

مجموعة البركة ش.م.ب.
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
31 مارس 2023 (غير مدققة و مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى أعضاء مجلس إدارة مجموعة البركة ش.م.ب.

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لمجموعة البركة ش.م.ب ("الشركة") وشركاتها التابعة (المشار إليها معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



إلياس ابي نخول
برئيس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١٠ مايو ٢٠٢٣

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي
كما في 31 مارس 2023

مدققة	مراجعة		
31 ديسمبر	31 مارس		
2022	2023		
الف	الف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات	
			الموجودات
4,396,612	4,210,563	3	نقد وأرصدة لدى بنوك
10,437,573	10,591,722	4	دعم مدينة
1,497,324	1,198,222	5	التمويل بالمضاربة والمشاركة
5,234,714	5,084,250	6	استثمارات
2,233,356	2,310,131	7	إجارة منتهية بالتمليك
461,472	466,990		عقارات ومعدات
720,783	632,341	8	موجودات أخرى
<u>24,981,834</u>	<u>24,494,219</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,451,061	6,237,408		حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
971,459	1,015,683		مبالغ مستحقة لبنوك
308,037	482,011	9	تمويلات طويلة الأجل
1,151,678	1,356,478	10	مطلوبات أخرى
<u>8,882,235</u>	<u>9,091,580</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي حسابات الاستثمار
670,694	609,994		المؤسسات المالية
13,462,134	12,863,275		المؤسسات غير المالية والأفراد
<u>14,132,828</u>	<u>13,473,269</u>	11	مجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
1,242,879	1,242,879	14	رأس المال
(15,000)	(15,252)		أسهم خزينة
16,059	16,147		علاوة إصدار أسهم
208,363	208,363		احتياطيائات
55,006	54,371		التغييرات المترجمة في القيم العادلة
(1,127,651)	(1,193,724)	14	تحويل عملات أجنبية
483,571	520,128		أرباح مبقاة
<u>863,227</u>	<u>832,912</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
400,000	400,000		صكوك (رأس مال فئة 1)
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك
1,263,227	1,232,912		(رأس مال فئة 1)
703,544	696,458		حقوق غير مسيطرة
<u>1,966,771</u>	<u>1,929,370</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>24,981,834</u>	<u>24,494,219</u>		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية


حسام بن حاج عمر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة


عبدالله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مجموعة البركة ش.م.ب.
القائمة المرحلية الموحدة للدخل
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2022	31 مارس 2023	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاحات
(معدلة - إيضاح 22)		
331,050	347,370.	الدخل
(274,028).	(297,185).	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة
96,634	89,503.	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
(177,394)	(207,682).	حصة المجموعة كمضارب
		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
153,656	139,688	حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار
2,107	443	(كمضارب وكرب المال)
96,321	113,291	حصة المضارب في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير
40,700	38,531	المدرجة في الميزانية
35,563	19,594	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
328,347	311,547.	دخل رسوم وعمولات أخرى
(6,547)	(8,698)	دخل تشغيلي آخر
321,800	302,849.	ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل
		مجموع الدخل التشغيلي
69,102	84,634	المصروفات التشغيلية
14,728	9,573	مصروفات الموظفين
49,423	52,234	استهلاك وإطفاء
133,253	146,441	مصروفات تشغيلية أخرى
		مجموع المصروفات التشغيلية
188,547	156,408	صافي الدخل التشغيلي للفترة قبل صافي مخصص الخسائر الائتمانية
(84,317)	(56,043)	المتوقعة / الاضمحلال والضرائب
104,230	100,365	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال
(35,160)	(27,710)	صافي الدخل قبل الضرائب
69,070	72,655	الضرائب
		صافي الدخل للفترة
45,566	41,434	العائد إلى:
23,504	31,221	حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
69,070	72,655	حقوق غير مسيطرة
3.76	3.42	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في الأرباح - سننات أمريكية


حسام بن حاج عمر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة


عبدالله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

مجموعة البركة ش.م.ب.

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2023	31 مارس 2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة - إيضاح 22)		
		الأنشطة التشغيلية
104,230	100,365	صافي الدخل قبل الضرائب
		تعديلات على:
14,728	9,573	استهلاك وإطفاء
42,163	35,272	استهلاك ضمن إجارة منتهية بالتمليك
		مكسب غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين
(34,496)	(37,685)	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,078)	(3,544)	مكسب من بيع عقارات ومعدات
(3,212)	(790)	مكسب من بيع استثمارات عقارية
		مكسب من بيع أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(105)	(10)	حقوق الملكية
		مكسب من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة
(7)	(5)	من خلال قائمة الدخل
84,317	56,043	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال
(3,690)	(5,895)	دخل من شركات زميلة
200,850	153,324	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
198,891	(79,848)	احتياطيات لدى بنوك مركزية
165,556	(206,393)	ذمم مدينة
1,119,478	298,417	التمويل بالمضاربة والمشاركة
(72,198)	(110,777)	إجارة منتهية بالتمليك
(9,825)	124,011	موجودات أخرى
(486,588)	(213,653)	حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
(420,648)	44,224	مبالغ مستحقة لبنوك
13,580	214,294	مطلوبات أخرى
(464,528)	(656,337)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(52,949)	(66,008)	ضرائب مدفوعة
191,619	(498,746)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(115,090)	175,619	صافي مقبوضات من بيع / (شراء) استثمارات
17,816	(9,023)	صافي (شراء) / مقبوضات من بيع عقارات ومعدات
564	-	توزيعات أرباح مقبوضة من الشركات الزميلة
1,227	1,243	صافي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة
(95,483)	167,839	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
20,047	173,974	تمويلات طويلة الأجل
55	(164)	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(2,772)	(2,746)	ربح موزع على رأس المال الدائم فئة 1
95,910	(12,176)	صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
113,240	158,888	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		تعديلات تحويل عملات أجنبية
(51,826)	(93,726)	
157,550	(265,745)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,706,114	2,212,263	النقد وما في حكمه في 1 يناير (معدلة)
2,863,664	1,946,518	النقد وما في حكمه في 31 مارس (إيضاح 19)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك

