

بنك استيراد ش.م.ب (مقفلة)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
وتقرير رئيس مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
والبيانات المالية الموحدة
31 ديسمبر 2023

رقم السجل التجاري	: 1-58222 (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)
المكتب المسجل	: مكتب 302، مبنى 1411 طريق 4626، مجمع 346 المنامة، مملكة البحرين تلفون 17518888
أعضاء مجلس الإدارة	: الشيخ محمد بن دعيح آل خليفة أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن بشار محمد إبراهيم المطوع روبرت كولمان ويجيز عيسى عبدالرسول عبدالحسين ميرزا جواهرى
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي	: أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن
مدققو الحسابات	: كي بي ام جي فخرى

رقم الصفحة	المحتويات
3 - 1	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
7 - 5	تقرير مدققي الحسابات على البيانات المالية الموحدة
	البيانات المالية الموحدة
8	بيان المركز المالي الموحد
9	بيان الدخل الموحد
10	بيان التدفقات النقدية الموحد
11	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
12	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
69 - 13	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم، الصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم البيانات المالية الموحدة لإستيراد بنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

لقد كانت سنة 2023 سنة مميزة وممهدة لنمو المجموعة على الرغم من الظروف غير المتوقعة في الاسواق والتوترات الجيوسياسية الإقليمية. منذ الاستحواذ من قبل شركة إستيراد الإستثمارية ش.م.ب، تقلصت القيود على أنشطة البنك في مجال الاستثمارات المصرفية مما سمح له بزيادة الأصول وتقليل المطلوبات ورفع حقوق الملكية وزيادة القدرة على التكيف مع التحديات.

يستمر البنك في وضع مصالح مستثمريه ومساهمييه في قلب عملية اتخاذ القرارات ويبقى ملتزماً بتحقيق تقدم مستدام في أنشطته المصرفية الإستثمارية والاستثمارات الخاصة وأعمال الخزينة لتقديم قيمة إضافية لجميع أصحاب المصلحة. لقد كان البنك مبتكراً في نهجه وهو الآن في موقع جيد للتصدي للتحديات واقتناص الفرص مما يضع البنك على المسار الصحيح نحو مستقبل مربح ومستدام. وهذا دليل على التزام المجموعة وتفانيها وتركيزها.

سجل البنك خسارة قدرها 5.5 مليون دولار مقارنة بخسارة قدرها 20.1 مليون دولار في السنة السابقة. بلغ إجمالي الإيرادات 11.8 مليون دولار مقابل 6.7 مليون دولار في السنة الماضية، في حين انخفضت نفقات التشغيل إلى 11.8 مليون دولار من 16.4 مليون دولار مقارنة بالعام الماضي. خلال السنة الحالية، سجل البنك خسارة قيمة عادلة قدرها 3.5 مليون دولار مقارنة بخسارة قيمة عادلة قدرها 1.6 مليون دولار في السنة السابقة، في حين كانت خسائر انخفاض القيمة أقل بقيمة 6.4 مليون دولار مقابل 7.3 مليون دولار في السنة السابقة.

زادت الأصول الإجمالية للبنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 إلى 40.5 مليون دولار من 34.5 مليون دولار بسبب الأصول التي تم الاستحواذها عليها من المستثمرين عند إصدار الصكوك الدائمة (صكوك من فئة AT1 المضاربة – دين ثانوي). انخفضت المطلوبات الإجمالية إلى 40.4 مليون دولار من 50.7 مليون دولار في السنة السابقة بسبب تسوية الديون خلال السنة. حقوق المساهمين بلغت 42 ألف دولار بفضل رأس المال الإيجابي مقارنة برأس المال السلبي البالغ 16.3 مليون دولار في السنة السابقة.

وبالتطلع إلى المستقبل، فبينما نتوقع أن تظل البيئة الاقتصادية مليئة بالتحديات، فإن المستثمرين في الشرق الأوسط في موقع جيد للاستفادة من الفرص التي تنشأ نتيجة لسلسلة التحولات السوقية التي حدثت. مع الفريق الإداري الجديد وبالشراكة مع استيراد، يعبر المجلس عن تفاؤله بإمكانية بنك استيراد تعزيز أنشطته في الاستثمارات المصرفية وتوليد الإيرادات والتدفقات النقدية للعودة إلى الربحية في عام 2024.

سيواصل المجلس والإدارة التنفيذية العمل بشكل متقارب لمعالجة جميع المسائل القائمة والتحديات المستقبلية، بهدف إعادة بنك استيراد كمؤسسة مالية إقليمية رائدة محكمة الإدارة.

في الختام، نتوجه ببالغ الشكر والتقدير نيابة عن مجلس الإدارة إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة وسمو الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، على قيادتهم الحكيمة وبرنامجهم الإصلاحي وتشجيعهم لقطاع البنوك الإسلامية. كما نود أن نعرب عن شكرنا العميق لمصرف البحرين المركزي، ووزارة الصناعة والتجارة والمؤسسات الحكومية الأخرى على استشاراتهم المهنية المستمرة ودعمهم خلال هذه الفترة. ونود أيضاً أن نعبر عن امتناننا لمساهميننا وعملائنا وشركائنا التجاريين على وفائهم وثقتهم المستمرة؛ ولهيئة الرقابة الشرعية للبنك على إرشادهم ورقابتهم. كما وأود أن اعبر عن شكري للإدارة التنفيذية للبنك وكافة منتسبيه لتفانيهم وإخلاصهم خلال سنة أخرى كانت مليئة بالتحديات ونسألى المولى عزوجل أن يرشدنا إلى طريق الصواب لتحقيق ما يصبو له البنك من تطلعات.

أخيراً، وفقاً لمتطلبات المادة 188 من قانون الشركات التجارية، يسرنا أن نرفق تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

الأول: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

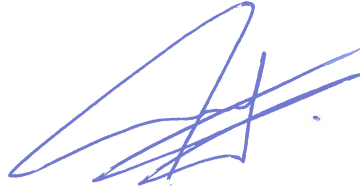
الأرقام بآلاف الدولارات الأمريكية

بذل المصروفات	المجموع الكلي (لا يشمل بذل المصروفات)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة				المكافآت الثابتة				الاسم
			المجموع	أخرى	خطط تحفيزية	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	المجموع	أخرى	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	
مجلس الإدارة المستقلين											
-	84	-	-	-	-	-	84	-	84	-	1- الشيخ محمد بن دعج آل خليفة
-	63	-	-	-	-	-	63	-	63	-	2- بشار محمد ابراهيم المعوطة
-	63	-	-	-	-	-	63	-	63	-	3- عيسى عبد الرسول عبدالحسين جواهر
الأعضاء التنفيذيين:											
-	30	-	-	-	-	-	30	-	30	-	1- أحمد عبدالوهاب أحمد عبدالرحمن
-	30	-	-	-	-	-	30	-	30	-	2- روبرت كولمان أجور
-	270	-	-	-	-	-	270	-	270	-	المجموع

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (مكافآت)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية لسنة 2023	المبلغ المجموع
أعلى 6 مكافآت للمدراء، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمراقب المالي الرئيسي*	1,057	-	-	1,057

*يتضمن مكافآت أعلى 6 مدراء تنفيذيين وراتب الرئيس التنفيذي وراتب المدير المالي الأول.



أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي



الشيخ محمد دعيج خليفة آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ: 20 يونيو 2024

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله رب العالمين، و الصلاة و السلام على سيدنا محمد و على آله و صحبه أجمعين
إلى السادة مساهمي استيراد بنك ش.م.ب مقفلة

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته، وبعد

مع التزامنا بتعييننا، فإننا نقدم هذا التقرير المتعلق بالبيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

فمن خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2023، قامت هيئة الرقابة الشرعية بتقييم جميع الإستثمارات والعقود والإتفاقيات التي قام بها البنك. وهدفنا الأساسي تقييم مدى توافق هذه الأنشطة المالية بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك الفتاوى و القرارات التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية.

تتحمل إدارة البنك مسؤولية ضمان الإمتثال لفتاوى هيئة الرقابة الشرعية، بينما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتقييم إستثمارات البنك والعقود والإتفاقيات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م بشكل مستقل.

في رأينا:

1. بصورة عامة، إن عقود البنك ومعاملاته وعملياته في مجملها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 2. إن توزيعات الأرباح و تحميل الخسائر المتعلقة بالعمليات الاستثمارية متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 3. إن حساب الزكاة تم وفق الضوابط والمعايير الشرعية حسب طريقة صافي الأصول المذكورة في معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وإن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين.
 4. فما يخص العائدات المحققة من مصادر غير متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تم تطيرها خلال العام.
- بالنسبة لبعض أصول البنك غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فإن البنك يعمل بجدية على تحويلها إلى بدائل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أو التخرج منها عندما تحيين الفرصة المناسبة.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد و السداد و التوفيق لما يحب و يرضى.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته



الشيخ الدكتور / عيسى زكي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ نظام يعقوبي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور/ أسامة بحر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

بنك استيراد ش.م.ب (مقفل)
صندوق بريد ١١٧٥
المنامة - مملكة البحرين

حجج الرأي

لقد تم تعييننا لتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك استيراد ش.م.ب (مقفل) ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للدخل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

إننا لا نبدي رأي حول البيانات المالية المرفقة للبنك. نظراً لأهمية الأمور المشروحة في فقرة أساس حجج الرأي في تقريرنا، وتأثيرها التراكمي المحتمل على البيانات المالية الموحدة، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

باستثناء عدم الامتثال المذكور في تقرير هيئة الرقابة الشرعية المرفق فيما يتعلق ببعض الاستثمارات التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، برأينا، فإن المجموعة التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أساس حجج الرأي

(١) نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٢ من البيانات المالية المرفقة، والذي يوضح أنه خلال السنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تكبدت المجموعة خسارة صافية بمبلغ ٥,٥٣٥ ألف دولار أمريكي، كما هو في ذلك التاريخ، كانت خسائر المجموعة المتراكمة بمبلغ ٢٩,٢٥٢ ألف دولار أمريكي، مما أدى إلى عجز في حقوق الملكية المنسوب للمساهمين بمبلغ ٢٢,٧٦١ ألف دولار أمريكي، وكان إجمالي أصولها ذات فترات استحقاق تصل إلى ١٢ شهراً أقل من التزامات المجموعة ذات فترات استحقاق مماثلة بمبلغ ٩,٣٩٤ ألف دولار أمريكي. بالإضافة لذلك، فقد أخلت المجموعة ببعض المتطلبات التنظيمية كما هو موضح في إيضاح رقم ٢ من البيانات المالية الموحدة. تشير هذه الشروط، إلى جانب التأثير المحتمل للمسائل المبينة في الفقرتين ٢ و ٣ أدناه، إلى أن فرضية مبدأ الاستمرارية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة غير مناسبة. لا تحتوي البيانات المالية المرفقة على أي تعديلات قد تكون مبررة إذا لم تتمكن المجموعة من الاستمرار كمنشأة مستمرة، وكما لم يتم التوضيح بصورة كافية أساس فرضية مبدأ الاستمرارية.

(٢) كما هو موضح عنه في إيضاح رقم ٣٥ من البيانات المالية الموحدة، تدير المجموعة استثمارات معينة بصفة انتمائية. قد تبين لنا أن المجموعة لم تمتثل لبعض المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بقبول مستثمرين معينين، وكذلك مسؤوليات انتمائية أخرى في حين قامت الإدارة بمعالجة وسداد بعض هذه المخالفات، إلا أنه تبقى المجموعة معرضة لمطالبات محتملة فيما يتعلق بهذه الأمور، والتي تم احتساب مخصص لها في البيانات المالية الموحدة بمبلغ ٧,٣٨٩ ألف دولار أمريكي بناءً على أفضل تقديرات الإدارة لمبالغ التسويات المحتملة. بناءً على الوضع الحالي للمناقشات والأدلة المتوفرة، لم نتمكن من تقييم مبلغ وتوقيت تسوية هذه المطالبات المحتملة. وبالتالي، فإنه لا يمكننا تحديد التعديلات التي قد يتطلب عملها على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المسألة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين لبنك استيراد ش.م.ب (مقفلة) (يتبع)

(٣) كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم ٣٦ من البيانات المالية الموحدة، أصدرت المجموعة خطابات ضمان لبعض شركات/مشاريع الاستثمارات. وبالنسبة لأحد خطابات الضمان هذه، رفع الدائن للشركة المستثمر فيها دعوى قضائية ضد الشركة المستثمر فيها، وطالب بالتحقق من صحة ضمانات الشركات المقدمة من مختلف المساهمين في الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك المجموعة، والتي يمكن أن تنشأ عنها التزامات جوهرية. تبلغ حصة المجموعة من الالتزامات المحتملة الناتجة عن خطاب الضمان هذا مبلغ ١٧,٣٩١ ألف دولار أمريكي، ولم يتم احتساب أي مخصص لها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبالتالي، فإنه لا يمكننا تحديد التعديلات التي قد يتطلب عملها على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المسألة.

(٤) يوجد لدى المجموعة ذمم مدينة لعقود وكالة، والتي لم يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها في الفترة التي تسبق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قام البنك بعمل مخصص ذمم مدينة لعقود وكالة بالكامل، ومع ذلك، لم يتم إعادة تعديل أرصدة الفترة السابقة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية" وتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالكامل في الفترة المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. وعليه، يجب تخفيض الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,٦٧٠ ألف دولار أمريكي.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسئول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن مسؤوليتنا هي إجراء تدقيق للبيانات المالية الموحدة للمجموعة، وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وإصدار رأي تدقيق بشأنها. ولكنه نتيجة للأمور المبينة في فقرة أساس حجب الرأي من تقريرنا، فأنا لم نتحقق من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة أخلاقيات محاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية، إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والمدونة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين لبنك استيراد ش.م.ب (مقفل) (بتبع)

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، باستثناء الأمور المبينة في فقرة حجب الرأي من تقريرنا، والأمور المبينة في إيضاح رقم 2، نفيد بما يلي:
- (أ) إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وان البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- (ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛
- (ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم 2 والفقرات النافذة من المجلد رقم 6 وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛
- (د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.



