

مجموعة البركة ش.م.ب.
(مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)
تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحدة
وتقرير مجلس الإدارة
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
والقوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2022

21 رجب 1444هـ

12 فبراير 2023م

بسم الله الرحمن الرحيم
التقرير الشرعي للهيئة الشرعية الموحدة
عن العام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2022

الحمد لله والصلاة على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
إلى السادة مساهمي مجموعة البركة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

وفقاً للمادة رقم (58) من النظام الأساسي لمجموعة البركة تقدم الهيئة الشرعية الموحدة إلى مساهمي المجموعة ووحداتها التقرير الشرعي التالي:

أولاً: اجتماعات الهيئة ولجنتها التنفيذية

عقدت الهيئة الشرعية الموحدة لمجموعة البركة في العام المالي المنصرم 2022 خمسة اجتماعات كما عقدت اللجنة التنفيذية المنبثقة عن الهيئة الشرعية الموحدة خمسة اجتماعات حيث درست تقارير التدقيق الشرعي التي أجراها قسم التدقيق الشرعي الداخلي على المركز الرئيسي للمجموعة وعلى وحدات المجموعة للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2022، وقد أبدت الهيئة الشرعية الموحدة بعضاً من الملاحظات الشرعية التي تمت معالجتها من خلال التنسيق بينها وبين الهيئات الشرعية المحلية بالوحدات محل الملاحظة.

ثانياً: أعمال المراقبة

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة في المجموعة عن طريق فريق المراقبة لدينا، واطلعنا على التقارير الشرعية للعام 2022 الصادرة عن الهيئات الشرعية لوحدات المجموعة. وقد قمنا بالرجوع إلى القوائم المالية الخاصة بها عند الحاجة. كما قمنا بمراجعة المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 وبيان الدخل والإيضاحات حولهما للسنة المنتهية في التاريخ المشار إليه. وقد استفسرنا من الفنيين عن بعض النقاط التي تحتاج إلى شرح وبيان. كما قمنا بمراجعة عملية احتساب الزكاة وذلك وفقاً للمعيار الشرعي رقم (35) والمعيار المحاسبي رقم (9) الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وما صدر عن ندوة البركة الفقهية 1/31 ووفقاً لما اعتمدته الهيئة الشرعية الموحدة.



ثالثاً: مسؤولية الهيئة

تقع على إدارات المجموعة و وحداتها مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات الهيئة الشرعية الموحدة وإطلاع الهيئات الشرعية على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئات الشرعية بشأنها. وتنحصر مسؤولية الهيئة الشرعية الموحدة في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمجموعة ووحداتها.

كما قامت الهيئات الشرعية للوحدات - كما تبين للهيئة الشرعية الموحدة من تقاريرها - بالمراقبة التي اشتملت على فحص المعاملات والإجراءات المتبعة من المجموعة ووحداتها، على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

لقد قامت الهيئات الشرعية لوحدات المجموعة - كما تبين للهيئة الشرعية الموحدة من تقاريرها - بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المجموعة ووحداتها لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها المجموعة ووحداتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 تمت من حيث الجملة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئات الشرعية للوحدات وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
3. إن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد قامت المجموعة وإدارات وحداتها بصرفها في أغراض خيرية.
4. إن احتساب الزكاة المرفق تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك طبقاً لطريقة صافي الأموال المستثمرة وذلك وفقاً للمعيار الشرعي رقم (35) والمعيار المحاسبي رقم (9) الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وما صدر عن ندوة البركة الفقهية 1/31 ووفقاً لما اعتمدته الهيئة الشرعية الموحدة.

وبما أن الجمعية العمومية في اجتماعها خلال دورتها العادية التي انعقدت في 30 مارس 2022 فوضت الإدارة التنفيذية لمجموعة البركة بأن تدفع مبلغاً من المال وقدره ثلاثمائة وستة وأربعون ألفاً وتسعمائة وسبعة وستون دولار أمريكي (346,967 دولار أمريكي) زكاة نيابة عن جميع المساهمين عن العام 2021 بحيث يقتطع هذا المبلغ مباشرة من أرباح المساهمين، وقد تم دفع المبلغ على مستحقي الزكاة بحسب الضوابط الشرعية الموضوعة والمعتمدة والمصادق عليها من قبل الهيئة الشرعية الموحدة. وقد راقبت الهيئة الشرعية الموحدة من خلال تقارير المراقب الشرعي ما تم توزيعه من المبلغ الزكوي للتأكد من كيفية توزيعه حيث تأكدت من أنه وجه لمصارف الزكاة الشرعية المنصوص عليها في الآية الكريمة رقم (60) من سورة المائدة.



إن زكاة المجموعة بعد استبعاد زكاة الوحدات التي تخرج زكاتها مباشرة هي 5 سنتاً لكل 100 سهم. والمجموعة غير مخولة بإخراج الزكاة دون الحصول على تفويض من المساهمين خلال الجمعية العمومية. وبالتالي في حالة عدم تفويض المساهمين لها فعلى المساهمين إخراج زكاة أسهمهم، علماً بأن الزكاة في حالة عدم توفر السيولة اللازمة يمكن تأجيلها أو جزء منها بحيث تصبح ديناً حتى توفرها.

أعضاء الهيئة الشرعية الموحدة

الشيخ عبدالله المنيع
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ د. سعد الشثري
عضو الهيئة

الشيخ د. عبداللطيف آل محمود
نائب رئيس الهيئة

د. العياشي فداد
عضو الهيئة

الشيخ الأستاذ. يوسف حسن خلاوي
عضو الهيئة



بيان احتساب الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ألف دولار أمريكي

1,263,227	حقوق عائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(385,470)	تطرح مساهمة المجموعة في حقوق بنك البركة مصر وبنك البركة السودان وبنك البركة الإسلامي حيث تدفع الزكاة مباشرة
(400,000)	رأس المال الدائم فئة 1
477,757	صافي الحقوق الخاضعة للزكاة
	<u>مطروح منه:</u>
(92,749)	مشاركة ذات أصول غير زكوية
(27,822)	استثمارات في الصكوك الإسلامية ذات أصول غير زكوية
(178,254)	إجارة منتهية بالتمليك
(19,900)	استثمارات عقارية طويلة الأجل
(123,428)	عقارات و معدات
(40,312)	أصول غير ملموسة
(4,625)	الاستثمارات في الشركات الزميلة
(6,227)	مصروفات مدفوعة مقدماً
(27,225)	الأصول الضريبية المؤجلة
	<u>مضاف إليه:</u>
36,099	نصيب مساهمي الشركة الأم من الوعاء الزكوي للشركات الزميلة
1,316	تمويل أصول غير خاضعة للزكاة
880	بيع استثمارات عقارية طويلة الأجل خلال العام
5,506	المطلوبات الضريبية المؤجلة
22,636	مكافئات نهاية الخدمة للموظفين
23,652	مجموع الوعاء الزكوي
2.5770%	نسبة الزكاة
610	مجموع الزكاة المستحقة
1,227,879	عدد الأسهم بالآلاف
0.05	الزكاة لكل سهم (السنت الأمريكي)

تقرير مجلس الإدارة

النظرة الاقتصادية

جلب عام 2022 الأمل والتطلعات لعالم يشهد خروجاً متباطئاً من الاضطراب الذي استمر على مدار عامين بسبب جائحة كورونا التي تسببت في تحديات اقتصادية وفردية كبيرة. ومع ذلك، فإن تداعيات الجائحة والآثار المتتالية للصراع الدائر في أوكرانيا ومشاكل سلسلة التوريد وارتفاع أسعار السلع الأساسية والتضخم، ساهمت جميعها في تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي. وقد ساهم بقوة قيام مجلس الاحتياطي الفيدرالي في الولايات المتحدة الأمريكية برفع أسعار الفائدة بهدف كبح جماح التضخم في قيام العديد من البنوك المركزية في العالم باتباع نفس النهج. وعلاوة على ذلك، تم إعادة تعريف التعاملات التجارية بين معظم البلدان في سياق الأولويات الاقتصادية المتغيرة الناجمة عن التوازنات الجيوسياسية الجديدة.

وقد استفادت منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ولا سيما البلدان المصدرة للنفط - إلى حد كبير - من الارتفاع العالمي في أسعار النفط وزيادة الطلب، حيث سعى المشترون إلى البحث عن بدائل لصادرات روسيا من النفط والغاز. ولذلك، فمن المتوقع أن يتعزز النمو الاقتصادي في دول مجلس التعاون الخليجي والدول المصدرة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا على المدى المتوسط بما يتماشى مع أسعار النفط المرتفعة، إلا أن نمط النمو في البلدان المستوردة للنفط بالمنطقة يختلف بسبب اختلاف الهياكل الاقتصادية وأولويات التجارة والدرجات متفاوتة من التأثير الناجم عن الضغوط التضخمية والأزمة الراهنة في أوكرانيا.

الاستراتيجية

في سياق صعوبة البيئات عالمياً وإقليمياً، نجحت مجموعة البركة ("البركة" أو "مجموعة البركة" أو "المجموعة") ببراعة في التصدي للظروف الاقتصادية المعاكسة، وتمكنت من تحقيق نتائج جيدة جداً من عملياتها خلال العام، ويعزى ذلك لنموذج أعمالها القوي ومرونتها العالية في التكيف مع الظروف المتغيرة، حيث كان التوجه الأساسي للمجموعة هو التركيز على تبسيط المحور الاستراتيجي العام لها وتوجيه الشركات التابعة ("الوحدات") بذلك استعداداً لتعافي العالم من الآثار الاقتصادية للجائحة، ولتهيئة نفسها للاستفادة الكاملة من التطورات التجارية الجديدة. وبالإضافة إلى ما سبق، بذلت المجموعة جهوداً كبيرة للتحكم في التكاليف التشغيلية في المقر الرئيسي وكذلك في الشركات التابعة للمجموعة على الرغم من الضغوط الناتجة عن نسب التضخم المرتفعة. كذلك واصلنا تعزيز هيكل الحوكمة لدينا من خلال التمثيل القوي للمجموعة كمساهم رئيسي في مجالس إدارات الوحدات، وقد ساعد ذلك في تعزيز إطار الرقابة وساهم في بناء الكفاءات وتحسين الإشراف، مما كان له الأثر الكبير في دمج الاستراتيجية العامة للمجموعة على نحو فعال.

خلال عام 2022، أكملنا تحويل ترخيص الخدمات المصرفية بالجملة لمجموعة البركة إلى ترخيص شركة استثمارية من الفئة 1 (مطابقة للمبادئ الإسلامية)، وقد أحرزنا مزيداً من التقدم في إعادة تركيز أعمالنا على الأسواق وشرائح العملاء التي توفر لنا إمكانات أكبر لتعزيز الإيرادات وتحقيق الربحية. وتبعاً لذلك، وافقت مجموعة البركة على بيع حصتها البالغة 43.65% في بنك التمويل والإئتمان بالمغرب إلى بنك إفريقيا - الشريك الاستراتيجي المحلي للمجموعة والمساهم الأكبر في البنك. وقد حصلت الصفقة المذكورة - التي تخضع لموافقات الجهات الرقابية والتنظيمية المحلية في المغرب - على موافقة مصرف البحرين المركزي. كما أقفلت المجموعة بنجاح بيع حصتها البالغة 83.07% في شركة إتيقان كابيتال التي مقرها المملكة العربية السعودية إلى مستثمر خاص في المملكة العربية السعودية كذلك، حيث تم استلام الموافقات النظامية على هذه الصفقة بالفعل من هيئة السوق المالية السعودية والهيئة العامة للمنافسة وكذلك مصرف البحرين المركزي. وعلاوة على ذلك، أكملنا إغلاق مكتبنا التمثيلي في إندونيسيا، وشطبنا أسهمنا من بورصة ناسداك دبي. وقد ساعدت تلك الإجراءات في تبسيط عملياتنا بشكل أكبر مما ساهم في تحسن نسب الكفاءة.

وفي الوقت نفسه، تواصلت مبادرات الرقمنة لدينا، وستستمر بلا توقف، مع تجديد وتسريع استراتيجيات التحول الرقمي لجميع وحداتنا الرئيسية، والتي نعتقد أنها ستساعد المجموعة في الحصول على قيمة مالية كبيرة وبناء القدرات اللازمة للمحافظة على قدرتها التنافسية. وتتمثل رؤيتنا في "الرقمنة" في أن تصبح وحداتنا رائدة في مجال الرقمنة المصرفية على مستوى العالم وأن تقود لما هو أبعد من مجرد تقديم خدمات مصرفية تقليدية؛ وذلك بهدف تزويد عملائنا بأفضل تجربة رقمية متعددة القنوات ومدعومة ببنية تقنية متطورة تُعد الأفضل في فئتها وبشكل منسق عبر مختلف وحدات المجموعة. واستشرافاً للمستقبل، ستركز الأولويات الاستراتيجية لمجموعتنا في تعزيز الإيرادات - ولا سيما الدخل من رسوم المعاملات والأنشطة غير التمويلية الأخرى، وإدارة التكاليف بكفاءة عبر وحداتنا، بما في ذلك التكاليف التشغيلية وتكلفة رأس المال وتكلفة المخاطر، واستخدام أصولنا مع الإدراك التام لمعايير المخاطر بهدف تحسين جودة الأصول وإدارة رأس المال بشكل أكثر كفاءة. وإننا لنؤمن بأنّ العوائد التي تعود على مساهمينا وكل الأطراف ذات العلاقة لدينا هي هدفنا الأساسي وكذلك رضا عملائنا وموظفينا، وكل ذلك بسبب إدارة أعمالنا بطريقة مستدامة ومسؤولة اجتماعياً.



الأداء المالي

حققت مجموعة البركة المصرفية إجمالي دخل تشغيلي قدره 1,139 مليون دولار أمريكي لعام 2022، مقارنة بمبلغ 993 مليون دولار أمريكي في عام 2021، بزيادة قدرها 15%. وبلغ صافي الدخل للسنة 239 مليون دولار أمريكي، بزيادة بلغت نسبتها 52% عن العام الماضي. وارتفع صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم بنسبة 52% إلى 143 مليون دولار أمريكي، مقارنة بمبلغ 94 مليون دولار أمريكي في عام 2021. وبلغ النصيب الأساسي والمخفض للسهم الواحد 9.06 سنت أمريكي مقارنة مع 5.17 سنت أمريكي في عام 2021. وشهد العام ارتفاعاً في هوامش الربح في بعض الشركات التابعة وكان المساهمون الرئيسيون في صافي دخلنا شركاتنا التابعة في تركيا والأردن ومصر. وعلى الرغم من التقلبات السلبية للعملة الأجنبية، كان أداء المجموعة جيداً، ما يدل على الإدارة الفعالة للموارد وحرص الأعمال.

بلغ إجمالي أصول المجموعة 25.0 مليار دولار أمريكي بنهاية عام 2022، مقارنة مع 27.8 مليار دولار أمريكي بنهاية عام 2021. وبلغ مجموع الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك 1.3 مليار دولار أمريكي (1.4 مليار دولار أمريكي في عام 2021). واستمر مجموع الحقوق في نهاية العام ثابتاً عند 2.0 مليار دولار أمريكي مقارنة بنهاية العام الماضي.

كانت نتائج العام مشجعة للغاية حيث سجلت الشركات التابعة الرئيسية نتائج ممتازة لهذا العام، وقد عزز الكثير منها من أدائها وحقق عائدات جذابة لمجموعة البركة المصرفية وللأطراف المعنية كافة. إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومستحقاتهم الأخرى، بالإضافة إلى مكافآت الإدارة العليا مرفقة مع هذا التقرير (وفقاً لمتطلبات المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني).

وكما في 31 ديسمبر 2022، تعتبر ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم مجموعة البركة غير جوهرية ولم يتم تداول هذه الأسهم من قبل الأعضاء خلال العام. إن تفاصيل الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مرفقة في الإيضاحات في البيانات المالية الموحدة.

وفي الختام، يسعدني أن أقدم بالشكر لجميع المساهمين والعملاء على ولائهم وثقتهم لتمكيننا من تحقيق أداء جيد للغاية وتعزيز الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. كما نعرب عن امتناننا لإدارة وموظفي مجموعة البركة والشركات التابعة لها لتفانيهم والتزامهم اللامحدود بتحقيق أهداف المجموعة. وأخيراً، نتوجه بالشكر لهيئة الرقابة الشرعية الموحدة على مشورتهم واستشاراتهم، ولمصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وبورصة البحرين وجميع الهيئات الرقابية للشركات التابعة على دعمهم وتعاونهم المستمرين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عن مجلس الإدارة،

عبدالله صالح كامل
رئيس مجلس الإدارة



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس*	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	رواتب**	أخرى***	المجموع	المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الحالي	بدل المصروفات****
						مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى****	المجموع			
1. الشيخ عبدالله صالح كامل	58,881.84	12,441	-	-	71,322.84	-	-	-	-	-	-	71,322.84	1,336
2. الأستاذ محمد إبراهيم الشروقي	44,879.52	11,310	-	-	56,189.52	-	-	-	-	-	-	56,189.52	722
3. الأستاذ مازن مناع	19,297.15	6,786	**	-	26,083.15	-	-	-	-	-	-	26,083.15	-
4. الأستاذ عبد الإله عبد الرحيم صباحي	42,934.75	13,572	-	-	56,506.75	-	-	-	-	-	-	56,506.75	988
5. الأستاذ سعود صالح الصالح	44,879.52	15,834	-	-	60,713.52	-	-	-	-	-	-	60,713.52	-
6. الأستاذ فهد عبدالله الراجحي	40,601.03	14,703	-	-	55,304.03	-	-	-	-	-	-	55,304.03	-
7. الدكتور جهاد النقلة	49,546.96	21,489	-	-	71,035.96	-	-	-	-	-	-	71,035.96	1,904
8. الأستاذة داليا حازم خورشيد	41,767.89	12,441	-	-	54,208.89	-	-	-	-	-	-	54,208.89	-
9. الدكتور خالد عبدالله عنيق	55,770.21	21,489	-	-	77,259.21	-	-	-	-	-	-	77,259.21	1,299
10. الأستاذ ناصر محمد النوييس	37,878.36	11,310	-	-	49,188.36	-	-	-	-	-	-	49,188.36	2,232
11. الدكتور محمد المنصف شيخ روجه	37,100.45	11,310	-	-	48,410.45	-	-	-	-	-	-	48,410.45	-
12. الدكتور زياد أحمد بهاء الدين	37,878.36	12,441	-	-	50,319.36	-	-	-	-	-	-	50,319.36	-
13. الأستاذ توفيق شاكرا مفتي	40,212.08	12,441	-	-	52,653.08	-	-	-	-	-	-	52,653.08	438
14. الأستاذ حسام بن الحاج عمر	13,871.88	4,524	**	-	18,395.88	-	-	-	-	-	-	18,395.88	-
المجموع	565,500.00	182,091	-	-	747,591.00	-	-	-	-	-	-	747,591.00	8,919

ملاحظة:

جميع المبالغ مذكورة بالدينار البحريني.

