من شركة دله البركة القابضة ش.م.ب.(مقفلة) وتندرج ضمن مجموعة الركيزة الثانية ("مجموعة الشركات متعددة الجنسيات").

في ١ سبتمبر ٢٠٢٤، أصدرت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم (١١) لسنة ٢٠٢٤، بشأن فرض ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية على الشركات متعددة الجنسيات ("قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية") اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥. يتوافق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية بدرجة كبيرة مع القواعد النموذجية ويطبق معدل ضريبة فعلي بنسبة ١٥٪ على أرباح مجموعة الشركات متعددة الجنسيات داخل البحرين. وتُعد البحرين هي الدولة الوحيدة التي تعمل فيها المجموعة والتي طبقت الركيزة الثانية.

وبناءً على تقييم المجموعة لمدى تطبيق قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية والقواعد النموذجية، خلصت المجموعة إلى أنه من غير المتوقع أن تنشأ أي مطلوبات للضريبة الإضافية بموجب قانون ضريبة الحد الأدنى الإضافية المحلية، حيث إن المجموعة تتعرض لخسارة للسنة الحالية.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-١٧ التزامات محتملة وارتباطات

الالتزامات المحتملة هي التزامات أو موجودات محتملة قد تنشأ عن أحداث سابقة والتي سوف يتم تأكيدها فقط بحدوث أو عدم حدوث واحدة أو أكثر من الأحداث المستقبلة غير المؤكدة والتي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة. وعلاوةً على ذلك، فإن الالتزام الناشئ من الأحداث السابقة حيث لا يمكن تحديد الالتزام بدرجة معقولة من اليقين أو لا يمكن تحديد احتمال تدفق خارج للموارد هو أيضًا من الالتزامات المحتملة.

ويمثل الارتباط العقد الملزم من أجل تبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد بتواريخ أو تاريخ محدد في المستقبل.

٢-٦-١٨ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مشابهة) عند:

(١) انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
(٢) قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو أن تكون قد تحملت الالتزام بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"، وإما (أ) أن تكون قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية أو (ب) عندما لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع المخاطر والمزايا وعندما لا يكون لديها سيطرة على الأصل المالي، ولكنها تنقل السيطرة على الأصل.
(٣) قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولم تنقل ولم تحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم تنقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم الاعتراف بأصل جديد إلى قدر استمرار مشاركة المجموعة بالأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٢-٦-١٩ أرباح محظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بالإيرادات الناتجة من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه، تقوم المجموعة بترحيل جميع الإيرادات التي لا تتفق مع الشريعة الإسلامية إلى صندوق خيري، حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال للأغراض الاجتماعية.

٢-٦-٢٠ العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج جميع فروقات الصرف في القائمة الموحدة للدخل على مستوى الكيان.

يتم تحويل العناصر غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. أما العناصر غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل العناصر غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقًا للاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للعنصر.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٢٠ العملات الأجنبية (تتمة)

(٢) العمليات الأجنبية

كما في تاريخ التقرير، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الدولار الأمريكي) بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير ويتم تحويل إيراداتها ومصروفاتها بمتوسط أسعار الصرف السائدة في السنة. يتم تحميل فروق الصرف الناتجة عن التحويل مباشرة على الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم الاعتراف بالمبلغ التراكمي المؤجل المعترف به في حقوق الملاك المتعلق بتلك العملية الأجنبية المعينة في القائمة الموحدة للدخل.

٢-٦-٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة الدفع بموجب قانون العمل البحريني المطبق على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين غير البحرينيين في تاريخ التقرير. علاوة على ذلك، تم تكوين مخصص للمكافآت المستحقة الدفع للموظفين البحرينيين وفقًا لشروط عقد التوظيف.

يتم تغطية الموظفين البحرينيين في المجموعة من خلال المساهمات المقدمة إلى الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. إن التزامات المجموعة محدودة بهذه المساهمات والتي يتم دفعها كمصروفات عند استحقاقها.

تقوم الشركة التابعة في باكستان أيضًا بتشغيل صندوق ادخار تكافلي معترف به لجميع الموظفين الدائمين. يتم تقديم مساهمات شهرية متساوية من قبل الشركة التابعة والموظفين إلى الصندوق بنسبة ١٠ بالمائة من الراتب الأساسي.

تدير الشركة التابعة في باكستان خطة مكافأة نهاية الخدمة الممولة المعتمدة لجميع موظفيها الدائمين. يتم تقديم مساهمات سنوية في الخطة وفقًا لتوصية الاكتواري. ويتم إجراء التقييم الاكتواري باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المستقبلية.

٢-٦-٢٢ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين الأفراد وأصحاب حسابات الاستثمار. ومع ذلك، يمنح المساهمون السلطة للمجموعة لدفع الزكاة نيابة عنهم خلال الاجتماع العام السنوي، حيث يتم خصمها مباشرة من "حقوق الملاك" ويتم توزيعها وفقًا لذلك على الأطراف المستحقة. بينما لا تتحمل المجموعة أي التزام بجمع ودفع الزكاة نيابة عن حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم عرض مقدار الزكاة لكل سهم في تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٢-٦-٢٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ضمن بند "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. تصنف الاستثمارات والتمويلات والذمم المدينة الممولة فقط من قبل المجموعة ضمن "التمويل الذاتي". يتم تجميع كلٍ من النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، وموجودات الأخرى، والممتلكات والمعدات وتمويلها بشكل مشترك من كلٍ من أموال المساهمين وأموال حسابات الاستثمار المطلقة.(URIA)

٢-٦-٢٤ المقاصة

يتم عمل مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني وشرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

٢-٦-٢٥ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية والتي تتكون من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٦-٢٦ المحاسبة في تاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات "العادية" من الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

٢-٧ الأحكام والتقديرات

في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، استخدمت الإدارة أحكامها وأعدت تقديرات عند تحديد المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة. وتشمل أبرز استخدامات الأحكام والتقديرات ما يلي:

٢-٧-١ الأحكام

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة، وهي واثقة من أن المجموعة تمتلك الموارد اللازمة لاستمرار أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كأداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو أداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو أداة دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو أداة دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو أداة دين بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن الاستثمار في أداة دين نقدية، تعكس دينًا في النهاية، يجب أن يتم تصنيفه وقياسه مبدئيًا بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة ونهج الدخل ونهج السوق. يتم إعداد تقديرات القيمة العادلة في نقطة زمنية معينة، بناءً على ظروف السوق والمعلومات حول الشركات المستثمر فيها. إن هذه التقديرات ذاتية في طبيعتها وتنطوي على شكوك وأمور ذات حكم هام، وبالتالي لا يمكن تحديدها بدقة. لا يوجد يقين حول الأحداث المستقبلية (مثل الأرباح التشغيلية المستمرة ونقاط القوة المالية). من الممكن بشكل معقول، بناءً على المعرفة الحالية، أن تتطلب النتائج خلال السنة المالية التالية التي تختلف عن الافتراضات إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للاستثمارات. في حالة استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة بناءً على المعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها واستنادا إلى أحدث القوائم المالية المدققة وغير المدققة المتاحة. تمت مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث مدى ملاءمة المنهجية وسلامة الافتراضات وصحة الحسابات، وقد وافق مجلس الإدارة على إدراجه في القوائم المالية الموحدة.

ممتلكات عقارية

تمارس الإدارة قدراً كبيراً من الحكم المهني في تصنيف العقار المستخدم جزئياً في عمليات البنك الخاصة والمؤجر جزئياً للمستأجرين. وعند إجراء هذا التقييم، أخذ البنك بعين الاعتبار العوامل الرئيسية التالية:

- نسبة مساحة العقار المستخدمة من قبل البنك مقابل المساحة المؤجرة للمستأجرين.
- إمكانية بيع العقار، بما في ذلك الطوابق أو المكاتب الفردية، بشكل منفصل لأطراف أخرى أو ما إذا كان يشكل هيكلاً غير قابل للتجزئة.
- مدى مساهمة العقار في دعم العمليات الأساسية للبنك وتقديم الخدمات الداعمة للعملاء.

وبناءً على هذه الاعتبارات والإرشادات المتوفرة في معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ "الاستثمارات العقارية"، حددت الإدارة التصنيف المناسب للعقارات التي يحتفظ بها البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٧ الأحكام والتقديرات (تابع)

٢-٧-٢ التقديرات

الانخفاض في القيمة وعدم إمكانية تحصيل الموجودات المالية

عند تحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يلزم اتخاذ حكم في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقد المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا كما في ٣١ ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى احتمال انخفاض القيمة الدفترية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣ نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

		٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
نقد في الصندوق		٨,٨٢٠	٨,٩٢١
أرصدة لدى بنك باكستان المركزي			
حساب جاري		٥٤	١٩
احتياطيات إجبارية	٣-١	٢٦,٥٧٤	١٨,٦١٠
		٢٦,٦٢٨	١٨,٦٢٩
أرصدة لدى مصرف البحرين المركزي			
حسابات جارية وإيداعات لليلة واحدة		٥	١٠٩
احتياطيات إجبارية	٣-١	١٨,٢١٠	١٦,٠٦٢
		١٨,٢١٥	١٦,١٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى		٤,٦٥٦	١٥,٢٦٥
		٥٨,٣١٩	٥٨,٩٨٦

٣-١ إن الاحتياطيات الإجبارية لدى البنوك المركزية غير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية.

٤ ذمم مدينة

	٢٠٢٥			٢٠٢٤	
	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	**تمويل مشترك ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
السلع وإيداعات الوكالة والمشاركات لدى المؤسسات المالية	-	٦٤,٩٨٤	٦٤,٩٨٤	٢١,٢٢٧	١,٨٩٧	٢٣,١٢٤
تمويل السلم	-	١٠,٩٦٧	١٠,٩٦٧	-	١٣,٨٧٩	١٣,٨٧٩
تمويل الاستصناع	-	٥٤,٩٥٠	٥٤,٩٥٠	-	٥١,٣٥١	٥١,٣٥١
تمويل المرابحة	١,١١٥	١٥٥,٨٤٢	١٥٦,٩٥٧	٤٢٤	١٢٥,١١٧	١٢٥,٥٤١
بطاقات الائتمان ومبالغ أخرى مستحقة القبض	-	٤,٩١٥	٤,٩١٥	-	٤,٩٦٩	٤,٩٦٩
إجمالي الذمم المدينة	١,١١٥	٢٩١,٦٥٨	٢٩٢,٧٧٣	٢١,٦٥١	١٩٧,٢١٣	٢١٨,٨٦٤
أرباح مؤجلة	(٣٠)	(١٥,٦١٩)	(١٥,٦٤٩)	-	(١٥,٨٥٦)	(١٥,٨٥٦)
	١,٠٨٥	٢٧٦,٠٣٩	٢٧٧,١٢٤	٢١,٦٥١	١٨١,٣٥٧	٢٠٣,٠٠٨
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (٤-١)	-	(١٧,٩٧٨)	(١٧,٩٧٨)	(٤٢٦)	(٢٥,٠٢٦)	(٢٥,٤٥٢)
صافي الذمم المدينة	١,٠٨٥	٢٥٨,٠٦١	٢٥٩,١٤٦	٢١,٢٢٥	١٥٦,٣٣١	١٧٧,٥٥٦

٤ ذمم مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

	٢٠٢٥				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
جيدة (١-٤)	١٢٨,٥٩٣	٨,٠٨٥	-	١٣٦,٦٧٨	٩٢,٦٦٤	٦,٢٦٢	-	٩٨,٩٢٦
مُرضية (٥-٧)	٨٦,١١٤	٣٢,١٧٤	-	١١٨,٢٨٨	٤٧,٩٥٠	٢٨,٨٢٦	-	٧٦,٧٧٦
متعثرة في السداد (٨-١٠)	-	-	٢٢,١٥٨	٢٢,١٥٨	-	-	٢٧,٣٠٦	٢٧,٣٠٦
	٢١٤,٧٠٧	٤٠,٢٥٩	٢٢,١٥٨	٢٧٧,١٢٤	١٤٠,٦١٤	٣٥,٠٨٨	٢٧,٣٠٦	٢٠٣,٠٠٨

