

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٣

رقم السجل التجاري	: ٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي برج جي بي كورب ص.ب: ٦٠٠٠٢ - المنامة - مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	: هشام أحمد الرئيس - رئيس مجلس الإدارة الشيخ أحمد بن عيسى خليفة آل خليفة - نائب رئيس مجلس الإدارة رياض عيد اليعقوب مصباح سيف المطيري عيسى عبدالله زينل مازن إبراهيم عبدالكريم صلاح عبدالله شريف حسين سيد علي الحسيني علي مراد
الرئيس التنفيذي	: سطات سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	: محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	: كي بي إم جي فخر - البحرين

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤-٥	بيان التغيرات في حقوق أصحاب الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة و الأعمال الخيرية الموحد المختصر
٩-٣٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 31 مارس 2023، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 31 مارس 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التغييرات في حقوق أصحاب الملكية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة و الأعمال الخيرية الموحد المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 31 مارس 2023 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي

9 مايو 2023

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	ايضاح	
١٤٩,٠٩٣	١٦٣,٢٤٢		الموجودات
٦٢,٦٣٠	٣٢,٩٨١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٢٣,٣٣٢	٥٦٠,٩٧٦	٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢١,١٣٥	٣١١,٩٤٩	٨	استثمارات في صكوك
١٨٣,٧٢٥	٢٠٢,٨٦٥	٩	موجودات التمويل
٣٣,٦٣٧	٣٣,٤٢٨	١٠	موجودات الإجارة
٤,٣٤١	٤,٣٤١	١١	استثمارات في أوراق مالية
٩٦,٩٤٧	٩٦,٥٧٣	١٢	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٤,٥٢٢	٢٣,٩٠٤	١٣	استثمارات عقارية
٢٢,٩٠١	٢٧,٧١٢		استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٣,٤٣١	٣,٤٦٧		موجودات أخرى
١,٤٢٥,٦٩٤	١,٤٦١,٤٣٨		عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
٢٤٠,٠٨٠	٢٢٧,٠٥٤		المطلوبات
٢١٥,٣٦٤	٢٣٦,٧٠٨		إيداعات من مؤسسات مالية
١٣٠,٩٥٥	١٦٣,٧٣٩		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٠,٩٥٥	٦٨,٥١٣		تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٥,٤٣٧	٢٤,٢١٦	١٤	حسابات جارية للعملاء
٦٦٢,٧٩١	٧٢٠,٢٣٠		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
١٥٩,٩٢٦	١٦٧,٩٦٨	١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤٤٥,٢٠٧	٤١٢,٩٤٥	١٥	- من مؤسسات مالية
٦٠٥,١٣٣	٥٨٠,٩١٣		- من مؤسسات غير مالية وأفراد
٨٤,٧٨٣	٨٤,٧٨٣	١٦	حقوق أصحاب الملكية
١١,٥١٠	١١,٥١٠		رأس المال
(٦,٢٥٤)	(٦,٢٥٤)		احتياطي قانوني
(٥,٧٩٠)	(٦,٤٦٢)		أسهم خزينة
١٦,١٧١	١٩,٣٦٨		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٠٠,٤٢٠	١٠٢,٩٤٥		أرباح مستتقة
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢	١٧	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
١٠,١٢٨	١٠,١٢٨		مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
١٥٧,٧٧٠	١٦٠,٢٩٥		حصة غير مسيطرة
١,٤٢٥,٦٩٤	١,٤٦١,٤٣٨		إجمالي حقوق أصحاب الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق أصحاب الملكية

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سطوم سليمان الصبيحي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٨,٠٠٢	١٠,٢٦١
٣٩	٧٥٥
٤,٧٥٤	٨,٢٧٦
٣٧٤	٥٥٥
(٢٩١)	(٢١٩)
٨٢٥	٢,٢٧٢
١٣,٧٠٣	٢١,٩٠٠
(٨,٠٤٩)	(٨,١٣٥)
٤,٨٣٨	٢,٨٠٣
(٣,٢١١)	(٥,٣٢٢)
(٢,٥٢٩)	(٦,٤٨٦)
(٥١٧)	(٢,٢٩٢)
٧,٤٤٦	٧,٧٩٠

إيضاح

إيراد من موجودات التمويل و موجودات الإجارة
إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية
إيراد من صكوك
إيراد من استثمارات في أوراق مالية
الحصة من الخسارة في استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
رسوم وإيرادات أخرى، صافي

٢٠

إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

يُطرح: العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المصرف كمضارب
حصة المصرف كمضارب

العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

مصروفات التمويل على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية
وأفراد

مصروفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية

إجمالي الإيرادات

٢,٢٨٤	١,٨٠١
١,٠٧٢	١,٦٥٩
٣,٣٥٦	٣,٤٦٠

تكلفة الموظفين
مصروفات تشغيلية أخرى

إجمالي المصروفات

٤,٠٩٠	٤,٣٣٠
(٦٤٢)	(٥٧٨)
٣,٤٤٨	٣,٧٥٢

الربح قبل مخصص الإلتخاف في القيمة

مخصص الإلتخاف في القيمة

ربح الفترة

٣,٤٤٨	٣,٧٥٢
-	-
٣,٤٤٨	٣,٧٥٢

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم
حصة غير مسيطرة

٤,٢٩	٤,٦٩
------	------

٢٢

العائد لكل سهم
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

سطوم سليمان التميمي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق أصحاب الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

مجموع حقوق أصحاب الملكية	حصة غير مسيطرة	مضاربة دائمة (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم					رأس المال
			المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	احتياطي قانوني	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٧,٧٧٠	١٠,١٢٨	٤٧,٢٢٢	١٠٠,٤٢٠	١٦,١٧١	(٥,٧٩٠)	(٦,٢٥٤)	١١,٥١٠	٨٤,٧٨٣
(٦٧٢)	-	-	(٦٧٢)	-	(٦٧٢)	-	-	-
٣,٧٥٢	-	-	٣,٧٥٢	٣,٧٥٢	-	-	-	-
٣,٧٥٢	-	-	٣,٧٥٢	٣,٧٥٢	-	-	-	-
(٥٥٥)	-	-	(٥٥٥)	(٥٥٥)	-	-	-	-
١٦٠,٢٩٥	١٠,١٢٨	٤٧,٢٢٢	١٠٢,٩٤٥	١٩,٣٦٨	(٦,٤٦٢)	(٦,٢٥٤)	١١,٥١٠	٨٤,٧٨٣

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي الحركة في القيمة العادلة
ربح الفترة
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة
المحوّل إلى صندوق الزكاة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب الملكية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (يتبع)