مكافأة رئيس وأعضاء المجلس:

* تشمل المكافأة الثابتة والمكافأة المحسوبة بنظام النقاط. يجب الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية على المبالغ المذكورة أعلاه.

الرواتب:

** راتب الأستاذ مازن مناع مشمول ضمن تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية.

** راتب الأستاذ حسام بن الحاج عمر مشمول ضمن تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية

المكافآت الأخرى:

*** وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).

**** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

بدل المصروفات:

***** تشمل المياومات وتكاليف التذاكر والفندق.



ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة *** (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2022	المجموع الكلي (د.ب)
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	1,323,753.852	لا يوجد	0	1,323,753.852

ملحظة: جميع المبالغ مذكورة بالدينار البحريني

* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ...الخ).

** أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO، المدير المالي، ...الخ).

*** على أساس الدفع.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمجموعة البركة ش.م.ب. ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- القائمة الموحدة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- القائمة الموحدة للدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (تتمة) التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

● انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان	أمور التدقيق الرئيسية
--	-----------------------

كجزء من تصميم تدقيقنا، حددنا الأهمية النسبية وقمنا بتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. على وجه الخصوص، نظرنا في الحالات التي أصدر فيها مجلس الإدارة أحكاماً ذاتية، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع افتراضات والنظر في الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات التدقيق التي قمنا بها، عالجتنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل خطر الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال.

لقد صممنا نطاق تدقيقنا من أجل أداء عمل كافٍ لتمكيننا من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ في الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والصناعة التي تزاو لها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. لكل أمر أدناه، يتم توفير وصفنا لكيفية تناول تدقيقنا للأمر في هذا السياق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين مجموعة البركة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق
انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة لخسائر الائتمان الناشئة. كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة، فقد تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. لقد ركزنا على هذا المجال لأن مجلس الإدارة يتخذ أحكاماً معقدة وذاتية بشأن مبلغ وتوقيت الاعتراف بالانخفاض في القيمة للوقوف على التطورات الأخيرة في التسهيلات التمويلية، مثل: • تحديث العوامل بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط. • تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. • اختيار نماذج مناسبة وافتراضات لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر، معدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. • تعديلات على النماذج على أساس الترجيح المخصص للحالة الأساسية، وأفضل وأسوأ السيناريوهات. • تحديد مجموعات من الموجودات المماثلة لغرض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. • تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. تضمنت التسهيلات التمويلية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية، بالإجمالي، تبلغ ١٤,٩٥٥ مليون دولار أمريكي وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٧٨٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة. تم تقديم المعلومات حول مخاطر الائتمان بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • قمنا بتقييم واختبار عينة من الضوابط الرئيسية حول إنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب الانخفاض في القيمة. • قمنا بتقييم مدى ملائمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. • استخدمنا المتخصصين لدينا، على أساس العينة، لتقييم مدى معقولية منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة التي طورها مجلس الإدارة وطبقها بما في ذلك معايير نموذج المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر)، والمعلومات المستقبلية، والترجيح ذي العلاقة، والتحليل. • فهمنا وقمنا بالاختبار على أساس العينة مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختبار عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملائمة وتطبيق معايير تصنيف المراحل. • حصلنا على عينات من أحدث المراجعات الائتمانية المتاحة وتحققنا من أنها تتضمن التقييم الملائم والتوثيق لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (رأس المال والأرباح والرسوم). • أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من تعرضات المرحلة الثالثة. وتم تكوين رؤية مستقلة حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على معلومات مفصلة عن القرض والطرف المقابل المتاحة في ملفات الائتمان. • قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي و لن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

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

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

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

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهري للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكيد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة البركة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

من خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين المكلفين بالحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

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

١. احتفظت مجموعة البركة بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها.
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في التقرير الشرعي للهيئة الشرعية الموحدة وتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة.
 ٣. لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة، خلال السنة، قد خالفت أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع والأحكام المعمول بها من المجلد السادس) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي لمجموعة البركة والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ.
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان مجموعة البركة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.
- الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الذي أدى إلى تقرير مراقب الحسابات المستقل هو إلياس أبي نخول.



رقم تسجيل الشريك: ١٩٦
برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
المنامة، مملكة البحرين
٢٠ فبراير ٢٠٢٣

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

القائمة الموحدة للمركز المالي

في 31 ديسمبر 2022

1 يناير 2021 ألف دولار أمريكي (معدلة - إيضاح 32)	31 ديسمبر 2021 ألف دولار أمريكي (معدلة - إيضاح 32)	2022 ألف إيضاحات دولار أمريكي	
5,156,577	5,681,353	4,396,612	3
11,937,952	10,975,647	10,437,573	4
2,698,516	3,493,107	1,497,324	5
5,098,597	4,495,469	5,234,714	6
1,747,627	2,018,800	2,233,356	7
468,919	524,111	461,472	8
759,466	604,888	720,783	9
27,867,654	27,793,375	24,981,834	
الموجودات			
			نقد وأرصدة لدى بنوك
			ذمم مدينة
			التمويل بالمضاربة والمشاركة
			استثمارات
			إجارة منتهية بالتملك
			عقارات ومعدات
			موجودات أخرى
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية			
7,344,227	7,579,275	6,451,061	
1,600,555	1,253,451	971,459	
319,364	286,833	308,037	10
1,270,981	1,114,895	1,151,678	11
10,535,127	10,234,454	8,882,235	
مجموع المطلوبات			
حقوق حاملي حسابات الاستثمار			
538,321	744,793	670,694	
14,624,227	14,813,540	13,462,134	
15,162,548	15,558,333	14,132,828	12
حقوق الملكية			
1,242,879	1,242,879	1,242,879	13
(17,462)	(15,655)	(15,000)	13
18,084	16,619	16,059	
183,121	196,539	208,363	
32,940	55,736	55,006	
(800,489)	(940,728)	(1,127,651)	13
350,296	402,874	483,571	
1,009,369	958,264	863,227	
400,000	400,000	400,000	14
1,409,369	1,358,264	1,263,227	
760,610	642,324	703,544	
2,169,979	2,000,588	1,966,771	
27,867,654	27,793,375	24,981,834	
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 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة - إيضاح 32)	2022 ألف دولار أمريكي	إيضاحات	
1,301,626	1,408,471	15	الدخل صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة
(1,069,616)	(1,310,448)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل حصة المجموعة كمضارب
363,856	337,894	16	حصة المجموعة كمضارب
(705,760)	(972,554)		عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار
595,866	435,917		حصة المجموعة من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار (كمضارب وكرب المال)
12,122	17,755		حصة المضارب في إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
162,503	402,980	15	صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات ذاتية
163,692	170,318	17	دخل رسوم وعمولات أخرى
91,665	144,573	18	دخل تشغيلي آخر
1,025,848	1,171,543		ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل
(33,031)	(32,811)	19	
992,817	1,138,732		مجموع الدخل التشغيلي
280,422	285,301		المصروفات التشغيلية
58,272	50,587	20	مصروفات الموظفين
185,197	186,167	21	استهلاك وإطفاء
523,891	522,055		مصروفات تشغيلية أخرى
468,926	616,677		صافي الدخل التشغيلي للسنة قبل صافي مخصص الخسائر
(249,099)	(239,635)	23	الانتمائية / الاضمحلال والضرائب
219,827	377,042		صافي مخصص الخسائر الانتمائية / الاضمحلال
(62,713)	(137,588)		صافي الدخل قبل الضرائب
157,114	239,454		الضرائب
94,105	143,116		صافي الدخل للسنة
63,009	96,338		العائد إلى:
157,114	239,454		حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
5.17	9.06	24	حقوق غير مسيطرة
			النصيب الأساسي والمخفض 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 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة - إيضاح 32)	2022 ألف دولار أمريكي	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
219,827	377,042	صافي الدخل قبل الضرائب تعديلات للبنود التالية:
58,272	50,587	20 استهلاك وإطفاء
133,349	188,970	15.4 استهلاك ضمن إجارة منتهية بالتملك
(15,319)	(131,650)	15.3 مكسب غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(19,017)	(10,446)	18 مكسب من بيع عقارات ومعدات
(3,266)	(4,597)	15.3 مكسب من بيع استثمارات عقارية
(2,400)	(108)	15.3 مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(1,751)	(391)	15.3 مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,583)	(17,371)	15.3 دخل من شركات زميلة
249,099	239,635	صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال
603,211	691,671	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(411,963)	790,758	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
678,720	320,758	احتياطات لدى بنوك مركزية
(899,705)	1,995,322	ذمم مدينة
(394,757)	(403,797)	التمويل بالمضاربة والمشاركة
154,634	(85,475)	إجارة منتهية بالتملك
236,225	(1,128,217)	موجودات أخرى
(260,496)	(281,992)	حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
(180,663)	(7,576)	مبالغ مستحقة لبنوك
398,755	(1,423,828)	مطلوبات أخرى
(62,198)	(106,512)	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(138,237)	361,112	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
617,137	(616,197)	صافي (شراء) / بيع استثمارات
(64,590)	34,107	صافي بيع / (شراء) عقارات ومعدات
5,332	4,152	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
7,075	(28,754)	صافي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة
564,954	(606,692)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(32,531)	21,204	تمويلات طويلة الأجل
(363)	95	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(31,500)	(33,300)	ربح موزع على رأس المال الدائم فئة 1
5,706	(5,244)	تغيرات متعلقة برأس المال فئة 1 للشركات التابعة
105,535	66,758	صافي التغيرات في الحقوق غير المسيطرة
46,847	49,513	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(304,656)	(297,784)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
168,908	(493,851)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
2,537,206	2,706,114	النقد وما في حكمه في 1 يناير
2,706,114	2,212,263	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم و حاملي الصكوك												
رأس المال ألف دولار أمريكي	أسهم ألف دولار أمريكي	إصدار ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	احتياطيات أخرى ألف دولار أمريكي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ألف دولار أمريكي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والمعدات ألف دولار أمريكي	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دولار أمريكي	أرباح مبقاة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	رأس المال الدائم فئة 1 ألف دولار أمريكي	حقوق غير مسيطرة ألف دولار أمريكي	مجموع حقوق الملكية 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
-	655	(560)	-	-	-	-	-	-	95	-	-	95
-	-	-	-	-	(591)	-	-	-	(591)	-	(585)	(1,176)
-	-	-	-	(2,488)	-	-	-	-	(2,488)	-	(11,077)	(13,565)
-	-	-	-	-	-	-	(186,693)	-	(186,693)	-	(111,091)	(297,784)
-	-	-	-	-	-	-	-	143,116	143,116	-	96,338	239,454
-	-	-	14,312	-	-	-	-	(14,312)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,149)	(32,149)
-	-	-	-	-	-	-	-	(347)	(347)	-	-	(347)
-	-	-	-	-	-	-	-	(33,300)	(33,300)	-	-	(33,300)
-	-	-	-	-	-	-	-	(5,244)	(5,244)	-	(11,256)	(16,500)
-	-	-	-	-	(139)	-	(230)	(9,216)	(9,585)	-	40,546	30,961
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,494	90,494
1,242,879	(15,000)	16,059	208,363	-	9,745	45,261	(1,127,651)	483,571	863,227	400,000	703,544	1,966,771

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم												
رأس المال	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة			أرباح	رأس المال الدائم
					تحويل	أرباح	مبقة	أرباح	مبقة	أرباح	مبقة	أرباح
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في 1 يناير 2021	1,242,879	(17,462)	18,084	182,776	345	8,786	24,154	(800,489)	364,496	1,023,569	400,000	798,825
أثر التعديل (إيضاح 32)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,200)	(14,200)	-	(52,415)
الرصيد المعدل 1 يناير 2021	1,242,879	(17,462)	18,084	182,776	345	8,786	24,154	(800,489)	350,296	1,009,369	400,000	760,610
الحركة في أسهم الخزينة	1,807	(1,465)	-	-	-	-	-	-	(705)	(363)	-	(363)
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	21,108	1,688	-	-	22,796	-	7,698
صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	2,143	-	-	-	-	2,143	-	1,640
تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	(150,317)	-	(150,317)	-	(150,317)	-	(154,339)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	94,105	94,105	-	63,009
محول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح رقم 13)	-	-	-	11,275	-	-	-	-	(11,275)	-	-	-
أرباح أسهم الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,196)
زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين (إيضاح رقم 13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,196)
ربح موزع على رأس المال الدائم فئة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,015)	(1,015)	-	-
التغيرات المتعلقة برأس المال الدائم فئة 1 للشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	5,706	5,706	-	(12,706)
تأثير التغير في حصة الملكية	-	-	-	-	-	10,078	(2,738)	7,340	-	-	-	-
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,392)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (معدلة)	1,242,879	(15,655)	16,619	194,051	2,488	10,474	45,262	(940,728)	402,874	958,264	400,000	642,324
												2,000,588

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)
القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

المجموع	استثمارات	إجارة منتهية بالتملك	استثمارات عقارية	التمويل بالمضاربة	نعم بيوع مدينة	نقد	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,127,703	245,189	219,412	53,319	85,846	456,222	67,715	الرصيد في 1 يناير 2022
1,154,337	299,250	74,567	148	157,142	255,273	367,957	الودائع
(761,346)	(88,765)	(51,088)	(7,297)	(53,174)	(177,117)	(383,905)	السحوبات
43,368	26,613	-	2,076	3,890	10,789	-	الدخل بعد حسم المصروفات
(17,755)	(8)	(331)	-	(4,378)	(13,038)	-	حصة المضارب
(12,620)	(216)	-	-	-	(12,404)	-	تحويلات صرف عملات أجنبية
1,533,687	482,063	242,560	48,246	189,326	519,725	51,767	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
1,581,910	227,508	160,352	48,099	503,823	569,572	72,556	الرصيد في 1 يناير 2021
(83,434)	-	-	-	(68,433)	(15,001)	-	محول نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31
446,991	38,574	65,447	4,689	24,708	216,628	96,945	الودائع
(845,298)	(28,893)	(19,000)	(389)	(377,269)	(317,961)	(101,786)	السحوبات
69,310	16,964	12,831	940	3,017	35,558	-	الدخل بعد حسم المصروفات
(12,122)	(8)	(218)	(20)	-	(11,876)	-	حصة المضارب
(29,654)	(8,956)	-	-	-	(20,698)	-	تحويلات صرف عملات أجنبية
1,127,703	245,189	219,412	53,319	85,846	456,222	67,715	الرصيد في 31 ديسمبر 2021

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 أنشطة

تأسست مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً) ("الشركة") كشركة مساهمة في مملكة البحرين بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٠٢، بموجب سجل تجاري رقم ٤٨٩١٥. تزاوّل الشركة أنشطة مصرفية في الشرق الأوسط وأوروبا والمنطقة الأفريقية. عنوان الشركة المسجل هو خليج البحرين، ص.ب ١٨٨٢، المنامة، مملكة البحرين. خلال هذه السنة، تم إلغاء إدراج الشركة من ناسداك دبي.

كانت الشركة تعمل بموجب ترخيص مصرف إسلامي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠، قرر المساهمون في الشركة في اجتماع غير عادي تغيير ترخيص الشركة من الخدمات المصرفية للشركات إلى "شركة أعمال استثمارية - الفئة ١" التي وافق عليها مصرف البحرين المركزي بخطابها المؤرخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢. 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 لمجموعة البركة والشركات التابعة لها ("المجموعة") من الأعمال المصرفية الدولية والتجارية والتمويل والخزينة والأنشطة الاستثمارية. تخضع الشركة للإشراف والتنظيم من قبل مصرف البحرين المركزي وفقاً لقواعد دفتر المجلد 4 - أعمال الاستثمار والمجلد 6 - أسواق رأس المال.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 فبراير 2023.

2 السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الموحدة 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 القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتم قياس الأراضي التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات) بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي لكونه العملة الوظيفية وعملة إعداد التقارير المالية للمجموعة وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

بيان بالالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة من مصرف البحرين المركزي. تتطلب هذه القواعد واللوائح جميع المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي"). وفقاً لمتطلبات أيوبي، للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير أيوبي تستخدم المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

امتثال تنظيمي

يقوم مصرف البحرين المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال لمجموعة البركة على مستوى المقر الرئيسي، في حين يتم تنظيم الشركات المصرفية التابعة لمجموعة البركة بشكل مباشر من قبل المشرفين المصرفيين المحليين، الذين يحددون ويراقبون متطلبات كفاية رأس المال الخاصة بهم.

يطلب مصرف البحرين المركزي من كل شركة استثمارية مقرها البحرين تحت الفئة 1 من المجلد 4 الحفاظ على حد أدنى لرأس مال قدره 1.0 مليون دينار بحريني والحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال لا يقل عن 110٪.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. أعدت القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات البيئية بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاقتناء، الذي يعد التاريخ الذي حصلت فيه المجموعة على السيطرة ويستمر توحيدها حتى التاريخ الذي يتم فيه إيقاف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القدرة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها.

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

تتكون الحقوق غير المسيطرة من مبلغ تلك الحصص في تاريخ اندماج الأعمال الأصلي وحصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات في حقوق الملكية منذ تاريخ الاندماج. ينسب قائمة الدخل وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى المساهمين في الشركة الأم للشركة وإلى الحقوق غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحقوق غير المسيطرة.

فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية للشركة والتي تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة:

عدد الفروع/ المكاتب كما في 31 ديسمبر 2022	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية لسنة 2021 (إيضاح رقم 32)	نسبة الملكية لسنة 2022	محتفظ بها بصورة مباشرة من قبل الشركة
31	الجزائر	1991	55.67%	55.67%	بنك البركة الجزائر
175	البحرين	1984	92.03%	92.82%	بنك البركة الإسلامي-البحرين*
37	تونس	1983	78.40%	78.40%	بنك البركة تونس
32	مصر	1980	73.47%	73.47%	بنك البركة مصر
3	لبنان	1991	98.98%	98.98%	بنك البركة لبنان**
111	الأردن	1978	65.82%	65.82%	البنك الإسلامي الأردني
225	تركيا	1985	38.02%	45.09%	بنك البركة التركي للمشاركة***
9	جنوب أفريقيا	1989	64.51%	64.51%	بنك البركة المحدود
30	السودان	1984	75.73%	75.73%	بنك البركة السودان
5	المغرب	2017	49.00%	43.56%	بنك التمويل والائتمان****

* وافقت الجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس مال بنك البركة الإسلامي-البحرين بواقع 150.000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 دولار أمريكي وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي. وافق مصرف البحرين المركزي على الطلب من خلال خطاب مؤرخ 6 يوليو 2022 حيث تمت زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من 136,457,800 دولارًا أمريكيًا إلى 151,457,800 دولارًا أمريكيًا مع تخصيص مبلغ 15,000,000 دولارًا أمريكيًا بالكامل للمجموعة.

** أصدر مصرف لبنان المركزي خطابًا بتاريخ 17 نوفمبر 2022 موجهًا إلى رئيس مجلس إدارة بنك البركة - لبنان يبلغ فيه الشركة التابعة أنه يخضع الآن لإدارة مصرف لبنان المركزي من خلال تعيين مدير مؤقت مع صلاحيات مجلس الإدارة، ورئيس مجلس الإدارة، والمدير العام وصلاحيات الجمعية العمومية العادية (راجع إيضاح 22 لمزيد من التفاصيل).

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

***خلال العام، ارتفعت ملكية بنك البركة التركي للمشاركة من 38.02% إلى 45.09%. قامت بنك البركة التركي للمشاركة بإصدار حقوق أولوية لزيادة رأس ماله من 1,350 مليون ليرة تركية إلى 2,500 مليون ليرة تركية في مايو 2022. وشاركت المجموعة في إصدار حقوق الأولوية. تم التنازل عن غالبية حقوق الاكتتاب في شركة دلة البركة القابضة ش.م.ب. ("الشركة الأم الأساسية") لمجموعة البركة ش.م.ب. ، تم تخفيض ملكية شركة دلة البركة القابضة ش.م.ب. من 15.38% إلى 8.3%. قوة التصويت المخصصة من الشركة الأم الأساسية للمجموعة وملكيتها 45.09% بشكل مباشر من الأسهم في بنك البركة التركي، تستمر مجموعة البركة في السيطرة على بنك البركة التركي بعد إصدار حقوق الأولوية.

****انخفضت ملكية بنك التمويل والائتمان من 49% إلى 43.56%. قام بنك التمويل والائتمان بإصدار حقوق اكتتاب لزيادة رأس ماله من 400 مليون درهم إلى 430 مليون درهم في سبتمبر 2022. ولم تكتتب مجموعة البركة في إصدار الحقوق هذا ، مما أدى في النهاية إلى خفض ملكية مجموعة البركة إلى 43.56%. وقد وقعت المجموعة اتفاقية بيع مع بنك إفريقيا لنقل الملكية الكاملة لبنك التمويل والائتمان الذي لا يزال خاضعاً للموافقات التنظيمية (راجع الإيضاح 22 للحصول على مزيد من التفاصيل).

فيما يلي الشركات التابعة المحتفظ بصورة غير مباشرة من خلال الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة:

الشركة التابعة المحتفظ من خلالها	نسبة الملكية الفعليّة	نسبة الملكية الفعليّة	سنة التأسيس	بلد	محتفظ بها بصورة غير مباشرة من قبل المجموعة
بنك البركة (باكستان) المحدود	54.89%	54.42%	2010	باكستان	
شركة المدارس العميرية	65.69%	65.69%	1987	الأردن	
شركة السماح للعقارات	65.82%	65.82%	1998	الأردن	
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل	65.82%	65.82%	1998	الأردن	
سنايل الخير للاستثمارات المالية	65.82%	65.82%	2006	الأردن	
البركة للعقارات المحدودة	64.51%	64.51%	1991	جنوب أفريقيا	
إنشا جي إم بي إيش	45.09%	38.02%	2018	ألمانيا	

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 يناير 2022:

2.1 تطبيق معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية التي هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة والنافذة اعتباراً من 1 يناير 2022 والتي هي كما يلي:

معيار المحاسبة المالي رقم 37 - المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية 37 "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف" في عام 2020. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف ، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار ولم ينتج عن التطبيق أي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.1 تطبيق معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 38 - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالية رقم 38 في عام 2020. والهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار وتحوط الترتيبات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية. قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار ولم ينتج عن التطبيق أي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

2.2 المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل معيار العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة و الدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ١ 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 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات

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 والعادل؛

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. القوائم المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار وتوقع تغييرات في بعض طرق العرض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ 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. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

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.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ) العقود المالية

تتكون العقود المالية من نقد وأرصدة لدى بنوك وذمم مدينة ومضاربة (بعد حسم الأرباح المؤجلة) والتمويل بالمشاركة واستثمارات - أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة منتهية بالتملك (حيث تعتمد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية على عميل واحد) وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فهي تتكون من التعرضات غير المدرجة في الميزانية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والالتزامات غير المسحوبة. يتم إدراج الأرصدة المتعلقة بتلك العقود بعد حسم مخصص الخسائر الائتمانية.

ب) تقييم الاضمحلال

اضمحلال الموجودات المالية

تطبق المجموعة نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث مراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات.

المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على العقود المالية يكون من المحتمل خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً) من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها غير مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي احتمالية التقديرات المرجحة للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها على أساس الفرق بين القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، بالنسبة للموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بالمضمحلة ائتمانياً على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. بما أن هذا يستخدم نفس المعايير الواردة في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية المجموعة بالنسبة للمخصصات المحددة للخسائر الائتمانية كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للمجموعة استرداد تعرضاتها، يتم تطبيق القواعد المطبقة سابقاً وفقاً لسياسة المجموعة أو متطلباتها المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو جهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمال أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل المجموعة بشروط لا تأخذها المجموعة في الاعتبار في الظروف الأخرى؛

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

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

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفية الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للمجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للمجموعة.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطرها الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، وتقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

يستخدم كل عنصر من عناصر (الشركة التابعة) للمجموعة مجموعة من المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ونفقات الحكومة وتقلبات سوق الأسهم وتكلفة التمويل ونمو معدلات الإقراض الائتماني ومعدل التضخم والبطالة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي أو مقدمي الخدمات المشهورين الآخرين، لمدة 5 سنوات. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب إجراء مراجعة دورية للمنهجيات والاقتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للمجموعة والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

وتقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية، بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للوحدات تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراتها التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى اتفاقية بازل: أوصت الأنظمة المحلية باحتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً لاتفاقية بازل المعدلة بالاعتماد على الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، تقوم المجموعة باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يوجد لدى المجموعة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتوفير التقييم للضمانات المحدثة وتحديد الأتعاب القانونية وقابلية تنفيذها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض عند التعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً الخاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية. تستخدم المجموعة الطرق التالية لإيجاد عامل تحويل الائتمان لقيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان بناءً على البيانات الداخلية – تقوم المجموعة بإجراء تحليل على أساس المنتجات غير المدرجة في الميزانية لدراسة متوسط معدل الاستخدام/ التحويل على مدى فترة 3 إلى 5 سنوات. بناءً على تحليل المنتجات، يتم تقدير عوامل التحويل/الاستخدام على نطاق واسع. بالنسبة للاعتمادات المستندية وخطاب الضمانات الصادرة، تحدد الوحدات عامل تحويل الائتمان من خلال تقدير مجموع مبلغ الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الذي تم تفويضه / تحويله خلال 3 – 5 السنوات السابقة كنسبة من مجموع الاعتمادات المستندية / خطاب الضمانات الصادرة للتوصل إلى التعرضات المتوقعة في المستقبل لتلك البنود غير المدرجة في الميزانية.

عامل تحويل الائتمان التنظيمي - في حالة عدم وجود البيانات الداخلية، تستخدم المجموعة نفس عامل تحويل الائتمان لاتفاقية بازل المستخدم لحساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي. وتبلغ هذه المعدلات 20% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات تعادل أو تقل عن سنة واحدة و50% بالنسبة للتعرضات التي لديها استحقاقات لأكثر من سنة واحدة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تقييم الاضمحلال (تتمة)

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الجماعية والمراحل

يتم بصفة عامة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الكبيرة الفردية والفروض المضمحلة ائتمانياً بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات الأفراد والتعرضات الأخرى للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث تكون المعلومات الخاصة المتاحة للعملاء أقل، تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. ويشمل ذلك المعلومات الخاصة بالمقترضين، مثل التأخر في السداد ووقع الخبرة التاريخية الجماعية للخسائر ومعلومات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية.

لتقييم مراحل التعرضات ولقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تقوم المجموعة بتجميع تعرضاتها إلى قطاعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشتركة، مثل الموقع الجغرافي ونوع العميل والقطاع والتصنيف وتاريخ الإثبات المبدئي وفترة الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف المقابل. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

يختلف تطبيق المتطلبات المذكورة أعلاه المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بالنسبة لمختلف مواقع المجموعة وفقاً لعدد الظروف التي يواجهها كل موقع من المواقع ويطبق كل موقع من المواقع منهجية قوية لتقييم المخاطر تتناسب مع حجم محفظتها وتعقيدها وهيكلتها وأهميتها الاقتصادية وبيان مخاطرها.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، (قبل إعادة الهيكلة)، فإنه يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة 3.

التحول الخلفي

النموذج المرحلي لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 هو ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة 2 إلى المرحلة 1:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- يتم عمل المدفوعات دون أي متأخرات في السداد؛
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 6 أشهر لأي من حسابات المرحلة 2؛ و
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للحسابات المعاد هيكلتها.

من المرحلة 3 إلى المرحلة 2:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- المدفوعات يتم عملها في وقتها دون أي متأخرات في السداد.
- الحد الأدنى لفترة الملاحظة / المعالجة لمدة 12 شهراً للتسهيلات المتعثرة والمعاد هيكلتها.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

شطب

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة الموحدة للمركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: كمخصص مدرج في المطلوبات الأخرى بصفة عامة؛ و
- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من العنصر المسحوب أو غير المسحوب، قامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك العنصر المسحوب، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

ج. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه كما هو مشار إليه في القائمة الموحدة للتدفقات النقدية على نقد ونقد قيد التحصيل وأرصده لدى بنوك مركزية باستثناء الإحتياطات الإجبارية وأرصدة لدى بنوك أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل.

د. ذمم مدينة

تشتمل الذمم المدينة على ذمم بيوع (مراجعات) مدينة وذمم إجارة مدينة وذمم سلم مدينة وذمم إستصناع مدينة.

ذمم بيوع (مراجعات) مدينة

تشتمل ذمم بيوع (مراجعات) مدينة بشكل أساسي على مراجعات وبيع دولية وتدرج بعد حسم الأرباح المؤجلة ومخصصات المبالغ المشكوك في تحصيلها. تعتبر المجموعة الوعد في عقود ذمم بيوع (مراجعات) مدينة ملزماً لطالب الشراء.

ذمم إجارة مدينة

ذمم الإجارة المدينة هي عبارة عن مبالغ الإيجار المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

ذمم سلم مدينة

ذمم السلم المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

ذمم إستصناع مدينة

ذمم الإستصناع المدينة هي عبارة عن المبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد حسم أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

هـ. التمويل بالمضاربة والمشاركة

التمويل بالمضاربة والمشاركة هو عبارة عن شراكة حيث تقوم بموجبها المجموعة بالمساهمة في رأس المال. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد حسم الاضمحلال.

و. استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية و الدين المدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة من خلال حقوق الملكية وأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات عقارية واستثمار في شركات زميلة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و. استثمارات (تتمة)

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الإقتناء المرتبطة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة (فقط المكاسب) كإحتياطي القيمة العادلة في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية مقابل إحتياطي القيمة العادلة إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم تضمين الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حال وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عندما يتم إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل المكسب المتراكم المحول مسبقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

استثمار في شركات زميلة

يتم حساب استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. إن الشركة الزميلة هي مؤسسة لدى المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في شركة زميلة في القائمة الموحدة للمركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الإقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة يتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. تعكس القائمة الموحدة للدخل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. أينما وجدت تغيرات قد أثبتت مباشرة في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في هذه التغيرات وتصحح عنها، إذا استلزم الأمر في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية. يتم إستبعاد المكاسب والخسائر الناتجة من معاملات فيما بين المجموعة والشركة الزميلة إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

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

تتضمن هذه أدوات محتفظ بها لغرض تحقيق أرباح من تقلبات السوق القصيرة الأجل. يتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع بإستثناء تكاليف الإقتناء. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم تضمين جميع المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في القائمة الموحدة للدخل.

تثبت جميع الاستثمارات الأخرى مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للاستثمار.

أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن هذه جميع الأدوات المالية التي لم يتم تغطيتها أعلاه. بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة بالتناسب في حقوق الملكية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حتى يستبعد الاستثمار أو عندما يصبح الاستثمار مضمحلاً فعندها يتم إثبات المكسب أو الخسارة المتراكمة المسجلة مسبقاً من خلال حقوق الملكية أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في القائمة الموحدة للدخل.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)**2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)****أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة**

يتم تصنيف أدوات الدين التي تدار على أسس تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص اضمحلال من قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الإقضاء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة من هذه الاستثمارات في القائمة الموحدة للدخل عند الاستبعاد أو الاضمحلال.

ز. إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات دخل الإجارة بالتناسب مع الفترة الزمنية على مدى فترة عقد الإجارة وتدرج بعد حسم الإستهلاك. يتم استبعاد الدخل المتعلق بحسابات الإجارة المنتهية بالتملك المتعثرة المتأخرة عن السداد من القائمة الموحدة للدخل.

ح. عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، يتم إدراج العقارات والمعدات بالتكلفة بعد حسم الإستهلاك المتراكم والاضمحلال المتراكم في القيمة باستثناء الأراضي التي تم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم رسملة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية؛ ويتم احتساب الصيانة والتصليلات في القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد ضمن دخل تشغيلي آخر. يحسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستثناء الأراضي المملوكة ملكاً حراً حيث تعتبر بأن ليس لها عمراً محدداً.

يتم حساب الإستهلاك على النحو التالي:

مباني	50 - 30 سنوات
أثاث مكاتب ومعدات	4 - 10 سنوات
مركبات	3 سنوات
أخرى	4 - 5 سنوات

يتم إثبات أي تغيير لاحق في القيمة العادلة للأراضي (فقط المكاسب) كاحتياطي القيمة العادلة للممتلكات في القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية. تم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للأراضي مقابل احتياطي القيمة العادلة للممتلكات إلى حد الرصيد المتوفر ومن ثم يتم إثبات الخسائر المتبقية في القائمة الموحدة للدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في القائمة الموحدة للدخل في الفترات المالية السابقة، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في القائمة الموحدة للدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في القائمة الموحدة للدخل. عند استبعاد الأراضي، فإنه يتم تحويل المكسب المتراكم المحول مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة إلى القائمة الموحدة للدخل.

ط. القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيم العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بموجب نسبة الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر.

يتم تحديد القيمة العادلة لئزم البيوع (المراحيات) المدينة على مستوى المجموعة أو الشركة التابعة في نهاية الفترة المالية على أساس قيمها النقدية المعادلة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي. الشهرة

يتم قياس الشهرة المقتناة عند دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة والتي تعد الزيادة في تكلفة دمج الأعمال فوق نصيب المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والإلتزامات المحتملة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد حسم أي خسائر اضمحلال متراكمة. يتم مراجعة الشهرة للاضمحلال سنوياً أو أكثر من المعتاد إذا وجدت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأن القيمة المدرجة يمكن أن تكون مضمحلة.

لغرض فحص الاضمحلال يتم تخصيص الشهرة المقتناة في دمج الأعمال، من تاريخ الإقتناء، لكل وحدة منتجة للنقد أو مجموعة وحدات منتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المقتناة تم تعيينها في هذه الوحدات أو مجموعات من الوحدات.

يتم تحديد الاضمحلال عن طريق تقييم المبالغ القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد المتعلقة بالشهرة. يتم إثبات خسارة الاضمحلال عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة.

ك. موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة أساسية من قيمة برنامج الحاسب الآلي. يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة عند الإثبات المبدئي. بعد الإثبات المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد حسم أي إطفاء متراكم وأي خسائر اضمحلال متراكمة.

ل. رهن قيد البيع

تدرج الأصول المكتسبة من تسوية بعض التسهيلات المالية بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتسهيلات المالية ذات الصلة والقيمة العادلة الحالية لمثل هذه الموجودات، أيهما أقل. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر عند الاستبعاد وخسائر إعادة التقييم في القائمة الموحدة للدخل.

م. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يتم حساب هذه المكافآت على أساس مدة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى لمدة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت كمستحقات على مدى فترة التوظيف.

ن. مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام على المجموعة (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل المنافع الاقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبالغ هذه الإلتزامات.

س. أرباح أسهم

يتم إثبات أرباح أسهم المساهمين كمطلوبات في السنة التي تم الإعلان عنها.

ع. حقوق حاملي حسابات الاستثمار

تدرج جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. يتم عمل احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح على مستوى المجموعة أو الشركة التابعة.

ف. احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من دخل حقوق حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، وذلك من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ص. احتياطي معادلة الأرباح

تمثل احتياطات معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من دخل المضاربة ، قبل تخصيص حصة المضارب وتستخدم للحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات المنسوبة إلى المشاركين.

ق. صكوك

يتم معاملة الصكوك الصادرة من قبل المجموعة على أساس العقود الضمنية والهيكلية.