مجموع حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	صكوك (رأس مال فئة 1) ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أرباح مبقاة ألف دولار أمريكي	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في العقارات والمعدات ألف دولار أمريكي	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة للاستثمارات ألف دولار أمريكي	إحتياطيات أخرى ألف دولار أمريكي	إحتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	علاوة إصدار أسهم ألف دولار أمريكي	أسهم خزينة ألف دولار أمريكي	رأس المال ألف دولار أمريكي	
1,966,771	703,544	400,000	863,227	483,571	(1,127,651)	45,261	9,745	-	208,363	16,059	(15,000)	1,242,879	في 1 يناير 2023
(164)	-	-	(164)	-	-	-	-	-	-	88	(252)	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
(1,174)	(539)	-	(635)	-	-	(345)	(290)	-	-	-	-	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة
(93,726)	(27,653)	-	(66,073)	-	(66,073)	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات عملات أجنبية
72,655	31,221	-	41,434	41,434	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(6,512)	(6,512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح الشركات التابعة
(610)	-	-	(610)	(610)	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص الزكاة
(8,443)	(5,697)	-	(2,746)	(2,746)	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة المتعلقة برأس المال فئة 1 للشركات التابعة
(1,521)	-	-	(1,521)	(1,521)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغير في الملكية
2,094	2,094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة
1,929,370	696,458	400,000	832,912	520,128	(1,193,724)	44,916	9,455	-	208,363	16,147	(15,252)	1,242,879	في 31 مارس 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك												
رأس المال	أسهم	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطات أخرى	التغيرات في القيمة العادلة	التغيرات في القيمة العادلة	احتياطي تحويل	أرباح مبقاة	المجموع	صكوك (رأس مال فئة 1)	حقوق غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,242,879	(15,655)	16,619	194,051	2,488	10,475	46,929	(940,728)	430,312	987,370	400,000	670,757	2,058,127
-	-	-	-	-	-	(1,668)	-	(27,438)	(29,106)	-	(28,433)	(57,539)
1,242,879	(15,655)	16,619	194,051	2,488	10,475	45,261	(940,728)	402,874	958,264	400,000	642,324	2,000,588
-	380	(325)	-	-	-	-	-	-	55	-	-	55
-	-	-	-	(2,488)	-	-	-	-	(2,488)	-	(2,712)	(5,200)
-	-	-	-	-	2,172	-	-	-	2,172	-	397	2,569
-	-	-	-	-	-	(68,817)	-	-	(68,817)	-	16,991	(51,826)
-	-	-	-	-	-	-	-	45,566	45,566	-	23,504	69,070
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,243)	(6,243)
-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	(347)	-	-	(347)
-	-	-	-	-	-	-	-	(2,772)	(2,772)	-	(6,353)	(9,125)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,015	25,015
1,242,879	(15,275)	16,294	194,051	-	12,647	45,261	(1,009,545)	445,321	931,633	400,000	692,923	2,024,556

في 1 يناير 2022

التعديل (إيضاح 22)

الرصيد المعدل 1 يناير 2022

صافي الحركة في أسهم الخزينة

صافي الحركة في الاحتياطات الأخرى

صافي الحركة في التغيرات المتراكمة

في القيم العادلة

تحويلات عملات أجنبية

صافي الدخل للفترة

توزيعات أرباح الشركات التابعة

تخصيص الزكاة

الحركة المتعلقة برأس المال

فئة 1 للشركات التابعة

صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة

في 31 مارس 2022 (معدلة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

نقد	ذمم	التمويل بالمضاربة	استثمارات	إجارة منتهية بالتمليك	استثمارات	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في 1 يناير 2023	51,767	519,725	189,326	48,246	242,560	1,533,687
الودائع	124,296	89,118	168,912	213	56,882	572,759
السحوبات	(100,033)	(55,038)	(165,429)	-	(13,145)	(548,012)
الدخل بعد حسم المصروفات	-	11,023	2,566	64	3,812	23,854
حصة المضارب	-	(345)	-	-	(96)	(443)
تحويلات صرف عملات أجنبية	-	4,688	-	-	-	4,665
الرصيد في 31 مارس 2023	76,030	569,171	195,375	48,523	290,013	1,586,510
الرصيد في 1 يناير 2022	67,715	456,222	85,846	53,319	219,412	1,127,703
الودائع	53,025	101,228	174,612	43	16,146	598,171
السحوبات	(21,335)	(141,805)	(36,415)	-	(6,199)	(209,609)
الدخل بعد حسم المصروفات	-	6,569	664	89	2,503	16,031
حصة المضارب	-	(462)	(1,571)	-	(72)	(2,107)
تحويلات صرف عملات أجنبية	-	(4,865)	-	-	-	(5,072)
الرصيد في 31 مارس 2022	99,405	416,887	223,136	53,451	231,790	1,525,117

1 معلومات المنشأة والأنشطة

تأسست مجموعة البركة ش.م.ب. ("الشركة") كشركة مساهمة في مملكة البحرين بتاريخ 27 يونيو 2002، بموجب سجل تجاري رقم 48915. تزاوّل الشركة أنشطة مصرفية في الشرق الأوسط وأوروبا وشمال وجنوب أفريقيا. عنوان الشركة المسجل هو خليج البحرين، ص.ب 1882، المنامة، مملكة البحرين.