مجموع حقوق أصحاب الملكية	حصة غير مسيطرة	مضاربة دائمة (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم					رأس المال
			المجموع	أرباح مستتقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٧,٣٩١	١١,٠٩٣	٤٧,٢٢٢	٩٩,٠٧٦	١١,٤٩٣	١٨٧	(١١,٩٢٦)	١٠,١١٠	٨٩,٢١٢
(٢,١٢١)	-	-	(٢,١٢١)	-	(٢,١٢١)	-	-	-
٣,٤٤٨	-	-	٣,٤٤٨	٣,٤٤٨	-	-	-	-
٣,٤٤٨	-	-	٣,٤٤٨	٣,٤٤٨	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٥٣٤)	-	٥,٩٦٣	-	(٤,٤٢٩)
(٩٦٥)	(٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٩٥)	-	-	(٣٩٥)	(٣٩٥)	-	-	-	-
١٥٧,٣٥٨	١٠,١٢٨	٤٧,٢٢٢	١٠٠,٠٠٨	١٣,٠١٢	(١,٩٣٤)	(٥,٩٦٣)	١٠,١١٠	٨٤,٧٨٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة في القيمة العادلة
ربح الفترة
مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة
إلغاء أسهم خزينة (إيضاح ١٦)
فقدان السيطرة
المحوّل إلى صندوق الزكاة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)	
		أنشطة التشغيل
(٨,٤٥٣)	١٨,٢٨١	مبالغ مستلمة من / (مدفوعة إلى) موجودات التمويل، صافي
(٢,٢١١)	(١٩,٠٢٤)	مبالغ مدفوعة لموجودات الإجارة، صافي
٣٩	٧٥٥	إيراد مستلم من إيداعات قصيرة الأجل
(٤,٣٤٤)	(٧,٠٣٧)	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار
٤٤,٦٦١	(٢٤,٢٢٠)	(سحوبات) / إيداعات من أصحاب حسابات الاستثمار، صافي
(١,٧٥٨)	(٥,٣٧٧)	مبالغ مدفوعة للمصروفات
٨٢٤	٢,٣٢٣	مبالغ مستلمة أخرى
(٢)	(٢)	مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية
٢,١٠٦	١٧,٥٥٨	إيداعات من حسابات جارية للعملاء، صافي
٥,٣٤٩	(١٣,٠٢٦)	(مبالغ مدفوعات إلى) / إيداعات من مؤسسات مالية، صافي
(٥٩,٤٨٩)	٢١,٣٤٥	إيداعات / (سحوبات) من مؤسسات غير مالية وأفراد، صافي
٤٦٥	(٢,١٣٤)	صافي مبالغ (مدفوعات إلى) / مستلمة من الحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي
(٢,٥٢٩)	(٦,٤٨٦)	مصروفات تمويل مدفوعة على الإيداعات
(٢٥,٣٤٢)	(١٧,٠٤٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١١٢,٤٩٦)	(٥٦,٥٨٥)	شراء صكوك
٣٣,٦٠٩	١٧,٦٣٠	مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق صكوك
٥,٠٤٧	٧,٥٦٦	أرباح مستلمة من صكوك
٣,٢٢٩	٥٦	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(١٩١)	الحركة في الاستثمارات العقارية
٣	١٥	أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
-	٥٩٢	مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية
(٨)	(١٦٣)	شراء عقارات ومعدات، صافي
-	١,٣٦٣	صافي الحركة في ودائع الهامش
(٧٠,٦١٦)	(٢٩,٧١٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٦٦,٦٠٥	٣٢,٧٨٤	مبالغ مستلمة من تمويل أجل من مؤسسات مالية، صافي
(٥١٧)	(٢,٢٩٢)	مصروفات تمويل مدفوعة على قروض لأجل
٦٦,٠٨٨	٣٠,٤٩٢	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(٢٩,٨٧٠)	(١٦,٢٦٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٥,٢١٦	١٧٤,٣٣٨	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٠٥,٣٤٦	١٥٨,٠٦٩	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		يشتمل النقد وما في حكمه على:
٧٦,٣٠١	١٣٥,٣١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين المركزي)
٢٩,٠٤٥	٢٢,٧٥٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل (مستبعد منه ودائع الهامش)
١٠٥,٣٤٦	١٥٨,٠٦٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمارات/ (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدنانير البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف	بآلاف الدنانير البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف						
١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧
٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩
١,٥١٦			-	-	-	-	-	-	١,٥١٦		

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
و ١٢ NS
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمارات/ (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدنانير البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف	بآلاف الدنانير البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف						
١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧
٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩
١,٥١٦			-	-	-	-	-	-	١,٥١٦		

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
و ١٢ NS
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة و الأعمال الخيرية الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤٧١	٥٢٢
٣٩٥	٥٥٥
٣	٧
٨٦٩	١,٠٨٤
(٢)	(٢)
(٢)	(٢)
٨٦٧	١,٠٨٢

مصادر صندوق الزكاة والأعمال الخيرية

كما في ١ يناير
مساهمات من قبل المصرف
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

استخدامات صندوق الزكاة والأعمال الخيرية
تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الاستخدامات

الرصيد غير الموزع لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة بحرينية عامة، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي في قطاع التجزئة. أسهم المصرف مُدرجة في بورصة البحرين. تم إدراج الأوراق المالية الإضافية للبنك من الفئة الأولى في بورصة لندن (سوق الأوراق المالية الدولية) في عام ٢٠٢٠.

تمتلك مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("الشركة الأم") أسهماً عادية بنسبة ٨٥,٤١٪ من أسهم المصرف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٥,٤١٪)، وهي بنك استثماري بحريني يعمل بموجب رخصة مصرفية إسلامية بالجملة صادرة عن مصرف البحرين المركزي، ومدرج في بورصة البحرين، وبورصة الكويت، وسوق دبي المالي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على المعلومات المالية للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت إدارة المصرف الخليجي التجاري بالالتزام بخطة لتحويل موجودات تبلغ قيمتها ٥٥,٦٢ مليون دينار بحريني لإنفراكورب ش.م.ب. (مقفلة) ضمن شروط البرنامج ومبلغ ٤,٥ مليون دينار بحريني للمستثمرين في الموجودات تحت الإدارة (كمقابل عيني). تضمنت الخطة نقل شركتين تابعتين. في ١٥ مارس ٢٠٢٢، تم تنفيذ تحويل الموجودات وتم الحصول على صكوك قيمتها ٥٤,١٧ مليون دينار بحريني مقابل الموجودات المتضمنة في البرنامج (إيضاح ١١).