ر. حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهاتهم. تدار هذه المنتجات بصفة الأمانة وليس لدى المجموعة أي حق في هذه المنتجات. تتحمل الأطراف الأخرى كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من هذه المنتجات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في القائمة الموحدة للمركز المالي للمجموعة حيث إن المجموعة لا تملك الحق في استخدام أو إستبعاد تلك المنتجات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين المجموعة والأطراف الأخرى.

ش. أسهم خزينة

يتم خصم أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة التي تم إعادة اقتنائها (أسهم خزينة) من رأس مال الشركة الأم ويتم حسابها بالتكلفة على أساس المتوسط المرجح. يتم إثبات المقابل المدفوع أو المستلم من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الشركة الأم. لا يتم إثبات المكسب أو الخسارة في القائمة الموحدة للدخل من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات الملكية الخاصة.

ت. إثبات الإيراد

نم ببيع (مراجعات) مدينة

يتم إثبات الربح من ذمم ببيع (مراجعات) مدينة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد التعاقدي وقابلاً للقياس الكمي عند بدء المعاملة. يتم إثبات هذا الدخل وفقاً للتناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. حينما يكون الدخل من العقد غير قابلاً للتحديد التعاقدي أو غير قابل للقياس، يثبت الدخل عند التأكد من إمكانية تحقيقه بدرجة معقولة أو عند تحقيقه بالفعل. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر ضمن القائمة الموحدة للدخل.

نم السلم والإستصناع المدينة

يتم إثبات دخل السلم والإستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد التعاقدي وقابلاً للقياس عند بدء المعاملة.

التمويل بالمضاربة والمشاركة

يتم إثبات دخل التمويل بالمضاربة والمشاركة عند وجود الحق لاستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر ضمن القائمة الموحدة للدخل.

إجارة منتهية بالتملك

يتم إثبات الدخل بعد حسم الإستهلاك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد الإيجار.

دخل الرسوم والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند اكتسابها.

دخل آخر

يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام المدفوعات الخاصة بها.

حصة المجموعة كمضارب

يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط الاتفاقيات المتعلقة بالمضاربة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ت. إثبات الإيراد (تتمة)

حصة المضارب في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية يتم حساب حصة المجموعة في الأرباح نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على البنود والشروط المتعلقة بهذه الاتفاقيات.

ث. عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يتم حساب حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار من الدخل على أساس القوانين المحلية القابلة للتطبيق وبناءً على عقود المضاربة كلاً على حده. يمثل هذا الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد حسم المصروفات الأخرى. تتضمن المصروفات الأخرى جميع المصروفات التي تكبدتها المجموعة متضمنة مخصصات معينة. تحسم حصة المجموعة قبل توزيع هذا الدخل.

خ. تمويل مشترك وذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة المملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار ضمن بند "التمويل المشترك" في القوائم المالية الموحدة. تصنف الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة الممولة فقط من قبل المجموعة ضمن "التمويل الذاتي".

ذ. ضرائب

لا تخضع أرباح الشركة للضرائب في مملكة البحرين. تفرض الضرائب على العمليات الأجنبية وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في كل بلد من البلدان التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها. تحسب حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة بعد حساب الضرائب المفروضة. تفرض ضريبة الدخل المؤجل باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق الزمنية المؤقتة بتاريخ قائمة المركز المالي بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية.

ض. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة للرقابة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المكونة من خمسة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية.

أ. الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي لمجموعة البركة فإنه لم يتم تحويل المجموعة لدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين ولا يوجد هناك قانون من هذا القبيل في مملكة البحرين يتطلب من المجموعة بدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين، إلا إذا كان هناك تحويل مباشر من الجمعية العمومية للمجموعة لدفع الزكاة نيابةً عن المساهمين.

أب. إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم المجموعة بتجنب الإيرادات الناتجة من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وعليه تقوم المجموعة بترحيل هذه الإيرادات إلى حساب الصداقات والتي تقوم المجموعة باستخدامها لأغراض اجتماعية خيرية مختلفة.

أج. اضمحلال الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت اضمحلال موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد المقدر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة ناتجة من اضمحلال، بناءً على تقييم المجموعة للقيمة المقدرة للمقابل النقدي، ويتم إثباته في القائمة الموحدة للدخل. يتم عمل مخصصات محددة لتخفيض جميع العقود المالية المضمحلة لقيمها النقدية المتوقع تحقيقها. يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تكون قد استنفدت جميع المحاولات لإستردادها.

إذا انخفض مبلغ خسارة اضمحلال في فترة لاحقة، فإن الانخفاض يمكن أن يعود ذلك إلى حدث موضوعي تم حدوثه بعد إثبات قيمة اضمحلال، عندئذ فإن خسارة اضمحلال المثبتة مسبقاً يتم إسترجاعها. يتم إثبات أي إسترجاعات لاحقة لخسارة اضمحلال في القائمة الموحدة للدخل.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ. اضمحلال الموجودات المالية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمخصصات للتحوط من الخسارة المحتملة التي من الممكن حدوثها كنتيجة للمخاطر التي لم يتم تحديدها فيما يتعلق بالذمم المدينة والتمويلات أو موجودات الاستثمارية. يعكس المبلغ الخسائر المتوقعة لهذه الموجودات التي تعزى إلى أحداث وقعت بتاريخ القوائم المالية ولا يعزى هذا المبلغ إلى الخسائر المقدرة المتعلقة بالأحداث المستقبلية.

أد. المقاصة

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في القائمة الموحدة للمركز المالي فقط إذا كان هناك حق ديني أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة حيث تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

أه. الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للأصل (أو مجموعة الجرد) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بأي مكسب لأي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل (أو مجموعة التصرف)، ولكن لا يزيد عن أي خسارة انخفاض متراكمة معترف بها سابقاً. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي لم يتم الاعتراف بها مسبقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو المجموعة التي تم التخلص منها) في تاريخ الاستبعاد.

أو. العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ترحل جميع الفروق الناتجة إلى قائمة الدخل على مستوى الوحدة.

تحويل العملات الأجنبية

كما هو بتاريخ إعداد التقارير المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة (الدولار الأمريكي) بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، ويتم تحويل قوائم دخلها بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. ترحل فروق الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية مباشرة إلى بند منفصل في حقوق الملكية.

عند استبعاد وحدة أجنبية، يتم إثبات المبلغ المتراكم المؤجل الذي تم إثباته في حقوق الملكية والمتعلق بتلك الوحدة الأجنبية في القائمة الموحدة للدخل.

أز. الأحكام

في أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، منفصلة عن تلك المرتبطة بالتقديرات، التي لديها تأثير على المبالغ المثبتة في القوائم المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات

عند إقتناء الاستثمارات تقرر الإدارة ما إذا يتوجب تصنيفها كأدوات أسهم حقوق الملكية و الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

أح. استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموحدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة إصدار تقديرات وافتراسات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم استخدام التقديرات أساساً لتحديد مخصصات ذمم بيوع (مرايحات) مدينة والتمويل بالمضاربة والمشاركة وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وإجارة المستحقة القبض وموجودات أخرى.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أح. استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أط. إستبعاد

يتم إستبعاد الموجود المالي (أو، حسب مقتضى الحال جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند:

(1) انقضاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود؛

(2) قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من موجود ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب "ترتيب سداد" وسواء (أ) قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة بالموجود، أو (ب) عندما لم تقم المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية للموجودات ولكنها قامت بنقل السيطرة على الموجود.

يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يكون الالتزام بموجب المطلوب تم إخلائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال مطلوب مالي حالي بآخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً أو عندما يتم تعديل مطلوب حالي بشكل جوهري، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعتبر بمثابة إستبعاد للمطلوب الأصلي ويتم إثبات مطلوب جديد. يتم إثبات فروق المبالغ المدرجة المعنية في القائمة الموحدة للدخل.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
4,441,912	3,331,927	أرصدة لدى بنوك مركزية *
570,938	530,747	أرصدة لدى بنوك أخرى
672,190	534,119	نقد ونقد قيد التحصيل
(3,687)	(181)	مخصص الخسائر الائتمانية
<u>5,681,353</u>	<u>4,396,612</u>	

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية على احتياطات إجبارية بمبلغ قدرة 2,184,530 ألف دولار أمريكي (2021): 2,978,925 ألف دولار أمريكي). إن هذه المبالغ غير متوفرة للاستخدام في عمليات اليومية للمجموعة.

4 ذمم مدينة

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
11,237,522	10,610,013	ذمم بيوع (مرايحات) مدينة (إيضاح رقم 4.1)
140,804	136,924	ذمم إجارة مدينة (إيضاح رقم 4.2)
259,295	283,574	ذمم سلام مدينة (إيضاح رقم 4.3)
198,926	150,365	ذمم إستصناع مدينة (إيضاح رقم 4.4)
(860,900)	(743,303)	مخصص الخسائر الائتمانية
<u>10,975,647</u>	<u>10,437,573</u>	

4 ذمم مدينة (تتمة)

4.1 ذمم بيوع (مرباحات) مدينة

2021			2022			
المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	المجموع ألف	تمويل مشترك ألف	تمويل ذاتي ألف	
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
593,489	532,345	61,144	338,062	314,383	23,679	سلع مرابحات
11,750,491	10,082,127	1,668,364	11,200,182	10,246,009	954,173	مرابحات أخرى
12,343,980	10,614,472	1,729,508	11,538,244	10,560,392	977,852	إجمالي ذمم بيوع (مرابحات) مدينة
(1,106,458)	(926,296)	(180,162)	(928,231)	(841,464)	(86,767)	أرباح مؤجلة إيضاح رقم (أ) 4.1
11,237,522	9,688,176	1,549,346	10,610,013	9,718,928	891,085	
(776,535)	(500,130)	(276,405)	(662,101)	(398,762)	(263,339)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح رقم 23)
10,460,987	9,188,046	1,272,941	9,947,912	9,320,166	627,746	صافي ذمم بيوع (مرابحات) مدينة

2021 ألف	2022 ألف
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي
632,814	381,464

المتعثر

4.1 (أ) أرباح مؤجلة

2021 ألف	2022 ألف	
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي	
1,295,325	1,106,458	الأرباح المؤجلة في بداية السنة
2,872,895	2,793,595	بيوع المرابحات خلال السنة
(2,226,503)	(2,279,654)	تكلفة بيوع المرابحات
1,941,717	1,620,399	الأرباح المؤجلة المحصلة خلال السنة
(408,726)	(488,655)	الأرباح المؤجلة التي تم تسويتها خلال السنة
(20,591)	(15,947)	الأرباح المؤجلة المتنازل عنها خلال السنة
(1,923)	(5,033)	تحويل العملات الأجنبية
(404,019)	(182,533)	
1,106,458	928,231	الأرباح المؤجلة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

4 ذمم مدينة (تتمة)

4.2 ذمم إجارة مدينة

2021			2022			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)						
140,804	131,654	9,150	136,924	133,267	3,657	إجمالي ذمم الإجارة المدينة
(47,989)	(47,671)	(318)	(46,603)	(46,424)	(179)	مخصص الخسائر
92,815	83,983	8,832	90,321	86,843	3,478	الائتمانية (إيضاح رقم 23)
						صافي ذمم الإجارة المدينة
2021	2022					
ألف	ألف					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
(معدلة)						
111,857	110,053					المتعثرة

4.3 ذمم سلم مدينة

2021			2022			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)						
259,295	259,295	-	283,574	283,574	-	إجمالي ذمم السلم المدينة
(18,912)	(18,912)	-	(17,361)	(17,361)	-	مخصص الخسائر الائتمانية
240,383	240,383	-	266,213	266,213	-	(رقم إيضاح 23)
						صافي ذمم السلم المدينة
2021	2022					
ألف	ألف					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
(معدلة)						
30,040	24,543					المتعثرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

4 ذمم مدينة (تتمة)

4.4 ذمم إستصناع مدينة

2021			2022		
المجموع ألف	تمويل ذاتي ألف	تمويل مشترك ألف	المجموع ألف	تمويل مشارك ألف	تمويل ذاتي ألف
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
198,926	198,926	-	150,365	150,365	-
(17,464)	(17,464)	-	(17,238)	(17,238)	-
181,462	181,462	-	133,127	133,127	-
2021 ألف	2022 ألف				
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي				
19,570	20,300				

المتعثرة

يوضح الجدول أدناه جودة ائتمان الذمم المدينة والحدود القصوى للتعرضات لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1: ألف	المرحلة 2: ألف	المرحلة 3: ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,732,623	167,451	-	2,900,074	جيد (4-1)
6,180,829	1,563,613	-	7,744,442	مرضي (5-7)
-	-	536,360	536,360	التعثر في السداد (8-10)
(45,453)	(282,885)	(414,965)	(743,303)	مخصص الخسائر الائتمانية
8,867,999	1,448,179	121,395	10,437,573	
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1: ألف	المرحلة 2: ألف	المرحلة 3: ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي (معدلة)	
2,940,382	184,300	-	3,124,682	جيد (4-1)
6,164,742	1,752,842	-	7,917,584	مرضي (5-7)
-	-	794,281	794,281	التعثر في السداد (8-10)
(57,197)	(293,781)	(509,922)	(860,900)	مخصص الخسائر الائتمانية
9,047,927	1,643,361	284,359	10,975,647	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في 31 ديسمبر 2022

4 ذمم مدينة (تتمة)

4.4 ذمم إستصناع مدينة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
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	
57,197	293,781	509,922	860,900	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على:
5,745	(3,986)	(1,759)	-	- محول إلى المرحلة 1
(3,932)	19,947	(16,015)	-	- محول إلى المرحلة 2
(88)	(63,175)	63,263	-	- محول إلى المرحلة 3
15,837	72,087	189,956	277,880	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(60,564)	(60,564)	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(9,699)	439	21,054	11,794	مخصص من (إلى) احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	(263,736)	(263,736)	مبالغ مشطوبة
(19,607)	(36,208)	(27,156)	(82,971)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
45,453	282,885	414,965	743,303	

31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
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	
72,533	150,469	497,025	720,027	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
				الافتتاحي التي تتضمن على:
5,727	(2,711)	(3,016)	-	- محول إلى المرحلة 1
(3,846)	12,704	(8,858)	-	- محول إلى المرحلة 2
(150)	(42,681)	42,831	-	- محول إلى المرحلة 3
6,768	117,556	199,045	323,369	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(78,333)	(78,333)	استردادات / مخصصات انتفت الحاجة إليها
(8,093)	(2,184)	7,687	(2,590)	مخصص من احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	(41,306)	(41,306)	مبالغ مشطوبة
(15,742)	60,628	(105,153)	(60,267)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
57,197	293,781	509,922	860,900	

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي
2,569,329	691,226
958,107	836,032
(34,329)	(29,934)
<u>3,493,107</u>	<u>1,497,324</u>

التمويل بالمضاربة (إيضاح رقم 5.1)
التمويل بالمشاركة (إيضاح رقم 5.2)
مخصص الخسائر الائتمانية

5.1 التمويل بالمضاربة

2021			2022			
المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	
2,569,329	2,375,634	193,695	691,226	680,299	10,927	إجمالي التمويل بالمضاربة
(17,731)	(17,311)	(420)	(17,063)	(16,643)	(420)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح رقم 23)
<u>2,551,598</u>	<u>2,358,323</u>	<u>193,275</u>	<u>674,163</u>	<u>663,656</u>	<u>10,507</u>	صافي التمويل بالمضاربة

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي
30,227	35,275

المتعثرة

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة (تتمة)

5.2 التمويل بالمشاركة

2021			2022			
المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	
958,107	625,407	332,700	836,032	593,435	242,597	إجمالي التمويل بالمشاركة
(16,598)	(12,549)	(4,049)	(12,871)	(12,063)	(808)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح رقم 23)
941,509	612,858	328,651	823,161	581,372	241,789	صافي التمويل بالمشاركة
2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)			2022 ألف دولار أمريكي			
27,637	18,320					المتعثر

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للتمويل بالمضاربة والمشاركة والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتصنيف المرحلة.