كانت الشركة تعمل بموجب ترخيص مصرف إسلامي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي في 30 نوفمبر 2020، قرر المساهمون في الشركة في اجتماع غير عادي تغيير ترخيص الشركة من ترخيص مصرفي بالجملة إلى "شركة أعمال استثمارية - الفئة 1" التي وافق عليها مصرف البحرين المركزي برسالة مؤرخة بتاريخ 22 مارس 2022. علاوة على ذلك، قرر المساهمون أيضاً تغيير اسم الشركة من مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. إلى مجموعة البركة ش.م.ب. تمت الموافقة على التغيير في الاسم والترخيص وتحديث السجل التجاري للشركة (البنك سابقاً) لدى وزارة الصناعة والتجارة لعكس هذه التغييرات.

تتكون الأنشطة الرئيسية للشركة والشركات التابعة لها ("المجموعة") من الأعمال المصرفية الدولية والتجارية والتمويل والخزينة والأنشطة الاستثمارية. تخضع الشركة للإشراف والتنظيم من قبل مصرف البحرين المركزي وفقاً لقواعد الدليل الإرشادي الفئة 4 - أعمال الاستثمار والفئة 6 - أسواق رأس المال.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في 10 مايو 2023.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**أسس الإعداد**

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة في بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتم قياس الأرض التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات) بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الوظيفية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

بيان بالالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إيوفي). وفقاً لإطار عمل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها المعايير المحاسبية الدولية، تستخدم المجموعة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يشار إلى هذا الإطار باسم "معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية". وبناءً على ذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم 41 - التقارير المالية المرحلية، والذي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

لا توجد فروق بين معيار المحاسبة المالي 41 "التقارير المالية المرحلية" ومعيار المحاسبة الدولي 34 - التقارير المالية المرحلية، والذي كان أساس الإعداد المستخدم للبيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022. بالإضافة إلى أن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معايير جديدة ومعدلة على النحو المبين أدناه.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية على المعايير في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة المعلن عنها سابقاً، ومع ذلك، قد يؤدي إلى إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

معيار المحاسبة المالي رقم 39 - التقارير المالية للزكاة

أصدرت إيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 39 في عام 2021. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9 بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)****معيار المحاسبة المالي رقم 41 - التقرير المالي المرحلي**

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 41 في عام 2023. هذا المعيار يحدد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد**معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل 2021) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية**

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل في عام 2021. يحل معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل محل معيار العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبيهة حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة و الدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى 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 الصادرة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبيه 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 والعدل؛

ح. تم إدخال معالجة للتغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛

ي. تحسين التقارير المتعلقة بالعمال الأجانب 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 لتطبيق هذا المعيار وتتوقع تغييرات في بعض طرق العرض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم 40 - إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 40 في عام 2021. الهدف من

هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات

المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة

المالية 18 "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ

في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه.

معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 42 في عام 2022. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 12 السابق - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية ". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية ، والحد

الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية و قواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع

السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 43 في عام 2022. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين.

يجب قراءة المعيار بالاقتران مع FAS 42 - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية 42 - العرض والإفصاحات في

البيانات المالية لمؤسسات التكافل. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك

مراجعة	مدققة	
31 مارس	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,118,385	3,331,927	أرصدة لدى بنوك مركزية *
558,678	530,747	أرصدة لدى بنوك أخرى
533,851	534,119	نقد ونقد قيد التحصيل
(351)	(181)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>4,210,563</u>	<u>4,396,612</u>	

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية على احتياطات إجبارية بمبلغ قدرة 2,264,396 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 2,184,530 ألف دولار أمريكي). إن هذه المبالغ غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

4 ذمم مدينة

مراجعة	مدققة	
31 مارس	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,816,275	10,610,013	ذمم بيع (مراجعات) مدينة
141,901	136,924	ذمم إجارة مدينة
268,462	283,574	ذمم سلم مدينة
122,044	150,365	ذمم إستصناع مدينة
(756,960)	(743,303)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>10,591,722</u>	<u>10,437,573</u>	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,640,145	2,900,074	149,707	-	2,789,852	2,900,074
6,335,267	7,744,442	1,691,959	-	8,027,226	7,744,442
-	536,360	-	531,604	531,604	536,360
(65,800)	(743,303)	(302,972)	(388,188)	(756,960)	(743,303)
<u>8,909,612</u>	<u>10,437,573</u>	<u>1,538,694</u>	<u>143,416</u>	<u>10,591,722</u>	<u>10,437,573</u>

جيد (4-1)

مرضي (5-7)

التعثر في السداد (8-10)

ناقص: مخصص

الخسائر الائتمانية المتوقعة

4 ندم مدينة (تنمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

مدققة السنة المنتهية 31 ديسمبر 2022	مراجعة للتلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2023				
	المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
860,900	45,453	282,885	414,965	743,303	الرصيد في 1 يناير
-	1,427	1,113	(2,540)	-	صافي الحركة بين المراحل
277,880	29,498	18,777	19,278	67,553	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(60,564)	-	-	(15,309)	(15,309)	استرداد / مخصصات انتفت الحاجة إليها
11,794	1,000	(2,566)	2,196	630	مخصص من / (إلى) احتياطي مخاطر الاستثمار
(263,736)	-	-	(14,286)	(14,286)	مبالغ مشطوبة
(82,971)	(11,578)	2,763	(16,116)	(24,931)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
743,303	65,800	302,972	388,188	756,960	

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة

مدققة	مراجعة	
31 ديسمبر	31 مارس	
2022	2023	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
691,226	458,824	التمويل بالمضاربة
836,032	767,017	التمويل بالمشاركة
(29,934)	(27,619)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>1,497,324</u>	<u>1,198,222</u>	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة.