كي بي ام جي فخرو
رقم قيد الشريك 137
25 يونيو 2024

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	إيضاح	الموجودات
2,633	2,116	7	أرصدة لدى البنوك
228	1,608	7	إيداعات لدى المؤسسات المالية
19,250	25,984	8	استثمارات
781	-	12	ذمم مدينة
2,283	2,242	13	تمويل لشركات المشاريع
1,330	1,193	14	موجودات أخرى
3,477	3,326	15	أصول حق الاستخدام
4,466	3,999	16	عقارات ومعدات
34,448	40,468		مجموع الموجودات
13,267	-	17	المطلوبات
493	257		تمويل إسلامي دائن
3,702	3,612	15	مستحقات الموظفين
33,261	36,557	18	إلتزام عقد إجازة مطلوبات أخرى
50,723	40,426		مجموع المطلوبات
1,005	1,005	19	حقوق الملكية
5,441	5,441	19	رأس المال
537	45		احتياطي قانوني
(23,258)	(29,252)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات خسائر متراكمة
(16,275)	(22,761)		حقوق الملكية المنسوبة للمساهمين
-	22,803	19	مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
(16,275)	42		مجموع حقوق الملكية
34,448	40,468		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
120	125		بنود خارج الميزانية العمومية حقوق حاملي حسابات الاستثمار



أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن
عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

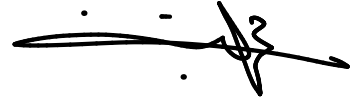


الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية		
			الإيرادات
3,501	9,102	20	رسوم إدارة، صافي
683	116	21	دخل استثمارات أخرى
-	(187)	22	خسارة من بيع استثمارات - صافي
4,163	6,230	23	الإيجار والإيرادات الأخرى
(1,585)	(3,480)	24	صافي تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(108)	-	9	بيان الدخل - صافي
			حصة المجموعة من خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
6,654	11,781		مجموع الإيرادات
			المصروفات
2,899	3,267	25	تكاليف الموظفين
1,089	1,415		أتعاب قانونية ومهنية
208	227	26	مصروفات التمويل
413	380	16، 15	استهلاك
-	3,585	29	خسارة من تسوية مطالبات
11,744	2,882	28	مصروفات أخرى
16,353	11,756		مجموع المصروفات
(9,699)	25		الخسارة قبل مخصصات انخفاض القيمة
(7,304)	(6,424)	9، 8	انخفاض قيمة الاستثمارات
(3,309)	1,174		مخصص للخسائر الائتمانية
189	(310)	16	انخفاض قيمة العقارات والمعدات
(20,123)	(5,535)		خسارة السنة


أحمد عبدالواحد أحمد عبدالرحمن
عضو مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي

الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية	إيضاح	
(20,123)	(5,535)		أنشطة التشغيل
			صافي خسارة السنة
			تعديلات للبنود التالية:
7,304	6,424	9، 8	انخفاض قيمة الاستثمارات
3,309	(1,174)		مخصص للخسائر الائتمانية
(189)	310	16	عكس انخفاض قيمة للممتلكات والمعدات
108	-	9	الحصة من خسائر / (دخل) شركات زميلة ومشروع مشترك - صافي
			خسائر / (أرباح) القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة
1,585	3,480	24	من خلال بيان الدخل - صافي
-	187	22	خسارة من بيع استثمار
413	380	16، 15	استهلاك
182	177	15	تكلفة التمويل على أصول حق الاستخدام
(668)	(3)	21	دخل أرباح الأسهم
			الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(8,079)	4,246		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			استثمارات
(5,209)	(5,494)		ذمم مدينة
4,583	1,947		تمويل لشركات المشاريع
15	130		أصول حق الاستخدام
(538)	-	15	عقارات ومعدات
(70)	(72)	16	موجودات أخرى
(749)	57		مقبوضات من بيع الاستثمارات
5,060	1,362		مستحقات الموظفين
(504)	(236)		تمويل إسلامي دائن
26	(3,646)		التزام عقد إجازة
539	-	15	مطلوبات أخرى
5,827	3,297		إيداعات لدى مؤسسات مالية (تستحق بعد أكثر من 3 أشهر)
-	(133)		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
901	1,458		أنشطة التمويل
			تمويلات مرابحة للشركات المستثمر فيها
(1,796)	-	19	زيادة رأس المال من قبل مساهم استراتيجي
1,000	-	19	تكلفة إصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
-	(459)	15	إيجارات مدفوعة مقابل أصول حق الاستخدام
(266)	(267)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(1,062)	(726)		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(161)	732		النقد وما في حكمه في بداية السنة
2,863	2,861		خسائر ائتمانية (محتسبة) / معكوسة على الأرصدة لدى البنوك
159	(2)		
2,861	3,591		النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
			النقد وما في حكمه وفقاً لبيان المركز المالي الموحد
2,633	2,116	7	أرصدة لدى البنوك
228	1,475	7	إيداعات قصيرة الأجل
2,861	3,591		

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك استيراد ش.م.ب (مفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

مجموع حقوق الملكية	مضاربة ثانوية رأس مال إضافي من الفئة الأولى	حقوق الملكية المنسوبة للمساهمين	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	
(16,275)	-	(16,275)	(23,258)	537	5,441	1,005	
22,803	22,803	-	-	-	-	-	19
(5,535)	-	(5,535)	(5,535)	-	-	-	
(537)	-	(537)	-	(537)	-	-	
(459)	-	(459)	(459)	-	-	-	
45	-	45	-	45	-	-	
42	22,803	(22,761)	(29,252)	45	5,441	1,005	

الرصيد كما في 1 يناير 2023
مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
خسارة السنة
تحويل إلى بيان الدخل من التخارج من استثمار
تكلفة إصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

3,319	-	3,319	(193,548)	1,008	5,859	190,000	
-	-	-	190,413	-	(418)	(189,995)	19
1,000	-	1,000	-	-	-	1,000	19
(20,123)	-	(20,123)	(20,123)	-	-	-	
(471)	-	(471)	-	(471)	-	-	
(16,275)	-	(16,275)	(23,258)	537	5,441	1,005	

الرصيد كما في 1 يناير 2022
تسوية رأس المال
زيادة رأس المال
خسارة السنة
تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية	التغيرات خلال السنة		الرصيد كما في 1 يناير 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية
	خسارة أخرى بالآلاف الدولارات الأمريكية	حركة القيمة العادلة (انخفاض القيمة) بالآلاف الدولارات الأمريكية	
125	1	4	120

31 ديسمبر 2023

مدققة
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح
المبدئي العام

31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية	77	48	-	125
---	----	----	---	-----

استثمارات في أسهم حقوق الملكية
نم مدينة
أرصدة لدى البنوك

المجموع

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية	التغيرات خلال السنة		الرصيد كما في 1 يناير 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية
	خسارة أخرى بالآلاف الدولارات الأمريكية	حركة القيمة العادلة / (انخفاض القيمة) بالآلاف الدولارات الأمريكية	
120	-	(15)	135

31 ديسمبر 2022

غير مدققة
صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح
المبدئي العام

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية	76	44	120
---	----	----	-----

استثمارات في أسهم حقوق الملكية
نم مدينة

المجموع

يستهدف صندوق أسهم دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية في عدة شركات في دول مجلس التعاون الخليجي في مرحلة ما قبل الطرح المبدئي العام، بهدف أساسي للاستفادة من أرباح السوق المحتملة المتوقعة من طرحها المبدئي العام. إن الاستثمارات مملوكة قانونياً من قبل المجموعة، ولكن لمنفعة حاملي حسابات الاستثمار المقيدة. يختار المستثمرون أسهم حقوق ملكية محددة والتي يرغبون المشاركة بها ضمن مجموعة من أسهم حقوق الملكية في شركات دول مجلس التعاون الخليجي قبل الطرح المبدئي العام، مع تحديد المبالغ في كل منها، واستلام جميع العوائد، مطروحاً منها رسوم البنك بنسبة 20 % على العائد الأساسي بنسبة 10%.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1. تقرير المنشأة

التأسيس

تأسس بنك إستيراد ش.م.ب (يعرف سابقاً بفينشر كابيتال بنك ش.م.ب (مقفلة)) (يشار إليه فيما بعد "البنك") كشركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين بتاريخ 26 سبتمبر 2005 بموجب السجل التجاري رقم 58222 الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي إسلامي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي، ويخضع للوائح وإشراف مصرف البحرين المركزي. عنوان مكتب البنك المسجل هو مبنى رقم 302، مبنى 1411، طريق 4626، مجمع 317، الواجهة البحرين، المنامة، مملكة البحرين.

البنك مملوك حالياً بنسبة 99.5% من قبل شركة إستيراد الاستثمارية ش.م.ب (مقفلة) المشار إليها فيما بعد باسم ("EIC")، وهي شركة مساهمة عامة بحرينية مدرجة في بورصة البحرين. لا تملك شركة إستيراد الاستثمارية السيطرة على أنشطة البنك ذات العلاقة لكون عمليات البنك تخضع حالياً للقيود المفروضة من قبل الجهة الرقابية بسبب العجوزات في رأس المال. تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للبنك من قبل مجلس الإدارة في 25 يونيو 2024.

الأنشطة

تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك على الاستحواذ على حصص رأس المال الاستثماري ومعاملات الاستثمارات العقارية، واستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والخدمات الاستشارية الاستثمارية ذات الصلة. يقوم البنك بإجراء كافة أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية تحت إشراف وتوجيه هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وبالالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

تتضمن المعلومات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام نفس فترة التقرير السنوية المنتهية في 31 ديسمبر، باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

لا يوجد تغيير في النسبة المئوية لملكية هذه الشركات التابعة خلال العام. الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة التي تم توحيدها هي كما يلي:

إسم الشركة التابعة	تاريخ التأسيس	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة مشاريع الخليج ذ.م.م	1998	100%	مملكة البحرين	تملك حصة ملكية وتدير مبنى مواقف فينشر كابيتال بنك
شركة ذي لاونج للمساحات المكتبية ذ.م.م	2007	100%	مملكة البحرين	امتلاك وتشغيل وإدارة المكاتب الخدمائية في البحرين وإقليمياً
شركة جي إم سي بي ذ.م.م *	2008	54.06%	مملكة البحرين	الاستثمار في المرافق الطبية في مملكة البحرين. سيطرت المجموعة على الشركة في يونيو 2018.
فينشر كابيتال بنك للاستشارات الاستثمارية المحدودة	2006	100%	جزر الكايمن	شركة ذات أغراض خاصة تأسست في جزر الكايمن لتحصيل رسوم الإدارة - شركة راكدة.
شركة صكوك رأس المال الإضافي من الفئة الأولى لفينشر كابيتال بنك المحدودة	2023	100%	جزر الكايمن	شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

* لا يتم توحيد استثمارات المجموعة في شركة جي إم سي بي ذ.م.م على أساس كل بند على حدة، حيث تعتبر السيطرة ذات طبيعة مؤقتة، كون شركة جي إم سي بي ذ.م.م في طور التصفية.

تم تخفيض القيمة الدفترية للشركة التابعة غير الموحدة والمصنفة ضمن الاستثمارات المحفوظ بها للبيع إلى لا شيء كما في 31 ديسمبر 2023.

في 23 يناير 2023، تم عقد اجتماع غير عادي للجمعية العمومية للمساهمين، حيث تقرر تغيير نهاية السنة المالية من 30 يونيو إلى 31 ديسمبر اعتباراً من 31 ديسمبر 2022.

في 15 فبراير 2024، تم عقد اجتماع غير عادي للجمعية العمومية للمساهمين، حيث تقرر تغيير إسم البنك من فينشر كابيتال بنك ش.م.ب (مقفلة) إلى بنك إستيراد ش.م.ب (مقفلة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2. الفرضية المحاسبية الرئيسية

تقييم فرضية الاستمرارية

تكبدت المجموعة صافي خسارة بمبلغ 5,535 ألف دولار أمريكي، وكما في ذلك التاريخ، كان لدى المجموعة عجز في حقوق الملكية المنسوب للمساهمين بمبلغ 22,761 ألف دولار أمريكي. أصدرت المجموعة مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) بمبلغ 22,803 ألف دولار أمريكي. كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي حقوق الملكية 42 ألف دولار أمريكي، وخسائر متراكمة بمبلغ 29,252 ألف دولار أمريكي، وبالإضافة لذلك، تجاوز إجمالي مطلوبات المجموعة ذات فترات الاستحقاق التي تصل إلى 12 شهراً، إجمالي أصولها بنفس فترات الاستحقاق، والذي يمثل فجوة سيولة صافية قدرها 9,394 ألف دولار أمريكي.

خلال السنة، استمر البنك بعدم الالتزام بعدد من المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك الحد الأدنى لنسب كفاية رأس المال. تشير هذه الظروف إلى أن المجموعة ليست لها مقومات المنشأة المستمرة.

ومع ذلك، فقد أعدت الإدارة البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية للأسباب التالية:

(1) إن عملية الاستحواذ من قبل شركة إستيراد الاستثمارية من شأنها أن تمكن المجموعة من الاستمرار كمنشأة مستمرة، والتفاوض على تسوية التزاماتها تجاه الأطراف الأخرى عند استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، لم يعرب المساهمون والجهات التنظيمية الأخرى عن أي نية لتصفية البنك، وقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية.

(2) في محاولة لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، أصدرت المجموعة مضاربة ثانوية - رأس مال إضافي من الفئة الأولى (صكوك رأس المال الإضافية من المستوى الأول "الصكوك") لمستثمريها الحاليين بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. وقد تم إصدار الصكوك مقابل مطلوبات مستحقة على المجموعة ولاستثمارات يديرها البنك، حيث كان هؤلاء المستثمرون من المشاركين. وبلغت قيمة الاستثمارات التي تمت مبادلتها 80٪ من القيمة العادلة للاستثمارات، وسجلت المجموعة أرباحاً بلغت 4,503 ألف دولار أمريكي خلال السنة.

أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة 23 مليون دولار أمريكي اعتباراً من تاريخ بيان المركز المالي هذا، وما مجموعه 24 مليون دولار أمريكي اعتباراً من تاريخ التوقيع.

(3) الإدارة في طور مراحل متقدمة من المناقشات مع الجهة التنظيمية حول خطة إعادة هيكلة البنك، للتعامل مع هواجس الجهات الرقابية ووضع نفسها بشكل أفضل للتعافي والاستقرار. وكجزء من جهود إعادة الهيكلة، تقوم الإدارة بصياغة خطة عمل استراتيجية، والتي ستوفر مساراً واضحاً لنمو الأعمال التجارية واستدامتها على المدى الطويل.

(4) ومع تحسن أداء بعض الاستثمارات، استأنف البنك تحصيل الرسوم الإدارية. كما نجح البنك في إدراج 2 من استثماراته في تركيا، والتي ستولد سيولة إضافية في وقت التخارج. وتتوقع الإدارة أن تولد هذه التخارجات سيولة كافية على المدى القصير لتغطية تكاليف التشغيل الجارية وتوفير التمويل لدعم خطة إعادة الهيكلة والوفاء بالتزاماتها على المدى القريب.

وفقاً لذلك، فإن مجلس الإدارة مقتنع بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور، وبالتالي، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية.

2. الفرضية المحاسبية الرئيسية (يتبع)

عدم الالتزام التنظيمي

لم يلتزم البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي الخاصة بالحد الأدنى لحقوق المساهمين، وإجمالي نسبة كفاية رأس المال، ونسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى ورأس المال للأسهم العادية، ونسبة صافي التمويل المستقر، ونسبة تغطية السيولة، والمتطلبات التنظيمية الأخرى ذات الصلة، والمطلوبة لبنوك البحرين الإسلامية بالجملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. كما أن البنك غير ملتزم ببعض متطلبات مصرف البحرين المركزي الأخرى وقانون الشركات التجارية.