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1: ألف دولار أمريكي	المرحلة 2: ألف دولار أمريكي	المرحلة 3: ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	
749,979	32,584	-	782,563	جيد (4-1)
536,874	154,226	-	691,100	مرضي (5-7)
-	-	53,595	53,595	التعثر في السداد (8-10)
(3,457)	(4,474)	(22,003)	(29,934)	مخصص الخسائر الائتمانية
1,283,396	182,336	31,592	1,497,324	
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1: ألف دولار أمريكي	المرحلة 2: ألف دولار أمريكي	المرحلة 3: ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)	
1,142,014	79,440	-	1,221,454	جيد (4-1)
2,113,415	134,703	-	2,248,118	مرضي (5-7)
-	-	57,864	57,864	التعثر في السداد (8-10)
(6,460)	(3,886)	(23,983)	(34,329)	مخصص الخسائر الائتمانية
3,248,969	210,257	33,881	3,493,107	

5 التمويل بالمضاربة والمشاركة (تتمة)

5.2 التمويل بالمشاركة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
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	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,460	3,886	23,983	34,329	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للتمويل المثبت في الرصيد الافتتاحي الذي يتضمن على:
(126)	128	(2)	-	- محول إلى المرحلة 1
575	(573)	(2)	-	- محول إلى المرحلة 2
-	(36)	36	-	- محول إلى المرحلة 3
(2,162)	2,495	1,263	1,596	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتقت الحاجة إليها
-	-	(1,134)	(1,134)	مخصص من (إلى) احتياطي مخاطر الاستثمار
(1)	28	(38)	(11)	مبالغ مشطوبة
(1,289)	(1,454)	(2,103)	(4,846)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
3,457	4,474	22,003	29,934	
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
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	
الف	الف	الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,270	9,383	14,753	36,406	الرصيد في 1 يناير
				تغيرات نتيجة للتمويل المثبت في الرصيد الافتتاحي الذي يتضمن على:
498	(496)	(2)	-	- محول إلى المرحلة 1
(239)	263	(24)	-	- محول إلى المرحلة 2
(3)	(211)	214	-	- محول إلى المرحلة 3
(1,207)	(4,731)	6,776	838	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة استردادات / مخصصات انتقت الحاجة إليها
-	-	(553)	(553)	مخصص من (إلى) احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,069)	(26)	94	(1,001)	مبالغ مشطوبة
-	-	(11,579)	(11,579)	تحويل عملات أجنبية / أخرى
(3,790)	(296)	14,304	10,218	
6,460	3,886	23,983	34,329	

6 استثمارات

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
52,688	135,926	أدوات أسهم حقوق الملكية و أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح رقم 6.1)
479,243	593,612	أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح رقم 6.2)
3,710,737	4,274,330	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح رقم 6.3)
4,242,668	5,003,868	
186,767	172,708	استثمارات عقارية (إيضاح رقم 6.4)
66,034	58,138	استثمارات في شركات زميلة (إيضاح رقم 6.5)
4,495,469	5,234,714	

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

2021			2022			
المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)	تمويل ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ألف دولار أمريكي	
33,653	33,653	-	67	-	67	استثمارات مسعرة أدوات الدين
12,165	4,596	7,569	135,064	3,292	131,772	سندات أسهم حقوق الملكية
45,818	38,249	7,569	135,131	3,292	131,839	
6,870	-	6,870	795	-	795	استثمارات غير مسعرة سندات أسهم حقوق الملكية
6,870	-	6,870	795	-	795	
52,688	38,249	14,439	135,926	3,292	132,634	

6 استثمارات (تتمة)

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

2021			2022		
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(معدلة)					
استثمارات مسعرة					
سندات أسهم					
45,306	31,552	13,754	43,104	30,849	12,255
14,528	11,146	3,382	23,523	20,392	3,131
388,266	162,544	225,722	477,900	221,573	256,326
448,100	205,242	242,858	544,527	272,814	271,712
استثمارات غير مسعرة					
سندات أسهم					
25,392	15,177	10,215	35,932	21,322	14,610
9,578	9,032	546	12,257	11,546	711
3,506	3,506	-	7,577	7,577	-
38,476	27,715	10,761	55,766	40,445	15,321
مخصصات					
الاضمحلال					
(7,333)	(422)	(6,911)	(6,680)	195	(6,875)
479,243	232,535	246,708	593,612	313,454	280,158

6.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

2021			2022		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(معدلة)					
استثمارات مسعرة					
صكوك وبنود					
مشابهة					
3,029,712	1,341,915	1,687,797	3,404,474	1,333,716	2,070,759
3,029,712	1,341,915	1,687,797	3,404,474	1,333,716	2,070,759
استثمارات غير مسعرة					
صكوك وبنود					
مشابهة					
688,593	590,688	97,905	878,567	785,281	93,286
مخصص الخسائر					
الائتمانية					
(7,568)	(7,066)	(502)	(8,712)	(7,997)	(715)
3,710,737	1,925,537	1,785,200	4,274,330	2,111,000	2,163,330

6 استثمارات (تتمة)

6.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان لأدوات الدين والحدود القصوى للتعرضات لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة.

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1: الف	المرحلة 2: الف	المرحلة 3: الف	المجموع الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,677,322	-	-	3,677,322	جيد (4-1)
595,055	8,099	-	603,154	مرضي (7-5)
-	-	2,565	2,565	التعثر في السداد (10-8)
(5,872)	(275)	(2,565)	(8,712)	مخصص الخسائر الائتمانية
4,266,506	7,824	-	4,274,330	
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1: الف	المرحلة 2: الف	المرحلة 3: الف	المجموع الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,095,671	-	-	3,095,671	جيد (4-1)
608,155	11,914	-	620,069	مرضي (7-5)
-	-	2,565	2,565	التعثر في السداد (10-8)
(4,966)	(37)	(2,565)	(7,568)	مخصص الخسائر الائتمانية
3,698,860	11,877	-	3,710,737	

6 استثمارات (تتمة)

6.3 أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2022				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة		
الف	الف	الف	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,966	37	2,565	7,568	الرصيد في 1 يناير صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مخصص من احتياطي مخاطر الاستثمار تحويل عملات أجنبية / أخرى
3,113	(19)	-	3,094	
(39)	260	-	221	
(2,168)	(3)	-	(2,171)	
5,872	275	2,565	8,712	
31 ديسمبر 2021				
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة		
الف	الف	الف	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,490	1,201	2,565	8,256	الرصيد في 1 يناير تغيرات نتيجة للأدوات المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تتضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مخصص من احتياطي مخاطر الاستثمار تحويل عملات أجنبية / أخرى
74	(74)	-	-	
710	(710)	-	-	
464	(370)	-	94	
(620)	-	-	(620)	
(152)	(10)	-	(162)	
4,966	37	2,565	7,568	

6 استثمارات (تتمة)

6.4 استثمارات عقارية

2021			2022			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)						
185,736	167,016	18,720	166,264	152,180	14,084	بالتكلفة
186,767	172,446	14,321	172,708	162,243	10,465	بالقيمة العادلة

يتكون الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2021			2022			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)						
102,545	100,572	1,973	97,437	95,813	1,624	أراضي
84,222	71,874	12,348	75,271	66,430	8,841	مباني
186,767	172,446	14,321	172,708	162,243	10,465	

فيما يلي تسوية بين القيم المدرجة للاستثمارات العقارية في بداية ونهاية السنة:

2021	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
176,136	186,767	الرصيد في بداية السنة
33,113	3,106	إقتناءات
(6,843)	190	صافي ربح / (خسارة) من تعديلات القيمة العادلة
(11,467)	(15,269)	إستبعادات
(4,172)	(2,086)	تحويل العملات الأجنبية / أخرى - صافي
10,631	(14,059)	
186,767	172,708	الرصيد في نهاية السنة

6 استثمارات (تتمة)

6.5 استثمار في شركات زميلة

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على ما يلي:

2022				
القيمة السوقية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	
11,500	13,169	13,169	-	شركات زميلة مسعرة
	44,969	-	44,969	شركات زميلة غير مسعرة
	58,138	13,169	44,969	
2021				
القيمة السوقية ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)	تمويل مشترك ألف دولار أمريكي	تمويل ذاتي ألف دولار أمريكي	
11,834	35,587	12,767	22,820	شركات زميلة مسعرة
	30,447	-	30,447	شركات زميلة غير مسعرة
	66,034	12,767	53,267	

الاستثمار في الشركات الزميلة صافي من انخفاض القيمة بمبلغ 23.000 ألف دولار أمريكي (2021: لا شيء).

2021			2022			
تمويل ذاتي ألف	تمويل مشارك ألف	المجموع ألف	تمويل ذاتي ألف	تمويل مشارك ألف	المجموع ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)						
2,211,522	2,209,182	2,340	2,451,334	2,451,334	-	أراضي ومباني
(408,822)	(408,494)	(328)	(439,221)	(439,221)	-	التكلفة
(8,384)	(8,384)	-	(8,186)	(8,186)	-	الإستهلاك المتراكم
						مخصص الخسائر
						الائتمانية
1,794,316	1,792,304	2,012	2,003,927	2,003,927	-	صافي القيمة الدفترية
310,506	233,925	76,581	308,796	257,906	50,890	معدات
(84,803)	(71,703)	(13,100)	(81,109)	(71,470)	(9,639)	التكلفة
(4,596)	(4,337)	(259)	(4,980)	(4,488)	(492)	الإستهلاك المتراكم
221,107	157,885	63,222	222,707	181,948	40,759	مخصص الخسائر
						الائتمانية
5,349	5,349	-	9,110	9,110	-	صافي القيمة الدفترية
(1,964)	(1,964)	-	(2,300)	(2,300)	-	
(8)	(8)	-	(88)	(88)	-	أخرى
3,377	3,377	-	6,722	6,722	-	التكلفة
						الإستهلاك المتراكم
						مخصص الخسائر
						الائتمانية
2,527,377	2,448,456	78,921	2,769,240	2,718,350	50,890	المجموع
(495,589)	(482,161)	(13,428)	(522,630)	(512,991)	(9,639)	التكلفة
(12,988)	(12,729)	(259)	(13,254)	(12,762)	(492)	الإستهلاك المتراكم
2,018,800	1,953,566	65,234	2,233,356	2,192,597	40,759	مخصص الخسائر
						الائتمانية (إيضاح 23)
						صافي القيمة الدفترية

يوضح الجدول الوارد أدناه جودة الائتمان للإجازة المنتهية بالتملك والحدود القصوى للتعرضات لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والتصنيف حسب المرحلة.

31 ديسمبر 2022

المرحلة 1: ألف	المرحلة 2: ألف	المرحلة 3: ألف	المجموع ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
803,338	9,316	-	812,654
1,208,469	225,476	-	1,433,945
-	-	11	11
(1,926)	(11,326)	(2)	(13,254)
2,009,881	223,466	9	2,233,356

جيد (4-1)

مرضي (7-5)

التعثر في السداد (10-8)

مخصص الخسائر الائتمانية

31 ديسمبر 2021			
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
570,992	4,872	-	575,864
1,217,341	238,570	-	1,455,911
-	-	13	13
(2,355)	(10,631)	(2)	(12,988)
1,785,978	232,811	11	2,018,800

يوضح الجدول الوارد أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية حسب المرحلة:

31 ديسمبر 2022			
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,355	10,631	2	12,988
(391)	660	-	269
53	-	-	53
(91)	35	-	(56)
1,926	11,326	2	13,254

الرصيد في 1 يناير

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

مخصص إلى (من) احتياطي مخاطر الاستثمار 53

تحويل عملات أجنبية / أخرى

31 ديسمبر 2021			
المرحلة 1:	المرحلة 2:	المرحلة 3:	المجموع
الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,408	21,434	8	23,850
201	(9,964)	-	(9,763)
53	-	-	53
(307)	(839)	(6)	(1,152)
2,355	10,631	2	12,988

الرصيد في 1 يناير

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

مخصص إلى (من) احتياطي مخاطر الاستثمار 53

تحويل عملات أجنبية / أخرى

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

8 عقارات ومعدات

التكلفة:	مباني الوف	اراضي الوف	اثاث مكاتب ومعدات الوف	مركبات الوف	اخرى الوف	الحق في استخدام الموجودات* الوف	المجموع الوف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
في 1 يناير 2021	259,051	142,020	243,315	10,453	81,189	-	736,028
إضافات	(1,127)	12,973	17,332	363	17,410	58,546	105,497
إعادة تقييم	-	28,237	-	-	-	-	28,237
إستبعادات	(1,729)	(645)	(13,957)	(672)	(258)	41,697	24,436
تحويلات صرف	(6,951)	(24,747)	(19,370)	(3,301)	(15,942)	(18,154)	(88,465)
العملات الأجنبية	249,244	157,838	227,320	6,843	82,399	82,089	805,733
في 31 ديسمبر 2021	71,343	29,119	11,552	514	19,272	14,382	146,182
إضافات	(56,514)	(16,229)	(1,916)	(469)	(7,409)	(2,435)	(84,972)
إستبعادات	(39,372)	(7,321)	(25,399)	(968)	(52,588)	(17,544)	(143,192)
تحويلات صرف	224,701	163,407	211,557	5,920	41,674	76,492	723,751
العملات الأجنبية	59,229	-	186,115	5,630	16,136	-	267,110
في 1 يناير 2021	8,466	-	17,051	659	3,500	14,956	44,632
المخصص خلال السنة	(1,099)	-	(13,224)	(451)	(37)	15,517	706
(إيضاح رقم 20)	(6,546)	-	(11,509)	(1,104)	(5,828)	(5,839)	(30,826)
متعلق بإستبعادات	60,050	-	178,433	4,734	13,771	24,634	281,622
تحويلات صرف	9,965	-	15,720	580	3,464	9,251	38,980
العملات الأجنبية	(8,778)	-	(1,275)	(152)	(3,969)	(1,155)	(15,329)
في 31 ديسمبر 2021	(9,616)	-	(15,803)	(659)	(10,484)	(6,432)	(42,994)
المخصص خلال السنة	51,621	-	177,075	4,503	2,782	26,298	262,279
(إيضاح رقم 20)	173,080	163,407	34,482	1,417	38,892	50,194	461,472
متعلق بإستبعادات	189,194	157,838	48,887	2,109	68,628	57,455	524,111
تحويلات صرف	173,080	163,407	34,482	1,417	38,892	50,194	461,472
العملات الأجنبية	189,194	157,838	48,887	2,109	68,628	57,455	524,111
في 31 ديسمبر 2022	173,080	163,407	34,482	1,417	38,892	50,194	461,472
صافي القيم الدفترية:	173,080	163,407	34,482	1,417	38,892	50,194	461,472
في 31 ديسمبر 2022	173,080	163,407	34,482	1,417	38,892	50,194	461,472
في 31 ديسمبر 2021	189,194	157,838	48,887	2,109	68,628	57,455	524,111

* تتضمن الإضافات على الحق في استخدام الموجودات المثبتة من قبل المجموعة عند معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة بتاريخ 1 يناير 2021 والبالغة 74.3 مليون دولار أمريكي.

9 موجودات أخرى

2022 الوف	2021 الوف
دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(معدلة)	(معدلة)
فواتير مستحقة القبض	262,124
شهرة وموجودات غير ملموسة (إيضاح رقم 9 (أ))	73,461
رهونات قيد البيع	149,857
أموال صندوق القرض الحسن	59,153
ضرائب مؤجلة	88,219
مبالغ مدفوعة مقدماً	29,237
موجودات محتفظ بها للبيع	39,978
أخرى	51,233
الاضمحلال / مخصص الخسائر الائتمانية	753,262
	(32,479)
	720,783
	604,888

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

9 موجودات أخرى (تتمة)

9 (أ) شهرة وموجودات غير ملموسة

2021			2022			
موجودات غير	ملموسة	شهرة	مجموع	مجموع	ملموسة	شهرة
المجموع	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(معدلة)						
75,749	28,944	46,805	76,013	32,636	43,377	في 1 يناير
18,910	18,910	-	23,383	19,369	4,014	إضافات
						مخصص الإطفاء للسنة (إيضاح
(13,640)	(13,640)	-	(11,607)	(11,607)	-	رقم 20)
(5,006)	(1,578)	(3,428)	(14,328)	(7,375)	(6,953)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
76,013	32,636	43,377	73,461	33,023	40,438	في 31 ديسمبر

تم تخصيص الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال ذات الأعمار غير المحددة لأربع وحدات فردية منتجة للنقد. فيما يلي القيمة المدرجة للشهرة المخصصة لكل وحدة من هذه الوحدات المنتجة للنقد:

2021	2022	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
3,004	3,484	بنك البركة التركي للمشاركة
1,004	638	بنك البركة مصر
26,646	26,646	البنك الإسلامي الأردني
12,723	9,670	بنك البركة (باكستان) المحدود
43,377	40,438	

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أساس حساب القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة خمس سنوات. تحدد الإدارة الهوامش المدرجة في الميزانية بناءً على الأداء السابق للوحدات المنتجة للنقد وتوقعاتها لتطورات السوق.

10 تمويلات طويلة الأجل

2021	2022	
الف	الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
15,889	23,491	التمويل بالمضاربة
270,944	284,546	تمويل ثانوي تم الحصول عليه من قبل شركة تابعة
286,833	308,037	

11 مطلوبات أخرى

2021 الف	2022 الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
400,401	310,059	مبالغ مستحقة الدفع
226,820	235,099	هوامش نقدية
73,997	69,807	شيكات إدارية
84,269	119,287	ضرائب حالية *
19,859	13,416	ضرائب مؤجلة *
80,359	92,729	مصروفات مستحقة
25,636	20,389	صندوق الصدقات
60,488	52,562	صافي التزام الاجارة
-	39,978	الالتزامات المحتفظ بها للبيع
57,669	135,481	أخرى
85,397	62,871	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح رقم 23)
1,114,895	1,151,678	

* نظراً لكون عمليات المجموعة خاضعة لقوانين وسلطات ضريبية مختلفة، فإنه ليس من العملي عرض تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة مع تفاصيل المعدلات الفعلية للضرائب.

12 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

2021 الف	2022 الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
15,490,993	13,966,177	حقوق حاملي حسابات الاستثمار *
3,152	66,501	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح رقم 12.1)
62,005	98,768	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح رقم 12.2)
		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة المتعلقة بحقوق حسابات الاستثمار - صافي
2,183	1,382	(إيضاح رقم 12.3)
15,558,333	14,132,828	

* صكوك متوسطة الأجل

تتضمن هذه على صكوك مضاربة مطلقة خاصة ثانوية غير مضمونة تبلغ قيمتها 15,600 ألف دولار أمريكي (2021): 19,439 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.

12.1 احتياطي معادلة الأرباح

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في :

2021 الف	2022 الف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
744,793	670,694	مؤسسات المالية
14,813,540	13,462,134	مؤسسات غير المالية وأفراد
15,558,333	14,132,828	

12 حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

12.1 احتياطي معادلة الأرباح (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي معدل الأرباح:

2021 الف دولار أمريكي (معدلة)	2022 الف دولار أمريكي	
5,864	3,152	الرصيد في 1 يناير
1,098	73,409	مبالغ مخصصة من الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
(3,555)	1,674	مبالغ مستخدمة خلال السنة
(255)	(11,734)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
3,152	66,501	الرصيد في 31 ديسمبر

قامت المجموعة بتخصيص مبلغ متعلق بعملياتها في تركيا خلال العام. يأخذ هذا المبلغ أيضاً في الاعتبار حقيقة أن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ليس لديها حالياً معيار لمحاسبة التضخم المرتفع (راجع إيضاح 29)

12.2 احتياطي مخاطر الاستثمار

يوضح الجدول التالي الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار:

2021 الف دولار أمريكي (معدلة)	2022 الف دولار أمريكي	
64,255	62,005	الرصيد في 1 يناير
4,159	(12,056)	مبالغ محولة إلى المخصصات (إيضاح رقم 23)
(6,466)	51,259	مبالغ مخصصة من الدخل المرصود لحقوق حاملي حسابات الاستثمار
57	(2,440)	تحويلات صرف العملات الأجنبية
62,005	98,768	الرصيد في 31 ديسمبر

كما لوحظ في الإيضاح 29 ح ، كانت البيئة الاقتصادية في تركيا تعتبر ذات تضخم مفرطاً. 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.