مدققة	مراجعة				
31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
782,563	731,025	-	28,472	-	702,553
691,100	440,641	-	82,609	-	358,032
53,595	54,175	54,175	-	-	-
(29,934)	(27,619)	(21,841)	(2,639)	(21,841)	(27,619)
<u>1,497,324</u>	<u>1,198,222</u>	<u>32,334</u>	<u>108,442</u>	<u>32,334</u>	<u>1,057,446</u>

جيد (4-1)

مرض (5-7)

التعثر في السداد (8-10)

ناقص: مخصص

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

مدققة	مراجعة				
للسنة المنتهية	للتلاثة أشهر المنتهية				
31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
ألف	ألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ألف	ألف	ألف	دولار أمريكي
34,329	29,934	22,003	4,474	22,003	29,934
-	-	142	10	142	-
1,596	684	1,417	(976)	1,417	684
(1,134)	-	-	-	-	-
(11)	(38)	(36)	9	(36)	(38)
-	-	-	-	-	-
(4,846)	(2,961)	(1,685)	(878)	(1,685)	(2,961)
<u>29,934</u>	<u>27,619</u>	<u>21,841</u>	<u>2,639</u>	<u>21,841</u>	<u>27,619</u>

الرصيد في 1 يناير

صافي الحركة بين المراحل

صافي إعادة قياس مخصص

الخسارة

استرداد / مخصصات انتقت

الحاجة إليها

مخصص من / (إلى) احتياطي

مخاطر الاستثمار

مبالغ مشطوبة

تحويل عملات أجنبية / أخرى

6 استثمارات

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
199,159	135,926
508,743	593,612
4,150,783	4,274,330
4,858,685	5,003,868
170,379	172,708
55,186	58,138
5,084,250	5,234,714

أدوات أسهم حقوق الملكية و أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل (6.1)

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (6.2)

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (6.3)

استثمارات عقارية (6.4)

استثمارات في شركات زميلة

6.1 أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
62	67
198,609	135,064
488	795
199,159	135,926

استثمارات مسعرة

أدوات الدين

سندات أسهم حقوق الملكية

استثمارات غير مسعرة

سندات أسهم حقوق الملكية

6.2 أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
38,131	43,104
23,523	23,523
386,898	477,900
448,552	544,527
35,573	35,932
12,778	12,257
18,035	7,577
66,386	55,766
(6,195)	(6,680)
508,743	593,612

استثمارات مسعرة

سندات أسهم حقوق الملكية

الصناديق المدارة

صكوك

استثمارات غير مسعرة

سندات أسهم حقوق الملكية

الصناديق المدارة

صكوك

مخصص انخفاض القيمة

6 استثمارات (تتمة)

6.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

مدققة 31 ديسمبر 2022 ألف دولار أمريكي	مراجعة 31 مارس 2023 ألف دولار أمريكي	
3,404,474	3,319,767	استثمارات مسعرة صكوك وأصناف مماثلة
878,567	845,451	استثمارات غير مسعرة صكوك وأصناف مماثلة
(8,712)	(14,435)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>4,274,330</u>	<u>4,150,783</u>	

أدوات حقوق الملكية المدرجة هي استثمارات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار مدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة والأدوات من نوع حقوق الملكية غير المسعرة هي استثمارات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

6 استثمارات (تنمة)

6.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تنمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

مراجعة للتلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2023	مراجعة للتلاثة أشهر المنتهية 31 ديسمبر 2022				ملاحظة
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
	ألف	ألف	ألف	ألف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	3,557,161	-	-	3,557,161	جيد (4-1)
	582,332	23,159	-	605,491	مرضي (5-7)
	-	-	2,565	2,565	التعثر في السداد (8-10)
	(11,163)	(706)	(2,565)	(14,434)	ناقص: مخصص
	4,128,330	22,453	-	4,150,783	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				(8,712)	
				4,274,330	

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

مراجعة للتلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2023	مراجعة للتلاثة أشهر المنتهية 31 ديسمبر 2022				ملاحظة
	المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة / ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة / ائتمانياً	المجموع	
	ألف	ألف	ألف	ألف	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	5,872	275	2,565	8,712	الرصيد في 1 يناير
	6,591	512	1	7,104	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
	(37)	(87)	-	(124)	مخصص من / (إلى) احتياطي
	(1,263)	6	(1)	(1,258)	مخاطر الاستثمار
				221	تحويل عملات أجنبية / أخرى
				(2,171)	
				8,712	
				14,434	
				2,565	
				706	
				11,163	

6 استثمارات (تنمة)

6.4 الاستثمار في العقارات

مراجعة	مدققة	
31 مارس	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
95,072	97,437	أراضي
75,307	75,271	مباني
<u>170,379</u>	<u>172,708</u>	

فيما يلي تسوية بين القيم الدفترية للاستثمارات العقارية في بداية ونهاية الفترة / السنة:

مراجعة	مدققة	
31 مارس	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
172,708	186,767	الرصيد في بداية الفترة / السنة
997	3,106	اقتناءات
-	190	صافي الربح من تعديلات القيمة العادلة
(3,265)	(15,269)	استبعادات
(61)	(2,086)	تحويل العملات الأجنبية - صافي
(2,329)	(14,059)	
<u>170,379</u>	<u>172,708</u>	

7 إجارة منتهية بالتملك

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف المرحلي.

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مراجعة		المرحلة 1
			31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
704,303	9,594	-	713,897	812,654	جيد (4-1)
1,380,505	227,866	-	1,608,371	1,433,945	مرضي (5-7)
-	-	9	9	11	التعثر في السداد (8-10)
(2,039)	(10,105)	(2)	(12,146)	(13,254)	ناقص: مخصص
2,082,769	227,355	7	2,310,131	2,233,356	الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة:

المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	مراجعة		المرحلة 1:
			للتلاثة أشهر المنتهية	للسنة المنتهية	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	المرحلة 1:
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,926	11,326	2	13,254	12,988	الرصيد في 1 يناير
92	(1,361)	-	(1,269)	269	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	53	مخصص من / (إلى) احتياطي مخاطر الاستثمار
21	140	-	161	(56)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
2,039	10,105	2	12,146	13,254	

8 موجودات أخرى

مراجعة 31 مارس 2023 الف	مدققة 31 ديسمبر 2022 الف	
102,136	262,124	فواتير مستحقة القبض
72,180	73,461	الشهرة وموجودات غير ملموسة
141,552	149,857	أصول مرهونة قيد البيع*
53,600	59,153	أموال صندوق القرض الحسن
124,719	88,219	ضرائب مؤجلة
54,414	29,237	مبالغ مدفوعة مقدماً
39,978	39,978	موجودات محتفظ بها للبيع
73,353	51,233	أخرى
661,932	753,262	
(29,591)	(32,479)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
632,341	720,783	

* تتمثل طبيعة الأصول المرهونة قيد البيع على عقارات سكنية وتجارية بشكل أساسي.