نتيجة مخالفة متطلبات كفاية رأس المال لمصرف البحرين المركزي، فقد قام مصرف البحرين المركزي بفرض بعض القيود على الأنشطة المصرفية الاستثمارية للبنك، حيث يحظر على البنك القيام بأي نشاط استثماري جديد دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف البحرين المركزي. وقد بدأ البنك في اتخاذ إجراءات مختلفة، بما في ذلك زيادة رأس المال، والتخارج من الاستثمارات الحالية وتغيير ترخيص البنك من أجل استعادة الامتثال والبدء في نشاط تجاري جديد.

حصل البنك على إعفاء من مصرف البحرين المركزي لخرقه نسبة كفاية رأس المال فيما يتعلق بالفقرات LM-11.1.4 و LM12.3.3 و- CM 2.5.3 من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي، كما حصل على الموافقة على زيادة رأس المال التنظيمي عن طريق إصدار صكوك.

3. أساس الإعداد

3.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتوافق مع قانون الشركات التجارية. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي والموضوعات التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تقوم المجموعة باتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

3.2 أساس القياس

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بصيغتها المعدلة لإعادة قياس استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستعملة من قبل المجموعة في معاملاتها والعملة المستخدمة في عرض البيانات المالية. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي إلى أقرب ألف دولار، فيما عدا المشار إليه خلاف ذلك.

3.3 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي منها.

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

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

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

3. أساس الإعداد (يتبع)

3.3 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023 (يتبع)

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (35) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء). يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكياً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

لا تتحمل المجموعة أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقه التنظيمية، ولكنها تدفع الزكاة فقط على الأرباح غير الموزعة بصفتها وكياً، نيابة عن مساهميها. طبقت المجموعة هذا المعيار وعرض الإفصاحات الإضافية اللازمة في البيانات المالية السنوية (راجع إيضاح رقم 30).

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

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

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

3) معيار المحاسبة المالي رقم (44) - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (44) - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو أعمال تجارية، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض توحيد البيانات المالية.

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

قامت المجموعة بتقييم الإطار المعدل لتقييم السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (44)، ولا تتوقع أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (44).

3. أساس الإعداد (يتبع)

3.4 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير السارية المفعول

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

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

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

3. أساس الإعداد (يتبع)

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

(2) معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(3) معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

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

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

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(4) معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

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

3. أساس الإعداد (يتبع)

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

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

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

4. الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات وفرضيات قد تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة. مع ذلك، قد تنشأ بعض النتائج عن عدم اليقين بشأن هذه التقديرات والفرضيات، والتي تتطلب تعديلات جوهرياً على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

أكثر التقديرات والفرضيات جوهرياً مشروحة أدناه:

تقييم فرضية الاستمرارية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2023 على أساس فرضية الاستمرارية. (أنظر إيضاح رقم 2).

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شراء أي أصل مالي ما إذا يتوجب تصنيفه "كاستثمارات أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "استثمارات أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية". يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديد قيمها العادلة باستخدام تقنيات التقييم، مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه النماذج مأخوذة من المعلومات القابلة للرصد في السوق، كلما كان ذلك ممكناً. وإن لم يكن ذلك ممكناً، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب ممارسة الاجتهاد والأحكام. وتتضمن هذه الأحكام على اعتبارات لمدخلات مثل مخاطر البلد، وخصومات السيولة، وغيرها. يمكن أن تؤثر التغييرات في الفرضيات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تم الإفصاح عن التقديرات وتحليل الحساسية ذي الصلة في إيضاح رقم 38.

انخفاض قيمة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. عند تقدير تلك التدفقات النقدية، تصدر المجموعة أحكاماً بشأن السيولة الموجودة للمشروع، والدليل على تدهور سلامة الوضع المالي للمشروع، وتأثيرات التأخير في عملية تنفيذ المشروع، وصافي القيمة القابلة للتحقق للموجودات الأساسية. تستند هذه التقديرات إلى فرضيات حول عوامل متعددة، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية، مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في مثل هذه المخصصات.

انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتعامل المجموعة مع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على أنها منخفضة القيمة، في حال وجود انخفاض جوهري أو انخفاض لفترة طويلة في قيمتها العادلة لأقل من سعر التكلفة، أو في حال وجود دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "لفترة طويلة" يتطلب اتخاذ قرارات تقديرية. تقوم المجموعة بتقييم العوامل، مثل تذبذب السعر التاريخي للسهم، لأسهم حقوق الملكية المسعرة القابلة للمقارنة، والتدفقات النقدية المستقبلية، وعوامل الخصم لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة القابلة للمقارنة.

4. الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عندما لا تكون القيمة العادلة متاحة بسهولة، وتظهر الاستثمارات بالتكلفة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لتقييم انخفاض القيمة. عند اتخاذ القرارات التقديرية بشأن انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقييم الأدلة التالية، من ضمن عوامل أخرى، على تدهور الصحة المالية للمشروع، وآثار التأخير في التنفيذ، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. استناداً إلى المعرفة الحالية، فإنه من الممكن بشكل معقول، أن التقييم الحالي لانخفاض القيمة قد يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات خلال السنة المالية القادمة، بسبب التغيرات الجوهرية في الفرضيات التي تحدد هذه التقييمات.

توحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة أساساً لغرض السماح للعملاء بتملك الاستثمارات. تقدم المجموعة المرشحين وإدارة الشركات، وخدمات إدارة الاستثمارات والخدمات الاستشارية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، الأمر الذي يتضمن اتخاذ المجموعة لقرارات بالنيابة عن هذه المنشآت. تتولى المجموعة إدارة هذه المنشآت نيابة عن عملائها، الذين هم أطراف جوهرية أخرى والمستفيدين الاقتصاديين من الاستثمارات الأساسية. لم تقم المجموعة بتوحيد الشركات ذات الأغراض الخاصة التي لا تمتلك قدرة السيطرة عليها. لتحديد ما إذا كانت المجموعة لديها السيطرة على الشركات ذات الأغراض الخاصة، فإنه يتم إصدار أحكام بشأن أهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتعرضها للمخاطر والمكافآت، وكذلك عن نية وقدرة المجموعة على اتخاذ القرارات التشغيلية للشركات ذات الأغراض الخاصة، وما إذا كانت المجموعة تستمد المنافع من تلك القرارات.

احتساب وقياس المخصصات والطارئة

يتم إحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو حكومية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات، وبالإمكان إجراء تقدير موثوق لمبلغ هذا الإلتزام.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

أ) أساس التوحيد

1) الشركات التابعة

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

يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من 50٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها؛ (ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع)؛ (د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو (هـ) مزيج منها.

لتقييم ما إذا كانت تملك السيطرة على المنشأة، تأخذ المجموعة بالاعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية. ولكي تكون الحقوق موضوعية، يجب أن تكون قابلة للممارسة عندما يلزم اتخاذ القرارات ذات الصلة، ويجب أن تكون لدى صاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت وغيرها من الحقوق الناشئة عن الاستثمار في الأعمال الممولة حسب الأصول من قبل المجموعة نفسها وحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(1) أساس التوحيد (يتبع)

(2) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد في تاريخ الشراء. إذا تم الاستحواذ أقل من 100% من الشركة التابعة، تقوم المجموعة باختيار أساس قياس الحصص غير المسيطرة، على أساس لكل معاملة على حدة، كالتالي:

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

يتم احتساب التغييرات في حصة المجموعة في الشركة التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية.

(3) الشركات ذات الأغراض الخاصة

الشركات ذات الأغراض الخاصة هي شركات تم إنشاؤها لتحقيق هدف مُحدد وواضح كتوريق أصول معينة، أو تنفيذ معاملة معينة لتمويل أو استثمار وعادة تكون حقوق التصويت ذات أهمية لتشغيل هذه الشركات. يتم تحديد ما إذا كان المستثمر يتصرف كمدير أو وكيل بناءً على إمتلاكه سلطة اتخاذ القرار في الإستثمار والمقدرة على التحكم في العوائد وبالتالي مدى العلاقة بين السلطة والعوائد.

تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإدارة أصل أو شركة لصالح أصحاب المصلحة، عدا حاملي الأسهم من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة قابلة للممارسة بصفة وصاية، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل هي بصفة الوصاية، وبالتالي لا تعتبر عوائد متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن إيضاح رقم 35 معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة. لغرض إعداد التقارير حول الموجودات تحت الإدارة، تم اعتبار إجمالي قيمة الموجودات تحت الإدارة.

(4) فقد السيطرة

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

(5) الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية

يشمل هذا الاستثمار في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة. الشركات الزميلة هي الشركات الخاضعة لتأثير مهم من قبل المجموعة، ولكن ليس لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية التشغيلية. يكون للمجموعة تأثير مهم على الشركات الزميلة عندما تمتلك المجموعة نسبة تتراوح بين 20% و 50% من حقوق التصويت في الشركات الزميلة. المشروع المشترك هو ترتيبات يكون للمجموعة فيها سيطرة مشتركة، حيث تملك الحق في صافي موجودات الترتيبات، بدلاً عن حقوقها في موجوداتها والتزاماتها مقابل مطلوباتها.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(أ) أساس التوحيد (يتبع)

تحتسب الاستثمارات في الشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية. يتم احتساب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة، ويتم زيادة أو خفض القيمة الدفترية لاحتساب نصيب المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء. التوزيعات المستلمة من الشركة المستثمر فيها، تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. قد تكون التعديلات على القيمة الدفترية ضرورية للتغيرات في نصيب المستثمر في الشركة المستثمر فيها والناتجة من تغيرات حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها. عندما تتعدى حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الاستثمارات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى صفر ويتم وقف احتساب أي خسائر إضافية ماعدا في حال تكبدت المجموعة التزامات قانونية أو إعتيادية أو قامت بدفع مبالغ بالنياحة عن الشركة الزميلة. يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحفظ به لغرض البيع.

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

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

ب) معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

2) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل لكل وحدة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة إعداد التقارير المالية. تدرج جميع الفروقات الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في بيان الدخل الموحد.

البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة، ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية المقاسة بالقيمة العادلة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة، ويتم إدراج فروقات التحويل ضمن حقوق الملكية كجزء من تعديل القيمة العادلة للبنود ذات الصلة. يتم تحميل فروقات القيمة العادلة الناتجة من الاستثمارات في الشركات الزميلة بالعملة الأجنبية على بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" الذي يشكل جزءاً من حقوق الملكية.

3) شركات المجموعة

لا تملك المجموعة استثمارات جوهرية في العمليات الخارجية بعملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض للمجموعة. إن العملة الوظيفية لأغلبية شركات المجموعة هي الدولار الأمريكي أو عملات مقومة بشكل فعال بالدولار الأمريكي. بالتالي، لا ينتج عن تحويل البيانات المالية لوحدة المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض أي فروق تحويل جوهرية.

ج) الموجودات والمطلوبات المالية

1) الاحتساب والغاء الاحتساب

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من نقد وأرصدة لدى البنوك، واستثمارات (عدا الشركات الزميلة والمشروع المشترك المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية)، وذمم مدينة من الخدمات الاستثمارية المصرفية، وتمويل شركات المشاريع، وموجودات أخرى. تتكون المطلوبات المالية للمجموعة من تمويلات إسلامية دائنة، ومستحقات الموظفين، ومطلوبات أخرى. يتم احتساب الموجودات المالية (عدا الأوراق المالية الاستثمارية) والمطلوبات المالية بتاريخ نشوئها. يتم احتساب الأوراق المالية الاستثمارية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تبرم فيه المجموعة عقداً لبيع أو شراء أصل، وتصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ج) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

يتم مبدئياً قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة والذي يعد المقابل المدفوع (في حالة الأصل المالي)، أو المستلم (في حالة الالتزام المالي).

يتم إلغاء احتساب الأصل المالي (أو أي جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند:

- 1) انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- 2) احتفاظ المجموعة بحقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد".
- 3) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل سواءً (أ) قامت المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية المتعلقة بالأصل أو (ب) عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل؛ أو

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولم تقم بنقل أو إبقاء جميع مخاطر وعوائد الملكية الجوهرية للموجودات، ولم يتم نقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم احتساب الأصل إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الأصل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الموجودات المالية وفقاً للفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة، أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة. تحدد الإدارة تصنيف أدواتها المالية عند الاحتساب المبدئي.

3) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية. كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

4) التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه المدفوعات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ انخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

د) الاستثمارات

تصنف المجموعة استثماراتها، باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، ضمن الفئات التالية: استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، واستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(د) الاستثمارات (يتبع)

(1) التصنيف

يجب على المجموعة تصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية، إما: (1) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (2) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل؛ على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار، بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

يتم تصنيف الاستثمارات المحفظ بها لغرض المتاجرة، إذا تم اقتناؤها أساساً لغرض بيعها أو إعادة شراءها في المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يتم إدارتها معاً، والتي يوجد بشأنها دليل حديث للنمو الفعلي لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. وتتضمن هذه على الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المسعرة. ويجب إدراج الاستثمار المحفظ به لغرض المتاجرة دائماً بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تقوم المجموعة بتصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما يتم إدارتها وتقييمها وتقديمها داخلياً على أساس القيمة العادلة. وتتضمن على بعض استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة، بما في ذلك الاستثمارات في بعض الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ويتم إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(2) الاحتساب المبدئي

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

تظهر أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، ما لم تقم المجموعة باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الاحتساب المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(3) القياس اللاحق

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

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

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

(4) مبادئ قياس القيمة العادلة

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص) لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

(د) الاستثمارات (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توافرت هذه الأسعار. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومكررة بانتظام على أسس تجارية. أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هو عادة سعر المعاملة - وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم.

كما تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم عندما يكون السوق غير نشط، وتشمل طرق التقييم استخدام معاملات تجارية حديثة بين طرفين ملمين، إن وجد، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، ومُضاعفات السعر/ الأرباح، وطرق تقييم أخرى ذات مناهج اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية. قد تكون بعض أو كل المدخلات المستخدمة في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، ولكن يتم تقديرها استناداً إلى الفرضيات. إن مدخلات تقنيات التقييم تمثل بشكل معقول توقعات السوق ومقاييس عوامل المخاطر والعوائد المتضمنة في الأداة المالية.

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

القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يحمل ميزة الطلب (على سبيل المثال، إيداع مستحق عند الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق على الطلب، مخصومة من أول تاريخ يمكن طلب المبلغ الواجب دفعه. تحسب المجموعة التحويلات بين مستويات ترتيبية القيمة العادلة في نهاية فترة تاريخ المركز المالي التي حدث خلالها التغيير.

هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك، وتمويلات المرابحة للشركات المستثمر فيها، وذمم مدينة لعقود الوكالة، والذمم المدينة، وتمويلات لشركات المشاريع، وبعض الموجودات الأخرى، والطوارئ والالتزامات. وتدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود صافي من مخصصات الخسائر الائتمانية.

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

- أدوات الدين التي تم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية محدودة كما في تاريخ التقرير؛ وأدوات الدين الأخرى.
- أدوات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تتعرض لمخاطرها الائتمانية (أي مخاطر العجز عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع للأداة المالية) لارتفاع بصورة جوهرية منذ الاحتساب المبدئي.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للتعرض الخاضع لمخاطر الائتمان قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار معلومات معقولة، وداعمة، وذات علاقة ومتوفرة بدون أي تكاليف أو جهد لا داعي لها. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على التجربة السابقة للمجموعة، والتقييم الائتماني المطبق، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية على تعرضات خاضعة لمخاطر الائتمان قد ارتفعت كثيراً، إذا تجاوزت مدة استحقاقه أكثر من 30 يوماً. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر إذا:

- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون لجوء المجموعة لخطوات مثل تسهيل الأداة المالية (إن تم الاحتفاظ بأي منها)
- الموجودات المالية مستحقة لأكثر من 90 يوماً.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

تطبق المجموعة منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان. ترخّل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية، بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاحتساب المبدئي.

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً:

المرحلة الأولى تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان عند الاحتساب المبدئي، والتي لم يكن لها أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، أو ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي، وهي ليست أحداث العجز النقدي خلال فترة الإثني عشر شهراً، لكن مجموع الخسائر الائتمانية على الأصل الموزون باحتمالية حصول حدث الخسارة خلال الإثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة

المرحلة الثانية تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة هي الخسائر الائتمانية الناتجة من أحداث التعثر المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأداة المالية. الخسائر الائتمانية هي المتوسط الموزون للخسائر الائتمانية مع احتمالية حدوث التعثر في السداد لمدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة

المرحلة الثالثة تشمل التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان التي يوجد لها أدلة موضوعية على انخفاض القيمة كما في تاريخ بيان المركز المالي، وفقاً للمؤشرات المحددة في كتيب الإرشادات الصادر عن مصرف البحرين المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان غير الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات المالية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة لو تم سحب الالتزامات، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

التعرضات الضعيفة ائتمانياً

في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان ضعيفة ائتمانياً. يعتبر التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للتعرض. الأدلة على أن التعرض ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد، مثل العجز أو التأخر في السداد، أو استحقاق الأصل المالي لفترة تفوق 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل أو السلفة من قبل البنك بشروط لا تعتبرها البنك في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ركود أو اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب الصعوبات المالية.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي يتم طرح مخصصات الخسارة للتعرضات الخاضعة لمخاطر الائتمان من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

في الحالات التي لا توجد فيها ضمانات يمكن للمجموعة استخدامها لاسترداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد الاستحقاق وفقاً لسياسة المجموعة أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتطوير سياسة ونهج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يعكس التعرضات الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة تعرضاتها، التي هي في المقام الأول إلى الشركات المستثمر فيها.

بالنظر إلى أن المجموعة لا تعمل في مجال تقديم القروض والتمويل، كان نهج التخصيص للخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على تقييم مفصل لجميع تعرضاتها الفردية إلى جانب مصفوفة تخصيص تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير منخفضة القيمة باستخدام الوسيلة العملية بموجب معيار المحاسبة المالي 30.

وتستمد المعلومات في مصفوفة نسب الخسارة عموماً من النماذج المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى وتتراوح من 0.25% للأرصدة لدى البنوك ذات المكانة الجيدة إلى 15% للتمويلات للشركات المستثمر فيها، والتي يتم تقييمها لتندرج تحت المرحلة 2.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المُقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو كان على المُقترض التزامات مستحقة لأكثر من تاريخ السداد المتوقع للمجموعة. عند تقييم ما إذا كان المُقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وعوامل كمية مثل حالة التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر من نفس المصدر للمجموعة.

احتمالية التعثر

أنواع احتمالية التعثر المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

دمج معلومات تطلعية

إن دمج المعلومات التطلعية يؤدي إلى زيادة مستوى الاجتهادات والأحكام حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات تحت فئة التخلف عن السداد، وتخضع لمخصصات محددة لانخفاض القيمة). وفقاً للسياسة، فإن المنهجيات والافتراضات المعنية، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، ويجب مراجعة مصفوفة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة دورياً.

الخسارة في حالة التعثر في السداد

يتم استخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد لتحديد مبلغ الخسارة الذي سينشأ في حال تعرض المُقترض للتعثر في السداد. ويحتسب باعتبار الضمان والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة التي يمكن استخدامها لاسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

يمثل تقديراً للتعرض بتاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ بالاعتبار للتغيرات في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والأرباح، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود في الميزانية العمومية
قيمة التعرض للتعثر في السداد لبنود في الميزانية العمومية هي المبلغ القائم بتاريخ التعثر. يجب أن تؤخذ التعرضات القائمة لبنود
الميزانية العمومية مباشرة، بشرط إدراج هيكل السداد الخاص بها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد للبنود خارج الميزانية العمومية
التعرضات خارج الميزانية العمومية ليس لها تاريخ سداد محدد. وبالتالي، يتم احتساب التعرضات خارج الميزانية العمومية بعد
تطبيق معامل تحويل الائتمان للمبلغ الإسمي للتعرض خارج الميزانية العمومية. في حال عدم وجود معلومات داخلية، تستخدم
المجموعة معامل تحويل الائتمان لنظام بازل لأغراض نسبة كفاية رأس المال، وذلك وفقاً للوائح مصرف البحرين المركزي. تبلغ
هذه المعدلات 20% للتعرضات مع فترة استحقاق التي تساوي أو أقل من سنة واحدة، و50% للتعرضات مع فترة الاستحقاق
أكثر من سنة واحدة.

حساب وتدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي
لتقييم مراحل التعرضات وقياس مخصص الخسارة بشكل جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها في فئات على أساس
الخصائص الائتمانية المشتركة، مثل المنطقة الجغرافية، ونوع العميل، والصناعة، والتصنيف، وتاريخ الاحتساب المبدئي،
والاستحقاق وقيمة الضمان.

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

يتم إجراء التقييم لأداة معينة بدلاً من الطرف المقابل، حيث قد يكون لكل أداة مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاحتساب المبدئي.

انخفاض قيمة استثمارات الأسهم في حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
في حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة، يعتبر وجود أي
إنخفاض جوهري أو أي إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة للأوراق المالية وبسعر أقل من سعر التكلفة دليلاً على حدوث
إنخفاض في قيمتها. تعتبر المجموعة أن الإنخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض بنسبة تفوق 30% من تكلفته، ولمدة تتجاوز
تسعة أشهر إنخفاضاً لفترة طويلة. وفي حالة وجود مثل هذه الدلائل، يتم تحويل الخسائر المتراكمة - والتي تظهر بحساب الفرق
بين تكلفة الإستحواذ وبين القيمة العادلة الحالية، بعد طرح أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الاستثمار تم إحتسابها سابقاً في بيان
الدخل - من بيان حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يتم لاحقاً عكس خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات الاستثمار في حقوق الملكية،
والتي تم إحتسابها في بيان الدخل، من خلال حقوق الملكية.

و) إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى

تمثل إيداعات لدى ومن مؤسسات مالية وأخرى، بموجب عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الإيداعات عادة قصيرة الأجل
بطبيعتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة.

ز) النقد وما في حكمه

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

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ح) الممتلكات والمعدات

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

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

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

مباني	40 سنة
معدات مكتبية	4 سنوات
الأثاث والتركيبات	5 سنوات
السيارات	4 سنوات

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

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

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

ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا تلك الخاضعة لمخاطر الائتمان المبينة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث انخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم احتساب خسائر الانخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

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

ي) تمويلات إسلامية دائنة

يتم قياس التمويلات الإسلامية الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب مصروفات التمويل في بيان الدخل الموحد على أساس الفترة الزمنية بمعدل الفائدة الفعلي.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ك) الضمانات المالية

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

ل) أرباح الأسهم

يتم احتساب أرباح الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين كمطلوبات في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

م) رأس المال والاحتياطي القانوني

رأس المال

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

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

تمثل المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) صكوك دائمة، والتي تشكل عقد مضاربة ثانوية غير مضمونة وفقاً لترتيبات بين حاملي الصكوك والبنك. يحصل حاملي الصكوك الأولوية على المساهمين العاديين للبنك فقط بخصوص صافي الموجودات والتوزيعات. تصنف الصكوك وتحتسب ضمن حقوق الملكية. (صافي من تكلفة الإصدار).

الاحتياطي القانوني

بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية، يتم تحويل 10% من صافي الربح السنوي إلى احتياطي قانوني والذي لا يتم توزيعه إلا في حالة تصفية البنك. يجوز إيقاف هذا الاستقطاع عندما يبلغ الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع. يتم إجراء التخصيصات للاحتياطي القانوني عند اعتمادها من قبل المساهمين.

ن) احتساب الإيرادات

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

تمثل رسوم الإدارة والرسوم الأخرى الدخل المتعلق بالصفقات التي حققتها المجموعة من هيكلة، وإدارة، والتخارج من الأصول والمنتجات نيابة عن المستثمرين. يتم احتساب هذا الدخل من قبل المجموعة عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، واستلام الأموال من قبل المجموعة. تشمل الرسوم الأخرى، على سبيل المثال لا الحصر، رسوم خدمة الحسابات، وعمولة البيع، ورسوم عرض وترتيب الأسهم، ورسوم الهيكلة، ورسوم ترتيب التكتلات.

تمثل إيرادات الاستثمار الأخرى الإيرادات المستلمة من أرباح الأسهم المعلنة على المشاريع الاستثمارية، وإيرادات التمويل، والأرباح المكتسبة من شهادات السيولة قصيرة الأجل.

إيرادات التمويل هي الإيرادات المستلمة من الإبداعات الإسلامية لدى المؤسسات المالية، ويتم احتسابها عند استحقاق الصفقة.

يتم احتساب إيرادات أرباح الأسهم عند التأكد من وجود حق الاستلام، واستلام مبلغ أرباح الأسهم المكتسبة من قبل المجموعة.

يتم احتساب دخل الإيجار في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

س) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة موجودات مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير إستثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. يتم إستثمار أموال حسابات الإستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

ع) منافع الموظفين

1) المنافع قصيرة الأجل

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

2) منافع ما بعد نهاية الخدمة

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

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

ف) المخصصات

يتم احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو استدلالية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصصات في البيان الموحد لصافي الدخل، لأي تعويضات.

ص) القطاعات التشغيلية

تعمل المجموعة كبنك استثماري في المقام الأول، وتشمل خطوط أعمالها رأس المال الاستثماري، وأسهم حقوق الملكية الخاصة، والعقارات. حالياً، يتم مراجعة إيرادات المجموعة حسب خطوط العمل، ويتم مراجعة المصروفات والنتائج على مستوى المجموعة، وبالتالي لا يتم تقديم نتائج منفصلة للقطاعات التشغيلية والإفصاحات الأخرى في هذه البيانات المالية الموحدة.

ق) الزكاة

تحتسب الزكاة على أساس الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بدفع الزكاة استناداً على الأرقام الموحدة لأرصدة الاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المستبقاة في بداية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. الزكاة المستحقة على حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار والحسابات الأخرى هي من مسؤولية حاملي حسابات الإستثمار. تم عرض مبلغ الزكاة لكل سهم في إيضاح رقم 30.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

5. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

ر) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ش) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

6. تصنيف الأدوات المالية

تم تصنيف الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة كما يلي:

في 31 ديسمبر 2023

المجموع بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالتكلفة المطفأة بالآلاف الدولارات الأمريكية	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالآلاف الدولارات الأمريكية	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالآلاف الدولارات الأمريكية
2,116	2,116	-	-
1,608	1,608	-	-
25,984	-	5,017	20,967
2,242	2,242	-	-
1,105	1,105	-	-
33,055	7,071	5,017	20,967

الموجودات
أرصدة لدى البنوك
إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
استثمارات
تمويلات لشركات المشاريع
موجودات أخرى

مجموع الموجودات المالية

14,768	14,768	-	-
14,768	14,768	-	-
125	48	77	-

المطلوبات
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية
بنود خارج الميزانية العمومية
حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

6. تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

في 31 ديسمبر 2022			
المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	بالتكلفة المطفأة بآلاف الدولارات الأمريكية	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بآلاف الدولارات الأمريكية	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بآلاف الدولارات الأمريكية
			الموجودات
2,633	2,633	-	أرصدة لدى البنوك
19,250	-	7,770	استثمارات
781	781	-	ذمم مدينة
2,283	2,283	-	تمويلات لشركات المشاريع
1,269	1,269	-	موجودات أخرى
26,216	6,966	7,770	مجموع الموجودات المالية
			المطلوبات
13,267	13,267	-	تمويل إسلامي دائن
13,944	13,944	-	مطلوبات أخرى
27,211	27,211	-	مجموع المطلوبات المالية
120	44	76	بنود خارج الميزانية العمومية حقوق حاملي حسابات الاستثمار

7. أرصدة لدى البنوك وإيداعات لدى مؤسسات مالية

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
2,638 (5)	2,121 (5)	حسابات بنكية جارية وتحت الطلب مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,633	2,116	
228	133	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية (أكثر من 3 أشهر)
-	1,023	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية (أقل من 3 أشهر)
-	452	إيداعات مضاربة لدى مؤسسات مالية (أقل من 3 أشهر)
228	1,608	
2,861	3,724	مجموع الأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8. استثمارات

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
34	6,853
11,446	5,419
-	8,695
11,480	20,967

استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة (إيضاح 8.1)
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
شهادات سيولة قصيرة الأجل (إيضاح 8.3)

3,219	1,980
3,491	-
1,060	3,037
7,770	5,017
19,250	25,984

استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أسهم حقوق الملكية غير المسعرة
مضاربة ثانوية (إيضاح 8.2)
شهادات سيولة قصيرة الأجل (إيضاح 8.3)

مجموع الاستثمارات - صافي

8.1 خلال السنة، تم إدراج استثمار بقيمة دفترية تبلغ 6,170 ألف دولار أمريكي، وبالتالي تم تحويله من أسهم حقوق الملكية غير المسعرة إلى أسهم حقوق الملكية المسعرة المحتفظ بها لغرض المتاجرة. خلال الفترة، بلغت الخسارة غير المحققة المحتسبة 1,127 ألف دولار أمريكي.