12 حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

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

2021 الف دولار أمريكي (معدلة)	2022 الف دولار أمريكي	
5,802	2,183	الرصيد في 1 يناير
(714)	613	التغيرات في القيم العادلة خلال السنة
(2,406)	(1,466)	مكسب محقق محول إلى القائمة الموحدة للدخل
1,186	58	تأثير الضريبة المؤجلة
(1,685)	(6)	محول إلى حقوق المساهمين
2,183	1,382	الرصيد في 31 ديسمبر
4,136	2,897	العائدة إلى الاستثمارات العقارية
(1,953)	(1,515)	العائدة إلى أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
2,183	1,382	

13 حقوق الملكية

2021 الف دولار أمريكي (معدلة)	2022 الف دولار أمريكي	
2,500,000	2,500,000	رأس المال المصرح به 2,500,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم (2,500,000,000 : 2021)
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل
1,242,879	1,242,879	في بداية السنة 1,242,879,755 (2021 : 1,242,879,755) سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم
1,242,879	1,242,879	في نهاية السنة 1,242,879,755 (2021 : 1,242,879,755) سهم بقيمة إسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم

13 حقوق الملكية (تتمة)

أسهم خزينة

عدد الأسهم بالآلاف	2022 ألف دولار أمريكي	2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)
30,695	15,655	17,462
973	973	1,914
(1,628)	(1,628)	(3,721)
30,040	15,000	15,655

في 1 يناير

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

في 31 ديسمبر

بلغت القيمة السوقية لأسهم الخزينة 9,763 ألف دولار أمريكي (2021: 9,209 ألف دولار أمريكي) حيث تمثل 2.4% (2021: 2.5%) من عدد الأسهم القائمة.

معلومات إضافية عن نمط الملكية

(1) فيما يلي أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين وعدد الأسهم للذين يحتفظون بنسبة 5% أو أكثر من الأسهم القائمة:

في 31 ديسمبر 2022

الأسماء	الجنسية/بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
المرحوم صالح عبدالله كامل	سعودي	374,236,973	30.11%
شركة دلة البركة القابضة – شركة معفاة	بحرينية	306,194,694	24.64%
شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية المحدودة	جزيرة كايمن	240,173,054	19.32%
عبدالله عبدالعزيز الراجحي	سعودي	87,313,197	7.03%

في 31 ديسمبر 2021 (معدلة)

الأسماء	الجنسية/بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
المرحوم صالح عبدالله كامل	سعودي	374,236,973	30.11%
شركة دلة البركة القابضة – شركة معفاة	بحرينية	306,194,694	24.64%
شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية المحدودة	جزيرة كايمن	240,173,054	19.32%
عبدالله عبدالعزيز الراجحي	سعودي	87,313,197	7.03%

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

(3) يوضح الجدول توزيع الأسهم وعدد حاملي الأسهم ونسبة ملكيتهم في الفئات التالية:

في 31 ديسمبر 2022

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% النسبة من المجموع القائم
89,593,279	1,076	7.21%
145,368,558	6	11.70%
87,313,197	1	7.03%
240,173,054	1	19.32%
680,431,667	2	54.75%
1,242,879,755	1,086	100.00%

أقل من 1%

من 1% لغاية أقل من 5%

من 5% لغاية أقل من 10%

من 10% لغاية أقل من 20%

من 20% لغاية أقل من 50%

13 حقوق الملكية (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2021 (معدلة)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	% النسبة م المجموع القائم
أقل من 1%	104,607,036	8.42%
من 1% لغاية أقل من 5%	130,354,801	10.48%
من 5% لغاية أقل من 10%	87,313,197	7.03%
من 10% لغاية أقل من 20%	240,173,054	19.32%
من 20% لغاية أقل من 50%	680,431,667	54.75%
	1,242,879,755	100.00%

(أ) علاوة إصدار أسهم/تكاليف عمليات الطرح

يتم معاملة المبالغ المتحصلة التي تفوق القيمة الاسمية لرأس المال الصادر خلال أي إصدار جديد للأسهم، بعد حسم تكاليف الإصدار، على أنها علاوة إصدار أسهم. إن هذا المبلغ غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني.

تمثل تكاليف معاملة أسهم حقوق الملكية التكاليف المتكبدة من قبل المجموعة والتي تتعلق مباشرة بزيادة رأس المال وتم تكبدها نقداً.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني والنظام الأساسي للبنك، تم تحويل 10% من حصة الشركة الأم في صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي 50% من رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها قانون الشركات التجارية البحريني وبعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. خلال السنة، تم تحويل مبلغ 14,312 ألف دولار أمريكي (2021: 11,275 ألف دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

(ج) التغيرات المتراكمة في القيم العادلة

تمثل هذه التغيرات صافي مكاسب وخسائر القيمة العادلة غير المحققة المتعلقة بحقوق الشركة الأم من أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات العقارية والأرض التي تشغلها المجموعة (المصنفة كعقارات ومعدات).

(د) تحويل العملات الأجنبية

يتم استخدام تحويلات العملات الأجنبية في تسجيل فروق الصرف الناتجة من تحويل القوائم المالية للشركات الأجنبية التابعة. يلخص الجدول التالي احتياطي تحويل العملات الأجنبية حسب الشركة التابعة كما في 31 ديسمبر:

الشركة التابعة	العملة	2022 الف دولار أمريكي	2021 الف دولار أمريكي (معدلة)
بنك البركة الجزائر	دينار جزائري	72,806	74,184
بنك البركة (باكستان) المحدود	روبية باكستانية	49,345	37,615
بنك البركة مصر	جنية مصري	237,882	116,329
بنك البركة التركي للمشاركة *	ليرة تركية	514,209	475,106
بنك البركة المحدود	راند جنوب أفريقي	25,057	22,674
بنك البركة السودان	جنية سوداني	134,216	128,790
بنك البركة تونس	دينار تونسي	37,915	33,046
بنك البركة سورية **	جنيه سوري	57,001	53,267
أخرى		(780)	(283)
		1,127,651	940,728

* راجع إيضاح 29 (ج) لمزيد من التفاصيل

** بنك البركة سوريا شركة زميلة، راجع إيضاح 33 (1) لمزيد من التفاصيل

13 حقوق الملكية (تتمة)

معلومات إضافية عن نمط الملكية (تتمة)

(هـ) احتياطات أخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى بالأساس على احتياطات المخاطر المصرفية العامة المحتفظ بها من قبل الشركات التابعة وفقاً للقوانين المحلية.

(و) زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين

فوضت الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 30 مارس 2022 الإدارة التنفيذية لمجموعة البركة بأن تدفع زكاة بمبلغ وقدره 347 ألف دولار أمريكي، نيابة عن جميع المساهمين بحيث يخصم من الأرباح المبقة للسنة المالية 2021. قامت المجموعة بدفع وتوزيع هذه المبالغ على مستحقي الزكاة بحسب الضوابط الشرعية الموضوعية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية الموحدة.

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
1,015	347	زكاة مدفوعة نيابة عن المساهمين للسنة
		استخدامات الزكاة:
427	47	زكاة مدفوعة للفقراء والمحتاجين
588	300	منح دراسية
1,015	347	مجموع الاستخدامات
-	-	الزكاة المتبقية المستحقة الدفع

(ز) صافي الحركة في الحقوق الغير مسيطرة

يتضمن هذا بصورة أساسية على تأثير التغيرات في رأسمال الشركات التابعة، شراء (بيع) من قبل الحقوق غير المسيطرة من (إلى) المجموعة.

حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق الغير المسيطرة حقوق ملكية في شركة تابعة لا تعزى بصورة مباشرة أو غير مباشرة إلى الشركة الأم. يتضمن ذلك جزء من صكوك المضاربة من رأس المال الفئة 1 والبالغ قيمتها 165 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2021: 50 مليون دولار أمريكي) الصادرة عن الشركة التابعة للمجموعة في شهر فبراير 2018 والتي لم يتم الاكتتاب فيها من قبل الشركة الأم.

14 رأس المال الدائم فئة 1

بتاريخ 31 مايو 2017، أتمت المجموعة إصدار صكوك مضاربة إضافية مدرجة ضمن رأس المال فئة 1 بقيمة إجمالية قدرها 400 مليون دولار أمريكي تماشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي؛ المدرجة في البورصة الأيرلندية. يخضع ويستند توزيع الأرباح المستحقة الدفع لشروط وبنود القيمة الاسمية القائمة للصكوك بمعدل ربح متوقع بنسبة 7,875% سنوياً وتدفع على أساس نصف سنوي. يتم إثبات هذه الصكوك من خلال حقوق الملكية وسيتم احتساب الربح المقابل المستحق الدفع على تلك الصكوك كتوزيعات من الأرباح. تم تضمين المصروفات المتعلقة بهذا الإصدار في الأرباح المبقة. ووفقاً للشروط والبنود، ليس لدى حاملي الصكوك الحق بالمطالبة بالأرباح ولا يتم اعتبار حدث عدم دفع الأرباح بأنه حدث للتعثر في السداد. يمكن استرداد الصكوك فقط بناءً على خيار مجموعة البركة.

15 صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة وذاتية

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
922,935	965,958	ذمم مدينة (إيضاح رقم 15.1)
239,169	177,907	التمويل بالمضاربة والمشاركة (إيضاح رقم 15.2)
342,999	573,492	استثمارات (إيضاح رقم 15.3)
121,803	130,547	إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح رقم 15.4)
6,830	-	أخرى
1,633,736	1,847,904	
1,301,626	1,408,471	صافي الدخل من عقود التمويل والاستثمارات المشتركة
332,110	439,433	إجمالي الدخل من عقود التمويل والاستثمارات الذاتية
1,633,736	1,847,904	
332,110	439,433	إجمالي الدخل من عقود التمويل والاستثمارات الذاتية
(169,607)	(36,453)	الربح المدفوع على التمويلات القصيرة الأجل
162,503	402,980	صافي الدخل من عقود التمويل والاستثمارات الذاتية

15.1 ذمم مدينة

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
895,205	944,944	ذمم بيع (مرايحات) مدينة
15,652	15,881	ذمم سلم مدينة
12,078	5,133	ذمم إستصناع مدينة
922,935	965,958	

15.2 التمويل بالمضاربة والمشاركة

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
181,047	111,779	التمويل بالمضاربة
58,122	66,128	التمويل بالمشاركة
239,169	177,907	

15 صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة وذاتية (تتمة)

15.3 استثمارات

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
4,584	19,541	أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
297,017	396,773	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
15,319	131,650	مكسب غير محقق من أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,400	108	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
1,751	391	مكسب من بيع أدوات أسهم حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,079	2,083	مكسب (خسارة) من استثمار عقاري
15,583	17,371	دخل من شركات زميلة
3,266	4,597	مكسب من بيع استثمار عقاري
-	978	مكاسب من بيع الاستثمار من الشركات التابعة
342,999	573,492	

15.4 إجارة منتهية بالتملك

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
255,152	319,517	دخل من إجارة منتهية بالتملك
(133,349)	(188,970)	إستهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
121,803	130,547	

16 حصة المجموعة كمضارب

يتم تحديد حصة المجموعة كمضارب على مستوى كل شركة تابعة وبناءً على الشروط والقوانين المتعلقة بالاتفاقيات.

17 دخل رسوم وعمولات أخرى

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
110,015	129,067	رسوم وعمولات مصرفية
22,464	15,259	إعتمادات مستندية
24,176	21,774	خطابات ضمان
7,037	4,218	خطابات قبول
163,692	170,318	

18 دخل تشغيلي آخر

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
72,648	134,127	مكسب صرف العملات الأجنبية
19,017	10,446	مكسب من بيع عقارات ومعدات
91,665	144,573	

19 ربح مدفوع على تمويلات طويلة الأجل

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي
986	180
30,387	26,662
1,658	-
-	5,969
<u>33,031</u>	<u>32,811</u>

تمويلات المراجعة
تمويلات ثانوية تم الحصول عليها من قبل شركة تابعة
الوكالة
صكوك

20 استهلاك وإطفاء

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي
44,632	38,980
13,640	11,607
<u>58,272</u>	<u>50,587</u>

إستهلاك عقارات ومعدات (إيضاح رقم 8)
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح رقم 9(أ))

21 مصروفات تشغيلية أخرى

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي
125,215	123,937
25,673	28,247
34,309	33,983
<u>185,197</u>	<u>186,167</u>

مصروفات عامة وإدارية
مصروفات مهنية وأعمال
مصروفات متعلقة بالامتلاكات

22 الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع ، وفقدان السيطرة على شركة تابعة، و شركة تابعة تم بيعها خلال العام

1. الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع: بنك التمويل والائتمان المغرب خلال ديسمبر 2022 ، اتفقت المجموعة من حيث المبدأ مع بنك إفريقيا ، من خلال توقيع اتفاقية بيع وشراء لبيع حصة المجموعة في بنك التمويل والائتمان المغرب. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مجلس إدارة المجموعة في ديسمبر 2022. تخضع الصفقة لإجراءات قانونية وتنظيمية مختلفة من المتوقع أن تكتمل في عام 2023.

وفقاً لذلك ، تم تصنيف الموجودات والمطلوبات التالية المتعلقة بالشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع كما في 31 ديسمبر 2022:

2022 ألف دولار أمريكي	
14,935	نقد وأرصدة لدى بنوك
20,867	التمويل
4,176	أخرى
<u>39,978</u>	إجمالي الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع
16,479	حسابات العملاء والمستحق للبنوك
23,499	أخرى
<u>39,978</u>	المطلوبات وأصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع

النتائج الصافية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

2022 ألف دولار أمريكي	
<u>(3,266)</u>	صافي الخسارة

إن مبالغ الأصول أعلاه صافية من مخصص انخفاض القيمة الذي تم تسجيله مسبقاً على صافي القيمة الدفترية للأصول لتخفيض صافي القيمة الممكن تحقيقها.

يشكل تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 5 (الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة) أساساً لمجالات تقديرية للغاية ، حيث تقوم الإدارة بتقييم الامتثال لمتطلبات المحاسبة والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 5.

22 الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع ، وفقدان السيطرة على شركة تابعة، و شركة تابعة تم بيعها خلال العام (تتمة)

2. فقدان السيطرة على بنك البركة لبنان

خلال نوفمبر 2022 ، فقدت المجموعة سيطرتها على بنك البركة لبنان، التي تولى إدارته مصرف لبنان المركزي. نتيجة لذلك ، تم تصنيف الاستثمار في لبنان على أنه استثمار.

وفقاً لذلك ، تم إلغاء توحيد الموجودات والمطلوبات التالية المتعلقة بالشركة التابعة كما في 31 ديسمبر 2022:

2022 ألف دولار أمريكي	
205,739	نقد وأرصدة لدى بنوك
71,051	التمويل
50,225	أخرى
327,015	إجمالي الأصول
244,004	حسابات العملاء والمستحق للبنوك
83,011	أخرى
327,015	إجمالي المطلوبات وأصحاب حسابات الاستثمار

النتائج الصافية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

2022 ألف دولار أمريكي	
520	صافي الدخل

إن مبالغ الموجودات أعلاه صافية من مخصص انخفاض القيمة الذي تم تسجيله مسبقاً على صافي القيمة الدفترية للأصول لتخفيض صافي القيمة الممكن تحقيقها.

- 22 الأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع ، وفقدان السيطرة على شركة تابعة، و شركة تابعة تم بيعها خلال العام (تتمة)
3. بيع الإستثمار في إتقان كابيتال

خلال ديسمبر 2022 ، أعلنت المجموعة عن بيع حصتها في إتقان كابيتال. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مجلس إدارة المجموعة في 26 ديسمبر 2022.

وفقاً لذلك ، تم إلغاء توحيد الموجودات والمطلوبات التالية المتعلقة بالشركة التابعة كما في 31 ديسمبر 2022:

2022
ألف
دولار أمريكي

15,067

إجمالي الأصول

1,777

اجمالي المطلوبات

النتائج الصافية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

2022
ألف
دولار أمريكي

434

صافي الدخل

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

23 صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال

المجموع ألف دولار أمريكي	مطلوبات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 11)	موجودات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 9)	إجارة منتهية بالتملك ألف دولار أمريكي (إيضاح 7)	استثمارات ألف دولار أمريكي (إيضاح 6.2 و 6.3)	التمويل بالمشاركة ألف دولار أمريكي (إيضاح 5.2)	التمويل بالمضاربة ألف دولار أمريكي (إيضاح 5.1)	نعم إستصناع مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.4)	نعم سلم مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.3)	نعم إجارة مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.2)	نعم مدينه ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.1)	نقد وأرصدة لدى بنوك ألف دولار أمريكي (إيضاح 3)
1,039,498	85,397	27,295	12,988	14,902	16,597	17,731	17,464	18,912	47,989	776,535	3,688
282,248 (63,146)	1,064 (1,224)	(1,895) (36)	270 (1)	3,202 (187)	543 (1,134)	1,053 -	1,179 (152)	2,772 (1,639)	9,915 (12,494)	264,014 (46,279)	131 -
219,102	(160)	(1,931)	269	3,015	(591)	1,053	1,027	1,133	(2,579)	217,735	131
1,258,600 (263,743)	85,237 -	25,364 (7)	13,257 -	17,917 -	16,006 -	18,784 -	18,491 -	20,045 (206)	45,410 (495)	994,270 (263,035)	3,819 -
12,056 (109,499)	- (22,366)	- 7,122	53 (56)	221 (2,746)	(12) (3,123)	- (1,721)	2,271 (3,524)	- (2,478)	1,628 60	7,895 (77,029)	- (3,638)
897,414	62,871	32,479	13,254	15,392	12,871	17,063	17,238	17,361	46,603	662,101	181

المخصص في 31 ديسمبر

المخصص خلال السنة

مخصص أنتفت الحاجة إليه /مبالغ مستردة خلال السنة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

مبالغ مخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار

(إيضاح رقم 12.2)

تحويلات صرف العملات الأجنبية /أخرى - صافي

المخصص في 31 ديسمبر

خلال السنة، تم احتساب خسارة اضمحلال بمبلغ وقدره 20.5 مليون دولار أمريكي (2021: 391 ألف دولار أمريكي) مقابل الاستثمارات.