٢ أساس إعداد وعرض البيانات

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١، التقارير المالية المرحلية ("FAS ٤١") الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI").

لا تحتوي المعلومات المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الموحدة ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، هناك إيضاحات مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر مهمة لفهم التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم عرض هذه المعلومات المالية الموحدة بالدينار البحريني، باعتبارها العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، مقربة إلى أقرب ألف [ألف دينار بحريني]، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أرقام المقارنة

يتم مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وأنها غير مدققة. تم استخلاص أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتم استخراج المقارنة لبيانات الدخل الموحدة المختصرة والتغيرات في حقوق أصحاب الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات ومصادر الاستثمار المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات من المعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة التي تمت مراجعتها للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية و كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ذات الصلة الصادرة السارية المفعول ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

معيير المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. 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 (٩) - الزكاة، وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

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

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (٣٥) 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 وثائق دستورها احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائق الدستور، وحين تعتبر المؤسسة وكبلاً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع بتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

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

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) - 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 أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتواريخ 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 ١ يناير ٢٠٢٣.

طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ذات الصلة الصادرة والتي غير نافذة بعد

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) 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 الإيضاحات؛

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، بما يتماشى مع ممارسة السوق الأوسع.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك المفصوح عنها في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥ التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦ الموسمية

لا توجد لدى المجموعة إيرادات جوهرية ذات طبيعة موسمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٧ استثمارات في صكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤٠٤,٨٢٢	٤٤٣,١٧٥
١,٣١٧	١,٣١٧
(١,٥٢٤)	(١,٦٠٠)
٦٤,٥٤٦	٦٣,٩١٣
٥٤,١٧١	٥٤,١٧١
٥٢٣,٣٣٢	٥٦٠,٩٧٦

صكوك الدين - بالتكلفة المطفأة

- صكوك مسعرة *
 - صكوك غير مسعرة
- يُطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- صكوك مسعرة **

أدوات ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- صكوك مسعرة

* كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، من الصكوك السيادية البالغة ٣٩٩,١٥٠ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢,١٧٤: ٣٦١,١٧٤ ألف دينار بحريني) وصكوك المؤسسات البالغة ٤٤,٠٢٥ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣,٦٤٨ ألف دينار بحريني) تم رهن صكوك بقيمة دفترية تبلغ ٢٣٤,٠٥١ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣٤,٢٢٩ ألف دينار بحريني) مقابل قروض من مؤسسات مالية بمبلغ ١١٤,٧١٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨١,٧٥٣ ألف دينار بحريني).

** بلغ مخصص الخسارة في القيمة العادلة ٦,٢٤٨ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٦٥٢ ألف دينار بحريني)

٨ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٣٣٢,٣٢٤	٣٢٣,٥٠٨
٦,٥٣٦	٦,٧٦٩
٩٠	٩٠
٣٣٨,٩٥٠	٣٣٠,٣٦٧
(١٧,٨١٥)	(١٨,٤١٨)
٣٢١,١٣٥	٣١١,٩٤٩

مربحة (صافية من الأرباح المؤجلة)

- مضاربة
- وكالة

إجمالي موجودات التمويل

يُطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

صافي موجودات التمويل

المربحة صافية من الأرباح المؤجلة والتي تبلغ ٢٠,٣٦٤ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٨,٩٠٠ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ موجودات التمويل (بتبع)

الحركة في موجودات التمويل هو كالتالي:

المجموعة	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ*	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٣٣٠,٣٦٧	١,٩٥٥	١٧,٦٥٥	٥٢,٩٨٤	٢٥٧,٧٧٣
١٧,٨١٥	٦٢١	٩,٣٣٥	٣,٣٦٠	٤,٤٩٩
-	-	(٩٠)	٨١٠	(٧٢٠)
٦٠٣	١٠٥	١١٥	٩٧٦	(٥٩٣)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٨,٤١٨	٧٢٦	٩,٣٦٠	٥,١٤٦	٣,١٨٦
٣١١,٩٤٩	١,٢٢٩	٨,٢٩٥	٤٧,٨٣٨	٢٥٤,٥٨٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

إجمالي موجودات التمويل
يُطرح: مخصص انخفاض القيمة
كما في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي الحركة بين المراحل
صافي مخصص الفترة
شطب
استبعاد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
صافي موجودات التمويل

المجموعة	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ*	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٣٣٨,٩٥٠	١,٩٥١	١٧,٠٣٢	٣٢,٢٧١	٢٨٧,٦٩٦
٢٠,٣٩٤	٦١٢	١٢,٠٠٧	١,٧٥١	٦,٠٢٤
-	-	(٤٧٠)	١٣٤	٣٣٦
٢,٠١٠	٢٠٩	٢,١٨٧	١,٤٧٥	(١,٨٦١)
(٣,٥٣٤)	-	(٣,٥٣٤)	-	-
(١,٠٥٥)	(٢٠٠)	(٨٥٥)	-	-
١٧,٨١٥	٦٢١	٩,٣٣٥	٣,٣٦٠	٤,٤٩٩
٣٢١,١٣٥	١,٣٣٠	٧,٦٩٧	٢٨,٩١١	٢٨٣,١٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

إجمالي موجودات التمويل
يُطرح: مخصص انخفاض القيمة
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة بين المراحل
صافي مخصص السنة
شطب
استبعاد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي موجودات التمويل

* يتم الاحتساب المبدئي للأصول المنخفضة ائتمانياً عند شرائها أو عند إصدارها بقيمتها العادلة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً لأي تغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة أو المبالغ القابلة للاسترداد المتوقعة. هذه الأصول مدرجة حالياً بنسبة ٢٠,١٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠,٧٤٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة. على أساس تراكمي، تم تسجيل الموجودات المنخفضة في القيمة (المرحلة ٣ والضعف الإئتماني المشتري أو الناشئ) بنسبة ٤٧,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٠٥٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩ موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٢٠٤,٧٣٦	٢٤٦,٩٤٤
٥٨,٢٨٩	٢٤,٢٥٢
(١٦,٠٨١)	(١,٢٠٢)
٢٤٦,٩٤٤	٢٦٩,٩٩٤
٤٧,٠٣٠	٥٨,٤٧٩
١٧,٤٦٥	٤,٩٧٦
(٦,٠١٦)	(٩٧١)
٥٨,٤٧٩	٦٢,٤٨٤
(٤,٧٤٠)	(٤,٦٤٥)
١٨٣,٧٢٥	٢٠٢,٨٦٥

التكلفة

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة
سداد / تسويات خلال الفترة

كما في نهاية الفترة

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير
إستهلاك الفترة
سداد خلال الفترة