8.2 تمثل المضاربة حصة المجموعة البالغة 10,000 ألف دولار أمريكي في موجودات صندوق الأمانة الذي تم إنشاؤه كجزء من اتفاقية إعادة الهيكلة الموقعة في 30 يونيو 2021. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتحويل 10,000 ألف دولار أمريكي من الموجودات الإضافية إلى صندوق الأمانة لتوفير الحماية من الخسارة الأولى مقابل أي تخفيض في قيمة الاستثمارات الأخرى المحولة إلى صندوق الأمانة كجزء من التسوية.

كجزء من اتفاقية إعادة الهيكلة، فإن صندوق الأمانة يملك خيار البيع لإلزام المجموعة بشراء الاستثمارات بالقيمة العادلة في تاريخ التسوية. كما في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بشطب المضاربة الثانوية (31 ديسمبر 2022): مخصص بمبلغ 6,508 ألف دولار أمريكي.

8.3 تتكون شهادات السيولة قصيرة الأجل من شهادات مدعومة بموجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
16,723	23,979
-	(7,546)
-	(3,409)
7,256	6,424
23,979	19,448

الرصيد في 1 يناير
تسويات في مخصصات انخفاض القيمة
تخارج من استثمارات
مخصص السنة

الرصيد في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8. استثمارات (يتبع)

تشتمل استثمارات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة وشهادات السيولة قصيرة الأجل على استثمارات في قطاعات السوق التالية:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
4,136	15,608	مشاريع عقارية
15,114	10,376	أسهم حقوق الملكية الخاصة
19,250	25,984	الرصيد في 31 ديسمبر

تخطط المجموعة لبيع أسهم حقوق الملكية غير المسعرة من خلال المبيعات التجارية على مدى فترة تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات.

9. استثمارات في شركات زميلة

نسبة الملكية		بلد التأسيس	طبيعة العمل	إسم الشركة الزميلة
31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية			
30	30	مملكة البحرين	شركات صندوق الاستثمارات الصغيرة والمتوسطة	صندوق فينشر كابيتال البحرين

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة لاستثمار المجموعة في شركة زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
840	543	مجموع الموجودات
336	374	مجموع المطلوبات
1	-	مجموع الإيرادات للسنة

يستند مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات للشركة الزميلة على حسابات الإدارة غير المدققة كما في 31 ديسمبر 2023 و2022.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10. تمويل المرابحة للشركات المستثمر فيها

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
3,140	6,064
359	359
3,499	6,423
(3,499)	(6,423)
-	-

تمويل للشركات المستثمر فيها في القطاعات التالية:
تصنيع
عقارات

مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

في 31 ديسمبر

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

(1,703)	(3,499)
(1,796)	(2,924)
(3,499)	(6,423)

الرصيد في 1 يناير
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة

في 31 ديسمبر

تمثل هذه تمويل مقدم من قبل المجموعة لتسهيل عملية إعادة هيكلة الديون وسداد مدفوعات الشركات المستثمر فيها مع المقرضين الخارجيين على شكل عقود مرابحات السلع. لم تقم المجموعة باحتساب أي ربح خلال السنة على تلك العقود التمويلية.

11. ذمم مدينة لعقود الوكالة

تمثل الذمم المدينة لعقود الوكالة 13,341 ألف دولار أمريكي من صفقات التمويل التجاري قصيرة الأجل المبرمة مع مؤسسة التمويل التجاري ("تي إف سي") من خلال بنك مسجل محلياً ("وكيل") بمعدل ربح متوقع قدره 6.5% سنوياً مع فترات استحقاق تتراوح بين 90 إلى 150 يوماً. قامت المجموعة باحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة 100% في المرحلة 3 (31 ديسمبر 2022: 100%).

أوقفت المجموعة احتساب الأرباح على الذمم المدينة لعقد الوكالة، حيث فشل الوكيل في استرداد وكالة المجموعة عند طلبها. لدى المجموعة فروض قصيرة الأجل مماثلة من الوكيل بموجب اتفاقية الوكالة المطلقة بقيمة 13,341 ألف دولار أمريكي (راجع إيضاح رقم 17).

12. ذمم مدينة

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
6,770	4,853
30	-
6,800	4,853
(6,019)	(4,853)
781	-

ذمم مدينة من الخدمات المصرفية الاستثمارية
ذمم مدينة من بيع استثمار

مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

12. نمم مدينة (يتبع)

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

(7,068)	(6,019)
519	1,166
530	-
(6,019)	(4,853)

في 1 يناير
عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المشطوبة خلال السنة

في 31 ديسمبر

13. تمويلات لشركات المشاريع

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
4,393	4,263
(2,110)	(2,021)
2,283	2,242

إجمالي التمويل
مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الجدول التالي يوضح الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال السنة:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)
2,118	2,110
(8)	(89)
2,110	2,021

في 1 يناير
عكس / (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة

في 31 ديسمبر

تتعلق هذه بالتمويلات المقدمة لمختلف المشاريع والاستثمارات التي تروج لها المجموعة. التسهيلات التمويلية خالية من الأرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ومن المتوقع استردادها في سياق تطوير المشروع أو عند تحقق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية، أو من خلال عملياتها. تم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة عند الضرورة لتعكس التأخيرات والشكوك حول إمكانية الاسترداد بناء على تقييمات انخفاض القيمة المنتظمة التي أجرتها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

14. موجودات أخرى

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
6,295	6,295	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء استثمارات
3,484	3,554	تكاليف المشروع القابلة للاسترداد
444	444	أرباح أسهم مدينة
1,660	1,468	نعم مدينة أخرى
61	88	مصروفات مدفوعة مقدماً
11,944	11,849	
(10,614)	(10,656)	مطروحاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,330	1,193	

الجدول التالي يوضح الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

10,495	10,614	في 1 يناير
177	42	انخفاض القيمة المحتسب
(58)	-	المشطوبة خلال السنة
10,614	10,656	في 31 ديسمبر

15. حق الاستخدام أصول / إلتزام الإجارة

تمتلك الشركات التابعة للمجموعة عقود إيجار لمساحات تأجير المكاتب والأراضي. الجدول أدناه يوضح أصول حق الاستخدام والالتزامات ذات الصلة المحتسبة من قبل المجموعة:

إلتزام الإجارة بآلاف الدولارات الأمريكية	حق أصول الاستخدام بآلاف الدولارات الأمريكية	
3,247	3,090	كما في 1 يناير 2022
539	538	تسويات الإيجار
-	(151)	استهلاك
182	-	تكلفة التمويل
(266)	-	إيجار مدفوع
3,702	3,477	كما في 31 ديسمبر 2022
-	(151)	استهلاك
177	-	تكلفة التمويل
(267)	-	إيجار مدفوع
3,612	3,326	كما في 31 ديسمبر 2023

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

15. حق الاستخدام أصول / التزام الإجارة (يتبع)

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
3,477	3,326	حق الاستخدام أصول غير متداول
3,477	3,326	كما في 31 ديسمبر
89	93	التزام الإجارة متداول
3,613	3,519	غير متداول
3,702	3,612	كما في 31 ديسمبر
5,965 (2,263)	5,965 (2,353)	التزام الإجارة إجمالي التزام الإجارة تكلفة مؤجلة على التزام الإجارة
3,702	3,612	

16. عقارات ومعدات

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	مركبات بآلاف الدولارات الأمريكية	أثاث وتركيبات بآلاف الدولارات الأمريكية	معدات مكتبية بآلاف الدولارات الأمريكية	مباني* بآلاف الدولارات الأمريكية	
17,260	496	4,866	1,800	10,098	التكلفة
74	52	22	-	-	في 1 يناير 2023 إضافات خلال السنة
17,334	548	4,888	1,800	10,098	كما في 31 ديسمبر 2023
10,734	496	4,695	1,769	3,774	الاستهلاك
229	-	25	22	182	في 1 يناير 2023 مخصص السنة
10,963	496	4,720	1,791	3,956	كما في 31 ديسمبر 2023
2,062	-	-	-	2,062	انخفاض القيمة
310	-	-	-	310	في 1 يناير 2023 انخفاض القيمة خلال السنة
3,999	52	168	9	3,770	صافي القيمة الدفترية كما في ديسمبر 2023
4,466	-	170	34	4,262	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022

* تشمل على حصة قدرها 15.38% من مبنى فينشر كابينال الموجود في عاصمة مملكة البحرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17. تمويل إسلامي دانن

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	إيضاح	
13,267	-	17.1	وكالة دائنة لمؤسسة مالية
13,267	-		

17.1 خضع البنك لدعوى قانونية لمقاصة المبلغ الدائن إلى مصرف محلي مقابل ذمم مدينة لعقد وكالة من نفس الطرف (إيضاح 11). في 20 مايو 2021، أصدرت غرفة البحرين لتسوية المنازعات حكماً أمرت بموجبه البنك بدفع 13,391 ألف دولار أمريكي، ورسوم السداد المتأخر البالغة 1,600 ألف دولار أمريكي، وتكاليف التحكيم البالغة 789 ألف دولار أمريكي، وغرامة يومية قدرها 1,375 دولار أمريكي ابتداء من تاريخ إصدار الحكم.

بتاريخ 19 سبتمبر 2023، أبرم البنك اتفاقية تسوية مع الدائن أعلاه لإعادة هيكلة التزاماته. من أصل 13 مليون دولار أمريكي، تم سداد جزء من المبلغ عينياً، فيما تم إصدار صكوك بمبلغ 9.6 مليون دولار أمريكي مقابل الرصيد المتبقي.

18. مطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
8,274	9,292	مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية السداد **
9,204	8,180	مخصصات ومستحقات
10,077	7,154	مخصص مقابل الضمانات *
-	6,385	مبلغ مستحق لطرف ذي علاقة ***
5,670	5,476	ذمم دائنة
33	33	إيراد مؤجل
3	37	أخرى
33,261	36,557	

* تتعلق الضمانات بضمانات الشركات المقدمة من قبل المجموعة لمختلف الدائنين لدعم تمويل أحد شركات المشاريع الخاصة بها. استلمت المجموعة بعض المطالبات القانونية من الدائنين، حيث تقوم المجموعة حالياً بتقييم وضعها القانوني واستراتيجية الدفاع. لقد قررت الإدارة أنه من الاحتياط احتساب مخصصات مقابل هذه المطالبات في بيان المركز المالي الموحد (راجع إيضاح رقم 36).

** المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقية السداد تمثل أرباحاً مستحقة على التمويل الإسلامي الدائن الذي تم سداده كما في 30 يونيو 2021. المبلغ يستحق السداد كما في 30 يونيو 2025. خلال السنة، زاد مجموع المبالغ مستحقة الدفع لهذا الدائن، وذلك عند شراء المجموعة لبعض الاستثمارات المملوكة من قبله.

*** خلال السنة، أبرمت المجموعة اتفاقية إدارة الاستثمار وتقاسم الإيرادات مع المساهم الرئيسي من أجل تحسين جودة الأصول المدارة وزيادة توليد الإيرادات.

19. رأس المال

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية
10,000	10,000
1,005	1,005

المصرح به: 10,000,000 سهماً عادياً (31 ديسمبر 2022: 10,000,000) بواقع دولار لكل سهم

الصادر والمدفوع بالكامل: 1,005,000 سهماً بواقع دولار لكل سهم (31 ديسمبر 2022: 1,005,000 سهماً بواقع دولار لكل سهم)

بتاريخ 21 أبريل 2022، قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية، تعديل الخسائر المتراكمة البالغة 190,413 ألف دولار أمريكي مقابل الاحتياطي القانوني البالغ 418 ألف دولار أمريكي ورصيد 189,995 ألف دولار أمريكي مقابل رأس المال المدفوع. نتيجة لذلك، انخفض رأس المال المدفوع إلى 5 آلاف دولار. بالإضافة إلى ذلك، قررت الجمعية العمومية غير الاعتيادية أيضاً إدخال مستثمر استراتيجي، هي شركة إستيراد الإستثمارية ش.م.ب، كمساهم جديد بمساهمة قدرها 1 مليون دولار أمريكي كرأس مال مدفوع، مما أدى إلى الاستحواذ على 99.50٪ من ملكية المجموعة. بتاريخ 7 نوفمبر 2022، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال وإدخال المساهم الجديد من قبل وزارة الصناعة والتجارة.

علاوة على ذلك، قررت الجمعية العمومية غير الاعتيادية تخفيض رأس المال المصرح به للبنك من 500 مليون دولار أمريكي إلى 10 ملايين دولار أمريكي.

مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

أصدر البنك سندات المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) ("الصكوك") بقيمة 23 مليون دولار أمريكي، بموجب موافقة مصرف البحرين المركزي. وتشكل هذه الصكوك الدائمة ترتيب مضاربة ثانوية وغير مضمونة بين حملة الصكوك والبنك. وللصكوك الأسبقية على المساهمين العاديين في البنك فقط من حيث الامتيازات على صافي الأصول والتوزيعات. يتم احتساب الصكوك في حقوق الملكية (بعد خصم جميع تكاليف الإصدار ذات الصلة).

تم تسوية تكاليف الإصدار البالغة 459 ألف دولار أمريكي مقابل حقوق الملكية.

تم إصدار الصكوك من قبل البنك لصالح:

- بعض دائني البنك (كل منهم "طرف مقابل")، حيث تم مقاصة التزام الطرف المقابل لدفع سعر الاكتتاب في الصكوك بالكامل مقابل التزام البنك بدفع بعض المبالغ القائمة ذات الصلة المستحقة لذلك الطرف المقابل، وبالتالي زاد رأس المال الإضافي من الفئة الأولى للبنك وفقاً لذلك.
- بعض مستثمري البنك (كل منهم "طرف مقابل مستثمر")، حيث تم تحديد التزام الطرف المقابل للمستثمر بدفع سعر الاكتتاب في الصكوك بالكامل عن طريق نقل ملكية بعض الاستثمارات التي يملكها الطرف المقابل للمستثمر ويديرها البنك، إلى البنك.