يتعلق مبلغ وقدره 6,680 ألف دولار أمريكي (2021: 7,333 ألف دولار أمريكي) بتسجيل مخصص لأدوات اسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

المجموع ألف دولار أمريكي	مطلوبات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 11)	موجودات أخرى ألف دولار أمريكي (إيضاح 9)	إجارة منتهية بالتملك ألف دولار أمريكي (إيضاح 7)	استثمارات ألف دولار أمريكي (إيضاح 6.2 و 6.3)	التمويل بالمشاركة ألف دولار أمريكي (إيضاح 5.2)	التمويل بالمضاربة ألف دولار أمريكي (إيضاح 5.1)	نعم إستصناع مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.4)	نعم سلم مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.3)	نعم إجارة مدينة ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.2)	نعم مدينه ألف دولار أمريكي (إيضاح 4.1)	نقد وأرصدة لدى بنوك ألف دولار أمريكي (إيضاح 3)
910,859	86,133	25,051	23,850	15,675	21,787	14,618	11,164	15,186	51,973	641,704	3,718
329,908 (81,201)	9,673 716	3,373 (747)	(9,763) -	2,448 (2,284)	905 (553)	(68) -	10,730 (2,037)	5,769 (885)	8,729 (11,450)	298,140 (63,961)	(28) -
248,707	10,389	2,626	(9,763)	164	352	(68)	8,693	4,884	(2,721)	234,179	(28)
1,159,566 (52,885)	96,522 -	27,677 -	14,087 -	15,839 -	22,139 -	14,550 (11,579)	19,857 -	20,070 -	49,252 (23)	875,883 (41,283)	3,690 -
(4,159)	-	-	53	(620)	(1,002)	-	(1,470)	-	(32)	(1,088)	-
(63,024)	(11,125)	(382)	(1,152)	(317)	(4,540)	14,760	(923)	(1,158)	(1,208)	(56,977)	(2)
1,039,498	85,397	27,295	12,988	14,902	16,597	17,731	17,464	18,912	47,989	776,535	3,688

المخصص في 31 ديسمبر

المخصص خلال السنة

مخصص أنتفت الحاجة إليه / مبالغ مستردة خلال السنة

مبالغ تم شطبها خلال السنة

مبالغ مخصصة من احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح

رقم 12.2)

تحويلات صرف العملات الأجنبية /أخرى - صافي

المخصص في 31 ديسمبر

23 صافي مخصص الخسائر الائتمانية / الاضمحلال (تمة)

تتعلق هذه المخصصات بالمناطق الجغرافية التالية:

2022	نقد وأرصدة لدى بنوك	ذمم بيوع (مرايحات) مدينة	ذمم إجارة مدينة	ذمم سلم مدينة	ذمم إستصناع مدينة	التمويل بالمضاربة	التمويل بالمشاركة	إجارة منتهية بالتملك	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(إيضاح 3)	(إيضاح 4.1)	(إيضاح 4.2)	(إيضاح 4.3)	(إيضاح 4.4)	(إيضاح 5.1)	(إيضاح 5.2)	(إيضاح 6.2)	(إيضاح 7)	(إيضاح 9)	(إيضاح 11)	
الشرق الأوسط	163	355,786	12,422	-	2,808	17,063	423	11,990	27,977	53,750	482,488
شمال أفريقيا	18	52,274	33,131	6,993	756	-	136	1,837	3,644	2,850	114,259
أوروبا	-	238,045	-	-	-	-	806	215	185	2,159	241,934
أخرى	-	15,996	1,050	10,368	13,674	-	11,506	1,350	673	4,112	58,733
المجموع	181	662,101	46,603	17,361	17,238	17,063	12,871	15,392	32,479	62,871	897,414
2021 (معدلة)											
الشرق الأوسط	3,679	391,404	10,936	-	538	17,731	444	11,143	22,101	76,019	534,048
شمال أفريقيا	9	51,426	34,720	7,394	918	-	1,230	1,782	2,777	2,993	115,856
أوروبا	-	312,819	-	-	-	-	4,037	12	1,545	1,839	320,572
أخرى	-	20,886	2,333	11,518	16,008	-	10,886	1,965	872	4,546	69,022
المجموع	3,688	776,535	47,989	18,912	17,464	17,731	16,597	14,902	27,295	85,397	1,039,498

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة والمتعلقة بالتسهيلات المتعثرة 322 مليون دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 484 مليون دولار أمريكي). تشمل الضمانات على هوامش نقدية وأوراق مالية وعقارات. ستكون الاستفادة من الضمانات على أساس كل عميل على حدة وستقتصر على إجمالي تعرض العميل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في 31 ديسمبر 2022

24 النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح

يتم احتساب مبالغ النصيب الأساسي والمخفض للسهم من الأرباح بقسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى حقوق حاملي أسهم الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
94,105 (31,500)	143,116 (33,300)	صافي الدخل العائد إلى حقوق مساهمي الشركة الأم للسنة – ألف دولار أمريكي
62,605	109,816	الربح الموزع على رأس المال الدائم فئة 1
1,242,879 (32,350)	1,242,879 (30,645)	عدد الأسهم في بداية السنة (بالآلاف) تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)
1,210,529	1,212,234	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة (بالآلاف)
5.71	9.06	الربح الموزع للسهم – سنتات أمريكية

25 النقد وما في حكمه

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	
1,462,987 570,937 672,190	1,147,397 530,747 534,119	أرصدة لدى بنوك مركزية باستثناء الإحتياطي الإجباري أرصدة لدى بنوك أخرى نقد ونقد قيد التحصيل
2,706,114	2,212,263	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في 31 ديسمبر 2022

26 معاملات الطرف ذي العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات المملوكة لهم أو المسيطر عليها أو ذو نفوذ مؤثر من قبلهم والشركات الحليفة بفضل مساهمة مشتركة مع تلك المجموعة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

شركات زميلة	المساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	أطراف أخرى ذات علاقة	2022	2021
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي الدخل من عقود تمويل واستثمارات مشتركة	1,474	-	121	-	2,094
عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار	274	-	471	-	2,456
الأتعاب الأخرى ودخل العمولات	237	-	1	32	231

فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة المدرجة في القائمة الموحدة للدخل:

مكافآت قصيرة الأجل	2022	2021
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مكافآت قصيرة الأجل	3,175	6,378
مكافآت طويلة الأجل	366	698

تشتمل المكافآت القصيرة الأجل على الرواتب الأساسية والعلاوات والبدلات وغيرها من المكافآت المدفوعة خلال السنة، وتتضمن المكافآت طويلة الأجل على التعويضات ومزايا التأمينات الاجتماعية وخطة الاستثمار.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة 1.5 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1.5 مليون دولار أمريكي).

26 معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

إن الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة في 31 ديسمبر هي كالتالي:

2021 ألف دولار أمريكي (معدلة)	2022 ألف دولار أمريكي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة		المساهمين الرئيسيين ألف دولار أمريكي	شركات زميلة ألف دولار أمريكي	
			الرئيسيين ألف دولار أمريكي	الرئيسيين ألف دولار أمريكي			
1,109	2,858	-	868	-	1,990		الموجودات:
1,433	1,370	-	1,370	-	-		ذمم مدينة
46,726	64,904	-	-	-	64,904		التمويل بالمضاربة والمشاركة
275	9,666	-	354	-	9,312		استثمارات
							موجودات أخرى
7,856	76,615	10	1,737	2,125	72,743		المطلوبات:
23	-	-	-	-	-		حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
52	383	200	150	3	30		مبالغ مستحقة لبنوك
							مطلوبات أخرى
37,130	35,119	20	17,133	7,671	10,295		حقوق حاملي حسابات الاستثمار
29,266	134,050	-	2,609	8,606	122,835		حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية

جميع التعرضات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة منتجة وخالية من أي مخصص محدد للخسائر الائتمانية.

26 معاملات الطرف ذي العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحصص المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في أسهم المجموعة كما في نهاية السنة:

اسم أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم	2022	المعاملة
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
عبدالله صالح كامل	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	338,598	-	-
عبدالإله صباحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	225,899	-	-
فهد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	10,815	-	-
اسم أعضاء مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم (معدلة)	2021	المعاملة
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
عبدالله صالح كامل	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	338,598	-	-
عبدالإله صباحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	225,899	-	-
فهد الراجحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	10,815	-	-

27 ارتباطات والتزامات محتملة

2021	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
842,993	630,421	اعتمادات مستندية
1,557,930	1,496,283	خطابات ضمان
130,561	56,076	خطابات قبول
1,052,955	857,095	ارتباطات غير مسحوبة
516,793	252,006	عقود الوعد المتوافقة مع مبادئ الشريعة
4,101,232	3,291,881	

28 تحليل القطاعات

تم عرض معلومات القطاعات على أساس القطاعات الجغرافية للمجموعة. تستند القطاعات الجغرافية على موقع الوحدات المسؤولة عن تسجيل المعاملات وتعكس الطريقة التي يتم فيها تقييم المعلومات من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة. لأغراض تقديم التقارير المالية، تم تقسيم المجموعة إلى القطاعات الجغرافية التالية:

الشرق الأوسط
شمال أفريقيا
أوروبا
أخرى

إن النتائج المقدم تقرير بشأنها للقطاعات الجغرافية مبنية على 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. المعاملات ما بين هذه القطاعات تنفذ حسب أسعار السوق التقديرية ودون شروط تفضيلية.

لم يتم تقديم قطاعات الأعمال لأن ذلك لا ينطبق على المجموعة.

فيما يلي بنود قطاع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار:

2021	2022	
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
المطلوبات	المطلوبات	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
10,000,824	8,719,950	الشرق الأوسط
943,683	994,496	شمال أفريقيا
3,400,171	3,337,415	أوروبا
1,213,655	1,080,967	أخرى
15,558,333	14,132,828	
3,603,522	3,002,644	
1,498,991	1,348,227	
4,428,389	4,051,269	
703,552	480,095	
27,793,375	8,882,235	
14,938,795	12,999,079	
2,734,389	2,627,922	
8,051,980	7,647,797	
2,068,211	1,707,036	
24,981,834	24,981,834	

فيما يلي بنود الدخل التشغيلي وصافي الدخل لكل قطاع من القطاعات:

2021	2022	
صافي الدخل	صافي الدخل	
التشغيلي	التشغيلي	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
108,160	138,567	الشرق الأوسط
30,365	33,117	شمال أفريقيا
3,232	49,036	أوروبا
15,357	18,734	أخرى
157,114	239,454	
281,511	289,005	
51,953	41,718	
97,744	252,700	
37,718	33,254	
992,817	616,677	
518,976	532,618	
117,624	105,553	
258,940	405,528	
97,277	95,033	
1,138,732	1,138,732	

29 إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالمجموعة. وتقوم لجنة المخاطر الإدارية واللجان التنفيذية بتوجيه ومساعدة الإدارة العامة لمخاطر الميزانية للمجموعة. تدير المجموعة هذه التعرضات عن طريق وضع حدود لها بموافقة مجلس الإدارة. ولم تتغير هذه المخاطر وعمليات هذه المخاطر بشكل جوهري عن السنة السابقة.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية الأخرى. تتضمن مخاطر السوق على مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها ضمن الظروف الاعتيادية والمضغوطة. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة وإدارة الموجودات وأخذ السيولة في الاعتبار 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.

يلخص الجدول بالصفحة التالية بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس الترتيبات التعاقدية للسداد. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدى للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي يشتر إليها في تاريخ احتفاظ المجموعة بحسابات حاملي الاستثمار وتوفر الخطوط المصرفية.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان الإستحقاق الموحد كما في 31 ديسمبر 2022:

الموجودات	لغاية شهر واحد	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	5 إلى 10 سنوات	10 إلى 20 سنة	20 سنة وأكثر	غير مؤرخة	المجموع
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
نقد وأرصدة لدى بنوك	2,651,676	34,344	7,532	-	320,664	-	10,263	-	1,372,133	4,396,612
ذمم مدينة	1,017,103	1,641,641	1,347,738	1,721,298	2,465,707	1,773,181	89,642	12,942	8,628	10,437,573
التمويل بالمضاربة والمشاركة	507,552	27,778	13,322	36,081	340,758	324,410	160,734	3,110	-	1,497,324
استثمارات	111,249	224,521	180,714	333,808	1,860,230	1,762,620	376,597	21,782	356,176	5,234,714
إجارة منتهية بالتمليك	23,662	39,765	83,575	111,836	421,014	359,798	559,823	551,568	82,315	2,233,356
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461,472
موجودات أخرى	226,332	35,945	15,225	42,700	22,777	28,697	28,224	-	320,883	720,783
مجموع الموجودات	4,537,574	2,003,994	1,648,106	2,245,723	5,431,150	4,258,969	1,485,071	746,571	2,519,292	24,981,834
المطلوبات										
حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى	6,451,061	-	-	-	-	-	-	-	-	6,451,061
مبالغ مستحقة لبنوك	647,835	131,242	59,889	65,086	2,726	189	9,223	55,269	-	971,459
تمويلات طويلة الأجل	9,129	16,443	-	6,790	-	63,144	212,531	-	-	308,037
مطلوبات أخرى	439,426	119,732	63,631	57,061	22,301	56,237	1,951	371,721	19,618	1,151,678
مجموع المطلوبات	7,547,451	267,417	123,520	128,937	25,027	119,570	223,705	426,990	19,618	8,882,235
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	3,598,216	2,374,839	825,016	1,283,299	3,039,521	783,726	1,672,572	555,639	-	14,132,828
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	11,145,667	2,642,256	948,536	1,412,236	3,064,548	903,296	1,896,277	982,629	19,618	23,015,063
صافي فجوة السيولة	(6,608,093)	(638,262)	699,570	833,487	2,366,602	3,355,673	(411,206)	(236,058)	105,384	1,966,771
صافي فجوة السيولة المتراكمة	(6,608,093)	(7,246,355)	(6,546,785)	(5,713,298)	(3,346,696)	8,977	(402,229)	(638,287)	1,966,771	(532,903)
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية	140,046	147,676	82,988	1,078,705	66,546	1,784	1,867	535	13,540	1,533,687

29 إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان الإستحقاق الموحد كما في 31 ديسمبر 2021 (معدلة):

الموجودات	لغاية شهر واحد	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	5 إلى 10 سنوات	10 إلى 20 سنة	20 سنة وأكثر	غير مؤرخة	المجموع
	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
نقد وأرصدة لدى بنوك	3,452,477	13,908	7,406	-	410,676	8,849	-	-	-	1,788,037	5,681,353
ذمم مدينة	1,336,976	1,314,369	1,435,258	1,548,304	2,517,177	2,097,327	536,476	176,496	13,264	-	10,975,647
التمويل بالمضاربة والمشاركة	2,397,844	18,392	9,842	52,820	421,261	370,583	149,958	72,407	-	-	3,493,107
استثمارات	219,594	360,877	93,529	329,029	1,656,410	1,153,266	357,223	17,387	1,000	307,154	4,495,469
إجارة منتهية بالتمليك	31,400	32,074	84,693	119,967	406,966	318,549	497,678	472,567	54,906	-	2,018,800
عقارات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524,111	524,111
موجودات أخرى	162,375	39,817	55,939	75,210	61,294	20,079	2	1,630	-	188,542	604,888
مجموع الموجودات	7,600,666	1,779,437	1,686,667	2,125,330	5,473,784	3,968,653	1,541,337	740,487	69,170	2,807,844	27,793,375
المطلوبات											
حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى	7,579,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,579,275
مبالغ مستحقة لبنوك	679,549	259,438	112,113	45,913	130,063	244	7,631	18,500	-	-	1,253,451
تمويلات طويلة الأجل	21,360	5,254	750	9,620	7,460	61,827	180,562	-	-	-	286,833
مطلوبات أخرى	389,553	82,910	86,783	112,690	32,784	175,900	14,436	21,014	-	198,825	1,114,895
مجموع المطلوبات	8,669,737	347,602	199,646	168,223	170,307	237,971	202,629	39,514	-	198,825	10,234,454
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	5,331,674	1,691,344	871,913	1,425,810	3,195,086	851,720	1,663,761	527,025	-	-	15,558,333
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	14,001,411	2,038,946	1,071,559	1,594,033	3,365,393	1,089,691	1,866,390	566,539	-	198,825	25,792,787
صافي فجوة السيولة	(6,400,745)	(259,509)	615,108	531,297	2,108,391	2,878,962	(325,053)	173,948	69,170	2,609,019	2,000,588
صافي فجوة السيولة المتركمة	(6,400,745)	(6,660,254)	(6,045,146)	(5,513,849)	(3,405,458)	(526,496)	(851,549)	(677,601)	(608,431)	2,000,588	
حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية	223,417	88,282	71,933	447,210	103,163	68,083	117,877	7,691	47	-	1,127,703

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل بالوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة التعرضات الائتمانية وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب بالضمانات الشخصية للأفراد الذين يمتلكون الأطراف الأخرى، عن طريق ضمان في شكل رهونات للأصول الممولة أو أصول أخرى ملموسة.

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على ذمم بيوع (مراحيات) مدينة و ذمم سلم مدينة و ذمم استصناع مدينة و التمويل بالمضاربة و التمويل بالمشاركة و إجارة منتهية بالتملك.

ذمم بيوع (مراحيات) مدينة

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمراج (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداً على أقساط من قبل المراج بموجب الفترة المتفق عليها. أحياناً تكون المعاملات مضمونة بموضوع المراجعة (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات التي تضمن جميع التسهيلات المعطاة للعميل.

ذمم سلم مدينة

السلم هو عقد تقوم بموجبه المجموعة بدفع فوري للبائع لتوصيل السلعة في المستقبل. لحماية نفسها من المخاطر المرتبطة بالسلعة تقوم المجموعة بإبرام عقد السلم الموازي الذي بموجبه تقوم ببيع السلعة للتوصيل المؤجل مقابل الدفع الفوري.

ذمم استصناع مدينة

إن الإصناع هو عقد بيع بين المجموعة كبائع و العميل كمشتري والذي بموجبه تتعهد المجموعة بتصنيع (أو إقتناء) سلعة و بيعها للعميل على سعر متفق عليه بين الطرفين عند استكمالها في تاريخ مستقبلي.

التمويل بالمضاربة

تدخل المجموعة في عقود المضاربة عن طريق الاستثمار في صناديق مدارة من قبل بنوك ومؤسسات مالية أخرى لفترات زمنية محددة.