9 تمويلات طويلة الأجل

مراجعة 31 مارس 2023 الف دولار أمريكي	مدققة 31 ديسمبر 2022 الف دولار أمريكي	
82,078	23,491	التمويل بالمضاربة
399,933	284,546	تمويل ثانوي تم الحصول عليه من قبل شركات تابعة
482,011	308,037	

10 مطلوبات أخرى

مراجعة 31 مارس 2023 الف دولار أمريكي	مدققة 31 ديسمبر 2022 الف دولار أمريكي	
409,614	310,059	مبالغ مستحقة الدفع
307,558	235,099	هوامش نقدية
100,267	69,807	شيكات إدارية
118,813	119,287	ضرائب حالية
12,093	13,416	ضرائب مؤجلة
81,916	92,729	مصروفات مستحقة
22,831	20,389	صندوق الصدقات
55,242	52,562	صافي التزام الاجارة
39,978	39,978	المطلوبات المحتفظة بها للبيع
147,030	135,481	أخرى
61,136	62,871	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,356,478	1,151,678	

11 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
13,310,855	13,966,177
67,112	66,501
97,141	98,768
(1,839)	1,382
13,473,269	14,132,828

حقوق حاملي حسابات الاستثمار
احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح رقم 11.1)
احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح رقم 11.2)
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حاملي حسابات الاستثمار - صافي (إيضاح رقم 11.3)

* صكوك متوسطة الأجل

تتضمن هذه على صكوك مضاربة مطلقة خاصة ثانوية غير مضمونة تبلغ قيمتها 12,069 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 15,600 ألف دولار أمريكي) صادرة من قبل بنك البركة (باكستان) المحدود خلال سنة 2014 و 2021 وتستحق في سنة 2024 و 2031 على التوالي. إن الهدف من إصدار هذه الصكوك هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال لبنك البركة (باكستان) المحدود. تبدأ عملية السداد الرئيسية لهذه الصكوك بعد ستة أشهر من تاريخ السحب، وستكون نصف سنوية على أساس القسط الثابت.

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في:

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
609,994	670,694
12,863,275	13,462,134
13,473,269	14,132,828

المؤسسات المالية
المؤسسات غير المالية والأفراد

11.1 احتياطي معادلة الأرباح

يوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي معدل الأرباح:

مراجعة	مدققة
31 مارس	31 ديسمبر
2023	2022
الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
66,501	3,152
3,420	73,409
(715)	1,674
(2,094)	(11,734)
67,112	66,501

الرصيد في 1 يناير
مبالغ مخصصة من الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
مبالغ مستخدمة خلال الفترة / السنة
تحويلات صرف العملات الأجنبية
الرصيد في الفترة / السنة

قامت المجموعة بتخصيص مبلغ متعلق بعملياتها في تركيا خلال العام. يأخذ هذا المبلغ أيضًا في الاعتبار حقيقة أن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ليس لديها حاليًا معيار لمحاسبة التضخم المرتفع.

11.2 إحتياطي مخاطر الاستثمار

يوضح الجدول التالي الحركة في إحتياطي مخاطر الاستثمار:

مدققة	مراجعة	
31 ديسمبر	31 مارس	
2022	2023	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
62,005	98,768	الرصيد في 1 يناير
(12,056)	(12,194)	مبالغ محولة إلى المخصصات (إيضاح رقم 23)
51,259	10,777	مبالغ مخصصة من الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
(2,440)	(210)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
98,768	97,141	الرصيد في الفترة / السنة

كانت البيئة الاقتصادية في تركيا تعتبر ذات تضخمًا مفرطًا. على عكس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) التي أصدرت المعيار المحاسبي الدولي رقم 29 "التقارير المالية في بيئة التضخم المرتفع" للنظر في التأثير على التضخم المفرط، فإن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ليس لها متطلبات مماثلة ولا تزال قيد نظر مجلس هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي 29 البيانات المالية التي يتم إعدادها بعملة الاقتصاد شديد التضخم ليتم بيانها من حيث القوة الشرائية في نهاية فترة التقرير. هذا لأن المال يفقد القوة الشرائية بمثل هذا المعدل الذي من المحتمل أن تكون فيه مقارنة المبالغ من المعاملات والأحداث الأخرى التي حدثت في أوقات مختلفة، حتى خلال نفس الفترة المحاسبية، مضللة بدون هذا التأثير.

نتيجة للتأثير الذي قد يكون للتضخم المفرط على المركز المالي للمجموعة ونتائج الأداء وتداعياته على القوة الشرائية على العائد على الاستثمارات للمشاركين، قامت المجموعة بتخصيص مبالغ لمعدلات الربح السنوية ومعدل العائد الداخلي على التوالي. يمكن استخدام معدل أسعار الصرف ومعدل العائد الداخلي لامتناس التأثير السلبي للتضخم المفرط في تركيا، والذي لم يتم الاعتراف به في هذه البيانات المالية.