كما في نهاية الفترة

يُطرح: مخصص إنخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

الحركة في موجودات الإجارة هو كالتالي:

المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
٢٠٧,٥١٠	٨,٤٣٤	٢١,٢٤٨	١٧٧,٨٢٨
٤,٧٤٠	٢,٩٠٨	١,٠٠١	٨٣١
-	(٤٩)	(٦٠)	١٠٩
(٩٥)	٣٩٩	٢٨	(٥٢٢)
٤,٦٤٥	٣,٢٥٨	٩٦٩	٤١٨
٢٠٢,٨٦٥	٥,١٧٦	٢٠,٢٧٩	١٧٧,٤١٠

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

إجمالي موجودات الإجارة

يُطرح: مخصص انخفاض القيمة

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي الحركة بين المراحل

صافي مخصص الفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صافي موجودات الإجارة

المجموع بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
١٨٨,٤٦٥	٦,٧١٧	٢١,٩٣٥	١٥٩,٨١٣
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢
-	(١٦٧)	(٤٠٣)	٥٧٠
٣٢٦	(١٦٨)	٤٧٥	١٩
(٨٩٨)	(٨٩٨)	-	-
٤,٧٤٠	٢,٩٠٨	١,٠٠١	٨٣١
١٨٣,٧٢٥	٣,٨٠٩	٢٠,٩٣٤	١٥٨,٩٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

إجمالي موجودات الإجارة

يُطرح: مخصص انخفاض القيمة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الحركة بين المراحل

صافي مخصص السنة

استبعاد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي موجودات الإجارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)
١٥,٥٣١	١٤,٩٠٠
٥١٦	١٢٩
(٧٦٣)	-
(٣٨٤)	(٢٩)
١٤,٩٠٠	١٥,٠٠٠
١٨,٧٣٧	١٨,٤٢٨
١٨,٧٣٧	١٨,٤٢٨
٣٣,٦٣٧	٣٣,٤٢٨

أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- أوراق مالية مهيكلة
كما في ١ يناير
ربح مستحق
تسوية
التغير في القيمة العادلة

بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية
- أسهم حقوق ملكية غير مسعرة

١١ موجودات محتفظ بها للبيع

وافق مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري في اجتماعه بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١ على توحيد وتجميع تعرضاته للعقارات والبنية التحتية من خلال تقديم تخارج منظم لمستثمري الأصول تحت الإدارة من خلال مزيج من النقد والاعتبارات العينية.

خلال ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على أسهم في و موجودات محتفظ بها من قبل العديد من الشركات العقارية الخاضعة للإدارة بقيمة ٢٢,٢٧ مليون دينار بحريني والتي ستكون جزءًا من الأصول التي سيتم تحويلها إلى إنفراكورب.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بالموافقة على تحويل عقارات قيد التطوير التابعة للبنك والاستثمارات العقارية بمبلغ يصل إلى ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٥,٤ مليون دينار بحريني) لإنفراكورب بمقابل عيني عبارة عن صكوك و / أو أسهم حقوق ملكية مصدرة من قبل إنفراكورب.

خلال ٢٠٢٢، قام المصرف الخليجي التجاري بتحويل أصول بقيمة ٥٤,١٧١ ألف دينار بحريني إلى إنفراكورب والتي تعتبر جزء من خطة ملتزم بها بموجب شروط البرنامج و ٤,٣ مليون دينار بحريني كجزء من خطة الإلتزام للتحويل لمستثمري إدارة الأصول (كمقابل عيني). كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، علقت إجراءات التسوية إلى أن يتم الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة لفصل وثائق الملكية. وبناءً عليه، تم تصنيف هذه الأصول على أنها محتفظ بها للبيع. بالإضافة إلى ذلك، في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ باعت المجموعة استثمارات في عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٣ مليون دينار بحريني.

التحويلات المذكورة أعلاه تخضع لموافقات مؤسسية وتنظيمية أساسية ويتوقع استكمالها في خلال ١٢ شهر من نهاية فترة التقارير.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٢ استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٢٥,٢٦٨	٢٤,٥٢٢
٥٠٦	(٤٠٥)
(١,٢٥٢)	(٢١٣)
٢٤,٥٢٢	٢٣,٩٠٤

كما في بداية الفترة
(بيع) / إضافات
حصة المجموعة في خسائر الفترة

كما في نهاية الفترة

١٣ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٥,٧٧٩	٧,١٢٨
٤٩٩	١,٦٤٥
٨٧٠	٩١٠
٢٧٩	٣١٢
٤,٥٦٤	٤,٥٦٤
٤,٩٣٨	٥,٤٨١
٥,٩٧٢	٧,٦٧٢
٢٢,٩٠١	٢٧,٧١٢

ربح مستحق على صكوك
حق استخدام الأصول
مصرفات مدفوعة مقدماً
مستحق من الاستثمارات
ذمم مدينة من عملاء
موجودات مستحوذ عليها
ذمم مدينة أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣ موجودات أخرى (يتبع)

فيما يلي مزيد من التفاصيل المتعلقة بحق استخدام الأصل:

٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)
٤٩٩
١,٢٦٦
(١٢٠)
١,٦٤٥

كما في ١ يناير
أصول حق الاستخدام الإضافية للفترة ، صافي
رسوم الإطفاء للفترة

المجموع كما في ٣١ مارس

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)
٨٢٠
٢٢٨
(٥٤٩)
٤٩٩

كما في ١ يناير
أصول حق الاستخدام الإضافية للسنة ، صافي
رسوم الإطفاء للسنة

المجموع كما في ٣١ ديسمبر

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)
١٠,٥٤٢
٤,٩٧٠
٤٠٤
٢٣١
٥٢٢
١,٤٥٣
٢٧
٧,٢٨٨
٢٥,٤٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)
١٠,٤٧٦
٣,٢٦٦
١,٦١٣
١٠٩
١,٠٨٢
٩٧٢
٢٧
٦,٦٧١
٢٤,٢١٦

ذمم دائنة إلى المستثمرين*
أرباح مضاربات مستحقة
صافي مطلوبات الإجارة
مقدم مستلم من عملاء
أعمال خيرية وزكاة مستحقة الدفع
ذمم دائنة للموظفين
مستحقات عقود إستصناع
ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة**

* تتعلق بالتسوية النقدية مع المستثمرين على حساب إعادة الهيكلة.