تحمل الصكوك قسيمة تقديرية غير تراكمية بنسبة 6٪ من القيمة الاسمية للصكوك ("القسيمة")، سيتم دفع 4٪ منها جزئياً نقداً أو عينياً، ورسملة الرصيد المتبقي، حسب اختيار البنك على أساس نصف سنوي. ومع ذلك، يخضع ذلك لتوفر أموال قابلة للتوزيع لدى البنك، والتي تشمل أرباح مستبقة موجبة وأرباح (باستثناء الخسائر المتراكمة قبل إصدار شهادة الصكوك). يتم احتساب الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك كتخصيص للأرباح عند الإعلان عنها وتوزيعها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

19. رأس المال (يتبع)

وفيما يلي حركة الأرباح المستبقاة بعد إصدار الصكوك:

2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
(23,258)	الخسائر المتراكمة الافتتاحية
(9,938)	الخسائر المنسوبة للفترة قبل إصدار المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
(33,196)	الخسائر المتراكمة قبل إصدار المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
4,403	الأرباح المحتسبة بعد إصدار المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
(459)	تسوية تكاليف إصدار المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
3,944	الأرباح المتوفرة لتوزيع لحاملي المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)
(29,252)	الخسائر المتراكمة بعد إصدار المضاربة الثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)

الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، يشترط تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني بسبب الخسائر التي تكبدتها المجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

احتياطي القيمة العادلة للاستثمار

احتياطي القيمة العادلة للاستثمار يمثل الأرباح / الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

20. رسوم إدارية، صافي

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
3,501	9,102	رسوم إدارة الاستثمارات - صافي
3,501	9,102	

معظم رسوم الإدارة المستلمة خلال السنة تمثل رسوم مستحقة للبنك متعلقة عن رسوم مستحقة عن سنوات سابقة. من مجموع رسوم الإدارية المحتسبة خلال السنة، تم استلام أصول عينية بتكلفة قدرها 1.7 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: لا شيء). تبلغ رسوم الإدارة المحتسبة خلال السنة منها أصول بتكلفة 1.7 مليون دولار أمريكي (2022: لا شيء) تم استلامها بصورة عينية. رسوم الإدارة المكتسبة صافي من رسوم الإدارة بمبلغ 2,411 ألف دولار أمريكي، مستحقة إلى طرف ذي علاقة بناء على اتفاقية تقاسم الإيرادات تم الدخول فيها خلال السنة (إيضاح 29).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

21. دخل الاستثمارات الأخرى

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
668	3
14	72
1	41
683	116

دخل أرباح الأسهم
أرباح من شهادات السيولة
دخل التمويل

22. خسارة من بيع استثمار - صافي

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
-	537
-	(724)
-	(187)

احتياطي القيمة العادلة المحول لبيان الدخل
خسارة محتسبة من بيع / تحويل استثمار

23. الإيجار ودخل آخر

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
-	4,503
1,335	1,336
2,463	92
144	-
221	299
4,163	6,230

ربح من مبادلة التزام واستثمار (إيضاح 23.1 و23.2)
دخل الإيجار
عكس مخصصات أخرى انتفت الحاجة إليها
استرداد ذمم مدينة واستثمارات منخفضة القيمة
أخرى

23.1 بتاريخ 19 سبتمبر 2022، أبرم البنك اتفاقية تسوية لإعادة هيكلة التزاماته بمبلغ 13 مليون دولار أمريكي. خلال السنة، أصدر البنك مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى) بقيمة 9.6 دولار لتسوية رصيد الوكالة المستحق الدفع.

23.2 أصدرت المجموعة مضاربة ثانوية من رأس مال إضافي من الفئة الأولى (صكوك من نوع رأس المال الإضافي من الفئة الأولى "الصكوك") لمستثمريها الحاليين بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. تم إصدار الصكوك مقابل استثمارات يديرها البنك، حيث كان هؤلاء المستثمرون مشاركين. تم تقييم الاستثمارات المبادلة بنسبة 80% من القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح 19).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

24. صافي تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صافي

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
25 (1,610)	9 (3,489)
(1,585)	(3,480)

أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة - مسعرة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

25. تكاليف الموظفين

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
2,725 131 - 43	2,869 210 167 21
2,899	3,267

رواتب ومنافع
مصرفات التأمين الاجتماعي
تكلفة إنهاء خدمات الموظفين
مصرفات الموظفين الأخرى

26. مصرفات التمويل

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
26 182	50 177
208	227

تمويلات إسلامية دائنة
إلتزام الإجارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27. انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

31 ديسمبر 2023			
المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 3 بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 2 بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 1 بآلاف الدولارات الأمريكية
2,121	-	-	2,121
1,610	-	-	1,610
6,423	6,423	-	-
13,341	13,341	-	-
4,853	4,853	-	-
4,263	1,061	3,202	-
11,849	10,368	1,366	115
44,460	36,046	4,568	3,846
20,815	17,391	415	3,009
65,275	53,437	4,983	6,855
(37,301)	(35,440)	(1,854)	(7)
(9)	-	(1)	(8)
27,965	17,997	3,128	6,840

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة لدى البنوك
إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
تمويلات مرابحة للشركات المستثمر فيها
ذمم مدينة لعقود وكالة
ذمم مدينة
تمويلات لشركات المشاريع
موجودات أخرى

ضمانات والتزامات خارج الميزانية

مخصص انخفاض القيمة

- مخصصات تعرضات داخل الميزانية
- مخصصات على تعرضات خارج الميزانية

31 ديسمبر 2022			
المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 3 بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 2 بآلاف الدولارات الأمريكية	المرحلة 1 بآلاف الدولارات الأمريكية
2,638	-	154	2,484
228	-	-	228
3,499	3,499	-	-
13,341	13,341	-	-
6,800	6,770	30	-
4,393	1,131	3,262	-
11,944	10,537	1,219	188
42,843	35,278	4,665	2,900
19,948	16,524	415	3,009
62,790	51,801	5,080	5,909
(35,588)	(33,683)	(1,900)	(5)
(9)	-	(1)	(8)
27,194	18,119	3,179	5,896

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة لدى البنوك
إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
تمويلات مرابحة للشركات المستثمر فيها
ذمم مدينة
ذمم مدينة لعقود وكالة
تمويلات لشركات المشاريع
موجودات أخرى

ضمانات والتزامات خارج الميزانية

مخصص انخفاض القيمة

- مخصصات تعرضات داخل الميزانية
- مخصصات على تعرضات خارج الميزانية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

28. مصروفات أخرى

2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	
1,070	989	مصروفات مكتبية
1,495	794	تكاليف إدارة المشروع (إيضاح 28.1)
8,644	400	مخصص التقاضي وأخرى (إيضاح رقم 28.2)
248	324	أتعاب ومصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
-	110	تعويضات عن تكاليف اتفاقية على مستوى الخدمة (الملاحظة 29)
88	48	إعلانات ومؤتمرات وترويج
88	3	خسارة صرف العملات الأجنبية
111	214	أخرى
11,744	2,882	

28.1 يتعلق هذا بشكل أساسي بالمصروفات غير القابلة للاسترداد المتكبدة نيابة عن شركات المشاريع لدعم عملياتها.

28.2 قضايا ومطالبات

يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها تتعلق ببعض المعاملات في الماضي. بالإضافة لذلك، تم رفع بعض القضايا ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصصات مناسبة في السجلات المحاسبية. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر وضع البنك القانوني.

بتاريخ 20 مايو 2021، تلقى البنك حكماً نهائياً صادراً عن هيئة التحكيم يتعلق بقضية تحكيم مع بنك محلي تتعلق بتمويل الوكالة الإسلامية قصير الأجل والذي يتطلب من البنك دفع عائدات الاستحقاق البالغة 13,391 ألف دولار أمريكي إلى جانب رسوم السداد المتأخر البالغة 916 ألف دولار أمريكي، وتكاليف التحكيم بمبلغ 789 ألف دولار أمريكي، وغرامة يومية بمبلغ 1,375 دولار أمريكي اعتباراً من تاريخ صدور الحكم.

بتاريخ 19 سبتمبر 2022، أبرم البنك اتفاقية تسوية مع الدائن المذكور أعلاه لإعادة هيكلة التزاماته. ومن أصل 13 مليون دولار، تمت تسوية جزء من المبلغ عينياً، وتم تسوية المستحقات المتبقية من خلال إصدار صكوك بقيمة 9.6 مليون دولار.

29. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

يتكون الأطراف ذوي العلاقة من الشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس إدارة البنك، والإدارة العليا، وهيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين للمجموعة، والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة، أو المتأثرة بصورة جوهرية من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

تحصل المجموعة على دخل من الخدمات المصرفية الاستثمارية والرسوم الإدارية من المنشآت التي تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً. على الرغم من أن هذه المنشآت تعتبر أطرافاً ذات علاقة، تقوم المجموعة بإدارة هذه المنشآت نيابة عن عملائها، الذين هم في الغالب أطراف أخرى، وهم المستفيدون الاقتصاديون من الاستثمارات الأساسية.

أبرمت المجموعة اتفاقية إدارة الاستثمار وتقاسم الإيرادات مع المساهم الرئيسي من أجل تحسين جودة الأصول المدارة وتعظيم توليد الإيرادات (إيضاح 20).

29. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة المتضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة:

المجموع	مساهمين رئيسيين / شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة / أعضاء هيئة الرقابة الشرعية / المدققين الخارجيين	شركات زميلة	استثمارات جوهريّة غير موحدة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	31 ديسمبر 2023
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
723	723	-	-	-	الموجودات استثمارات
124	-	124	-	-	المطلوبات مستحقات الموظفين
19,793	18,904	471	418	-	مطلوبات أخرى
(222)	(222)	-	-	-	خسائر القيمة العادلة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(2,411)	(2,411)	-	-	-	حصة من رسوم إدارية
(3,585)	(3,585)	-	-	-	خسارة تسوية التزامات*
(44)	(44)	-	-	-	المصروفات مصروفات التمويل
(110)	(110)	-	-	-	تعويضات عن تكاليف اتفاقية على مستوى الخدمة
(248)	-	(248)	-	-	أتعاب قانونية ومهنية
(546)	(110)	(319)	-	(117)	مصروفات أخرى
95	97	-	-	(2)	مخصص للخسائر الائتمانية

* تمثل خسارة تسوية الالتزامات المصاريف المستحقة لطرف ذي علاقة لتسوية بعض الالتزامات نيابة عن البنك.

بنك استيراد ش.م.ب (مفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

29. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

المجموع	مساهمين رئيسيين / شركات لأعضاء مجلس الإدارة حصص فيها	أعضاء مجلس الإدارة / موظفي الإدارة / أعضاء هيئة الرقابة الشرعية / المدققين الخارجيين	شركات زميلة	استثمارات جوهريّة غير موحدة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	31 ديسمبر 2022
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
710	710	-	-	-	الموجودات استثمارات - صافي
280	-	280	-	-	المطلوبات
4,107	3,228	461	418	-	مستحقات الموظفين مطلوبات أخرى
(2,644)	(790)	-	-	(1,854)	خسائر القيمة العادلة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حصة المجموعة من خسارة شركة زميلة
(108)	-	-	(108)	-	
(26)	(26)	-	-	-	المصرفات
236	-	236	-	-	مصرفات التمويل أتعاب قانونية ومهنية
(822)	-	(224)	-	(598)	مصرفات أخرى
(111)	-	-	(111)	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
(104)	(19)	-	3	(88)	مخصص للخسائر الائتمانية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

29. معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

أعضاء الإدارة الرئيسيون

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

وفيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة في الأسهم العادية للبنك كما في نهاية السنة:

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		*الفئات
عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	عدد أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	
6	918	-	-	أقل من 1%
6	918	-	-	

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين هي كما يلي:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة ورواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
175	270	
578	598	
753	868	

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات مع الأطراف ذوي العلاقة في سياق العمل الاعتيادي، وبمعدلات الربح والرسوم التجارية. نشأت المعاملات والأرصدة المذكورة أعلاه من سياق العمل الاعتيادي للمجموعة.

مكافآت مجلس الإدارة

لم يتم اقتراح أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2023 و2022، باستثناء أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

30. الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، لا يتعين على البنك تحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن مساهميه أو أصحاب حسابات الاستثمار خارج الميزانية العمومية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والفترة السابقة. وفقاً لذلك، لم يتم عرض بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة في البيانات المالية. ومع ذلك، يتعين على البنك احتساب وإخطار المساهمين الأفراد بحصصهم التناسبية من الزكاة على كل سهم من الأسهم المحتفظ بها في البنك. يتم احتساب الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين من قبل البنك بناءً على الطريقة التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للبنك. الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمون عن كل سهم عن السنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2023 تبلغ لا شيء سنتات أمريكية عن كل سهم محتفظ به (31 ديسمبر 2022: لا شيء سنتات أمريكية عن كل سهم محتفظ به). يجب أن يكون المستثمرون على علم بأن المسؤولية النهائية لاحتساب ودفع الزكاة المستحقة تقع على عاتقهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

تلتزم المجموعة بعدم احتساب أي إيراد من مصادر تتنافى مع الشريعة الإسلامية للأعمال الخيرية. ووفقاً لذلك، تحول أرباح المصادر غير الإسلامية إلى حساب التبرعات والأعمال الخيرية الذي تستخدمه المجموعة للأعمال الخيرية. لم يكن هناك أي إيرادات من مصادر تتنافى مع الشريعة الإسلامية خلال السنة (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

32. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء يقومون بمراجعة امتثال المجموعة للمبادئ العامة للشريعة الإسلامية والفتاوى الخاصة، والتعليمات والإرشادات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية. تشمل المراجعة على فحص للمستندات والأنظمة المطبقة من قبل المجموعة للتأكد من توافق أنشطة المجموعة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

33. بيان الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة والارتباطات غير المحتسبة بناءً على فترات استحقاقها المتوقعة. قد يختلف مبلغ التدفقات النقدية لتلم الأدوات بصورة جوهرية عن هذا التحليل. بالنسبة للاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية، راجع إيضاح رقم 37 (ج).