٤-١ التغيرات في الربح المؤجل من عقود المرابحة:

	٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	**١٥,٨٨٥**	١٦,١٤٦
مبيعات المرابحة	**١٢٧,٦٠٨**	١٩١,٧٦٨
تكلفة مبيعات المرابحة	**(١٢٢,٢٩٩)**	(١٨٥,٣٦٩)
أرباح مطفأة في القائمة الموحدة للدخل	**(٥,٦٢٦)**	(٦,٦٦٦)
تحويل عملات أجنبية	**٢**	٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٥,٥٧٠**	١٥,٨٨٥

	٢٠٢٥			
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	**المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
الرصيد في ١ يناير	**٧٣١**	**٣,٩٨١**	**٢٠,٧٤٠**	**٢٥,٤٥٢**
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	**٩**	**(٨)**	**(١)**	**-**
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	**(٢٤)**	**٤٦٣**	**(٤٣٩)**	**-**
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	**(٦١)**	**(٤٣١)**	**٤٩٢**	**-**
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**(١٤٨)**	**(٦٧٩)**	**٢,٠٩٠**	**١,٢٦٣**
استردادات / مبالغ مُعاد قيدها	**-**	**-**	**(١,٧٧٨)**	**(١,٧٧٨)**
مخصصات الخسائر الائتمانية	**(٢٢٤)**	**(٦٥٥)**	**٣٦٤**	**(٥١٥)**
مبالغ مشطوبة خلال السنة	**-**	**-**	**(٦,٨٨٤)**	**(٦,٨٨٤)**
تحويل عملات أجنبية	**(١)**	**(٢)**	**(٧٢)**	**(٧٥)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٥٠٦**	**٣,٣٢٤**	**١٤,١٤٨**	**١٧,٩٧٨**

٤ ذمم مدينة (تتمة)

	٢٠٢٤			
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	٧١٨	٣,٣٩٤	١٩,٥٩٢	٢٣,٧٠٤
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣٤	(٢٥)	(٩)	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(١٠١)	٤٤٣	(٣٤٢)	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(٥)	(٢٨٠)	٢٨٥	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٨٥	٤٤٧	٢,٣٠٣	٢,٨٣٥
استردادات / مبالغ مُعاد قيدها	-	-	(٣٤٥)	(٣٤٥)
مخصصات الخسائر الائتمانية	١٣	٥٨٥	١,٨٩٢	٢,٤٩٠
إعادة قيد مبالغ مشطوبة	-	-	(٨٨١)	(٨٨١)
تحويل عملات أجنبية	-	٢	١٣٧	١٣٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٣١	٣,٩٨١	٢٠,٧٤٠	٢٥,٤٥٢

٥ الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	**تمويل مشترك ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
إجارة منتهية بالتمليك (٥-١)	**١,٤٩٩**	**١٩٩,٧٨٢**	**٢٠١,٢٨١**	٢,٣٦٢	٢٠٠,٨٠٤	٢٠٣,١٦٦
ذمم مدينة من دخل الإجارة	**٩٨٨**	**١٧,٣٥٢**	**١٨,٣٤٠**	٩٤٥	١٧,٧٧٥	١٨,٧٢٠
	٢,٤٨٧	**٢١٧,١٣٤**	**٢١٩,٦٢١**	٣,٣٠٧	٢١٨,٥٧٩	٢٢١,٨٨٦
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (٥-٢)	**(٢٧)**	**(٣,٣٨٧)**	**(٣,٤١٤)**	(٤١)	(٤,٣٨٥)	(٤,٤٢٦)
	٢,٤٦٠	**٢١٣,٧٤٧**	**٢١٦,٢٠٧**	٣,٢٦٦	٢١٤,١٩٤	٢١٧,٤٦٠

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

	٢٠٢٥				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
جيدة (٤-١)	**٢٠٣,٦٩٥**	**٧٤٧**	**-**	**٢٠٤,٤٤٢**	٢٠٣,٨٩٥	١,٠٤٤	-	٢٠٤,٩٣٩
مُرضية (٥-٧)	**٤,٨١٥**	**٤,٨٦٥**	**-**	**٩,٦٨٠**	٩,٠٤٨	٧٤	-	٩,١٢٢
متعثرة في السداد (٨-١٠)	**-**	**-**	**٥,٤٩٩**	**٥,٤٩٩**	-	-	٧,٨٢٤	٧,٨٢٤
	٢٠٨,٥١٠	**٥,٦١٢**	**٥,٤٩٩**	**٢١٩,٦٢١**	٢١٢,٩٤٣	١,١١٨	٧,٨٢٤	٢٢١,٨٨٥

٥ الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة (تتمة)

٥-١ الإجارة المنتهية بالتمليك

	٢٠٢٥			٢٠٢٤	
	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	**تمويل مشترك ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الأرض والمبنى						
التكلفة	-	٢٦٥,٧٧٥	٢٦٥,٧٧٥	-	٢٥٧,٣١٠	٢٥٧,٣١٠
الاستهلاك المتراكم	-	(٦٥,٩٩٣)	(٦٥,٩٩٣)	-	(٥٦,٥٠٦)	(٥٦,٥٠٦)
صافي القيمة الدفترية	-	١٩٩,٧٨٢	١٩٩,٧٨٢	-	٢٠٠,٨٠٤	٢٠٠,٨٠٤
المعدات						
التكلفة	٥,٦٠٨	-	٥,٦٠٨	٥,٦٠٩	-	٥,٦٠٩
الاستهلاك المتراكم	(٤,١٠٩)	-	(٤,١٠٩)	(٣,٢٤٧)	-	(٣,٢٤٧)
صافي القيمة الدفترية	١,٤٩٩	-	١,٤٩٩	٢,٣٦٢	-	٢,٣٦٢
المجموع						
التكلفة	٥,٦٠٨	٢٦٥,٧٧٥	٢٧١,٣٨٣	٥,٦٠٩	٢٥٧,٣١٠	٢٦٢,٩١٩
الاستهلاك المتراكم	(٤,١٠٩)	(٦٥,٩٩٣)	(٧٠,١٠٢)	(٣,٢٤٧)	(٥٦,٥٠٦)	(٥٩,٧٥٣)
صافي القيمة الدفترية	١,٤٩٩	١٩٩,٧٨٢	٢٠١,٢٨١	٢,٣٦٢	٢٠٠,٨٠٤	٢٠٣,١٦٦

٥-٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٢٠٢٥			
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	**المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
الرصيد في ١ يناير	٢٨٦	٨٨	٤,٠٥٢	٤,٤٢٦
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	٨٥	(٨٥)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٦)	٦	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(٣)	-	٣	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٧١)	١٣٩	٣٣٦	٤٠٤
استردادات / مبالغ مُعاد قيدها	-	-	(١٣٤)	(١٣٤)
مخصصات الخسائر الائتمانية	٥	٦٠	٢٠٥	٢٧٠
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(١,٢٨٠)	(١,٢٨٠)
تحويل عملات أجنبية	-	-	(٢)	(٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩١	١٤٨	٢,٩٧٥	٣,٤١٤

٥ الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة (تتمة)

٥-٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

	٢٠٢٤			
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	٣٣٨	٢٨٦	٣,٥٩٨	٤,٢٢٢
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	٩٩	(٢٨)	(٧١)	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٣٠)	٣٠	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	-	(٢٥٤)	٢٥٤	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١٢١)	٥٤	٣٤٣	٢٧٦
استردادات / مبالغ مُعاد قيدها	-	-	(١٤)	(١٤)
مخصصات الخسائر الائتمانية	(٥٢)	(١٩٨)	٥١٢	٢٦٢
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٦١)	(٦١)
تحويل عملات أجنبية	-	-	٣	٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٨٦	٨٨	٤,٠٥٢	٤,٤٢٦

٦ مشاركات

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	**تمويل مشترك ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
مشاركات	**٩,٦٣٧**	**١١٢,٢٣٥**	**١٢١,٨٧٢**	٩,٦١٧	٦٩,٥٨٨	٧٩,٢٠٥
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (٦-١)	**-**	**(٤,٢٣٨)**	**(٤,٢٣٨)**	-	(٤,٨٤٧)	(٤,٨٤٧)
	٩,٦٣٧	**١٠٧,٩٩٧**	**١١٧,٦٣٤**	٩,٦١٧	٦٤,٧٤١	٧٤,٣٥٨

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

	٢٠٢٥				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
جيدة (١-٤)	**٩٢,٣٨٥**	**٥,٦٩٩**	**-**	**٩٨,٠٨٤**	٥٦,٥١٠	١,٤١٧	-	٥٧,٩٢٧
مُرضية (٥-٧)	**١٤,٦٤٦**	**٥,٦٨٢**	**-**	**٢٠,٣٢٨**	١١,١٤٩	٥,٩٨٦	-	١٧,١٣٥
متعثرة في السداد (٨-١٠)	**-**	**-**	**٣,٤٦٠**	**٣,٤٦٠**	-	-	٤,١٤٣	٤,١٤٣
	١٠٧,٠٣١	**١١,٣٨١**	**٣,٤٦٠**	**١٢١,٨٧٢**	٦٧,٦٥٩	٧,٤٠٣	٤,١٤٣	٧٩,٢٠٥

٦ مشاركات (تتمة)

٦-١ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥

	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	**المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
الرصيد في ١ يناير	**٢٤٢**	**٦٢٨**	**٣,٩٧٧**	**٤,٨٤٧**
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	٢	(٢)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٢٤)	٢٤	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(١)	(٣٩)	٤٠	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٣	(٢٧٣)	٥٣١	٢٦١
استردادات / مبالغ مُعاد قيدها	-	-	(٥٥٢)	(٥٥٢)
مخصصات الخسائر الائتمانية	(٢٠)	(٢٩٠)	١٩	(٢٩١)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(٢٩١)	(٢٩١)
تحويل عملات أجنبية	(٢)	(٣)	(٢٢)	(٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٢٠**	**٣٣٥**	**٣,٦٨٣**	**٤,٢٣٨**

٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	٨٣١	١,٣٢٣	٣,٧٤٥	٥,٨٩٩
التغيرات خلال السنة:				
- محول إلى المرحلة ١: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً	٣	(٣)	-	-
- محول إلى المرحلة ٢: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٢٠)	٢٠	-	-
- محول إلى المرحلة ٣: خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(١٥)	(١٥٨)	١٧٣	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٥٦٨)	(٥٧٠)	١٤٨	(٩٩٠)
مخصصات الخسائر الائتمانية	(٦٠٠)	(٧١١)	٣٢١	(٩٩٠)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	-	(١٣٣)	(١٣٣)
تحويل عملات أجنبية	١١	١٦	٤٤	٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٤٢	٦٢٨	٣,٩٧٧	٤,٨٤٧