** يتضمن مخصص إنخفاض القيمة على إلتزامات و ضمانات مالية بمبلغ ٥٧ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٤ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤ مطلوبات أخرى (يتبع)

فيما يلي تفصيل صافي مطلوبات الإجارة حسب تاريخ الاستحقاق:

صافي مطلوبات الإجارة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)		
صافي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية	الإجارة المؤجلة بآلاف الدنانير البحرينية	إجمالي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية
٤٠٢	(٥)	٤٠٧
١,٢١١	(١٠٣)	١,٣١٤
١,٦١٣	(١٠٨)	١,٧٢١

تحليل الاستحقاق

أقل من سنة واحدة

من سنة إلى خمس سنوات

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)		
صافي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية	الإجارة المؤجلة بآلاف الدنانير البحرينية	إجمالي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية
١٣٦	(٧)	١٤٣
٢٦٨	(٢٧)	٢٩٥
٤٠٤	(٣٤)	٤٣٨

تحليل الاستحقاق

أقل من سنة واحدة

من سنة إلى خمس سنوات

المجموع

١٥ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
١٥٩,٩٢٦	١٦٧,٩٦٨
٤٤٥,٢٠٧	٤١٢,٩٤٥
٦٠٥,١٣٣	٥٨٠,٩١٣

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

من مؤسسات مالية

من مؤسسات غير مالية وأفراد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٥ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (بيّيع)

تم مزج الأموال المستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة واستثمارها في فئات الأصول التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٩٤,١٩١	١٠٦,٦٨٨
٢٥,٧٩٥	٢٧,٩٢٩
٦٢,٦٣١	٣٢,٩٨١
١٧٢,٠٢٩	٣٢٦,٣٨٩
٢٥٠,٤٨٧	٨٦,٩٢٦
٦٠٥,١٣٣	٥٨٠,٩١٣

أرصدة لدى البنوك
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
إيداعات لدى المؤسسات المالية
أدوات الدين - صكوك
موجودات التمويل

١٦ رأس المال

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على تخفيض رأس مال البنك الصادر والمدفوع بمبلغ ٤,٤٢٨,٨٩٥ دينار بحريني من خلال إلغاء ٤٤,٢٢٨,٩٤٦ أسهم خزينة بقيمة ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم والخسائر المتراكمة بمبلغ ١,٥٣٤ الف دينار بحريني. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كان رأس مال البنك المدفوع ٨٤,٧٨٣,٠٥٣ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٢: ٨٤,٧٨٣,٠٥٣ دينار بحريني) تمثل ٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤ سهماً).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على تعديلات في نظام الحوافز بالأسهم. تماشياً مع النظام المعدل، تم تحويل ١٠٤,٧٣٤ سهماً (غير مخصص) من صندوق ائتمان موظفي المصرف الخليجي التجاري الى البنك كأسهم خزينة. خلال ٢٠٢٢، تم إنهاء صندوق ائتمان موظفي المصرف الخليجي التجاري.

١٧ مضاربة دائمة (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢

مضاربة دائمة

يحتفظ البنك بمضاربة دائمة (أوراق مالية من الفئة الأولى الإضافية المتوافقة مع إطار مع بازل ٣) بقيمة ١٥٩ مليون دولار أمريكي (٦٠ مليون دينار بحريني). تم رفع رأس المال هذا من أجل تلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية المتعلقة بإجمالي حقوق الملكية كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي. القيمة الدفترية هي صافي تكلفة الإصدار.

يتم احتساب المضاربة الدائمة ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد والأرباح المدفوعة لرب المال (حامل الأداة المالية) يتم احتسابها كتخصيص للأرباح.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٧ مضاربة دائمة (راس المال الإضافي من الفئة الأولى) (يتبع)

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام: -

- يتم توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية على أساس نصف سنوي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالقيمة الاسمية القائمة للأوراق المالية ووفقاً لها بمعدل متوقع قدره ١٠٪ سنوياً؛
- لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث بأنه حدث للتعثر في السداد.
- في حالة وقوع حدث غير قابل للبقاء، سيتم تحويل الشهادات تحويلًا كلياً أو جزئياً على أساس تناسبي وفقاً لشروط الشهادات والتي تتطلب التحويل بالقيمة العادلة لحصة البنك في وقت وقوع مثل هذا الحدث الغير قابل للبقاء.
- قد يتم استرداد الشهادات وفقاً لخيار استدعاء الوصي بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

خلال الفترة، دفعت المجموعة توزيعات أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى لحامليها بمبلغ لاشيء ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٦,٠٠٠ ألف دينار بحريني).

١٨ التزامات وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٣٧,٨٩٤	٣٣,٠١٦
١٥,٨٩٦	١٥,٢٠٦
١,٣١٠	-

التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات*
ضمانات مالية
التزامات الإيجار

* يحق للمجموعة إلغاء الالتزام غير المسحوبة بتمديد التمويل قبل انتهاء مدته.

تم تخصيص مبلغ ٧ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٣ ألف دينار بحريني) كصافي عكس إنخفاض في القيمة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على هذه الالتزامات والإرتباطات.

قضايا ومطالبات

في سياق العمل الاعتيادي، يقوم البنك برفع قضايا ضد عملاءه ويقوم عملاء البنك والمستثمرين برفع قضايا ضد البنك. الإدارة القانونية للمجموعة تعمل مع مستشار قانوني داخلي ومستشار قانوني خارجي اعتماداً على طبيعة القضايا. يتم إجراء تقييم دوري للنتائج المحتملة لهذه القضايا، ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بهذه النتائج.

١٩ تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم عملها فقط بعد الحصول على موافقة المساهمين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠ رسوم وإيرادات أخرى، صافي

٣١ مارس ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٢٥٥	١٧٩
١٦٧	١١٦
٤٠٣	١,٩٦٩
-	٨
٨٢٥	٢,٢٧٢

دخل الرسوم
أرباح تحويل العملات الأجنبية
استرداد مبالغ من موجودات مشطوبة
أخرى

٢١ مخصص الإنخفاض في القيمة

٣١ مارس ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
١٨	١
١,٣١٤	٦٠٣
(٧)	٧٦
(٦٧٩)	(٩٥)
(٤)	(٧)
٦٤٢	٥٧٨

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
موجودات التمويل (إيضاح ٨)
استثمارات في صكوك (إيضاح ٧)
موجودات الإجارة (إيضاح ٩)
التزامات وضمانات مالية (إيضاح ١٨)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢١ مخصص الإنخفاض في القيمة (يتبع)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمختلف المراحل خلال الفترة:

المجموع	الضعف الإئتماني المشتري أو الناشئ	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
٢٤,١٤٤	٦٢٠	١٣,٥٦٨	٤,٣٦٢	٥,٥٩٤
-	-	(٩٩)	(١٨٩)	٢٨٨
-	-	(٤٩)	٩٥٨	(٩٠٩)
-	-	٩	(٤)	(٥)
-	-	(١٣٩)	٧٦٥	(٦٢٦)
٥٧٨	١٠٢	٥١٤	١,٠٠٥	(١,٠٤٣)
٢٤,٧٢٢	٧٢٢	١٣,٩٤٣	٦,١٣٢	٣,٩٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير

محول للمرحلة الأولى

محول للمرحلة الثانية

محول للمرحلة الثالثة

صافي الحركة

مخصص الفترة (صافي)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدى حياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدى حياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: ١٢ الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
١	-	-	١
١٨,٤١٨	١٠,٠٨٥	٥,١٤٧	٣,١٨٦
١,٦٠١	١,٣١٨	-	٢٨٣
٤,٦٤٥	٣,٢٥٨	٩٦٩	٤١٨
٥٧	٦	١٦	٣٥
٢٤,٧٢٢	١٤,٦٦٧	٦,١٣٢	٣,٩٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية

موجودات التمويل (إيضاح ٨)

استثمارات في صكوك

موجودات الإجارة (إيضاح ٩)

إلتزامات وضمائم مالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢١ مخصص الإنخفاض في القيمة (يتبع)

المجموع	الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٢٧,٧١٢	٦١٢	١٧,٤٧١	٢,٦٨٠	٦,٩٤٩
-	-	(١٨٨)	(٥٧٩)	٧٦٧
-	-	(٢٠)	٨٠	(٦٠)
-	-	٤	-	(٤)
-	-	(٢٠٤)	(٤٩٩)	٧٠٣
٦٤٢	٦٢	٤٦٦	٢٣	٩١
٢٨,٣٥٤	٦٧٤	١٧,٧٣٣	٢,٢٠٤	٧,٧٤٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير

محول للمرحلة الأولى

محول للمرحلة الثانية

محول للمرحلة الثالثة

صافي الحركة

مخصص الفترة (صافي)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى حياة -منخفضة القيمة*	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى حياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: ١٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٨	-	-	١٨
٢١,٧٠٨	١٣,٠٨٦	١,٩٤٨	٦,٦٧٤
٤٨٤	-	-	٤٨٤
٤,٦٣٣	٣,٩٩٦	٢٥٥	٣٨٢
١,٤٢٨	١,٣١٧	-	١١١
٨٢	٧	١	٧٤
٢٨,٣٥٤	١٨,٤٠٧	٢,٢٠٤	٧,٧٤٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية

موجودات التمويل (إيضاح ٨)

استثمارات في صكوك

موجودات الإجارة (إيضاح ٩)

استثمارات في أوراق مالية

إلتزامات و ضمانات مالية

* المرحلة ٣: ضعف ائتمان مخصص الخسائر الائتمانية مدى الحياة يشمل الضعف الائتماني المشتري أو الناشئ

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٢ العائد لكل سهم

يتم احتساب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح الفترة العائد لحاملي أسهم المصرف (معدلة لتوزيع الأرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة منقوص من أسهم الخزينة. لا توجد أسهم محتملة مخففة قابلة للتحويل إلى أسهم.

للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)	بآلاف الدينانير البحرينية (مراجعة)
٣,٤٤٨	٣,٧٥٢
-	-
٣,٤٤٨	٣,٧٥٢
٨٠٣,٦٤٥	٨٠٠,٢٤٢
٤,٢٩	٤,٦٩

الربح العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم
ناقصاً: الأرباح موزعة على رأس مال إضافي من الفئة الأولى

الربح العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم لإحتساب العائد الأساسي و المخفّض لكل سهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح أسهم الخزينة (بالآلاف)

العائد الأساسي والمخفّض لكل سهم (فلس)

يتم توزيع أرباح الفئة الأولى لرأس المال كل نصف سنة لذلك لا يتم تعديلها كل ربع سنة. وبناءً على ذلك، قد لا يعكس العائد لكل سهم الربع سنوي العائد السنوي.

٢٣ موجودات تحت الإدارة

يقوم المصرف بتوفير خدمات إدارية، وإدارة استثمارات وخدمات إستشارية لشركاته الاستثمارية، حيث تقوم المجموعة بإتخاذ قرارات نيابة عن هذه الشركات. لم يتم تضمين أي موجودات تحت الإدارة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت الموجودات تحت الإدارة في المجموعة ١٩٧,٩٤ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩٦,٩٩ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يقم المصرف بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠٢٢: لا شيء) لإدارة هذه الموجودات. قامت المجموعة بتعهيد الإدارة اليومية للموجودات تحت الإدارة إلى الشركة الأم من دون تكلفة إضافية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٤ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة المبينة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٣٦٨	-	٦,١٨٣	٤,١٨٥	-
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-	-
٦,٦٧٧	٤,٣٩٣	٢,٢٨٤	-	-
٢٣,٩٠٤	-	-	-	٢٣,٩٠٤
٩٢٦	٧٩	٨٣٠	-	١٧
٨٨,٦٩٦	-	٨٦,٧٩٠	١,٩٠٦	-
٩,٢٥٨	٤٦٠	٧,٨٠٧	٦٧	٩٢٤
١٩١,٨٢٧	٢٠١	١٨٩,١٧٨	٢,١١١	٣٣٧
٤٧٧	-	-	٤٧٧	-

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الموجودات

موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
موجودات أخرى

المطلوبات

إيداعات من مؤسسات مالية،
ومؤسسات غير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
مطلوبات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٤. المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١١٠	-	٥٠	٦٠	-
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	-	-
٤٢٢	٤٢٢	-	-	-
(٢١٩)	-	-	-	(٢١٩)
٤٧٤	-	٤٥٤	٢٠	-
١,٦٦١	٢	١,٦٣٤	٢١	٤
٣٩٦	-	-	٣٩٦	-
٢٦٣	٥	-	٢٥٨	-

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الإيرادات
إيراد من موجودات التمويل و الإجارة
إيراد من صكوك
إيراد من استثمارات في أوراق مالية
حصة المجموعة في خسائر استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

المصروفات
مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
تكلفة الموظفين
مصاريف أخرى

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٠,٠٧٣	-	٦,٩٠٢	٣,١٧١	-
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-	-
٦,٧٤٥	٤,٤٦١	٢,٢٨٤	-	-
٢٤,٥٢٢	-	-	-	٢٤,٥٢٢
٣٣٥	٤٦	٢٧٢	-	١٧
٨٧,٤٩٦	-	٨٦,٢٢٢	١,٢٧٤	-
٦,٨١٥	٤٥١	٥,٥٧٢	٦٩	٧٢٣
٢٢٧,٧٧٦	٢١٩	٢٢٦,١١١	١,٠٨٤	٣٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