11.3 الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة العائدة إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار - صافي

مدققة	مراجعة	
31 ديسمبر	31 مارس	
2022	2023	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,183	1,382	الرصيد في 1 يناير
613	-	التغيرات في القيم العادلة خلال السنة
(1,466)	(3,272)	مكسب محقق محول إلى القائمة الموحدة للدخل
58	41	تأثير الضريبة المؤجلة
(6)	10	محول إلى حقوق المساهمين
1,382	(1,839)	الرصيد في الفترة / السنة
2,897	2,548	العائدة إلى الاستثمارات العقارية
(1,515)	(4,387)	العائدة إلى أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1,382	(1,839)	

12 ارتباطات و التزامات محتملة

مراجعة 31 مارس 2023 الف دولار أمريكي	مدققة 31 ديسمبر 2022 الف دولار أمريكي	
571,735	630,421	اعتمادات مستندية
1,464,939	1,496,283	خطابات ضمان
53,304	56,076	خطابات قبول
892,855	857,095	ارتباطات غير مسحوبة
158,560	252,006	عقود الوعد المتوافقة مع مبادئ الشريعة
<u>3,141,393</u>	<u>3,291,881</u>	

13 النصيب الأساسي و المخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة المنسوبة لمساهمي الشركة الأم على عدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

للتلاثة اشهر المنتهية 31 مارس 2023 الف دولار أمريكي (معدلة)	31 مارس 2022 الف دولار أمريكي (معدلة)	
41,434	45,566	صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم للفترة – ألف دولار أمريكي
-	-	مطروح منه: الأرباح الموزعة على رأس المال الدائم من فئة 1
<u>41,434</u>	<u>45,566</u>	صافي الدخل العائد للمساهمين
1,242,879	1,242,879	العدد المرجح للأسهم القائمة دون تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
(30,117)	(30,576)	تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
<u>1,212,762</u>	<u>1,212,303</u>	العدد المرجح للأسهم القائمة (بالآلاف)
<u>3.42</u>	<u>3.76</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - سنتات أمريكية

14 حقوق الملكية

مراجعة	مدققة	
31 مارس	31 ديسمبر	
2023	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	
		رأس المال
		المصرح به:
2,500,000	2,500,000	الأسهم العادية (2,500,000,000 : 2022) بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم
		الصادر والمدفوع بالكامل:
1,242,879	1,242,879	1,242,879,755 (2022: 1,242,879,755) سهم بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم

احتياطي تحويل عملات أجنبية

يستخدم احتياطي العملات الأجنبية لتسجيل فروق الصرف الناشئة عن تحويل القوائم المالية للشركات التابعة بالعملة الأجنبية.

يلخص الجدول التالي الشركات التابعة و الزميلة ورصيد تحويل (مكاسب) / خسارة العملات الأجنبية حسب الشركات التابعة و الزميلة.

مراجعة	مدققة		
31 مارس	31 ديسمبر		
2023	2022		
ألف	ألف		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	العملة	شركة تابعة / زميلة
72,806	71,125	الدينار الجزائري	بنك البركة الجزائر
49,345	57,928	روبية باكستانية	بنك البركة المحدودة باكستان
237,882	284,313	الجنيه المصري	بنك البركة مصر
514,209	517,734	الليرة التركية	بنك البركة المشاركة التركي*
25,057	27,009	راند جنوب أفريقيا	بنك البركة المحدود
134,216	134,843	جنيه سوداني	بنك البركة السودان
37,915	36,655	دينار تونسي	بنك البركة تونس
57,001	64,897	الليرة السورية	بنك البركة سوريا**
(780)	(780)		أخرى
1,127,651	1,193,724		

* راجع إيضاح 21 لمزيد من التفاصيل

** بنك البركة سوريا هو شركة زميلة، راجع إيضاح 22 لمزيد من التفاصيل

15 دخل تشغيلي آخر

للتلاثة اشهر المنتهية		
31 مارس	31 مارس	
2022	2023	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	
32,485	16,050	أرباح صرف العملات الأجنبية
3,078	3,544	ربح من بيع العقارات والمعدات
35,563	19,594	

16 صافي مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة و الأضمحلال

للتلاثة اشهر المنتهية		
31 مارس	31 مارس	
2022	2023	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	
30	151	نقد والأرصدة لدى البنوك
78,074	52,244	الذمم المدينة
342	684	التمويل المضاربة والمشاركة
(1,237)	(1,269)	إجارة منتهية بالتمليك
1,973	7,496	استثمارات
1,033	(2,796)	موجودات أخرى
4,102	(467)	مطلوبات أخرى
84,317	56,043	

17 معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة أو الخاضعة للسيطرة أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير من قبلهم والشركات التابعة بحكم المساهمة المشتركة مع المجموعة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية.

كانت الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		المساهمين الرئيسيين		شركات زميلة	
31 مارس	31 مارس	اطراف أخرى ذات علاقة	ألف	ألف	ألف	ألف	
2022	2023	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
306	531	-	23	-	-	508	صافي الدخل من عقود تمويل و استثمارات مشتركة
969	266	-	-	4	-	262	عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
102	8	-	-	-	-	8	دخل رسوم وعمولات أخرى

17 معاملات وأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ألف دولار أمريكي	اطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	المساهمين الرئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي				
الموجودات					
2,858	1,808	-	-	-	1,808
1,370	-	-	-	-	-
64,904	59,291	-	-	-	59,291
9,666	9,924	-	348	-	9,576
المطلوبات					
76,615	86,735	36	1,743	3,688	81,268
383	19	-	-	-	19
35,119	54,548	20	14,141	81	40,306
134,050	143,684	-	2,821	8,915	131,948

18 المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات على أساس القطاعات الجغرافية للمجموعة. تعتمد القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسؤولة عن تسجيل المعاملات وتعكس الطريقة التي يتم بها تقييم المعلومات المالية من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

لأغراض إعداد التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى القطاعات الجغرافية التالية:

الشرق الأوسط
شمال أفريقيا
أوروبا
آخرون

تستند النتائج المبلغ عنها للقطاعات الجغرافية إلى أنظمة التقارير المالية الداخلية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفسها التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 2. تتم المعاملات ما بين هذه القطاعات حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية.