٧ استثمارات

	٢٠٢٥			٢٠٢٤	
	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	**تمويل مشترك ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**	تمويل ذاتي ألف دينار بحريني	تمويل مشترك ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
١) أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
مسعّرة						
أسهم حقوق الملكية المدرجة	**١٢,٤٩٨**	**-**	**١٢,٤٩٨**	١٠,٩٦٥	-	١٠,٩٦٥
غير مسعّرة						
أسهم حقوق الملكية غير المدرجة	**٣,٣٦٢**	**١٥٣**	**٣,٥١٥**	٣,٣٦٢	١٧٣	٣,٥٣٥
الأموال المدارة	**٣٧٧**	**-**	**٣٧٧**	٣٧٧	-	٣٧٧
أموال العقارات	**-**	**٥,٨٢٥**	**٥,٨٢٥**	-	٧,٣٢٣	٧,٣٢٣
	١٦,٢٣٧	**٥,٩٧٨**	**٢٢,٢١٥**	١٤,٧٠٤	٧,٤٩٦	٢٢,٢٠٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(١,٠٢٣)**	**(٢٧٩)**	**(١,٣٠٢)**	(١,٠٨٨)	(٦٧)	(١,١٥٥)
مجموع استثمارات حقوق الملكية	**١٥,٢١٤**	**٥,٦٩٩**	**٢٠,٩١٣**	١٣,٦١٦	٧,٤٢٩	٢١,٠٤٥
٢) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٧-١)						
مسعّرة						
صكوك	**-**	**١٣,٢٦٣**	**١٣,٢٦٣**	-	٦٦	٦٦
غير مسعّرة						
صكوك	**-**	**١٣٦**	**١٣٦**	-	١٣٨	١٣٨
	-	**١٣,٣٩٩**	**١٣,٣٩٩**	-	٢٠٤	٢٠٤
٣) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٧-١)						
مسعّرة						
صكوك	**٧٨,٧٩٥**	**٤٨,٩٢١**	**١٢٧,٧١٦**	٨٩,٦٦٦	٨٥,٣٣٩	١٧٥,٠٠٥
غير مسعّرة						
صكوك	**-**	**٧٩١**	**٧٩١**	-	٩٤٤	٩٤٤
	٧٨,٧٩٥	**٤٩,٧١٢**	**١٢٨,٥٠٧**	٨٩,٦٦٦	٨٦,٢٨٣	١٧٥,٩٤٩
٤) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة (٧-١)						
مسعّرة						
صكوك	**٤٣,٣٥٥**	**١٤٥,٣٧٢**	**١٨٨,٧٢٧**	٧٣,٩٥٠	٨٢,٢١٨	١٥٦,١٦٨
غير مسعّرة						
صكوك	**٧,٥٨٠**	**١٩,٠٦٠**	**٢٦,٦٤٠**	-	٢٤,٨١٣	٢٤,٨١٣
	٥٠,٩٣٥	**١٦٤,٤٣٢**	**٢١٥,٣٦٧**	٧٣,٩٥٠	١٠٧,٠٣١	١٨٠,٩٨١
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٧-٢)	**(٤٤)**	**(٤١٣)**	**(٤٥٧)**	(١٥٣)	(٢٩٧)	(٤٥٠)
مجموع استثمارات الدين	**١٢٩,٦٨٦**	**٢٢٧,١٣٠**	**٣٥٦,٨١٦**	١٦٣,٤٦٣	١٩٣,٢٢١	٣٥٦,٦٨٤
مجموع الاستثمارات	**١٤٤,٩٠٠**	**٢٣٢,٨٢٩**	**٣٧٧,٧٢٩**	١٧٧,٠٧٩	٢٠٠,٦٥٠	٣٧٧,٧٢٩

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بإجمالي ٨,٦ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٠,٣ مليون دينار بحريني)، والتي تم إدراجها بالتكلفة بعد حسم مخصص الانخفاض في القيمة. وهذه هي بالأساس استثمارات في الشركات غير المدرجة في البورصة والتي لا يتم تداول أسهمها في الأسواق النشطة. هذه الاستثمارات هي بصورة أساسية في شركات محتفظ بها عن كثب ومنتجات مهيكلة. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات بالتكلفة بعد حسم مخصص الانخفاض في القيمة نظراً لطبيعة تدفقاتها النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم إيجاد طرق أخرى مناسبة لتحديد قيمها العادلة بموثوقية.

بلغت استثمارات المجموعة في الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ٢١٥,٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٨١,٠ مليون دينار بحريني)، وتبلغ قيمتها العادلة ٢١٤,٤ مليون دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٧٦,٠ مليون دينار بحريني).

تم إيداع استثمارات مسجلة بقيمة اسمية قدرها لا شيء (٢٠٢٤: ٢٤,١ مليون دينار بحريني) في عهدة مؤسسة مالية لتأمين خط تمويل عن اتفاقيات إعادة الشراء.

٧ استثمارات (تتمة)

٧-١ أدوات الدين

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المجموع**	المرحلة ١	المرحلة ٢	المجموع
	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
جيدة (١-٤)	**١٤٠,٩٨٠**	**-**	**١٤٠,٩٨٠**	١٧٥,٠٧١	-	١٧٥,٠٧١
مُرضية (٥-٧)	**٢١٥,١٥٩**	**١,١٣٤**	**٢١٦,٢٩٣**	١٨٠,٩٢٩	١,١٣٤	١٨٢,٠٦٣
	٣٥٦,١٣٩	**١,١٣٤**	**٣٥٧,٢٧٣**	٣٥٦,٠٠٠	١,١٣٤	٣٥٧,١٣٤

٧-٢ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٢٠٢٥		
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية**	
	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
الرصيد في ١ يناير	**٢٨٨**	**١٦٢**	**٤٥٠**
التغيرات خلال السنة			
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**٣٠**	**(٢١)**	**٩**
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٣٠**	**(٢١)**	**٩**
تحويل عملات أجنبية	**-**	**(٢)**	**(٢)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣١٨**	**١٣٩**	**٤٥٧**

	٢٠٢٤		
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	٣٠٩	١١٩	٤٢٨
التغيرات خلال السنة			
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١٩)	٤٣	٢٤
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩)	٤٣	٢٤
تحويل عملات أجنبية	(٢)	-	(٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٨٨	١٦٢	٤٥٠

٧-٣ مخصص الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	**١,١٥٥**	١,٢٦٧
المخصص للسنة	**٢٤٧**	-
استرجاع للسنة	**(٩٨)**	(١٢٠)
فروق أسعار الصرف	**(٢)**	٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٣٠٢**	١,١٥٥

٨ استثمار في مشروع مشترك

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	**٦,٥١١**	٦,٢٩١
صافي حصة الدخل للسنة	**-**	٢٢٠
التصفية	**(٦,٥١١)**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**-**	٦,٥١١

الاسم	**طبيعة الأعمال**	**الملكية**	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
دانات البركة	تطوير العقارات	**-**	٥١٪

ملخص قائمة المركز المالي	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
موجودات متداولة	**-**	١٢,٧٦٧
مطلوبات متداولة	**-**	(٢)
صافي الموجودات	**-**	١٢,٧٦٥
حصة ملكية المجموعة في حقوق الملكية	**-**	٦,٥١١
صافي القيمة الدفترية	**-**	٦,٥١١

ملخص قائمة الدخل	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
مجموع الدخل	**-**	٧٤٧
مجموع المصروفات	**-**	(٣١٥)
مجموع الدخل الشامل	**-**	٤٣٢
صافي حصة المجموعة في الربح	**-**	٢٢٠

في ١٠ يوليو ٢٠٢٤، قرر مساهمو شركة "دانات البركة ش.م.ب"، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، تصفية الشركة بعد استكمال جميع الإجراءات القانونية.
لم يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر نتيجة للتصفية.

٩ استثمارات عقارية

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الرصيد في ١ يناير	**٢,٩١١**	٢,٩١١
إضافات	**٢٨٠**	-
استبعادات خلال السنة	**(٢٧٠)**	-
أرباح غير محققة على إعادة القياس	**٣٢٦**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣,٢٤٧**	٢,٩١١

١٠ ممتلكات ومعدات

	الأرض والمبنى ألف دينار بحريني	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ألف دينار بحريني	أثاث المكاتب والمعدات ألف دينار بحريني	المركبات ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠,٥٦٧	٩٢٧	١٠,٢٦١	٢٠٧	٤١,٩٦٢
إضافات	٢٠٠	٧٦١	١,١٠٨	٤٢	٢,١١١
استبعادات	(٩٠)	-	(٥٨)	(٣)	(١٥١)
فروق أسعار الصرف	(٢٠)	-	(٢٣)	(١)	(٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠,٦٥٧	١,٦٨٨	١١,٢٨٨	٢٤٥	٤٣,٨٧٨
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٩٥٧	-	٨,٠٢٠	٦٥	١٢,٠٤٢
الاستهلاك للسنة	٨٩٦	-	٧٩٢	٤٠	١,٧٢٨
متعلق بالاستبعادات	(٦٧)	-	(٥٦)	(٣)	(١٢٦)
فروق أسعار الصرف	(٧)	-	(١٦)	-	(٢٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٧٧٩	-	٨,٧٤٠	١٠٢	١٣,٦٢١
صافي القيم الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥,٨٧٨	١,٦٨٨	٢,٥٤٨	١٤٣	٣٠,٢٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٦,٦١٠	٩٢٧	٢,٢٤١	١٤٢	٢٩,٩٢٠
الأعمار الإنتاجية المتوقعة لحساب الاستهلاك	٢٠-٣٠ سنة	٥-٤ سنوات	١٠-١ سنوات	٥-٤ سنوات	

١١ موجودات غير ملموسة والشهرة

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
البرامج والتراخيص	١,٦٦٠	٢,٠٠٤
موجودات حق الاستخدام	٤,٥٠٣	٣,٢٠٨
الشهرة (١١-١)	٣,٠٢٢	٣,٠٣٩
	٩,١٨٥	٨,٢٥١

١١-١ تم تخصيص الشهرة المكتسبة من خلال اندماج الأعمال بالكامل إلى وحدة توليد نقدية وحيدة، وهي بنك البركة (باكستان) المحدود من قبل إدارة المجموعة. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقدية استناداً إلى حساب القيمة في الاستخدام باستخدام تقديرات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة خمس سنوات. قامت الإدارة بتحديد الفروق التقديرية بناءً على الأداء السابق لوحدة توليد النقدية وتوقعاتها لتطورات السوق.

معدل الخصم

يمثل معدل الخصم العامل الذي يحوّل التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية للوصول إلى تقييم تقريبي لوحدة توليد النقدية. يبلغ المعدل الذي استخدمته الإدارة لخصم توقعات التدفقات النقدية المستقبلية ٢٣,٦٪ (٢٠٢٤: ٢٩,٣٪)، وهو لا يعكس القيمة الزمنية للنقود فقط، بل يعكس أيضاً المخاطر المرتبطة بالعمليات التجارية المستقبلية والقطاع الجغرافي الذي تعمل فيه.

القيمة النهائية

حددت إدارة المجموعة القيمة النهائية لوحدة توليد النقدية باستخدام منهجية التدفقات النقدية المخصومة، وذلك بتطبيق نموذج النمو الدائم. وبموجب هذا النهج، تُرسمَل التدفقات النقدية المتوقعة في نهاية السنة الخامسة بقسمتها على معدل الخصم المعدل وفقاً لمعدل النمو النهائي.

الحساسية للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

تم فحص حساسية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقدية لاختبار مرونة حسابات القيمة في الاستخدام. وبناءً عليه، تعتقد الإدارة أن التغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدات توليد النقدية للمجموعة لن تؤدي إلى الانخفاض في القيمة.

١٢ موجودات أخرى

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
ضمانات قيد البيع	**٥,٧٣٦**	٤,٤٦٦
ذمم مدينة	**٣,٨٣٦**	٣,٩٥١
ضرائب مؤجلة (١٢-١)	**٥,١٠١**	٤,٣١١
أخرى	**٦,٣٠٧**	٢,٩٤٤
مبالغ مدفوعة مقدماً	**١,٣٧٢**	١,١٤٩
	٢٢,٣٥٢	١٦,٨٢١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٦٠)**	(٢٨٦)
	٢٢,٠٩٢	١٦,٥٣٥

١٢-١ تم الاعتراف بصافي الموجودات الضريبية المؤجلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. قدرت الإدارة بناءً على التوقعات المالية التي تم إعدادها خلال السنة بأن الأرباح الضريبية كافية وستكون متاحة في المستقبل والتي يمكن من خلالها تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

١٣ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
أوراق الدفع	**١٣,٥٤٥**	١٠,٣٥٦
هوامش مستلمة	**١٢,١٨٧**	١١,٩٨٦
مبالغ مستحقة الدفع	**٦,٥٤٠**	٤,٢٩٩
مخصص مكافآت الموظفين	**٢,٩٥٣**	٢,٦٢٥
مطلوبات عقد الإجارة التشغيلية	**٤,٩١٨**	٣,٤٣١
مصروفات مستحقة	**٢,٣١١**	٣,٠٤٣
دفعات مقدمة من العملاء	**٣,١٤٦**	١,٢٦٨
تقييم عقود الصرف الأجنبي	**٥٩**	٢٨٥
صندوق الصدقات (إيضاح ١٣-١)	**١٦٩**	١٧٩
الضرائب والرسوم	**٢٣٠**	١٩٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - التسهيلات غير الممولة	**٩٣**	٢٠٢
وديعة ضمان مقابل إجارة منتهية بالتمليك	**٨٦**	٨٩
أخرى	**٢٧**	٢,٣٨١
	٤٦,٢٦٤	٤٠,٣٣٧

١٣-١ حركة صندوق الصدقات

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ **ألف دينار بحريني**
الرصيد في ١ يناير	**١٧٩**	٢٠٥
صافي الحركة	**(١٠)**	(٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٦٩**	١٧٩

١٤ حسابات الاستثمار التشاركية

تقوم المجموعة بإدارة ونشر حقوق حاملي حسابات الاستثمار في نظامها الأساسي - الفصل ٣ في دليل الأعمال. في هذا الصدد، تستثمر المجموعة أموالها الخاصة بشكل منفصل أو مشترك مع المبلغ المستلم من حقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويتم إدارة الأموال المستلمة تلك وفقاً لمتطلبات الشريعة وتطبيق معيار الحيطة في سياق إدارة المحافظ ككل لتمكين المجموعة من ممارسة مسؤولياتها الائتمانية. لقد تم تفويض المجموعة من قبل حاملي حسابات الاستثمار لاستثمار الأموال على أساس الدخول في معاملات المضاربة أو المرابحة أو السلم أو الإجارة والأشكال الأخرى للعقود بطريقة تراها المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود فيما يتعلق بالمكان والكيفية ولأي غرض تم استثمار الأموال.