بنك استيراد ش.م.ب (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

33. بيان الاستحقاق (يتبع)

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	المجموع لغاية سنة واحدة	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	لغاية 3 أشهر
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
2,116	-	-	-	2,116	-	-	2,116
1,608	-	-	-	1,608	-	-	1,608
25,984	23,485	-	2,341	158	115	-	43
2,242	-	-	2,242	-	-	-	-
1,193	-	44	635	514	512	2	-
3,326	-	3,326	-	-	-	-	-
3,999	-	3,999	-	-	-	-	-
40,468	23,485	7,369	5,218	4,396	627	2	3,767
257	-	214	-	43	-	-	43
3,612	-	3,519	-	93	93	-	-
36,557	-	89	22,814	13,654	7,468	5,863	323
40,426	-	3,822	22,814	13,790	7,561	5,863	366
42	23,485	3,547	(17,596)	(9,394)	(6,934)	(5,861)	3,401
42	42	(23,443)	(26,990)	(9,394)	(9,394)	(2,460)	3,401
20,815	-	-	3,009	17,806	17,806	-	-

31 ديسمبر 2023

الموجودات

أرصدة لدى البنوك

إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية

استثمارات

تمويلات لشركات المشاريع

موجودات أخرى

حق الاستخدام أصول

عقارات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات

مستحقات الموظفين

إلتزام عقد الإجارة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة المتراكمة

ارتباطات والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

33. بيان الاستحقاق (يتبع)

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	المجموع لغاية سنة واحدة	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	لغاية 3 أشهر	
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2022
2,633	-	-	-	2,633	-	-	2,633	الموجودات
228	-	-	-	228	95	-	133	أرصدة لدى البنوك
19,250	12,189	3,491	3,536	34	-	-	34	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
781	-	-	781	-	-	-	-	استثمارات
2,283	-	-	2,283	-	-	-	-	ذمم مدينة
1,330	-	-	749	581	529	42	10	تمويلات لشركات المشاريع
3,477	-	3,477	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
4,466	-	4,466	-	-	-	-	-	حق الاستخدام أصول
								عقارات ومعدات
34,448	12,189	11,434	7,349	3,476	624	42	2,810	مجموع الموجودات
13,267	-	-	-	13,267	-	-	13,267	المطلوبات
493	-	474	-	19	-	-	19	تمويل إسلامي دائن
3,702	-	3,613	-	89	89	-	-	مستحقات الموظفين
33,261	-	52	20,342	12,867	11,262	1,419	186	إلتزام عقد الإجارة
								مطلوبات أخرى
50,723	-	4,139	20,342	26,242	11,351	1,419	13,472	مجموع المطلوبات
(16,275)	12,189	7,295	(12,993)	(22,766)	(10,727)	(1,377)	(10,662)	صافي فجوة السيولة
(16,275)	(16,275)	(28,464)	(35,759)	(22,766)	(22,766)	(12,039)	(10,662)	فجوة السيولة المتراكمة
19,948	-	-	3,009	16,939	16,939	-	-	ارتباطات والتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

34. تركز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

أ) القطاع الصناعي							
31 ديسمبر 2023							
المجموع	أخرى	النفط والغاز	الأغذية والتقنية	الرعاية الصحية	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية	التصنيع والتجارة
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
2,116	-	-	-	-	-	2,116	-
1,608	-	-	-	-	-	1,608	-
25,984	764	-	7,482	-	17,015	723	-
2,242	-	-	-	-	2,242	-	-
1,193	338	-	198	-	657	-	-
3,326	3,326	-	-	-	-	-	-
3,999	229	-	-	-	3,770	-	-
40,468	4,657	-	7,680	-	23,684	4,447	-
الموجودات							
أرصدة لدى البنوك							
إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية							
استثمارات							
تمويلات لشركات المشاريع							
موجودات أخرى							
حق الاستخدام أصول							
عقارات ومعدات							
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
مستحقات الموظفين							
إلتزام عقد الإجارة							
مطلوبات أخرى							
257	257	-	-	-	-	-	-
3,612	3,612	-	-	-	-	-	-
36,557	19,250	-	8	694	6,927	3,227	6,451
40,426	23,119	-	8	694	6,927	3,227	6,451
مجموع المطلوبات							
ارتباطات والتزامات							
20,815	3,009	-	-	-	-	-	17,806
حقوق حاملي حسابات الاستثمار							
125	77	-	-	-	-	48	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

34. تمركز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

المجموع	أخرى	النفط والغاز	الأغذية والتقنية	الرعاية الصحية	العقارات	البنوك والمؤسسات المالية	التصنيع والتجارة	أ) القطاع الصناعي
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2022
2,633	-	-	-	-	-	2,633	-	الموجودات
228	-	-	-	-	-	228	-	أرصدة لدى البنوك
19,250	3,688	-	10,539	-	4,313	710	-	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
781	27	-	754	-	-	-	-	استثمارات
2,283	-	-	-	-	2,283	-	-	ذمم مدينة
1,330	462	-	139	-	729	-	-	تمويلات لشركات المشاريع
3,477	3,477	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
4,466	204	-	-	-	4,262	-	-	حق الاستخدام أصول
								عقارات ومعدات
34,448	7,858	-	11,432	-	11,587	3,571	-	مجموع الموجودات
13,267	-	-	-	-	-	13,267	-	المطلوبات
493	493	-	-	-	-	-	-	تمويل إسلامي دائن
3,702	3,702	-	-	-	-	-	-	مستحقات الموظفين
33,261	11,890	-	8	694	8,066	3,228	9,375	إلتزام عقد الإجارة
								مطلوبات أخرى
50,723	16,085	-	8	694	8,066	16,495	9,375	مجموع المطلوبات
19,948	3,009	-	-	-	-	-	16,939	ارتباطات والتزامات
120	76	-	-	-	-	44	-	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

34. تمركز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

ب) المنطقة الجغرافية

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات المجموعة، مصنفة إلى مناطق جغرافية بناءً على موطن المنشأة أو تعرض الموجودات الأساسية للسنة المنتهية:

31 ديسمبر 2023					
المجموع	جزر الكايمان / الأمريكتين	أوروبا	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
2,116	-	-	-	2,116	الموجودات
1,608	-	-	-	1,608	أرصدة لدى البنوك
25,984	-	115	7,131	18,738	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
2,242	-	-	-	2,242	استثمارات
1,193	6	8	198	981	تمويلات لشركات المشاريع
3,326	-	-	-	3,326	موجودات أخرى
3,999	-	-	-	3,999	حق الاستخدام أصول عقارات ومعدات
40,468	6	123	7,329	33,010	مجموع الموجودات
					المطلوبات
257	-	-	-	257	مستحقات الموظفين
3,612	-	-	-	3,612	إلتزام عقد الإجارة
36,557	-	176	6,460	29,921	مطلوبات أخرى
40,426	-	176	6,460	33,790	مجموع المطلوبات
20,815	-	-	17,806	3,009	ارتباطات والتزامات
125	-	-	-	125	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

34. تمرکز الموجودات، والمطلوبات، والالتزامات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

(ب) المنطقة الجغرافية (يتبع)

المجموع	جزر الكايمان / الأمريكتين	أوروبا	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	31 ديسمبر 2022
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	
2,633	-	-	-	2,633	الموجودات
228	-	-	-	228	أرصدة لدى البنوك
19,250	-	-	10,539	8,711	إيداعات وكالة لدى مؤسسات مالية
781	-	-	754	27	استثمارات
2,283	-	-	-	2,283	ذمم مدينة
1,330	4	-	139	1,187	تمويلات لشركات المشاريع
3,477	-	-	-	3,477	موجودات أخرى
4,466	-	-	-	4,466	حق الاستخدام أصول
					عقارات ومعدات
34,448	4	-	11,432	23,012	مجموع الموجودات
13,267	-	-	-	13,267	المطلوبات
493	-	-	-	493	تمويل إسلامي دائن
3,702	-	-	-	3,702	مستحقات الموظفين
33,261	-	178	9,383	23,700	إلتزام عقد الإجارة
					مطلوبات أخرى
50,723	-	178	9,383	41,162	مجموع المطلوبات
19,948	-	-	16,939	3,009	ارتباطات والتزامات
120	-	-	-	120	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

35. الموجودات الانتمائية المدارة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الشركات وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية لشركات مشاريعها، والتي تنطوي على اتخاذ المجموعة للقرارات نيابة عن هذه المنشآت. لا يتم تضمين الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة في هذه البيانات المالية الموحدة. قام البنك بتقييم الحاجة إلى إنشاء التزام في الدفاتر لأي مطالبة محتملة قد تنشأ، وقام بعمل مخصصات كافية، حيث يعتقد البنك أنها مطلوبة.

كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة موجودات تحت الإدارة بقيمة 275 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 330 مليون دولار أمريكي). خلال هذه السنة، فرضت المجموعة رسوماً إدارية بمبلغ 11,513 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 3,501 ألف دولار أمريكي) على الموجودات الخاضعة للإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

36. ارتباطات والتزامات

لدى المجموعة خطابات ضمان قائمة فيما يتعلق بالمشاريع، والتزامات بالتمويل والاستثمار كما يلي:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
19,948	20,815
19,948	20,815

خطابات ضمان *

خلال السنة، تم احتساب بعض خطابات الضمان في الدفاتر كمطلوبات، والتي تم التخصيص لها في الدفاتر. وفقاً لذلك، تم إزالة التعرضات خارج الميزانية العمومية من الدفاتر.

* كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة مخصص بمبلغ 7,154 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 10,077 ألف دولار أمريكي) على خطابات الضمان القائمة (إيضاح رقم 18).

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال العمل الإعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وإنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في 31 ديسمبر 2023.

قضايا ومطالبات

أصدر البنك خطاب ضمان لشركة استثمار/مشروع معين بقيمة 130٪ من حصة البنك في التزام الشركة المستحق (بما في ذلك رأس المال والأرباح المستحقة) بقيمة 17,390 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 16,524 ألف دولار أمريكي). بالإضافة إلى ضمانات الشركات، تعهدت الشركة المستثمرة فيها أيضاً بأصولها الأساسية للمقرض مقابل هذه الالتزامات. في حين أن التكلفة المستهلكة للأصل تتجاوز الالتزام القائم للشركة المستثمر فيها، فإنه من الصعب التأكد من القيمة العادلة للأصل بسبب توقف عمليات الشركة المستثمر فيها نتيجة للظروف الاقتصادية الحالية.

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال

لدى المجموعة إدارة داخلية لإدارة المخاطر للإشراف على إدارة المخاطر، وذلك لضمان الحفاظ على قاعدة رأسمالية كافية بما يتماشى مع أفضل الممارسات، والالتزام بأنظمة مصرف البحرين المركزي. يقع على عاتق لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لهذه المهمة، والتي يتم إدارتها من قبل اللجنة التنفيذية من خلال قسم إدارة المخاطر.

يحدد ويقيم قسم إدارة المخاطر بصورة مستقلة المخاطر فيما يتعلق بكل مقترح استثماري، ويراقب ويقيس بصورة دورية المخاطر على مستوى الاستثمار وبيان المركز المالي. يقدم رئيس إدارة المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ولديه صلاحية الوصول إلى مجلس الإدارة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، ومخاطر التمرکز، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (والتي تتضمن مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملة)، بالإضافة للمخاطر التشغيلية. فيما يلي نهج المجموعة لمراقبة وقياس وإدارة هذه المخاطر:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالتزاماته عند حلول أجلها، حيث ينتج عن ذلك تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية، وهي تنشأ بشكل أساسي من الأرصدة لدى البنوك، وتمويلات المراجعة للشركات المستثمر فيها، والذمم المدينة، والتمويلات لشركات المشاريع، والذمم المدينة لعقود الوكالة، وبعض الموجودات الأخرى مثل المبالغ المدفوعة مقدماً للاستحواذ على استثمارات، وتكلفة المشروع القابلة للاسترداد، والذمم المدينة الأخرى.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر الائتمان لضمان تقييم المخاطر بدقة، والموافقة عليها بصورة صحيحة ومراقبتها بصورة منتظمة. يتم تطبيق حدود الائتمان الرسمية على مستوى الطرف المقابل والمدين الفردي. يتم تقييم التعرضات الإجمالية، بما في ذلك التعرضات الكبيرة، على أساس شهري، وذلك لضمان تنويع المخاطر على نطاق واسع من قبل الأطراف المقابلة وحدود التمرکز حسب الجغرافيا والصناعة.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يجوز للمجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، تقديم ضمانات لشركات مشاريعها الاستثمارية والتي قد تتطلب من المجموعة سداد المدفوعات نيابة عنهم. يتم تحصيل تلك المدفوعات من المشاريع على أساس شروط الضمان، فهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة لعقود التمويل، ويتم تخفيفها بالسياسات والعمليات الرقابية ذاتها.

الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان على الموجودات المالية للمجموعة هو القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023.

متأخرة السداد

إن الذمم المدينة للمجموعة تكون عادة خالية من الأرباح وليس لها شروط محددة للسداد، ولكن من المتوقع استردادها بالكامل ضمن سياق تطوير المشاريع، وعند تحقق التدفقات النقدية من بيع الموجودات الأساسية وعملياتها التشغيلية. لا تعتبر المجموعة تلك المبالغ مستحقة بناءً على التدفقات النقدية لمتوقعة لشركات المشاريع. ولمعرفة الإطار الزمني المتوقع لاسترداد تلك الأرصدة، راجع إيضاح رقم 33.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية في حالة تعثر إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون الرجوع للمجموعة لإجراءات مثل تصفية الضمان، أو إذا كان على المقترض التزامات مستحقة لأكثر من 90 يوماً، على أي التزامات ائتمانية تجاه المجموعة. لتقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل نوعية مثل خرق الشروط، وكمية مثل وضع الاستحقاق وعدم سداد التزامات أخرى من قبل نفس المصدر للمجموعة.

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرضات منخفضة القيمة حسب فئات الموجودات المالية:

31 ديسمبر 2022 بالآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بالآلاف الدولارات الأمريكية	
3,499	6,423	تمويلات مرابحة لشركات المشاريع
13,341	13,341	نم مدينة لعقود وكالة
6,770	4,853	نم مدينة
1,131	1,061	تمويلات لشركات المشاريع
10,537	10,368	موجودات أخرى
35,278	36,046	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

ب) مخاطر التمرکز

تنتج مخاطر التمرکز عندما يعمل عدة أطراف من أنشطة اقتصادية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لهم خصائص اقتصادية متشابهة قد تؤثر بدرجة متشابهة على مقدرتهم لسداد التزاماتهم نتيجة لتغيرات في المناخ الاقتصادي أو السياسي أو ظروف أخرى. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التمرکز من خلال وضع والمراقبة المستمرة لحدود مخاطر التمرکز الجغرافي والقطاع. إن التوزيع الجغرافي والصناعي للموجودات والمطلوبات موضح في إيضاح رقم 34.

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ مجموع التعرضات الائتمانية للأطراف الأخرى الفردية، والتي تشمل على 10% أو أكثر من حقوق ملكية المجموعة 44 مليون دولار أمريكي تتعلق بـ 21 من الأطراف الأخرى (31 ديسمبر 2022: 44 مليون دولار أمريكي تتعلق بـ 22 من الأطراف الأخرى).

ج) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة في الحصول على الأموال اللازمة لسداد التزاماتها المتعلقة بأدواتها المالية والتي يتم تسديدها نقداً أو باستخدام أصل مالي آخر. تهدف طريقة المجموعة في إدارة السيولة إلى التأكد من توافر السيولة في كل الأحوال لسداد التزاماتها عند حلول أجلها سواء في الظروف الاعتيادية أو الصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو خسارة السمعة التجارية للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة، بما في ذلك عقود الضمانات المالية الصادرة، والتزامات التمويل غير المحتسبة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي. بالنسبة لعقود الضمانات المالية الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان لأقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمان. قد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن تلك الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. راجع إيضاح رقم 33 للاطلاع على بين الاستحقاق المتوقع للموجودات والمطلوبات.

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة						
المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	6 أشهر إلى سنة واحدة	3 أشهر إلى 6 أشهر	لغاية 3 أشهر
بـ 257	-	بـ 214	-	-	-	43
بـ 3,612	-	بـ 3,519	-	93	-	-
بـ 36,557	-	بـ 89	22,814	7,468	5,863	323
بـ 40,426	-	بـ 3,822	22,814	7,561	5,863	366
بـ 20,815	-	-	3,009	17,806	-	-
بـ 125	-	-	77	-	-	48

31 ديسمبر 2023

المطلوبات
مستحقات الموظفين
إلتزام عقد الإجارة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات المالية

ارتباطات والتزامات

حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

ج) مخاطر السيولة (يتبع)

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة							
المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من 3 سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث	6 أشهر إلى سنة سنوات	3 أشهر إلى 6 أشهر واحدة	لغاية 3 أشهر	
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2022
13,267	-	-	-	-	-	13,267	المطلوبات تمويل إسلامي دائن
493	-	474	-	-	-	19	مستحقات الموظفين
3,702	-	3,613	-	89	-	-	إلتزام عقد الإجارة
33,261	-	52	20,342	11,262	1,419	186	مطلوبات أخرى
50,723	-	4,139	20,342	11,351	1,419	13,472	مجموع المطلوبات المالية
19,948	-	-	3,009	16,939	-	-	ارتباطات والتزامات
120	-	-	76	-	-	44	حقوق حاملي حسابات الاستثمار

د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان، والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو قيمة أدواتها المالية. تشمل مخاطر السوق على أربع أنواع من المخاطر: مخاطر العملة، ومخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر الأسعار الأخرى. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة تعرضات مخاطر السوق في حدود الأطارات المقبولة مع تحقيق عائد مجزي على المخاطر.