18 المعلومات القطاعية (تتمة)

الأصول القطاعية والمطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار هي كما يلي:

مدققة 31 ديسمبر 2022			مراجعة 31 مارس 2023			القطاع
حقوق حاملي حسابات الاستثمار الف دولار أمريكي	مطلوبات الف دولار أمريكي	موجودات الف دولار أمريكي	حقوق حاملي حسابات الاستثمار الف دولار أمريكي	المطلوبات الف دولار أمريكي	الموجودات الف دولار أمريكي	
8,719,950	3,002,644	12,999,079	8,104,239	3,161,160	12,522,232	الشرق الأوسط
994,496	1,348,227	2,627,922	1,048,036	1,455,577	2,777,458	شمال أفريقيا
3,337,415	4,051,269	7,647,797	3,411,573	4,015,467	7,697,323	أوروبا
1,080,967	480,095	1,707,036	909,421	459,376	1,497,206	آخرون
14,132,828	8,882,235	24,981,834	13,473,269	9,091,580	24,494,219	

فيما يلي بيان الدخل التشغيلي القطاعي وصافي الدخل قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة والانخفاض في القيمة والضرائب وصافي الدخل:

للتلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2022 (معدلة)			للتلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2023			القطاع
صافي الدخل التشغيلي للفترة قبل الخسائر الائتمانية مجموع الدخل التشغيلي الف دولار أمريكي (معدلة)	المتوقعة/الاضمحلال والضرائب الف دولار أمريكي (معدلة)	صافي الدخل الف دولار أمريكي (معدلة)	صافي الدخل التشغيلي للفترة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة/الاضمحلال والضرائب الف دولار أمريكي (معدلة)	صافي الدخل الف دولار أمريكي (معدلة)	مجموع الدخل التشغيلي الف دولار أمريكي (معدلة)	
45,922	74,502	140,136	26,618	51,360	121,032	الشرق الأوسط
3,702	8,186	26,561	(478)	4,692	20,924	شمال أفريقيا
10,882	93,450	127,658	38,471	88,186	133,798	أوروبا
8,564	12,409	27,445	8,044	12,170	27,095	أخرى
69,070	188,547	321,800	72,655	156,408	302,849	

19 النقد والنقد المعادل

للتلاثة اشهر المنتهية	للتلاثة اشهر المنتهية
31 مارس	31 مارس
2022	2023
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(معدلة)	
1,408,071	853,989
660,485	558,678
795,108	533,851
2,863,664	1,946,518

أرصدة لدى بنوك مركزية باستثناء الإحتياطي الإجباري
أرصدة لدى بنوك أخرى
نقد ونقد قيد التحصيل

20 إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المبينة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها ضمن الظروف الإعتيادية والمضغوطة. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة وإدارة الموجودات وأخذ السيولة في الإعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم. لدى كل شركة من الشركات التابعة للمجموعة سياسات وإجراءات موثقة ومطبقة تتعلق بسيولة العملات المحلية والأجنبية تتناسب مع طبيعة أعمالها وتعقيدها. وتتناول هذه السياسة أهداف الشركات التابعة المتمثل في حماية القوة المالية حتى خلال الأحداث الصعبة.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل. تعقد اجتماعات لجنة الأصول والخصوم بشكل متكرر من أجل إجراء تقييم دقيق لمتطلبات التمويل بهدف استكشاف خطوط التمويل المتاحة وسحب خطوط التمويل الحالية عند الضرورة للحفاظ على سيولة كافية بتكلفة تمويل معقولة.

المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة، أو الأشخاص وأنظمة أو من أحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستبعد الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

النزاع الروسي - الأوكراني

أثر الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا على الاقتصاد العالمي من خلال زيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع. قد يؤثر الصراع على مجموعة واسعة من الكيانات عبر ولايات قضائية وصناعات مختلفة. ستواصل الإدارة مراقبة وتقييم أي تأثير مباشر أو غير مباشر على محفظتها عن كثب.

21 تصنيف تركيا كالاقتصاد المفرط التضخم

عقد مجلس المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) اجتماعه التاسع والعشرين في 25-26 سبتمبر 2022. خلال الاجتماع ، نظر المجلس في التطورات الأخيرة في بعض البلدان التي قد تشير إلى تضخم مفرط في تلك الاقتصادات. ناقش مجلس المحاسبة لهيئة بالتفصيل قضايا الشريعة الناتجة في التقارير المالية في مثل هذه الاقتصادات من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.

بعد المداولات الواجبة ، وبالنظر إلى وجهات نظر اللجنة ذات الصلة بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حول هذا الموضوع، خلصت مجلس المحاسبة لهيئة إلى أن تطبيق مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً للتضخم المفرط لا يعتبر متوافقاً مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كما قرر مجلس المحاسبة تطوير ، على أساس الأولوية ، معيار المحاسبة المالية المخصص للمحاسبة والتقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الدولية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع ، بما يتوافق على النحو الواجب مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) والتوجيهات الشريعة ذات الصلة. نصح مجلس المحاسبة للمؤسسات المالية الدولية التي اعتمدت معايير المحاسبة المالية التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كإطار للتقرير بمواصلة إعداد وتقديم بياناتها المالية دون النظر في تأثير التضخم المفرط ، حتى وقت إصدار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على التضخم المفرط.

22 إعادة بيان العام السابق**فك توحيد الشركة المستثمر فيها**

تمتلك المجموعة بشكل مباشر وغير مباشر 29٪ من رأس المال العادي لبنك البركة سوريا ("الشركة المستثمر فيها"). دخلت المجموعة في اتفاقية إدارة ["اتفاقية الإدارة"] مع الشركة المستثمر فيها وتزود الشركة المستثمر فيها بالدعم الفني والإداري.

بالنظر إلى اتفاقية الإدارة ، أبرمت المجموعة أنها تسيطر على الشركة المستثمر فيها وبالتالي قامت بتوحيد الشركة المستثمر فيها ضمن البيانات المالية للمجموعة.

خلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2022، أعادت المجموعة تقييم علاقتها مع الشركة المستثمر فيها من حيث متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 23 - التوحيد. بناءً على إعادة التقييم ، حددت الإدارة ما يلي:

- يتم اتخاذ القرارات الرئيسية لتوجيه الأنشطة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها من قبل مجلس الإدارة وليس من خلال القرارات المقدمة إلى المجموعة في اتفاقية الإدارة.
- اتفاقية الإدارة لا تنقل السلطة للمجموعة وهي قابلة للتجديد كل عام من قبل مجلس الإدارة. علاوة على ذلك ، فإن القرارات الواردة في اتفاقيات الإدارة تكون حسب توجيهات مجلس الإدارة ويمكن تغييرها من قبل مجلس الإدارة.
- تحديد من لديه القدرة على تعيين وإزالة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة سيحدد الطرف الذي لديه القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- وفقاً للوائح الدستورية ، يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء يتم انتخابهم بأغلبية المساهمين. تمتلك المجموعة حالياً 29٪ فقط من حقوق التصويت وليس لديها أغلبية حقوق التصويت. علاوة على ذلك ، ليس لدى المجموعة سلطة فعلية بالنظر إلى حقوق التصويت للمساهمين الآخرين. .

على هذا النحو ، فإن المجموعة ليس لديها القدرة على تعيين وإقالة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة ، ونتيجة لذلك ليس لديها القدرة على توجيه الأنشطة المالية والتشغيلية لبنك البركة سوريا.

بناءً على إعادة التقييم ، خلصت الإدارة إلى أن المجموعة ليس لديها القدرة بالإجماع على توجيه السياسات المالية والتشغيلية لبنك البركة سوريا وبالتالي خلصت المجموعة إلى أنها لا تملك السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

نتيجة لذلك ، قامت الإدارة بإعادة بيان أرقام المقارنة لتصحيح خطأ التوحيد في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كإعادة تعديل للسنة السابقة.

لم يكن لإعادة البيان (التعديل) الموضح في هذا الإيضاح على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تأثير مادي على الأرصدة المعلنة سابقاً كما في 1 يناير 2022، وبالتالي لم يتم تقديم بيان ثالث للمركز المالي الموحد.

22 إعادة بيان العام السابق (تتمة)

1 بيان الدخل

معدلة	التعديلات	قبل التعديل
للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2022		31 مارس 2022

الدخل

331,050	(783)	331,833
(274,028)	268	(274,296)
96,634	(113)	96,747
(177,394)	155	(177,549)
153,656	(628)	154,284
2,107	-	2,107
96,321	(407)	96,728
40,700	(4,790)	45,490
35,563	(1,108)	36,671
328,347	(6,933)	335,280
(6,547)	-	(6,547)
321,800	(6,933)	328,733

صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة

عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب

حصة المجموعة كمضارب

عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب وكرب المال)

حصة المضارب في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية

دخل رسوم وعمولات أخرى

دخل تشغيلي آخر

ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل

مجموع الدخل التشغيلي

22 إعادة بيان العام السابق (تتمة)

1 بيان الدخل (تتمة)

معدلة	التعديلات	قبل التعديل	
للتلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2022		31 مارس 2022	
			المصروفات التشغيلية
69,102	(1,003)	70,105	مصروفات الموظفين
14,728	1,429	13,299	استهلاك وإطفاء
49,423	(3,023)	52,446	مصروفات تشغيلية أخرى
133,253	(2,597)	135,850	مجموع المصروفات التشغيلية
188,547	(4,336)	192,883	صافي الدخل التشغيلي للفترة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة/الاضمحلال والضرائب
(84,317)	267	(84,584)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الاضمحلال
104,230	(4,069)	108,299	صافي الدخل قبل الضرائب
(35,160)	1,439	(36,599)	الضرائب
69,070	(2,630)	71,700	صافي الدخل للفترة
			العائد الي:
45,566	-	45,566	حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
23,504	(2,630)	26,134	حقوق غير مسيطرة
69,070	(2,630)	71,700	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في 31 مارس 2023 (مراجعة)

22 إعادة بيان العام السابق (تتمة)

2 التغيرات في حقوق الملكية

معدلة 31 مارس 2022	التعديلات	قبل التعديل 31 مارس 2022	معدلة 1 يناير 2022	التعديلات	قبل التعديل 1 يناير 2022	
57,908	(1,668)	59,576	45,261	(1,668)	46,929	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم وحملة الصكوك
(1,009,545)	-	(1,009,545)	(940,728)	-	(940,728)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في العقارات والمعدات
445,321	(27,438)	472,759	402,874	(27,438)	430,312	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
1,331,633	(29,106)	1,360,739	1,358,264	(29,106)	1,387,370	أرباح مبقاة
692,923	(31,062)	723,985	642,324	(28,433)	670,757	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم وحملة الصكوك
<u>2,024,556</u>	<u>(60,168)</u>	<u>2,084,724</u>	<u>2,000,588</u>	<u>(57,539)</u>	<u>2,058,127</u>	حقوق غير مسيطرة
						مجموع حقوق الملكية

22 إعادة بيان العام السابق (تتمة)

3 بيان التدفقات النقدية

معدلة 31 مارس 2022	التعديلات	قبل التعديل 31 مارس 2022	
104,230	(4,069)	108,299	صافي الدخل للفترة قبل الضرائب
191,619	14,660	176,959	التغيير في النقد من الأنشطة التشغيلية
(95,483)	409	(95,892)	التغيير في النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
113,240	83,491	29,749	التغيير في النقد من الأنشطة التمويلية
157,550	98,560	58,990	صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,706,114	(223,643)	2,929,757	النقد وما في حكمه في 1 يناير
2,863,664	(125,083)	2,988,747	النقد وما في حكمه في 31 مارس