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
حقوق حاملي حسابات الاستثمار - لغير البنوك	**٦٠١,١٩٦**	٥٥٩,٦١٢
حقوق حاملي حسابات الاستثمار - البنوك	**٢٤٠,٧٤٥**	١٣٢,٤٥٢
احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)	**٢٧١**	٢٧١
	٨٤٢,٢١٢	٦٩٢,٣٣٥

١٤ حسابات الاستثمار التشاركية (تتمة)

١٤-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

تخصم المجموعة احتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً للسياسة المعتمدة من الأرباح القابلة للتوزيع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار من عمليات البحرين، وبعد تخصيص حصة المضارب من أجل تلبية الاحتياجات مقابل الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

سيُرد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. ولم توجد أي حركة على احتياطي معادلة الأرباح خلال السنة.

بما أن أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال المجموعة للاستثمار، فإنه لا يمنح أية أولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.
حصة المجموعة كمضارب من أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار قد تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢٤: لغاية ٧٠٪) وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

قامت المجموعة باحتساب مصروفات إدارية بإجمالي ٣,٧ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢,٩ مليون دينار بحريني) على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

١٤-٢ حسابات الاستثمار التشاركية حسب الاستحقاق

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
حسابات توفير	**٢٥٩,٣٣٧**	٢٤٢,٩٧٦
حساب استثمار لمدة شهر واحد	**١٥٧,٣٩٤**	٧٧,٧٠١
حساب استثمار لمدة ثلاثة شهور	**١١٦,٠٥٣**	٨٢,٧٤٢
حساب استثمار لمدة ستة شهور	**١٥٣,٥٤٢**	٩٩,٣٥٠
حساب استثمار لمدة تسعة شهور	**٢,٣٥٤**	٢٠٧
حساب استثمار لمدة سنة واحدة	**١١٢,٦٠٢**	١٢١,٧١٩
حساب استثمار لمدة سنتين	**١,٠٣٨**	١٣,٨٠٥
حساب استثمار لمدة ٣ سنوات	**١٤,٠٦٤**	٢٧,٨٣٤
حساب استثمار لمدة ٤ سنوات	**١,٢٠٢**	١,٤٧٢
حساب استثمار لمدة ٥ سنوات	**٢٤,٦٢٦**	٢٤,٥٢٩
	٨٤٢,٢١٢	٦٩٢,٣٣٥

١٤-٣ حسابات الاستثمار التشاركية حسب النوع

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
حسابات عند الطلب	**٢٥٩,٣٣٧**	٢٤٢,٩٧٦
حسابات على أساس تعاقدي*	**٥٨٢,٨٧٥**	٤٤٩,٣٥٩
	٨٤٢,٢١٢	٦٩٢,٣٣٥

* يمكن سحبها ولكنها تخضع لخصم الرسوم بناءً على تقدير الإدارة.

١٥ مضاربة ثانوية

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
مضاربة ثانوية	**٢,٣٤٧**	٢,٣٦١
	٢,٣٤٧	٢,٣٦١

البند	**المبلغ الأصلي**	**سداد الربح**	**معدل الربح**	**الاستحقاق**
الإصدار الثالث للصكوك المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢ لبنك البركة باكستان المحدود	دفعة واحدة	نصف سنوي	٦ شهور بمعدل كايبور + ١,٥٠٪	٢٠٣١

١٦ رأس المال

(١) رأس المال

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
المصرح به ٦,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٤: ٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دولار أمريكي لكل سهم	**٢٢٦,٢٠٠**	٢٢٦,٢٠٠

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
الصادر والمدفوع بالكامل ١,٥١٤,٥٧٨ (٢٠٢٤: ١,٥١٤,٥٧٨) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ دولار أمريكي لكل سهم	**٥٧,١٠٠**	٥٧,١٠٠

معلومات إضافية عن نمط الملكية

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين الذين يمتلكون مصلحة بنسبة ٥٪ أو أكثر كما يلي:

	٢٠٢٥		
الاسم	**المقر**	**عدد الأسهم**	**نسبة الملكية %**
مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)	**البحرين**	**١,٤٠٥,٧٥٥**	**٩٢,٨١٪**

	٢٠٢٤		
الاسم	المقر	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
مجموعة البركة ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	١,٤٠٥,٧٥٥	٩٢,٨١٪

لدى المجموعة فئة واحدة من الأسهم فقط وحاملي هذه الأسهم لديهم حقوق تصويت متساوية.

فيما يلي جدول توزيع الأسهم، الذي يحدد عدد ونسبة الأسهم المملوكة من قبل المساهمين الآخرين مع الفئات:

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	عدد الأسهم	**عدد المساهمين**	**نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %**	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الملكية من مجموع الأسهم القائمة %
أقل من ١٪	**٥٨,٨٢٣**	**١٢**	**٣,٨٨٪**	٥٨,٨٢٣	١٢	٣,٨٨٪
١٪ لغاية أقل من ٥٪	**٥٠,٠٠٠**	**١**	**٣,٣٠٪**	٥٠,٠٠٠	١	٣,٣٠٪
	١٠٨,٨٢٣	**١٣**	**٧,١٩٪**	١٠٨,٨٢٣	١٣	٧,١٩٪

(٢) الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية الدائمة

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
	٣٦,١٩٢	٣٦,١٩٢

تحتفظ المجموعة برأس مال إضافي من الفئة ١ (مضاربة ثانوية) بقيمة ٣٦,٢ مليون دينار بحريني مستلم من الشركة الأم الأساسية. يتم جمع رأس المال هذا من وقت لآخر لضمان الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات كفاية رأس المال المنصوص عليها من قبل مصرف البحرين المركزي. جمع البنك رأس مال إضافياً من الفئة ١ بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني نظير المقابل النقدي ومبلغ قدره ٥,٧ مليون دينار بحريني مقابل أسهم حقوق الملكية.

١٦ رأس المال (تتمة)

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام:

- مضاربة ثانوية بقيمة ٣٠,٥ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقعاً يتراوح من ٦٪ إلى ٩٪ سنوياً، وتدفع على أساس نصف سنوي.
- مضاربة ثانوية بقيمة ٧,٥ مليون دينار بحريني تحمل معدل ربح متوقعاً بنسبة ٣٠٪ من أرباح الأسهم أو الأرباح التي سيتم استلامها على استثمارات حقوق الملكية تلك، وسيتم توزيعها على الشركة الأم الأساسية وفقاً للشروط والأحكام، وتسدد على أساس سنوي.
- لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح، ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث لعدم السداد بأنه حدث للتعثر في السداد.
- يتم الاعتراف بتلك الأدوات ضمن حقوق الملكية في القائمة الموحدة للمركز المالي ويتم احتساب الأرباح المقابلة المدفوعة للمستثمر كتوزيعات للأرباح.

(٣) احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٤) احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للبنك تحويل أي مبلغ، بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية، من صافي الدخل للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم إلى الاحتياطي العام بعد تخصيص الاحتياطي القانوني. إن الاحتياطي العام قابل للتوزيع بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

(٥) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

تمثل هذه صافي تغيرات القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بحقوق الشركة الأم من أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات العقارية.

(٦) احتياطي إعادة التقييم للممتلكات والمعدات

يمثل هذا صافي الفائض الناتج عن إعادة التقييم المتعلقة بحقوق ملكية الشركة الأم في الممتلكات والمعدات المدرجة بالقيمة العادلة.

(٧) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل هذا احتياطي التحويل الناتج بسبب توحيد شركة تابعة أجنبية.

(٨) احتياطي خطة المزايا المحددة للموظفين

يمثل هذا الاحتياطي الذي ينشأ عن المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناتجة عن مطلوبات المزايا المحددة والموجودات المقررة.

١٧ التزامات محتملة وارتباطات

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
عقود صرف العملات الأجنبية	**٣٢,٢٨٣**	١٤,٧٩٢
ضمانات	**٢٦,٧٣٨**	٢٨,٨١٨
اعتمادات مستندية	**٢٩,٢٣٠**	٢٢,٥٨٣
خطابات قبول	**٤,٢٣٤**	٣,٤١١
ضرائب	**٣,٧٠٤**	٤,٤٢٠
أخرى	**١٤٣**	٦٤
	٩٦,٣٣٢	٧٤,٠٨٨

١٨ دخل من عقود التمويل

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
دخل من ذمم مدينة	**١٥,٨٢٨**	١٨,٣٦٣
دخل من استثمارات تشاركية	**١٠,٣٤٥**	١٣,٥٨٥
دخل من إجارة منتهية بالتمليك	**١٢,٠٨٤**	١٢,٧٠٦
	٣٨,٢٥٧	٤٤,٦٥٤
دخل من الموجودات التمويلية الممولة بشكل مشترك	**٣٥,٥٧٦**	٣٨,٠٥٣
دخل من الموجودات التمويلية الممولة ذاتياً	**٢,٦٨١**	٦,٦٠١
	٣٨,٢٥٧	٤٤,٦٥٤

١٩ دخل من الاستثمارات

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
العائد أو القسيمة أو العائد على الاستثمارات	**٢٨,٩٠٢**	٣٩,٥٨٠
الخسارة من بيع استثمارات	**(٨٦١)**	(٤٧٥)
دخل الأرباح الموزعة	**١,٠٣٧**	٩٢١
دخل من العقارات	**٣٢٩**	٨٨
	٢٩,٤٠٧	٤٠,١١٤
دخل من الاستثمارات الممولة بشكل مشترك	**١٥,٤٥١**	٢٠,٨٥٨
دخل من الاستثمارات الممولة ذاتياً	**١٣,٩٥٦**	١٩,٢٥٦
	٢٩,٤٠٧	٤٠,١١٤

٢٠ دخل من الخدمات المصرفية

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
رسوم وعمولات	**٢,٦٣٦**	٢,١٨٥
اعتمادات مستندية وخطابات القبول	**٣٠٤**	٢٨٧
ضمانات	**١٥٣**	١٣٩
	٣,٠٩٣	٢,٦١١

٢١ دخل آخر

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
مكسب من صرف العملات الأجنبية - صافٍ	**١,٨٦٠**	١,٧٠٦
أخرى	**١,٨٩٤**	١,٣٤٠
	٣,٧٥٤	٣,٠٤٦

٢٢ مصروفات تشغيلية أخرى

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
مصروفات إدارية	**(٤,٣٧٥)**	(٣,٦٨٠)
مصروفات الممتلكات	**(١,٨٤٨)**	(٢,٠٠٤)
مصروفات الأعمال	**(٦,٨٩٧)**	(٦,٦١٩)
مصروفات عمومية	**(٥٠٦)**	(٤٦٨)
	(١٣,٦٢٦)	(١٢,٧٧١)