(1) مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح نتيجة لاختلاف توقيت إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة. إن الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية للمجموعة الحساسة لمعدل الربح هي الإيداعات لدى المؤسسات المالية، وذمم التمويلات المدينة، وذمم التمويلات الدائنة. إن تعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح محدود نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لتلك الموجودات نسبياً. إن متوسط معدل الربح على الأدوات المالية كما يلي:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية %6.00	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية %6.00
--	--

تمويلات إسلامية دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل حساسية المجموعة للزيادة أو الانخفاض في معدلات الربح في السوق (بافتراض عدم وجود تغييرات غير متماثلة في منحنى العائد وبيان ثابت للمركز المالي):

الأثر على بيان الدخل الموحد	
31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
± 133	-

الزيادة / (النقص) بمقدار 100 نقطة أساس متوازي
تمويلات إسلامية دائنة

بشكل عام، يتم إدارة مراكز مخاطر معدل الربح من قبل قسم الخزانة بالمجموعة، والذي يستخدم الإيداعات من / لدى المؤسسات المالية لإدارة المركز العام الناتج من أنشطة المجموعة.

(2) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملة على بعض ذمم التمويلات المدينة وبعض الاستثمارات المدرجة المقومة بالدينار الكويتي والجنيه الاسترليني والليرة التركية. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر العملة عن طريق مراقبة معدلات وتعرضات صرف العملات الأجنبية بصورة مستمرة.

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
70	99
-	332
22,865	14,029

دينار كويتي
جنيه استرليني
ليرة تركية

يشير الجدول أدناه إلى العملات التي تعرضت لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة المعقولة لسعر العملة مقابل الدولار الأمريكي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية الحساسة للعملة) وحقوق الملكية. تمثل المبالغ السلبية في الجدول أدناه صافي الانخفاض المحتمل في بيانات الدخل أو حقوق الملكية الموحدة، بينما تعكس المبالغ الموجبة صافي الزيادة المحتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(د) مخاطر السوق (يتبع)

(2) مخاطر العملة (يتبع)

31 ديسمبر 2022 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2023 (مدققة)		التغير في أسعار العملات	
التأثير على حقوق الملكية بآلاف الدولارات الأمريكية	التأثير على الربح بآلاف الدولارات الأمريكية	التأثير على حقوق الملكية بآلاف الدولارات الأمريكية	التأثير على الربح بآلاف الدولارات الأمريكية		
7	7	10	10	+ 10%	دينار كويتي
-	-	33	33	+ 10%	جنيه استرليني
2,287	2,287	1,403	1,403	+ 10%	ليرة تركية
(7)	(7)	(10)	(10)	- 10%	دينار كويتي
-	-	(66)	(66)	- 10%	جنيه استرليني
(2,287)	(2,287)	(1,403)	(1,403)	- 10%	ليرة تركية

3) مخاطر الأسعار الأخرى

تتعرض استثمارات المجموعة بالقيمة العادلة من حقوق الملكية المدرجة بالتكلفة المطفأة لمخاطر التغيرات في قيم الأسهم. راجع إيضاح رقم 4 للاطلاع على القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة فيما يتعلق بتقييم انخفاض القيمة لتلك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة. تدير المجموعة التعرضات لمخاطر الأسعار الأخرى من خلال مراقبة أداء سندات الأسهم بصورة نشطة.

4) مخاطر أسعار الأسهم على أسهم حقوق الملكية المسعرة

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة حدوث تغيرات في قيمة أسهم الشركات الفردية. فيما يلي الأثر على الربح وحقوق الملكية، نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، نتيجة للتغيرات المحتملة الممكنة في مؤشرات أسعار الأسهم أو صافي قيمة الموجودات، مع الإبقاء على جميع التغييرات الأخرى ثابتة:

31 ديسمبر 2022 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2023 (مدققة)		التغير في مخاطر أسعار الأسهم	
الأثر على حقوق الملكية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأثر على الدخل بآلاف الدولارات الأمريكية	الأثر على حقوق الملكية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأثر على الدخل بآلاف الدولارات الأمريكية		
3	3	685	685	-	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة

هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة والاختلاسات والأخطاء البشرية والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية والسمعة التجارية وما يتبعها من مساءلات قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل عن طريق اتباع أنظمة رقابة داخلية مناسبة والتأكد من فصل المهام والمراجعة الداخلية والمطابقة بما فيها التدقيق الداخلي ورقابة الالتزام. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق المساعدة في تحديد، ومراقبة، وإدارة المخاطر التشغيلية في البنك. لدى المجموعة سياسة معتمدة مسبقاً لمثل هذه العملية، كما أن جميع البنى التحتية التنظيمية والمادية المطلوبة جاهزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(و) إدارة رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي وهو الهيئة الرقابية للمجموعة، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال لكل المجموعة. يتطلب من المجموعة الالتزام بنموذج كفاية رأس المال التابع لمصرف البحرين المركزي (بناءً على إطار عمل اتفاقية بازل 3 ومجلس الخدمات المالية الإسلامية) فيما يتعلق برأس المال التنظيمي. ولتطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يتطلب مصرف البحرين المركزي من المجموعة الحفاظ على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات الموزونة للمخاطر. يتم تصنيف العمليات التشغيلية للبنوك على أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر بنوك، ويتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر بناءً على اشتراطات محددة تحاول أن تعكس المستويات المتغيرة للخطر المصاحب للموجودات وحالات التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية.

كان مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة على النحو التالي، بناءً على تقرير المعلومات التحوطية الموحد للبنوك الإسلامية الذي أعدته إدارة المجموعة كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	
399,134	342,699	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر
(18,612)	(25,784)	الفئة الأولى لرأس المال العادي
1,914	5,140	رأس المال من الفئة الأولى إضافي
(16,698)	995	رأس المال من الفئة الثانية
(4.18%)	(19,649)	مجموع رأس المال التنظيمي
%12.5	(%5.73)	مجموع رأس المال التنظيمي كنسبة من مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر
	%12.5	الحد الأدنى المطلوب

تشتمل الفئة الأولى لرأس المال العادي على أسهم رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والأرباح المستتقة وحصصة الأقلية في الشركات التابعة الموحدة، مطروحاً منها إجمالي الخسارة غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية.

يشتمل رأس المال من الفئة الثانية على الأرباح غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لسندات حقوق الملكية المدعومة بالتقييمات المستقلة. تم إجراء بعض التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بناءً على النتائج والاحتياطيات على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

كما في 31 ديسمبر 2023، كان إجمالي نسبة كفاية رأس المال (6.26%)، وهو ما يشكل خرقاً للحد الأدنى المطلوب والبالغ 12.5% كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد 2 للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

كان إجمالي نسبة كفاية رأس المال لرأس المال من الفئة الأولى والفئة الأولى لرأس المال العادي (6.56%)، وهو ما يشكل خرقاً للحد الأدنى المطلوب والبالغ 10.5% كما هو منصوص عليه في CA-2.2.1 من المجلد 2 للدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

37. إدارة المخاطر وكفاية رأس المال (يتبع)

(و) إدارة رأس المال (يتبع)

حصل البنك على إعفاء من مصرف البحرين المركزي لعدم امتثاله لنسبة كفاية رأس المال فيما يتعلق بالفقرات LM-11.1.4 و LM-12.3.3 و CM-2.5.3 من كتيب قواعد مصرف البحرين المركزي، كما حصل على الموافقة على زيادة رأس المال التنظيمي عن طريق إصدار صكوك.

38. القيمة العادلة

تراتبية القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس. يمثل هذا السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

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

كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، فإن القيمة العادلة لأرصدة البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية والأصول المالية الأخرى والإيداعات من المؤسسات المالية وغيرها، والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تكون أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر وفقاً لأسعار السوق ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام أسعار السوق المدرجة ونماذج التقييم الداخلية.

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

المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات والمطلوبات مماثلة.

المستوى 2: تقنيات التقييم التي تستند على مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ الأسعار المدرجة للأدوات المشابهة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً؛ أو تقنيات التقييم الأخرى حيث تكون جميع المدخلات المهمة قابلة للرصد بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛

المستوى 3: تقنيات التقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن فيها تقنية التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات قابلة للرصد، والمدخلات غير القابلة للرصد لها تأثير جوهري على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناء على أسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة حيث يلزم إجراء تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للرصد لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

الهدف من تقنيات التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تشمل تقنيات التقييم نماذج صافي القيمة الحالية، و التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد بها أسعار سوقية قابلة للرصد ونماذج التقييم الأخرى. وتشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر وأسعار الفائدة المعيارية، وهوامش الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، ومعدلات صرف العملات الأجنبية، ومؤشرات الأسهم، ومضاعفات الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك، ومضاعفات الإيرادات وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

38. القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

تستخدم المجموعة نماذج تقييم الملكية، والتي يتم تطويرها عادة من نماذج تقييم معترف بها. قد تكون بعض أو كل المدخلات الجوهرية في هذه النماذج غير قابلة للرصد في السوق، وهي مشتقة من أسعار أو معدلات السوق، أو يتم تقديرها بناء على افتراضات. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد من الإدارة درجة أعلى من الاجتهادات والتقدير في تحديد القيمة العادلة. وعادة ما تكون اجتهادات وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على الأداة المالية التي يجري تقييمها واختيار معدلات الخصم المناسبة.

يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم يقينية النماذج، إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة، وتشمل التعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان للشركة والطرف المقابل عند الاقتضاء.

يتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتقديرات المنشورة، وعندما يكون ذلك ممكناً، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة القابلة للرصد وأسعار الوسيط. عملية المعايرة هذه موضوعية بطبيعتها، وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة، واجتهاد الإدارة مطلوب لاختيار أنسب نقطة في النطاق.

الجدول أدناه يحلل الأدوات المالية، المقاسة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة، حسب مستوى تراتبية القيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إليه:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية
20,967	14,114	42	6,811
5,017	5,017	-	-
25,984	19,131	42	6,811

31 ديسمبر 2023

استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية
11,480	11,446	34	-
7,770	7,770	-	-
19,250	19,216	34	-

31 ديسمبر 2022

استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

38. القيمة العادلة (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية من المستوى 3:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية
27,673	19,216
(1,610)	(3,489)
(7,195)	(6,424)
(471)	(492)
(2,406)	(4,552)
-	(6,811)
2,278	5,264
947	16,419
19,216	19,131

في 1 يناير
خسائر القيمة العادلة المحتسبة في بيان الدخل الموحد
انخفاض القيمة المحتسب خلال السنة
احتياطي القيمة العادلة
بيع استثمارات خلال السنة
تحويلات من المستوى 3 إلى المستوى 1 *
إضافات خلال السنة
استثمارات مستلمة من إصدار الصكوك

في 31 ديسمبر

فيما يلي ملخص للأثر المحتمل لاستخدام افتراضات بديلة معقولة محتملة للتقييم العادل لبعض استثمارات الأسهم المصنفة على أنها من المستوى 3:

النوع	تقنية التقييم	مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد	العلاقة بين مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التدفقات النقدية المخصومة: نموذج التقييم يأخذ في الاعتبار القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، المخصومة باستخدام معدل خصم معدل للمخاطر.	التدفقات النقدية المتوقعة الخصم المعدل للمخاطر	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص): - إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة أعلى (أقل)؛ أو - معدل الخصم المعدل للمخاطر كان أقل (أعلى)
تقنية مقارنة السوق: نموذج التقييم يستند على مضاعفات السوق المستمدة من الأسعار المدرجة للشركات المماثلة للشركة المستثمر فيها، ويتم تعديلها لأثر عدم قابلية تسويق الأوراق المالية، والإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	مضاعف الإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء خصم لعدم وجود قابلية التسويق	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص): - إذا كان مضاعف الإيرادات والأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء أعلى (أقل)؛ - إذا كان الخصم لعدم وجود قابلية التسويق أقل (أعلى)	
صافي قيمة الموجودات المعدلة للشركة المستثمر فيها حيث يتم تقييم الموجودات الرئيسية بالقيمة العادلة	صافي الموجودات المعدلة	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص): - إذا كان صافي الموجودات المعدلة أعلى (أقل)	
أسعار المعاملات القابلة للمقارنة	لا ينطبق	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (تنقص): - إذا كانت أسعار المعاملات المماثلة القابلة للمقارنة أعلى (أقل)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

38. القيمة العادلة (يتبع)

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تقديراته للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة يمكن أن يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة في المستوى 3، فإن تغيير واحد أو أكثر من الافتراضات المستخدمة إلى افتراضات بديلة ممكنة بشكل معقول سيكون له التأثير التالي:

31 ديسمبر 2022 بآلاف الدولارات الأمريكية	31 ديسمبر 2023 بآلاف الدولارات الأمريكية	الربح أو الخسارة
(387)	(1,169)	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (زيادة 1%)
(84)	215	سعر المعاملة القابل للمقارنة (زيادة 1%)
14,490	(116)	عامل عدم قابلية التسويق (زيادة 10%)
728	225	صافي قيمة الموجودات (زيادة 10%)
14,747	(845)	31 ديسمبر
408	1,394	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (زيادة 1%)
126	(215)	سعر المعاملة القابل للمقارنة (زيادة 1%)
18,144	105	عامل عدم قابلية التسويق (زيادة 10%)
(728)	(225)	صافي قيمة الموجودات (زيادة 10%)
17,950	1,059	31 ديسمبر

39. أحداث لاحقة

بعد نهاية السنة، وكجزء من إعادة الهيكلة الشاملة للبنك، تم عقد الاجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي للمساهمين بتاريخ 15 فبراير 2024، حيث قرر المساهمون تغيير اسم البنك من فينشر كابيتال بنك ش.م.ب (مقفلة) إلى بنك استيراد ش.م.ب (مقفلة).

بعد نهاية السنة، تم إصدار صكوك إضافية بقيمة 1.6 مليون دولار أمريكي، ليصل إجمالي الإصدار إلى ما يقرب من 24.5 مليون دولار أمريكي.