الموجودات
موجودات التمويل
استثمارات في صكوك
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
موجودات أخرى

المطلوبات
استثمارات في أوراق مالية, غير مالية وأفراد
حسابات جارية للعملاء
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٤. المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة (ببيع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / مساهمين رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٨٥	-	١١٧	٦٨	-
(٢٩٠)	-	-	-	(٢٩٠)
٦	-	-	٦	-
٨٢٩	١	٨٢٣	٢	٣
١٤٠	-	-	١٤٠	-
١٠٢	٦	-	٩٦	-

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مراجعة)

الإيرادات
إيراد من موجودات التمويل و موجودات الإجارة
حصة المجموعة في خسائر استثمارات محتسبة
بطريقة حقوق الملكية

المصروفات
مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية،
ومؤسسات غير مالية وأفراد
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
تكلفة الموظفين
مصاريف أخرى

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ، تم بيع قطعتي أرض لأحد أعضاء مجلس الإدارة بقيمتها الدفترية. وبلغ مجموع القيمة الدفترية لهذه الأراضي ٥٥٨ ألف دينار بحريني.

٢٥ بيان القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية استثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٢١,٩٠٠	-	٣٥٠	٢١,٥٥٠
٣,٧٥٢	(٢,١١٦)	٨٨	٥,٧٨٠
١,٤٦١,٤٣٨	١٧,٨٥٩	١٦٤,٦٩٩	١,٢٧٨,٨٨٠

٣١ مارس ٢٠٢٣
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية استثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٣,٧٠٣	-	٨٥	١٣,٦١٨
٣,٤٤٨	(٢,٠٤٢)	(١٤٣)	٥,٦٣٣
١,٢٢٨,١١٤	١٠,٣٥٣	٢٩٣,٨٦٣	٩٢٣,٨٩٨

٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٦ الأدوات المالية

أ) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية.

القيمة العادلة للصكوك المُسعرة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصص الإنخفاض في القيمة) ٤٤٣,١٧٥ ألف دينار بحريني (٢٠٢٢: ٤٠٤,٨٢١ ألف دينار بحريني) بلغت ٣٩٣,٧٧١ ألف دينار بحريني في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٩٢,١٢٧ ألف دينار بحريني).

في حالة موجودات التمويل والإجارة، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة، وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الإعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص انخفاض القيمة، يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. فإن القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

ب) تراتبية القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي أدوات الاستثمار التي تظهر بالقيمة العادلة، حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متطابقة.
- المستوى الثاني: مُدخلات أخرى غير الأسعار المُدرجة المشمولة في المستوى الأول والقابلة للرصد على الموجودات أو المطلوبات، سواءاً بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مُدخلات لموجودات أو مطلوبات تكون غير مبنية على بيانات السوق القابلة للرصد (مُدخلات غير قابلة للرصد).

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-
٦٣,٩١٣	-	٦٣,٩١٣	-
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-
١٨,٤٢٨	١٨,٤٢٨	-	-
١٥١,٥١٢	١٨,٤٢٨	١٣٣,٠٨٤	-

أوراق مالية مهيكلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صكوك من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
صكوك من نوع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أوراق مالية من نوع حقوق ملكية مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
١٤,٩٠٠	-	١٤,٩٠٠	-
٦٤,٥٤٦	-	٦٤,٥٤٦	-
٥٤,١٧١	-	٥٤,١٧١	-
١٨,٤٢٨	١٨,٧٣٨	-	-
١٥٢,٣٥٥	١٨,٧٣٨	١٣٣,٦١٧	-

أوراق مالية مهيكلة تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صكوك من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
صكوك من نوع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أوراق مالية من نوع حقوق ملكية مسعرة تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
١٥,٣٥٣	١٨,٧٣٨
(١٤)	(١٤)
١٤٧	(٧٩)
١,٤٤٥	-
-	(٢١٧)
١٦,٩٣١	١٨,٤٢٨

في ١ يناير
خسارة القيمة العادلة في بيان الدخل
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
المحول من موجودات محتفظ بها للبيع
بيع

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي الأثر المحتمل لاستخدام فرضيات بديلة معقولة محتملة لتقييم الاستثمارات التي تم قياسها باستخدام مدخلات المستوى الثالث.

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

الزيادة/ النقص) في التقييم	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف الدنانير البحرينية	المدخلات الرئيسية غير القابلة للبرصد	تقنية التقييم المستخدمة
١٠ / (١٠)	+/- ٥%	٢,٨١٧	قيمة المؤسسة للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	منهجية مضاعفات السوق
٢١ / (٢١)	+/- ٥%	٥,١٠١	السعر إلى القيمة الدفترية	منهجية مضاعفات السوق
١٢ / (١٢)	+/- ٥%	١,١٤٢	السعر إلى إجمالي الأصول	منهجية مضاعفات السوق
٢٧ / (٢٧)	+/- ٥%	٧٣٥	تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	التدفقات النقدية المخصومة
٤٣٢ / (٤٣٢)	+/- ٥%	٨,٦٣٣	التغير في صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول المعدلة
		١٨,٤٢٨		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الزيادة/ النقص) في التقييم	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	تقنية التقييم المستخدمة
٩٤ / ٩٤	% +/- ٥	٢.٨١٧	قيمة المؤسسة للأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	منهجية مضاعفات السوق
(١٥٧) / ١٥٧	% +/- ٥	٥,١٠١	السعر إلى القيمة الدفترية	منهجية مضاعفات السوق
(١٢) / ١٢	% +/- ٥	١,١٤٢	السعر إلى إجمالي الأصول	منهجية مضاعفات السوق
(٢٧) / ٢٧	% +/- ٥	٧٣٥	تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	التدفقات النقدية المخصومة
(٤٤٧) / ٤٤٧	% +/- ٥	٨,٩٤٣	التغير في صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول المعدلة
		١٨,٧٣٨		

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يبين الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٣

القيمة العادلة بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	القيمة الدفترية بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٥١١,٧٢٣	٥٦٠,٩٧٦
٣١١,٩٤٩	٣١١,٩٤٩
٢٠٢,٨٦٥	٢٠٢,٨٦٥
٣٣,٤٢٨	٣٣,٤٢٨
١,٠٥٩,٩٦٥	١,١٠٩,٢١٨
٦٨,٥١٣	٦٨,٥١٣

موجودات مالية:

استثمارات في صكوك

موجودات التمويل

موجودات الإجارة

استثمارات في أوراق مالية

مطلوبات مالية:

حسابات جارية للعملاء

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)	القيمة الدفترية بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)
٥١٠,٦٧٤	٥٢٣,٣٣٢
٣٢١,١٣٥	٣٢١,١٣٥
١٨٣,٧٢٥	١٨٣,٧٢٥
٣٣,٦٣٧	٣٣,٦٣٧
١,٠٤٩,١٧١	١,٠٦١,٨٢٩
٥٠,٩٥٥	٥٠,٩٥٥

موجودات مالية:
استثمارات في صكوك
موجودات التمويل
موجودات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية

مطلوبات مالية

حسابات جارية للعملاء

أدوات مالية أخرى

الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإيداعات من المؤسسات المالية هي لفترات قصيرة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية لا تختلف عن القيمة العادلة. الإيداعات من المؤسسات غير المالية والأفراد الغير قصيرة الأجل يتم إعادة تسعيرها على فترات منتظمة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

٢٧. النسب التنظيمية

أ. نسبة تغطية السيولة (LCR)

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج على مدار ٣٠ يوماً تقويمياً. حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣، يتعين على المصرف الاحتفاظ بنسبة تغطية سيولة أكبر من ١٠٠٪. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغت نسبة تغطية السيولة للمصرف ١٥٥,٩٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٣٧,٦٤٪).

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٩,٣٤٦	١٠,٠٥٥	-	-	١٥٩,٢٩١	التمويل المستقر المتاح:
-	-	-	-	-	رأس المال:
-	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
-	-	-	-	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
٧١,٧٣٢	٧,٦٧٧	١٢,٥٤٨	٥٤,٨٧٨	-	ودائع مستقرة
٢٤٥,٢٣٦	٤٧,٥٥٧	٩٧,١٢٠	١٢٢,٥٢٣	-	ودائع أقل استقراراً
-	-	-	-	-	تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	ودائع تشغيلية
٢٨٠,٩٥٥	٩٩,٦٤٩	١٩٨,٧١٨	٦٣٧,١٧٣	-	تمويلات أخرى بالجملة
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر للمطلوبات
-	-	-	-	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٧٦٧,٢٦٩	١٦٤,٩٣٨	٣٠٨,٣٨٦	٨٣٨,٩٣٤	١٥٩,٢٩١	مجموع التمويل المستقر المتاح

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة بآلاف الدنانير البحرينية	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أقل من ٦ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	بدون تاريخ استحقاق محدد بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٤,٠٩٨	-	-	-	٤٩٤,٧٢٣	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي رهونات سكنية غير متعثرة، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى: سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية موجودات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه بنود خارج الميزانية العمومية
١٩,٤١٧	-	-	١٢٩,٤٤٥	-	
٣١٧,٧٩٩	٣١٨,٥٣٤	٣٥,٤٨١	٦٨,٨٤٩	-	
١٦,٦٣٩	٢٥,٥٩٨	-	-	-	
٥٧,٠٥٠	٨٧,٧٦٩	-	-	-	
٢١٣,٢٥٣	٩٩,٠٩٦	-	٢٣,٩٩٣	١١١,٩١٣	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٨١,٧٥٤	-	-	-	٨١,٧٥٤	
٢,٤٨٧	-	-	-	٤٩,٧٣٨	
٧١٥,٨٥٨	٥٠٥,٣٩٩	٣٥,٤٨١	٢٢٢,٢٨٧	٧٣٨,١٢٨	مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٠٧,١٨٪					نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٧,٥٦٦	٩,٩٥٨	-	-	١٥٧,٦٠٨	التمويل المستقر المتاح: رأس المال: رأس المال التنظيمي أدوات رأسمالية أخرى ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة: ودائع مستقرة ودائع أقل استقراراً تمويلات بالجملة: ودائع تشغيلية تمويلات أخرى بالجملة مطلوبات أخرى: نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه مجموع التمويل المستقر المتاح
-	-	-	-	-	
٧١,٨٩٨	٩,٨٣٢	٥,٦٨٩	٥٩,٦٤٤	-	
٢٢٥,٦٩٠	٦٠,٢٢٩	٣١,٣٦٠	١٥٢,٤٨٦	-	
-	-	-	-	-	
٢٩٠,٣٠٥	١٢٣,٩٢٨	٩٩,٩٢٧	٧٠٠,٣٠٨	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	٢٥,٥٨١	-	
٧٥٥,٤٥٩	٢٠٣,٩٤٧	١٣٦,٩٧٧	٩٣٨,٠١٩	١٥٧,٦٠٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٢١,٨٩٢	-	-	-	٤٤٥,٧٠٦	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٢٣,٦٥٦	-	-	١٥٧,٧٠٩	-	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
-	-	-	-	-	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد
-	-	-	-	-	الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
٣٠٥,٢٤٧	٢٩٤,٩٤٠	٣٢,٢٧٨	٨٦,٢٩١	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١٥,٣٩١	٢٣,٦٧٩	-	-	-	الرهون السكنية المنتجة بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
٥٧,٠٥٠	٨٧,٧٦٩	-	-	-	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٢١٣,١٨٦	٩٩,١٨٢	-	٣٢,٦٦٣	١١٢,٥٥٠	التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
٧٧,٠٠٣	-	-	-	٧٧,٠٠٣	بنود خارج الميزانية العمومية
٢,٦٨٩	-	-	-	٥٣,٧٩٠	مجموع التمويل المستقر المطلوب
٧٠٠,٧٢٤	٤٨١,٨٩٠	٣٢,٢٧٨	٢٧٦,٦٦٤	٦٨٩,٠٤٨	نسبة صافي التمويل المستقر (%)
١٠٧,٨١٪					

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	٣١ مارس ٢٠٢٣ بآلاف الدنانير البحرينية	
١١٠,٣٨٥	١١٢,٠٧١	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
-	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١١٠,٣٨٥	١١٢,٠٧١	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢	رأس المال من الفئة الأولى
٩,٧٠٣	١٠,٠١٤	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١٦٧,٣١٠	١٦٩,٣٠٧	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧٧٦,٢٢٣	٨٠١,١١٧	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٧,٦٢٥	٧,٦٣١	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٧٣,١٤٦	٧٣,١٤٦	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨٥٦,٩٩٤	٨٨١,٨٩٤	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
-	-	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨٥٦,٩٩٤	٨٨١,٨٩٤	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
١٩,٥٢٪	١٩,٢٠٪	نسبة كفاية رأس المال
١٨,٣٩٪	١٨,٠٦٪	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
١٢,٥٪	١٢,٥٪	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

٢٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على مبالغ أرباح الفترة، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.