٢٣ استرجاع / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - بالصافي

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
ذمم مدينة (٤-٢)	**٥١٥**	(٢,٤٩٠)
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة (٥-٢)	**(٢٧٠)**	(٢٦٢)
مشاركات (٦-١)	**٢٩١**	٩٩٠
استثمارات - الدين (٧-٢)	**(٩)**	(٢٤)
استثمارات - حقوق الملكية (٧-٣)	**(١٤٩)**	١٢٠
الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية	**١٠٨**	(١٣٢)
موجودات أخرى	**٢١**	(١٥)
	٥٠٧	(١,٨١٣)

٢٤ الضرائب

تتعلق الضريبة بالشركة التابعة في باكستان وتشتمل على ما يلي:

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
القائمة الموحدة للمركز المالي:		
ضريبة مؤجلة (١٢)	**٥,١٠١**	٤,٣١١
القائمة الموحدة للدخل:		
ضريبة حالية	**(٢,٩٦٩)**	(٥,٩٧٥)
ضريبة مؤجلة	**(١١٣)**	٤٥٥
	(٣,٠٨٢)	(٥,٥٢٠)

٢٥ النقد وما في حكمه

لأغراض التدفقات النقدية يشتمل النقد وما في حكمة على:

	٢٠٢٥ **ألف دينار بحريني**	٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
نقد في الصندوق	**٨,٨٢٠**	٨,٩٢١
أرصدة لدى بنوك مركزية (في حسابات مطلقة وودائع ليلية)	**٥٩**	١٢٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٤,٦٥٦**	١٥,٢٦٥
ذمم مدينة، إيداعات الوكالة والسلع (بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ٩٠ يوماً أو أقل)	**٦٤,٩٧٦**	٢٣,١٢٢
	٧٨,٥١١	٤٧,٤٣٦

٢٦ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة المجموعة، والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي يمارسون عليها نفوذاً مؤثراً، والشركات الحليفة بسبب المساهمة المشتركة مع المجموعة، وهيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين.

٢٦ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	الشركة الأم الأساسية ومساهمون آخرون		أطراف أخرى ذات علاقة		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	**٣**	٦	**١٥**	١٧	**١٨**	٢٣
ذمم مدينة	**-**	-	**٦١٥**	٤٩٢	**٦١٥**	٤٩٢
مشاركات	**-**	-	**٩١٨**	٦٧٦	**٩١٨**	٦٧٦
استثمارات	**١١,٣٧٢**	٩,٨٨٩	**٣,١٢٧**	٩,٤٥٢	**١٤,٤٩٩**	١٩,٣٤١
موجودات أخرى	**٣,٦١١**	٣,٣٩٤	**-**	-	**٣,٦١١**	٣,٣٩٤
	١٤,٩٨٦	١٣,٢٨٩	**٤,٦٧٥**	١٠,٦٣٧	**١٩,٦٦١**	٢٣,٩٢٦
المطلوبات:						
حسابات جارية	**٥٢٥**	٩٤٥	**٢١٦**	١٢,٨٩٣	**٧٤١**	١٣,٨٣٨
مطلوبات أخرى	**١**	١٢١	**٤٦٨**	٣١٠	**٤٦٩**	٤٣١
إجمالي المطلوبات	**٥٢٦**	١,٠٦٦	**٦٨٤**	١٣,٢٠٣	**١,٢١٠**	١٤,٢٦٩
حسابات الاستثمار التشاركية	**١٦,٥٩٧**	١٧,٠١٠	**٤٣,٥٠٠**	٢٣,٧٤١	**٦٠,٠٩٧**	٤٠,٧٥١
بنود غير مدرجة في الميزانية:						
موجودات خاضعة للإدارة	**٣٧,٧٥٤**	٣٨,٤٦٣	**٣٣,٣٢٢**	٤٣,٦٧٨	**٧١,٠٧٦**	٨٢,١٤١
التزامات محتملة وارتباطات	**-**	٧٥٤	**٤١**	١٤٠	**٤١**	٨٩٤

٢٦ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	الشركة الأم الأساسية ومساهمون آخرون		أطراف أخرى ذات علاقة		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
الدخل						
دخل من عقود التمويل	**-**	-	**٢٣**	٢١	**٢٣**	٢١
دخل من الاستثمارات	**٥٢٤**	٤٦٢	**٢١٧**	٣٥٤	**٧٤١**	٨١٦
حصة المجموعة كمضارب / رسوم الوكالة من الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية	**١٥**	١٢	**٢٩**	٣٨	**٤٤**	٥٠
دخل آخر	**٨٤٢**	١,٠٥٩	**-**	-	**٨٤٢**	١,٠٥٩
	١,٣٨١	١,٥٣٣	**٢٦٩**	٤١٣	**١,٦٥٠**	١,٩٤٦
المصروفات						
صافي الدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية	**١,٨٣٣**	١,١٢٤	**٢,١٠٢**	١,٠٩٤	**٣,٩٣٥**	٢,٢١٨
مصروفات أخرى	**-**	-	**١,٠٥٣**	١,٠١٩	**١,٠٥٣**	١,٠١٩
	١,٨٣٣	١,١٢٤	**٣,١٥٥**	٢,١١٣	**٤,٩٨٨**	٣,٢٣٧

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
رواتب	**٢,٢٤٨**	١,٩٤٤
مكافآت أخرى	**٨٥١**	٨٠٧
	٣,٠٩٩	٢,٧٥١

٢٧ إدارة المخاطر

تشكل إدارة المخاطرة جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالمجموعة. وتقوم لجنة إدارة المخاطر واللجان التنفيذية بالتوجيه والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة. تدير المجموعة هذه التعرضات عن طريق وضع حدود لها معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين استحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بأخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إلا أنه لا توجد شروط تعاقدية للفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

	لغاية ٣ أشهر ألف دينار بحريني	٣ إلى ٦ أشهر ألف دينار بحريني	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	١ إلى ٣ سنوات ألف دينار بحريني	٣ إلى ٥ سنوات ألف دينار بحريني	٥ إلى ١٠ سنوات ألف دينار بحريني	١٠ إلى ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	لا يوجد استحقاق ثابت ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٥٨,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٣١٩
ذمم مدينة	١٤٤,١١٦	٣٧,٤٦٨	١٣,٧٢١	٣٠,٢٨٨	١٩,٦٣٣	١٠,٨٤١	١,٩٤٦	١,١٣٣	-	٢٥٩,١٤٦
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	٧,٢٨٢	٥,١٠١	٥,٥٠٥	٢٥,٥٥٥	١٨,٤٣٩	٤٨,٣٩٨	٨٩,٠٣٢	١٦,٨٩٥	-	٢١٦,٢٠٧
مشاركات	١٦٢	٣٥١	٣٢,٠٣٠	١٤,٤٨٣	٢١,٨٤٠	٤٠,٣٨٢	٧,٥٦٥	٨٢١	-	١١٧,٦٣٤
استثمارات	١٠,٥٠٨	٧٤٣	٧٣,٨٠٧	١٠١,٤٢١	٤١,٥٤٤	١٣٤,٤٦٦	-	٥١٣	١٤,٧٢٧	٣٣٧,٧٢٩
استثمارات عقارية	-	-	-	٣,٢٤٧	-	-	-	-	-	٣,٢٤٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٢٥٧	٣٠,٢٥٧
موجودات غير ملموسة والشهرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٨٥	٩,١٨٥
موجودات أخرى	١٥,٧٩٧	٣٩٨	٧٩٦	-	٥,١٠١	-	-	-	-	٢٢,٠٩٢
إجمالي الموجودات	٢٣٦,١٨٤	٤٤,٠٦١	١٢٥,٨٥٩	١٧٤,٩٩٤	١٠٦,٥٥٧	٢٣٤,٠٨٧	٩٨,٥٤٣	١٩,٣٦٢	٥٤,١٦٩	١,٠٩٣,٨١٦
المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك										
حسابات جارية	١٢٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٦٠
مطلوبات أخرى	٤٠,٧٧٣	٤٨١	٨٧٧	١,٤٤٠	٩٥٦	١,٦٩٨	٣٩	-	-	٤٦,٢٦٤
حسابات الاستثمار التشاركية	٦٤٨,٥٦٤	١٢٢,٦١٢	٤٢,٧٠٨	٢٥,٩٥٩	٨٥٣	١,٥١٦	-	-	-	٨٤٢,٢١٢
مضاربة ثانوية	١٢	-	-	٢,٣٣٥	-	-	-	-	-	٢,٣٤٧
إجمالي حقوق الملاك	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,١٣٣	٧٦,١٣٣
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك	٨١٦,٢٠٩	١٢٣,٠٩٣	٤٣,٥٨٥	٢٩,٧٣٤	١,٨٠٩	٣,٢١٤	٣٩	-	٧٦,١٣٣	١,٠٩٣,٨١٦
صافي الفجوة	(٥٨٠,٠٢٥)	(٧٩,٠٣٢)	٨٢,٢٧٤	١٤٥,٢٦٠	١٠٤,٧٤٨	٢٣٠,٨٧٣	٩٨,٥٠٤	١٩,٣٦٢	(٢١,٩٦٤)	-
صافي الفجوة المتراكمة	(٥٨٠,٠٢٥)	(٦٥٩,٠٥٧)	(٥٧٦,٧٨٣)	(٤٣١,٥٢٣)	(٣٢٦,٧٧٥)	(٩٥,٩٠٢)	٢,٦٠٢	٢١,٩٦٤	-	-
بنود غير مدرجة في الميزانية:										
موجودات خاضعة للإدارة	٢٧١,١٨٧	١٠٠,٥٥٢	٣٤,٣٦١	٣٠,٤٩٩	١٥,٦٥٨	٩,٢٥٠	-	-	٣,٠٥١	٤٦٤,٥٥٨

٢٧ **إدارة المخاطر** (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الفترات التعاقدية لتحويل الأموال النقدية من تاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إلا أنه لا توجد شروط تعاقدية للفترات المتوقعة لتحويل الأموال النقدية.

	لغاية ٣ أشهر ألف دينار بحريني	٣ إلى ٦ أشهر ألف دينار بحريني	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	١ إلى ٣ سنوات ألف دينار بحريني	٣ إلى ٥ سنوات ألف دينار بحريني	٥ إلى ١٠ سنوات ألف دينار بحريني	١٠ إلى ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	لا يوجد استحقاق ثابت ألف دينار بحريني	المجموع الموجودات ألف دينار بحريني
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٥٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٨٦
ذمم مدينة	٧٢,١٢١	٣٢,٩٨٦	١٥,٨٨٤	٢٨,٠٤٦	١٨,٠١٢	٧,١٨٤	١,٨٣٨	١,٤٨٥	-	١٧٧,٥٥٦
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	١٠,٥٤٨	٤,٠٢٩	٥,٨٩٩	٢٧,٠٩٢	١٩,٣٥٥	٤٤,٧٩٩	٨٤,٧١٨	٢١,٠٢٠	-	٢١٧,٤٦٠
مشاركات	١٣٤	٥٨٥	٢٦,٤٨٥	١٤,٧٩٣	٩,٠٢٩	١٥,٩٦٠	٧,٣٧٢	-	-	٧٤,٣٥٨
استثمارات	١٤,٤٢٣	١,٨٩٧	٤٤,٨٣٣	١٢١,٠١٥	١٠١,٧٩٥	٤٥,٠٩٩	٣٥,٠٣٩	٥١٥	١٣,١١٣	٣٧٧,٧٢٩
استثمارات عقارية	-	-	-	٢,٩١١	-	-	-	-	-	٢,٩١١
استثمار في مشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥١١	٦,٥١١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٩٢٠	٢٩,٩٢٠
موجودات غير ملموسة والشهرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٥١	٨,٢٥١
موجودات أخرى	١١,٨٥٥	١٢٣	٢٤٦	-	٤,٣١١	-	-	-	-	١٦,٥٣٥
إجمالي الموجودات	١٦٨,٠٦٧	٣٩,٦٢٠	٩٣,٣٤٧	١٩٣,٨٥٧	١٥٢,٥٠٢	١١٣,٠٤٢	١٢٨,٩٦٧	٢٣,٠٢٠	٥٧,٧٩٥	٩٧٠,٢١٧
المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك										
حسابات جارية	١٠٩,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٥٤
مرابحة وذمم دائنة أخرى	٤٥,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٩٣٩
مطلوبات أخرى	٣٥,٣٣٦	٦٦٩	١,٥٥٠	١,٣٢٦	٦٢٩	٨٢٧	-	-	-	٤٠,٣٣٧
حسابات الاستثمار التشاركية	٥٣٣,٠٩٩	٦١,٢٩٣	٥٥,٤٤١	٢٣,٦٣٩	١٦,٩٩٣	١,٨٧٠	-	-	-	٦٩٢,٣٣٥
مضاربة ثانوية	١٢	-	-	٢,٣٤٩	-	-	-	-	-	٢,٣٦١
إجمالي حقوق الملاك	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩١	٧٩,٢٩١
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملاك	٧٢٤,٣٤٠	٦١,٩٦٢	٥٦,٩٩١	٢٧,٣١٤	١٧,٦٢٢	٢,٦٩٧	-	-	٧٩,٢٩١	٩٧٠,٢١٧
صافي الفجوة	(٥٥٦,٢٧٣)	(٢٢,٣٤٢)	٣٦,٣٥٦	١٦٦,٥٤٣	١٣٤,٨٨٠	١١٠,٣٤٥	١٢٨,٩٦٧	٢٣,٠٢٠	(٢١,٤٩٦)	-
صافي الفجوة المتراكمة	(٥٥٦,٢٧٣)	(٥٧٨,٦١٥)	(٥٤٢,٢٥٩)	(٣٧٥,٧١٦)	(٢٤٠,٨٣٦)	(١٣٠,٤٩١)	(١,٥٢٤)	٢١,٤٩٦	-	-
بنود غير مدرجة في الميزانية:										
موجودات خاضعة للإدارة	١٦٧,٦٥٠	٥٦,٢٨٢	٣٣,٢٤٧	٢٧,٠٥٥	٣٣,٥٦٣	١٧,٤٨٩	-	-	٤,٤٣٨	٣٣٩,٧٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

يراقب قسم إدارة المخاطر في المجموعة مركز السيولة على أساس يومي من خلال تقرير لجنة إدارة الموجودات والخصوم ويقيس نسبة تغطية السيولة بناءً على الاستحقاق التعاقدي وتدفق الأموال الواردة والخارجة على أساس شهري. وضعت المجموعة بيان قابلية تحمل المخاطر وسياسة واستراتيجية لإدارة مخاطر السيولة، والتي تسلط الضوء على مختلف عتبات السيولة الداخلية ومؤشرات الإنذار المبكر. يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وضع السيولة ومؤشرات الإنذار المبكر على أساس مستمر وينبه الإدارة عند الحاجة لاتخاذ الإجراء اللازم. تجتمع لجنة إدارة الموجودات والخصوم على أساس شهري على الأقل وتراجع ملف السيولة للمجموعة من خلال بيان عدم تطابق الاستحقاق والمخزون المتاح من الموجودات السائلة بالإضافة إلى تركيزات التمويل؛ كما تقوم بمراجعة أرباح المجموعة ومعدل التمويل، وبناء عليه، توافق على أي تغيير في الأسعار وتراعي أي متطلبات أو توجيهات تنظيمية. يقوم قسم إدارة المخاطر أيضاً بإجراء اختبار الضغط وخطط تمويل الطوارئ على أساس دوري ويقدم تقارير بالنتائج إلى الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

(ب) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

مخاطر نسبة الربح

مخاطر نسبة الربح هي المخاطر بأن المجموعة سوف تتكبد خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق نسبة الربح على موجودات المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار يتم بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر نسبة ربح جوهرية.

تتعرض المجموعة لمخاطر التعويض التجاري عندما تكون معدلات ربح حقوق حاملي حسابات الاستثمار أدنى من معدلات ربح السوق. يتم صياغة وتنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر التعويض التجاري على مستوى القطاع (في كل من باكستان والبحرين).

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنتج مخاطر صرف العملات الأجنبية من التغيرات في معدلات الصرف على مدى فترة من الزمن. يتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من أن المراكز ضمن الحدود المسموح بها.

فيما يلي تعرضات المجموعة لفروق صرف العملات الأجنبية بما يعادله بالدولار الأمريكي:

	٢٠٢٥
	المجموع المعادل ألف دينار بحريني
روبية باكستانية	**٢٠,٨٠٠**
يورو	**٢١**
دينار كويتي	**٧٤**
جنيه إسترليني	**٨٦**
جنيه مصري	**٨٦٥**
دينار جزائري	**٢,٢٦٢**
يوان صيني	**٣٦**

	٢٠٢٤
	المجموع المعادل ألف دينار بحريني
روبية باكستانية	٢٩,٨٠٥
يورو	(٢,٤١٣)
دينار كويتي	٢٩
جنيه إسترليني	١٧٨
جنيه مصري	٦٧٩
دينار جزائري	٢,٢٦٢
يوان صيني	١٥٤

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

تمثل مخاطر العملة الاستراتيجية مبلغ حقوق الملكية للشركة التابعة.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

من أجل قياس تعرضاتها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متبعة نهج قياس الصدمات والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة بنسبة ٢٠٪ كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملة إعداد تقارير المجموعة.

يحسب التحليل التالي حساسية التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للدخل والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملاك. إن تأثير الزيادة / (النقصان) المماثل في أسعار صرف العملات الأجنبية سيكون تقريباً عكس التأثير الموضح أدناه:

العملة **٢٠٢٥**	**البند**	**التغير**	**التعرضات بآلاف الدنانير البحرينية**	**التأثير على حقوق الملكية / قائمة الدخل بآلاف الدنانير البحرينية**
روبية باكستانية	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢٠,٨٠٠	٤,١٦٠
يورو	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢١	٤
دينار كويتي	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٧٤	١٥
جنيه إسترليني	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٨٦	١٧
جنيه مصري	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٨٦٥	١٧٣
دينار جزائري	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢,٢٦٢	٤٥٢
يوان صيني	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٣٦	٧

العملة ٢٠٢٤	البند	التغير	التعرضات بآلاف الدنانير البحرينية	التأثير على حقوق الملكية / قائمة الدخل بآلاف الدنانير البحرينية
روبية باكستانية	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢٩,٨٠٥	٥,٩٦١
يورو	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢,٤١٣	٤٨٣
دينار كويتي	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢٩	٦
جنيه إسترليني	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	١٧٨	٣٦
جنيه مصري	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٦٧٩	١٣٦
دينار جزائري	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	٢,٢٦٢	٤٥٢
يوان صيني	صافي المراكز الطويلة	٢٠٪	١٥٤	٣١

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

من أجل قياس مخاطر الأسهم على مركزها المالي، قامت المجموعة بتطبيق تحليل حساسية على محفظة أسهم حقوق الملكية الخاصة بها المسعرة بمقدار ١٠٪ زيادةً ونقصاناً من قيمة المحفظة:

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم ٢٠٢٥ ٪	التأثير على حقوق الملكية / قائمة الدخل ٢٠٢٥ ألف دينار بحريني	التغير في أسعار الأسهم ٢٠٢٤ ٪	التأثير على حقوق الملكية / قائمة الدخل ٢٠٢٤ ألف دينار بحريني
سوق باكستان للأوراق المالية	١٠٪	٢٦	١٠٪	٤٠
سوق مصر للأوراق المالية	١٠٪	٨٦	١٠٪	٦٨
سوق الأردن للأوراق المالية	١٠٪	١,١٣٧	١٠٪	٩٨٩

تركز محفظة الاستثمار

تظهر التركزات في محفظة الاستثمار عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي. وفيما يلي التركز الصناعي والجغرافي لمحفظة استثمار المجموعة:

٢٠٢٥	***دول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار بحريني**	**بقية دول العالم ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
مصرفي	**٢٩٦**	**١٥,٦٣٣**	**١٥,٩٢٩**
حكومي	**٢٠١,١٨٩**	**١٣٨,٦٢٩**	**٣٣٩,٨١٨**
شركات استثمارية	**١٢,٧٢٨**	**-**	**١٢,٧٢٨**
تصنيع	**-**	**٨٨١**	**٨٨١**
عقاري	**٤,٢٣٩**	**١,٣٠٧**	**٥,٥٤٦**
أخرى	**١,٨٤٨**	**٩٧٩**	**٢,٨٢٧**
	٢٢٠,٣٠٠	**١٥٧,٤٢٩**	**٣٧٧,٧٢٩**

٢٠٢٤	*دول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار بحريني	بقية دول العالم ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
مصرفي	٢٣١	١٣,٩٦٤	١٤,١٩٥
حكومي	١٦٥,٠٤٦	١٦٨,٤٧١	٣٣٣,٥١٧
شركات استثمارية	١٤,٥٩٩	-	١٤,٥٩٩
تصنيع	-	٦٤٤	٦٤٤
عقاري	٤,٢٢١	٣,٠٥٣	٧,٢٧٤
أخرى	٥,٥١٨	١,٩٨٢	٧,٥٠٠
	١٨٩,٦١٥	١٨٨,١١٤	٣٧٧,٧٢٩

* تشتمل دول مجلس التعاون الخليجي على الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي، وهي مملكة البحرين ودولة الكويت وسلطنة عُمان ودولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

(ج) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية وتقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى وفي بعض الحالات برهن الموجودات الممولة وموجودات ملموسة أخرى.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على ذمم مرابحة مدينة وذمم استصناع مدينة وتمويل بالمشاركة وإجارة منتهية بالتمليك والسلم.

ذمم مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل أصل المرابحات ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المرابح على الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة في بعض الأوقات بأصل المرابحات (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموع الضمانات التي تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

ذمم استصناع مدينة

إن الاستصناع هو عقد بيع بين المجموعة كبائع والعميل كمشتري نهائي والذي بموجبه تتعهد المجموعة بتصنيع (أو اقتناء) سلعة وبيعها للعميل على سعر متفق عليه بين الطرفين عند استكمالها في تاريخ مستقبلي.

مشاركات

هي اتفاقيات بين المجموعة والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية بعض من العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء العميل الملكية بالكامل، ويتم تقاسم الربح بموجب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين، بينما توزع الخسارة بموجب نسبة أسهمهم في رأس المال أو المشروع.

إجارة منتهية بالتمليك

هو عقد إيجار يتم بموجبه نقل الملكية القانونية للأصل المستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتمليك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة، شريطة أن يتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

السَلم

السَلم هو شراء سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري وفقاً لشروط محددة أو بيع سلعة من أجل التسليم المؤجل مقابل الدفع الفوري.

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل الإسلامية قبل تأثير التقليل منها من خلال استخدام الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى.

	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
ذمم مدينة	**٢٥٩,١٤٦**	١٧٧,٥٥٦
مشاركات	**١١٧,٦٣٤**	٧٤,٣٥٨
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	**٢١٦,٢٠٧**	٢١٧,٤٦٠
استثمارات في صكوك	**٣٥٦,٨١٦**	٣٥٦,٦٨٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	**٤٩,٤٩٩**	٥٠,٠٦٥
موجودات أخرى	**٩,٨٨٣**	٦,٦٠٩
التزامات محتملة وارتباطات	**٩٢,٤٨٥**	٦٩,٦٠٤
	١,١٠١,٦٧٠	٩٥٢,٣٣٦

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الإئتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس جودة الموجودات للمجموعة. تم عرض الأرصدة بإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

	٢٠٢٥			
	لم يحن موعد استحقاقها وغير متعثرة	**انقضى موعد استحقاقها ولكنها منتجة**	**عقود التمويل الإسلامية المتعثرة**	**المجموع**
	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	**ألف دينار بحريني**	**ألف دينار بحريني**
فئة عقود التمويل الإسلامية				
ذمم مدينة	**٢٤٦,٦٥٨**	**٨,٣٠٨**	**٢٢,١٥٨**	**٢٧٧,١٢٤**
مشاركات	**١١٦,٩١٦**	**١,٤٩٦**	**٣,٤٦٠**	**١٢١,٨٧٢**
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	**٢١٣,٦٩٧**	**٤٢٥**	**٥,٤٩٩**	**٢١٩,٦٢١**
	٥٧٧,٢٧١	**١٠,٢٢٩**	**٣١,١١٧**	**٦١٨,٦١٧**

	٢٠٢٤			
	لم يحن موعد استحقاقها وغير متعثرة	انقضى موعد استحقاقها ولكنها منتجة	عقود التمويل الإسلامية المتعثرة	المجموع
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
فئة عقود التمويل الإسلامية				
ذمم مدينة	١٧٢,١٣٣	٣,٥٦٩	٢٧,٣٠٦	٢٠٣,٠٠٨
مشاركات	٧٤,٥٤١	٥٢١	٤,١٤٣	٧٩,٢٠٥
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	٢١٠,٤٠٢	٣,٦٦٠	٧,٨٢٤	٢٢١,٨٨٦
	٤٥٧,٠٧٦	٧,٧٥٠	٣٩,٢٧٣	٥٠٤,٠٩٩

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية التي انقضى موعد استحقاقها ولكنها منتجة

	٢٠٢٥			
	أقل من ٣٠ يوماً	**من ٣١ إلى ٦٠ يوماً**	**من ٦١ إلى ٩٠ يوماً**	**المجموع**
	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	**ألف دينار بحريني**	**ألف دينار بحريني**
فئة عقود التمويل الإسلامية				
ذمم مدينة	**٤,٨٠٤**	**٨١٨**	**٢,٦٨٢**	**٨,٣٠٨**
مشاركات	**١,٣٧٥**	**٧٣**	**٤٨**	**١,٤٩٦**
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	**٣٨١**	**٤١**	**٣**	**٤٢٥**
	٦,٥٦٤	**٩٣٢**	**٢,٧٣٣**	**١٠,٢٢٩**

	٢٠٢٤			
	أقل من ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	المجموع
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
فئة عقود التمويل الإسلامية				
ذمم مدينة	١,٥٤٣	١,٦٧٨	٣٤٨	٣,٥٦٩
مشاركات	٣٧٢	٩٠	٥٩	٥٢١
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	١٥٣	٣,٥٠٤	٣	٣,٦٦٠
	٢,٠٦٨	٥,٢٧٢	٤١٠	٧,٧٥٠

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢٥

	٣-٦ أشهر ألف دينار بحريني	**٦-١٢ شهراً ألف دينار بحريني**	**١-٣ سنوات ألف دينار بحريني**	**٣ سنوات وأكثر ألف دينار بحريني**	**المجموع ألف دينار بحريني**
ذمم مدينة	٧,٠٧٨	٣,١٢٤	٤,٦٨٠	٧,٢٧٦	**٢٢,١٥٨**
مشاركات	٨٨٨	٧٨	١,٠٠٨	١,٤٨٦	**٣,٤٦٠**
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	١٨٩	٤١٧	١,٥٠٦	٣,٣٨٧	**٥,٤٩٩**
	٨,١٥٥	**٣,٦١٩**	**٧,١٩٤**	**١٢,١٤٩**	**٣١,١١٧**

٢٠٢٤

	٣-٦ أشهر ألف دينار بحريني	٦-١٢ شهراً ألف دينار بحريني	١-٣ سنوات ألف دينار بحريني	٣ سنوات وأكثر ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
ذمم مدينة	٩,٣١٩	٤,٤٥٩	٣,٧٢٧	٩,٨٠١	٢٧,٣٠٦
مشاركات	١,٦٨٨	٣٤٨	٦٤٨	١,٤٥٩	٤,١٤٣
الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم المدينة للإجارة	٥٧	١٨٤	٣,٣٢٦	٤,٢٥٧	٧,٨٢٤
	١١,٠٦٤	٤,٩٩١	٧,٧٠١	١٥,٥١٧	٣٩,٢٧٣

تقليل مخاطر الائتمان

للتعرضات المضمونة بالعقارات أو الرهونات الأخرى، تقوم المجموعة بعمل مراجعة منتظمة ودورية للتأكد من قيمة هذه العقارات والرهونات وتقييمها. وتتم عملية التأكد من قيمة الرهونات من قبل جهة تقييم مستقلة ومؤهلة أو من قبل محلل رهونات في المجموعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهونات كجزء من سياسة الائتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح المجموعة بعملية رهن المركبات والممتلكات والمعدات والآلات والمكائن وغيرها كرهونات مقابل الائتمان والمنتجات الاستثمارية، ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للتلف. لا تقبل المجموعة أي موجودات كرهونات إذا كانت الموجودات عرضة للتقادم. كما تتأكد المجموعة بأن هذه الموجودات مؤمنة لكي تكون مقبولة كرهن.

الضمانات الواردة أدناه تستقطب إعفاء من متطلبات كفاية رأس المال:

(١) هامش الجدية (وديعة حسن النية): تأخذ المجموعة هذا النوع من الرهونات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة من قبل العميل. فإذا لم يفِ العميل بوعده بالتنفيذ، فإن المجموعة في هذه الحالة يكون لديها حق الرجوع على هامش الجدية. وتأخذ المجموعة هامش الجدية في بداية المعاملة، ولكن قبل توقيع العقود. ويمثل هامش الجدية ضماناً جزئياً للمجموعة لتنفيذ العقد من قبل العميل. يكون للمجموعة الحق في الرجوع إلى العملاء بالجزء غير المضمون في حالة إخلال العميل بالتزاماته.

(٢) ضمان الأطراف الأخرى: للمجموعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضمان رهنا مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للنقض. ويجب أن يكون الضامن قادراً على الوفاء، وعندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق، فعليه أن يقدم للمجموعة قوائم مالية مدققة موقعة.

(٣) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية، ويجب أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها، بل وبيعها من أجل استرداد الجزء غير المغطى من قبل العميل في هذه المسألة. كما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن. وفي نفس عقد الإيجار، تمكين العميل بأن يرهن حيازياً موجودات أخرى يملكها العملاء غير الموجودات الأساسية في العقد. ولكي تستطيع المجموعة اعتبار مثل هذه الموجودات موجودات مرهونة، فإنه يجب أن تستوفي جميع شروط الموجودات الأساسية بموجب عقد الإيجار. ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ ويمكن الوصول إليها وبيعها وهي خالية من أي نوع من أنواع الرهن. ويجب أن تستخدم قيمة الموجودات المرهونة فقط لمقاصة المبالغ المطلوبة من العملاء. يجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل المجموعة إلى العميل (الجهة الراهنة). ويجب على المجموعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تؤيد هذا التقييم.

(٤) الودائع النقدية الخالية من أية أعباء قانونية، وذلك إما على شكل حقوق حاملي حسابات الاستثمار أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

(٥) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية أو حكومات.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان

يتم تصنيف الدول والحكومات والمؤسسات المالية على أساس التزامات العملات الأجنبية المتوسطة الأجل وغير المضمونة الخاصة بها. وهذا يعني أنه بالنسبة للحكومات والمؤسسات المالية، فإن المخاطر عبر الحدود ستكون أيضاً جزءاً من عملية التصنيف وستكون عملية تصنيف الدولة في معظم الحالات عبارة عن السقف المحدد لتصنيف المؤسسة المالية. وسيتم تصنيف المؤسسات على أساس التزاماتها الكبيرة غير المضمونة بالعملات المحلية المتوسطة الأجل وذلك ما لم يكن الائتمان ممنوحاً عبر الحدود أو بالعملات الأجنبية. وفي الحالة الأخيرة، فإن تصنيف الدولة الخاص بالمدين سيكون السقف المحدد لتصنيف المؤسسات. وعندما تكون كافة الائتمانات الممنوحة بالعملة المحلية فإن تصنيف تلك الحكومة هو التصنيف الأفضل أي رقم (١) على مقياس التصنيف ولكن إذا اشتمل الدين الممنوح للحكومة على عملة أجنبية، فإن التصنيف الخاص بتلك الحكومة هو نفس تصنيف تلك الدولة.

ويشمل التصنيف إشارة مستقبلية للجدارة الائتمانية، وهو يعتمد على تقييم الأداء السابق والأوضاع الحالية والنظرة المستقبلية. لغرض التصنيف، تستخدم المجموعة فقط مؤسسات التقييم الائتمانية الخارجية المسموح بها/المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي ويتم استخدامها بصورة أساسية للتعرضات المصرفية.

وتعتبر الطريقة الأساسية لوكالات التصنيف الائتماني المعروفة نحو التصنيف هي نفس ما تتطلبه السياسات الائتمانية للمجموعة في أي تحليل أساسي شامل لجميع العوامل الكمية والكيفية ذات العلاقة التي تهدف إلى تحديد أوجه الضعف الفعلية والمحتملة. وسيتم تطبيق التصنيف الائتماني للدول والمدينين الأفراد. وبدورهم يتم تصنيف المدينين كمؤسسات مالية وشركات وحكومات. ولذا فإن نظام التصنيف الائتماني يصنف المدينين (المصدرين) وليس التسهيلات الائتمانية. وسيقدم تصنيف المدين للبلدان والمدينين الأفراد بتحديد الاحتمال النسبي للامتناع عن الدفع ولكن لن يأخذ بعين الاعتبار تأثير الضمان المرهون والهيكل، وغيرها في حالة التقصير. وبالمقابل، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية يجمع بين احتمال الامتناع عن الدفع وحجم الخسارة في حالات التخلف عن الدفع. ومع ذلك، ستكون في البداية للسياسة العامة للمجموعة هي وضع تصنيفات مدينين فقط (والذي لا يمنع قيام الشركة التابعة أيضاً بوضع تصنيف داخلي للتسهيلات الائتمانية إذا رغبت في ذلك).

د) المخاطر التشغيلية

تصنف المجموعة أحداث خسارة المخاطر التشغيلية وفقاً لتصنيف بازل ٢ الذي يتكون من سبع مجموعات مخاطر رئيسية، ولكنها أيضاً تتخذ نهجاً سببياً لهذه المخاطر وتولي اهتماماً خاصاً للفئات السببية الواردة أدناه:

مخاطر البنية التحتية

إن توفر تكنولوجيا المعلومات يعتبر ذا أهمية قصوى للبنية التحتية للمجموعة. قد تتعطل عمليات المجموعة ويمكن أن تحدث مخاطر تشغيلية شديدة.

ولحماية المجموعة من مخاطر البنية التحتية كما هو موضح أعلاه، فإنه يجب على المجموعة أن تتخذ جميع الإجراءات اللازمة في خطة استمرارية الأعمال و/أو خطة المعالجة من الكوارث لاستيعاب هذه المخاطر.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة في هذا السياق في عدم كفاية جودة البرمجيات والأجهزة، والهجمات السيبرانية، والوصول غير المصرح به من قبل أطراف خارجية أو موظفين، وغيرها من المخاطر ذات الصلة.

مخاطر الموظفين

تتعلق هذه المخاطر بأي مخاطر يتسبب فيها الموظفون (وتشمل الاحتيال الداخلي والفساد والجريمة، وما إلى ذلك). ومن أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بصياغة ثقافة مؤسسية تضمن وسائل بناءة للتعامل مع الأخطاء. كما أنشأت المجموعة تفويضاً معتمداً للسلطات في جميع الأعمال التجارية والعمليات الهامة وإنشاء عمليات رقابة داخلية مستقلة. وعلاوة على ذلك، فقد وضعت المجموعة بالفعل إجراءات للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الوظائف، وكذلك وضعت إجراءات تدريب متنوعة لتحسين كفاءة الموظفين والالتزام بالمعايير المطلوبة لأخلاقيات العمل.

٢٨ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار

	الموجودات		المطلوبات		شبه حقوق الملكية	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
الإقليم الجغرافي						
الشرق الأوسط	**٦٧٢,١٦٢**	٥٩٩,٩٤٥	**٤٢,٢١٥**	٩١,٨١٣	**٤٨٥,٢٣٤**	٣٦٣,٨٧٧
أوروبا	**١,٣٦١**	٢,١٢٥	**٨٠٧**	٤٥	**١٥,٤٢٨**	١٥,٤٥٧
آسيا	**٤١٤,١٨٢**	٣٦٠,٣٠٢	**١٢٩,١٢٩**	١٠٣,٤٤٣	**٢٥٥,٥٥٢**	٢٣٥,٣٨١
أخرى	**٦,١١١**	٧,٨٤٥	**٩٧٣**	٩٢٩	**٨٨,٣٤٥**	٧٩,٩٨١
	١,٠٩٣,٨١٦	٩٧٠,٢١٧	**١٧٣,١٢٤**	١٩٦,٢٣٠	**٨٤٤,٥٥٩**	٦٩٤,٦٩٦

	الموجودات		المطلوبات		شبه حقوق الملكية	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
القطاع الصناعي						
تجاري وصناعي	**١٠٢,٦١١**	٨٦,٩١٢	**٢٧,٤٠٥**	٢١,٨٢١	**٣٨,٧٨٨**	٢٨,٩٢٠
بنوك ومؤسسات مالية	**١٧٠,٥٤٨**	١١٩,٤٥٨	**٩١١**	٤٩,٩٩٠	**٣٠٨,٤٧٨**	١٩٩,٦١١
تشييد وعقارات	**٢٨,٦٤٣**	٤٤,٨٨١	**٦,٧٩٣**	١٩,١٣٣	**٧,٥٥٨**	١٦,٣٠٣
حكومي	**٣٤٩,٣٨٧**	٣٥٢,٩٠٤	**١,٦٧٩**	٨٣٥	**١٦,٠١٩**	٢٤,٨٦١
مستهلكين	**٢٩٧,٦٥٤**	٢٦٧,٩٣٤	**٦٧,١١٥**	٥١,٢٣٨	**٣٣٨,٥٢٨**	٣٢٠,٧٢٣
زراعة وصيد وحراجة	**٢٢,٥٤٦**	٢٥,٤٦٠	**٧,٩٢٠**	٦٣٦	**٢,٠٨٩**	٧٢٨
أخرى	**١٢٢,٤٢٧**	٧٢,٦٦٨	**٦١,٣٠١**	٥٢,٥٧٧	**١٣٣,٠٩٩**	١٠٣,٥٥٠
	١,٠٩٣,٨١٦	٩٧٠,٢١٧	**١٧٣,١٢٤**	١٩٦,٢٣٠	**٨٤٤,٥٥٩**	٦٩٤,٦٩٦

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات في الإيضاح رقم ٧ حول هذه القوائم المالية. ومع ذلك، يتم قياس بعض الأدوات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة بالتكلفة، نظراً للطبيعة غير القابلة للتنبؤ للتدفقات النقدية المستقبلية لهذه الاستثمارات وعدم توفر طرق أخرى مناسبة للوصول إلى قيمة عادلة موثوقة.

القيمة العادلة هي السعر الذي ستتم به معاملة منظمة لبيع أصل أو تحويل التزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، وذلك وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج في تاريخ القياس من منظور مشارك في السوق يمتلك الأصل أو يتحمل الالتزام).

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم الموضحة أدناه:

(١) بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات البيع والشراء الهامة الحديثة مع أطراف أخرى والتي إما أن تكون مكتملة أو قيد التنفيذ. في حالة عدم استكمال المعاملات الهامة الحديثة أو أنها قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.

(٤) يتم قياس الاستثمارات التي لا يمكن إعادة تقييمها إلى قيمتها العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه، بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

يعتمد التسلسل الهرمي لتقنيات التقييم على ما إذا كانت مدخلات هذه التقنيات قابلة للملاحظة أو غير قابلة للملاحظة.

تعكس المدخلات القابلة للملاحظة بيانات السوق التي يتم الحصول عليها من مصادر مستقلة، في حين تعكس المدخلات غير القابلة للملاحظة افتراضات السوق الخاصة بالمجموعة.

أدى هذان النوعان من المدخلات إلى إنشاء التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ١ – أسعار مسعرة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لاستثمارات مماثلة. تمتلك المجموعة أوراقاً مالية من نوع حقوق الملكية مصنفة ضمن المستوى ١ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٢,٤٩٨ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٠,٩٦٥ ألف دينار بحريني). تمتلك المجموعة أيضاً أوراقاً مالية من نوع الديون مصنفة ضمن المستوى ١ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٢٧,٧١٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٧٥,٠٠٥ ألف دينار بحريني). كما تمتلك المجموعة أوراقاً مالية من نوع الديون مصنفة ضمن المستوى ١ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ١٣,٢٦٣ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٦٦ ألف دينار بحريني). لا تمتلك المجموعة أي أوراق مالية من نوع حقوق الملكية مصنفة ضمن المستوى ١ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

المستوى ٢ – مدخلات أخرى غير الأسعار المسعرة المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للاستثمارات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تمتلك المجموعة استثمارات عقارية مصنفة ضمن المستوى ٢ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣,٢٤٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٢,٩١١ ألف دينار بحريني).

المستوى ٣ – مدخلات الاستثمارات التي لا تستند إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تمتلك المجموعة أوراقاً مالية من نوع الديون مصنفة ضمن المستوى ٣ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٧٩٠ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ٩٤٤ ألف دينار بحريني). كما تمتلك المجموعة أوراقاً مالية من نوع الديون مصنفة ضمن المستوى ٣ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ١٣٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١٣٨ ألف دينار بحريني). تمتلك المجموعة أوراقاً مالية من نوع حقوق الملكية مصنفة ضمن المستوى ٣ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بمبلغ ٩,٧١٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٤: ١١,٢٣٥ ألف دينار بحريني)، والتي يتم قياسها بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض في القيمة. لا تمتلك المجموعة أي أوراق مالية من نوع حقوق الملكية مصنفة ضمن المستوى ٣ ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات سوقية قابلة للملاحظة متى ما كانت متاحة. وتأخذ المجموعة في الاعتبار الأسعار السوقية ذات الصلة والقابلة للملاحظة في عمليات التقييم كلما أمكن ذلك.

٣٠ 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 العمليات في جمهورية باكستان الاسلامية.

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

فيما يلي الموجودات والمطلوبات القطاعية للمجموعة:

	الشرق الأوسط		دول آسيا الأخرى		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
الموجودات	**٦٧٥,١٠٤**	٥٩٩,٧٣٢	**٤١٨,٧١٢**	٣٧٠,٤٨٥	**١,٠٩٣,٨١٦**	٩٧٠,٢١٧
المطلوبات وشبه حقوق الملكية	**٦٣٣,٤١٣**	٥٥٤,٣٨٨	**٣٨٤,٢٧٠**	٣٣٦,٥٣٨	**١,٠١٧,٦٨٣**	٨٩٠,٩٢٦

فيما يلي الدخل والمصروفات القطاعية للمجموعة:

	الشرق الأوسط		دول آسيا الأخرى		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني	**ألف دينار بحريني**	ألف دينار بحريني
إجمالي الدخل التشغيلي	**١٠,١٥١**	٤,١٩٣	**١٩,٩٣١**	٢٤,٩٧٤	**٣٠,٠٨٢**	٢٩,١٦٧
إجمالي المصروفات التشغيلية	**(١٥,٠٣٨)**	(١٦,٠٢١)	**(١٥,٤٢٦)**	(١٣,٤١٣)	**(٣٠,٤٦٤)**	(٢٩,٤٣٤)
استرجاع / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - بالصافي	**(٧٨٦)**	(٨٩٧)	**١,٢٩٣**	(٩١٦)	**٥٠٧**	(١,٨١٣)
الضرائب	**-**	-	**(٣,٠٨٢)**	(٥,٥٢٠)	**(٣,٠٨٢)**	(٥,٥٢٠)
(الخسارة) / الدخل للسنة	**(٥,٦٧٣)**	(١٢,٧٢٥)	**٢,٧١٥**	٥,١٢٥	**(٢,٩٥٧)**	(٧,٦٠٠)

٣١ المسؤولية الاجتماعية

أدت المجموعة مسؤولياتها الاجتماعية وذلك من خلال تبرعاتها للأعمال والمؤسسات الخيرية.

٣٢ الزكاة

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
صافي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	**٣٠,٠٢٨**	٣٣,٣٩٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٢,٩٥٣**	٢,٦٢٥
الموجودات القابلة للزكاة	**(٣٠,١٤٩)**	(٣٣,٢٠١)
المبلغ الخاضع للزكاة	**٢,٨٣٢**	٢,٨٢٠
الزكاة للسنة	**٧٦**	٧٣

٣٣ الإفصاح عن الرسوم

رسوم التدقيق وغير التدقيق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لشركة برايس ووترهاوس كوبرز وشركات شبكتها هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
رسوم التدقيق	**٩١**	٩١
رسوم غير التدقيق	**٧٨**	٧٨
	١٦٩	١٦٩

٣٤ الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ القائمة الموحدة للمركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المعلنة في القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٥ 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 نسبه التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ١٠٠٪. بلغ صافي نسبة التمويل الموحد المستقر للمجموعة ٢٠٣,٤٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
	تاريخ استحقاق غير محدد ألف دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر ألف دينار بحريني	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة ألف دينار بحريني	أكثر من سنة واحدة ألف دينار بحريني	مجموع القيم الموزونة ألف دينار بحريني
التمويل المستقر المتاح:					
رأس المال:	٦٥,٤٤٨	-	-	٥,٦٩٢	٧١,١٤٠
رأس المال التنظيمي	٦٥,٤٤٨	-	-	-	٦٥,٤٤٨
أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	٥,٦٩٢	٥,٦٩٢
ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:	-	٤٠٥,٧٦٩	٢١,٨٤٥	١٦,٥٢٥	٤٠٢,٨٩٩
ودائع مستقرة	-	٣٠,٣٨٣	٣٦	١٥	٢٨,٩١٤
ودائع أقل استقراراً	-	٣٧٥,٣٨٦	٢١,٨٠٩	١٦,٥١٠	٣٧٣,٩٨٥
تمويل بالجملة:	-	٥٣٢,٧٥٥	٧٥٠	٢,٠٠٠	١٠٧,٧٢٧
الودائع التشغيلية	-	١١,٥٠٣	-	-	٥,٧٥١
تمويل بالجملة آخر	-	٥٢١,٢٥٢	٧٥٠	٢,٠٠٠	١٠١,٩٧٦
مطلوبات أخرى:	-	-	-	٤٦,٠٨٥	٤٦,٠٨٥
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٤٦,٠٨٥	٣٩,٣٨١
مجموع التمويل المستقر المتاح	٦٥,٤٤٨	٩٣٨,٥٢٤	٢٢,٥٩٥	٧٠,٣٠٢	٦٢٧,٨٥١
التمويل المستقر المطلوب:					
مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	٤٤٧,٥٢٨	-	-	-	١٨,٦١١
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	-	٤٢,٢٥٠	-	٧,٨٩٦	٣٥,٢٤٨

٣٥ متطلبات صافي نسبة التمويل المستقر ومنهجية الحساب (تتمة)

	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				
	تاريخ استحقاق غير محدد ألف دينار بحريني	أقل من ٦ أشهر ألف دينار بحريني	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة ألف دينار بحريني	أكثر من سنة واحدة ألف دينار بحريني	مجموع القيم الموزونة ألف دينار بحريني
التمويلات المنتجة لعملاء الشركات غير المالية والتمويلات لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والتمويلات للحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع الخاص، ومنها تمويلات:	-	٨٥,٧٦٦	٥١,٩٦٤	١٨٥,٦٨٦	٦٨,٨٦٥
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	٢١٠,٣٥٣	١٣٦,٧٣٠
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	-	-	-	١,١٢٤	٩٥٥
موجودات أخرى:	٤٨,٦٨٧	-	-	-	٤٨,٦٨٧
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	٧٠	-	-	-	٧٠
صافي نسبة التمويل المستقر لالتزامات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل	٦,٤٣١	-	-	-	٦,٤٣١
جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	٩,٥٠٧	-	-	-	٩,٥٠٧
البنود غير المدرجة في الميزانية	٨٩,٤٥٢	-	-	-	٤,٤٧٣
مجموع التمويل المستقر المطلوب	**٦٠١,٦٧٥**	**١٢٨,٠١٦**	**٥١,٩٦٤**	**٤٠٥,٠٥٩**	**٣٠٨,٥٦٢**
نسبة صافي التمويل المستقر (%)					**٢٠٣,٤٨٪**