التمويل بالمشاركة

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

التعرضات القصوى لمخاطر الائتمان قبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

التعرض الأقصى		
2021	2022	
ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)		
4,441,912	3,331,927	أرصدة لدى بنوك مركزية
570,938	530,747	أرصدة لدى بنوك أخرى
10,975,647	10,437,573	ذمم مدينة
3,493,107	1,497,324	التمويل بالمضاربة والمشاركة
4,495,469	5,234,714	استثمارات
297,189	340,031	موجودات أخرى
24,274,262	21,372,316	المجموع
4,101,232	3,291,881	ارتباطات والتزامات محتملة
28,375,494	24,664,197	

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية

يوضح الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب فئة عقود التمويل الإسلامية، على أساس نظام التصنيف الائتماني للمجموعة:

31 ديسمبر 2022

نوعية عقود التمويل الإسلامية	لم يحن موعد استحقاقها وغير متعثرة ألف دولار أمريكي	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير متعثرة ألف دولار أمريكي	عقود تمويل إسلامية متعثرة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ذمم مدينة التمويل بالمضاربة والمشاركة	10,033,850	610,666	536,360	11,180,876
موجودات أخرى	1,470,087	3,576	53,595	1,527,258
	363,215	828	8,467	372,510
	11,867,152	615,070	598,422	13,080,644

31 ديسمبر 2021

نوعية عقود التمويل الإسلامية	لم يحن موعد استحقاقها وغير متعثرة ألف دولار أمريكي	تجاوزت موعد الاستحقاق وغير متعثرة ألف دولار أمريكي	عقود تمويل إسلامية متعثرة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)
ذمم مدينة التمويل بالمضاربة والمشاركة	10,415,857	626,409	794,281	11,836,547
موجودات أخرى	3,467,870	1,702	57,864	3,527,436
	313,457	1,177	9,850	324,484
	14,197,184	629,288	861,995	15,688,467

التحليل الزمني لعقود التمويل الإسلامية التي تجاوزت موعد الاستحقاق وغير متعثرة
يلخص الجدول التالي التحليل الزمني لعقود التمويل الفائت موعد استحقاقها ولكنها منتجة كما في:

31 ديسمبر 2022

نوعية عقود التمويل الإسلامية	أقل من 30 يوماً ألف دولار أمريكي	من 31 إلى 60 يوماً ألف دولار أمريكي	من 61 إلى 90 يوماً ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
ذمم مدينة التمويل بالمضاربة والمشاركة	152,824	134,816	323,026	610,666
موجودات أخرى	3,024	154	398	3,576
	426	258	144	828
	156,274	135,228	323,568	615,070

31 ديسمبر 2021

نوعية عقود التمويل الإسلامية	أقل من 30 يوماً ألف دولار أمريكي	من 31 إلى 60 يوماً ألف دولار أمريكي	من 61 إلى 90 يوماً ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي (معدلة)
ذمم مدينة التمويل بالمضاربة والمشاركة	89,298	222,988	314,123	626,409
موجودات أخرى	1,307	211	184	1,702
	482	404	291	1,177
	91,087	223,603	314,598	629,288

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقديم عقود التمويل الإسلامي المتعثرة						
المجموع ألف دولار أمريكي	لم يحين موعد إستحقاقها وغير متعثر ألف دولار أمريكي	فات موعد إستحقاقها ولكنها منتجة ألف دولار أمريكي	عقود تمويل إسلامية متعثرة ألف دولار أمريكي	90 يوماً إلى عام واحد ألف دولار أمريكي	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ثلاث سنوات ألف دولار أمريكي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1,348,060	1,316,335	23,185	8,540	4,270	-	4,270
1,340,536	1,267,221	21,320	51,995	31,240	20,424	331
12,888	12,888	-	-	-	-	-
6,603,089	5,697,015	523,522	382,552	151,609	147,160	83,783
3,776,071	3,573,693	47,043	155,335	71,815	29,209	54,311
13,080,644	11,867,152	615,070	598,422	258,934	196,793	142,695

يلخص الجدول التالي إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة 3 المفصح عنها حسب نوع الطرف المقابل كما في 31 ديسمبر 2022:

الرصيد الإفتتاحي ألف دولار أمريكي	إضافات خلال العام ألف دولار أمريكي	مسترد خلال العام ألف دولار أمريكي	مشطوبة خلال العام ألف دولار أمريكي	أخرى - صافي ألف دولار أمريكي	الرصيد في نهاية العام ألف دولار أمريكي
4,256	38,972	-	(3,813)	4,809	44,224
417,204	205,966	(55,914)	(259,703)	49,056	356,609
95,132	30,565	(5,785)	(220)	(821)	118,871
516,592	275,503	(61,699)	(263,736)	53,044	519,704

29 إدارة المخاطر (تتمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في 31 ديسمبر 2022

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقليل مخاطر الائتمان

تقوم جميع الشركات التابعة للمجموعة التي لديها تعرضات مضمونة بعقارات أو رهونات أخرى بالتحقق من الضمانات وتقييمها بشكل منتظم ودوري. وتتم عملية التأكد من قيمة الرهونات من قبل جهة تقييم مستقلة ومؤهلة أو من قبل محلل رهونات في الشركة التابعة. ويتم تحديد عدد مرات تأكيد هذه الرهونات كجزء من سياسة الائتمان أو الاستثمار وعملية الموافقة عليها. وتسمح الشركات التابعة للمجموعة بعملية رهن المركبات والسفن والطائرات والأقمار الصناعية والقطارات والأساطيل كرهونات مقابل الائتمان والمنتجات الاستثمارية ولكنها لا تقبل الموجودات القابلة للتلف أو الموجودات الأخرى بأعمار إستهلاكية أقل من خمس سنوات. ولا تقبل الشركات التابعة للمجموعة أية موجودات كرهونات إذا كانت هذه الموجودات قابلة للتقادم في حالة نقلها (على سبيل المثال الأثاث). وكما تتأكد الشركات التابعة بأن هذه الموجودات مؤمن عليها لكي تكون مقبولة كرهونات.

تقبل الشركات التابعة للمجموعة الشيكات من الأطراف الأخرى كرهونات. وتقبل الشركات التابعة الأوراق التجارية كرهونات مؤهلة إذا كانت صادرة من قبل بنوك أو مؤسسات ذات مراكز ائتمانية جيدة. وحيث أن فترة استحقاق الأوراق التجارية بصفة عامة ذات طبيعة قصيرة الأجل، فإنه لا يتم قبولها كرهونات مقابل التسهيلات الائتمانية طويلة الأجل (على سبيل المثال، يجب ألا تتجاوز مدة التمويل فترة استحقاق الأوراق التجارية). وكما لا تقبل الشركات التابعة المركبات أو المعدات، إذا كانت جديدة، كرهونات مؤهلة لاحتساب ملائمة رأس المال وذلك لأكثر من 80% من قيمتها السوقية، وفي نفس الوقت لا يتم قبول أية مركبات أو معدات مستعملة كرهونات مؤهلة لأكثر من 50% من قيمتها المؤمنة.

الضمانات الواردة أدناه قد تستقطب إعفاء من متطلبات ملائمة رأس المال حسب تعليمات مصرف البحرين المركزي:

(1) هامش الجدية (وديدة حسن النية): تقبل الشركات التابعة هذا النوع من الضمانات في الصفقات التي يتم فيها تقديم وعود تنفيذ غير ملزمة بشأنها من قبل العميل. فإذا لم يفي العميل بوعده بالتنفيذ، فإن الشركات التابعة في هذه الحالة يكون لديها حق تحصيل هامش الجدية.

(2) ضمان الأطراف الأخرى: يكون لدى الشركة التابعة الحق في الرجوع إلى الضامن في حالة إخلال العميل بالتزاماته. لكي يصبح الضامن رهناً مؤهلاً، فإنه يجب أن يكون غير مشروط وغير قابل للإلغاء. ويجب أن يكون الضامن قادراً على الوفاء، عندما يكون ذلك قابلاً للتطبيق وذو تصنيف استثماري جيد.

(3) العربون: وهو المبلغ الذي يجب الحصول عليه من المشتري أو المستأجر عند إبرام العقد وهو يعتبر من الاحتياطات الأولية للشركة التابعة إذا أحل المشتري أو المستأجر بشروط العقد.

(4) الموجودات الأساسية التي تمثل عقد الإيجار: يجب أن تكون الموجودات الأساسية ذات قيمة نقدية ويجب أن يكون للشركة التابعة حق الرجوع عليها قانونياً والوصول إليها وامتلاكها بل وبيعها من أجل استرداد التعرض غير المغطى من قبل هذا العميل. وكما يجب أن تكون الموجودات خالية من أي نوع من أنواع الرهن.

ويجب إعادة أي مبلغ فائض ناتج عن إغلاق الرهن من قبل الشركة التابعة إلى العميل (الراهن). ويجب على الشركة التابعة إجراء عملية تقييم سنوية على الأقل للموجودات المرهونة والحفاظ على مستندات كافية تؤيد هذا التقييم.

(5) الودائع النقدية الخالية من أية أعباء قانونية لدى الشركة التابعة، وذلك إما على شكل حقوق حاملي حسابات استثمار أو حقوق حاملي حسابات استثمار غير مدرجة بالميزانية.

(6) صكوك مصنفة أو غير مصنفة صادرة من قبل مؤسسات مالية ذات درجة عالية أو حكومات دول مجلس التعاون الخليجي.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان

ستعتمد إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة على إنشاء وصيانة نظام التصنيف الائتماني وأنشطة الأعمال غير أنشطة التجزئة. ستقوم جميع وحدات المجموعة بتنفيذ نظام التصنيف الائتماني الخاص بها مع الأخذ بعين الاعتبار المتطلبات المنهجية المطلوبة والمقرة من قبل مصارفها المركزية المحلية بهذا الخصوص. ستعكس منهجية تقييم المدين (المصدر) خصوصيات الأعمال الرئيسية للمجموعة والتنوع الجغرافي لعملياتها. وسيتم إجراء تصنيفات البلدان والحكومات والمؤسسات المالية بطريقة مركزية في البنك بمملكة البحرين، بينما ستتم عملية تصنيف المؤسسات على مستوى الشركات التابعة وذلك ما لم تتضمن مخاطر المؤسسات مخاطر عبر الحدود وفي هذه الحالة ستتم عملية التصنيف في البنك كجزء من اعتماد حد الائتمان.

وقد تم تصميم نظام تصنيف الائتمان لكي يكون متماثلاً مع نظام تصنيف وكالات التصنيف الدولية المعروفة (موديز، ستاندر أند بورز، فيتش) وذلك فيما يتعلق بتطبيقاتها الخاصة بالعملاء الأجنبية للدول والحكومات والمؤسسات المالية.

وبناء على ذلك، سيتم تصنيف الدول والحكومات والمؤسسات المالية على أساس التزاماتها بالعملاء الأجنبية المتوسطة الأجل غير المضمونة. وهذا يعني بالنسبة للحكومات والمؤسسات المالية أن المخاطر عبر الحدود ستكون أيضاً جزءاً من عملية التصنيف وستكون عملية تصنيف الدولة في معظم الحالات عبارة عن السقف المحدد لتصنيف المؤسسة المالية.

تتبنى المجموعة آليات التصنيف الائتماني المتبعة في شركات التصنيف العريقة، أي إجراء تحليل أساسي شامل لجميع العوامل الكمية والنوعية بهدف تحديد المخاطر الفعلية والمتوقعة. سيتم تطبيق التصنيف الائتماني على الدول والملتزم الفردي. يتم تصنيف الملتزم الفردي مع المؤسسات المالية والشركات والحكومات والأفراد. وعليه يقوم نظام التصنيف الائتماني الداخلي على تصنيف الملتزمين (الجهات المصدرة) وليس التسهيلات الائتماني. كما يقوم هذا التصنيف على تحديد الاحتمالية النسبية في تعثر الملتزم في السداد ولا يأخذ في الاعتبار تأثير الضمانات وأدوات تقليل المخاطر الأخرى في حالة التعثر في السداد. وعلى النقيض من ذلك، فإن تصنيفات التسهيلات الائتمانية تجمع بين احتمالية حدوث التعثر في السداد وحجم الخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد. ومع ذلك ففي الوقت الراهن تتبنى المجموعة سياسة تصنيف الملتزم فقط (مع أنها لا تمنع شركاتها التابعة الفردية داخلياً من تبني تصنيف التسهيلات الائتمانية إذا رغبوا في ذلك).

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر التركيز

ينتج التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف متعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدل مخاطر التركيز على الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي محدد أو منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز على حدود البلد وحدود الطرف الآخر والحفاظ على محافظ استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

فيما يلي بنود توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب القطاع الاقتصادي:

2021			2022			
حقوق حاملي حسابات			حقوق حاملي حسابات			
الموجودات ألف	المطلوبات ألف	الاستثمار ألف	الموجودات ألف	المطلوبات ألف	الاستثمار ألف	
دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي (معدلة)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
353,186	187,003	2,945,213	146,216	173,239	2,619,599	صناعي
26,840	3,151	101,177	35,410	4,103	79,764	تعيين وتنقيب
12,958	36,658	132,246	4,438	24,152	250,264	زراعي
13,693	22,380	2,562,346	22,094	18,467	2,091,058	إنشائي وعقاري
1,888,435	1,552,019	4,755,320	1,750,814	1,539,683	3,681,726	مالي
229,889	181,439	1,973,875	84,953	276,529	1,720,022	تجاري
						شخصي وتمويل
10,217,345	6,091,288	3,428,089	9,098,784	5,091,356	3,410,399	استهلاكي
268,130	136,607	8,693,965	300,817	44,264	8,202,628	حكومي
2,547,857	2,023,909	3,201,144	2,689,302	1,710,442	2,926,374	قطاعات أخرى
15,558,333	10,234,454	27,793,375	14,132,828	8,882,235	24,981,834	

(د) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من تقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية. وفقاً لسياسات مخاطر السوق المطبقة حالياً، وضعت إدارة المجموعة حدوداً لمستويات المخاطر الممكنة تقبلها. ويتم مراقبة الالتزام بهذه الحدود من قبل الإدارة المحلية على مستوى الشركة التابعة.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تكبد المجموعة لخسارة مالية نتيجة لعدم التطابق في معدل الربح على موجودات المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. يستند توزيع الربح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار على إتفاقيات تقاسم الأرباح. ولذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهري.

إلا أن اتفاقيات تقاسم الأرباح سيؤدي إلى مخاطر التعويض التجاري عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع الأرباح تماشياً مع معدلات السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. ينتج التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

لدى المجموعة إجمالي محفظة أسهم حقوق ملكية بمبلغ وقدره 243,995 ألف دولار أمريكي (2021: 106,486 ألف دولار أمريكي) مشتملة على أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بإجمالي 108,136 ألف دولار أمريكي (2021: 87,451 ألف دولار أمريكي) أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بإجمالي 135,859 ألف دولار أمريكي (2021: 19,035 ألف دولار أمريكي). أي اختلاف بمقدار 10% زيادة أو نقصان في قيمة المحفظة لن يكون له أي تأثير جوهري على صافي الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة للمجموعة.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

وفيما يلي تعرضات المجموعة لمختلف العملات بما يعادل الدولار الأمريكي:

2022			العملة
مجموع	معادل	معادل	
معادل	فائض (عجز)	فائض (عجز)	
فائض (عجز)	استراتيجي	تشغيلي	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	العملة
347,693	66,863	280,830	
831,795	505,911	325,884	
422,518	232,478	190,040	
57,800	21,025	36,775	
261,706	112,900	148,806	
42	-	42	
(4,624)	-	(4,624)	
148,522	63,692	84,830	
34,022	-	34,022	
84,590	33,542	51,048	
199,232	94,475	104,757	
5,612	-	5,612	
(2)	-	(2)	
46,936	-	46,936	
2021			العملة
مجموع	معادل	معادل	
معادل	فائض (عجز)	فائض (عجز)	
فائض (عجز)	استراتيجي	تشغيلي	
ألف	ألف	ألف	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
157,718	77,323	80,395	
454,872	492,904	(38,032)	
182,366	287,765	(105,399)	
23,801	21,625	2,176	
117,446	104,291	13,155	
18,240	16,923	1,317	
(6,845)	-	(6,845)	
58,877	63,073	(4,196)	
151,056	-	151,056	
33,538	33,975	(437)	
130,510	94,475	36,035	
(28,314)	11,614	(39,928)	
9,247	9,247	-	
14,608	-	14,608	

تمثل مخاطر العملة الإستراتيجية مبلغ حقوق الشركات التابعة.

تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية

من أجل قياس مدى تعرضها لمخاطر العملة، تقوم المجموعة بفحص ضغوطات تعرضاتها متبعة قياس الصدمات المعتمدة من قبل سياسة المشتقات المالية للمجموعة فيما يتعلق بهذا والتي تحسب التأثير على موجودات ودخل المجموعة كنتيجة زيادة أو نقصان في قيمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بعملة إعداد تقارير المجموعة. ويتم ذلك باستخدام نسب مئوية مختلفة بناءً على اجتهادات إدارة المجموعة.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

فيما يلي تحليل الحساسية الذي يحسب تأثير التغيرات المحتملة الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في القائمة الموحدة للدخل والقائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية.

في 31 ديسمبر 2022

العملة	تفاصيل	التعرضات ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير هبوط متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير صعود متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملكية ألف دولار أمريكي
دينار جزائري	صافي الدخل	22,003	15%-	(2,870)	5%	1,158
	مجموع حقوق الملكية	203,914	15%-	(26,598)	5%	10,732
جنيه مصري	صافي الدخل	84,243	20%-	(14,041)	5%	4,434
	مجموع حقوق الملكية	310,466	20%-	(51,744)	5%	16,340
ليرة تركية	صافي الدخل	49,036	20%-	(8,173)	5%	2,581
	مجموع حقوق الملكية	259,113	20%-	(43,185)	5%	13,638
جنيه سوداني	صافي الدخل	6,373	100%-	(3,187)	5%	335
	مجموع حقوق الملكية	37,469	100%-	(18,735)	5%	1,972
راند جنوب أفريقي	صافي الدخل	3,436	15%-	(448)	5%	181
	مجموع حقوق الملكية	51,999	15%-	(6,783)	5%	2,737
روبية باكستانية	صافي الدخل	8,925	10%-	(811)	5%	470
	مجموع حقوق الملكية	56,505	10%-	(5,137)	5%	2,974
دينار تونسي	صافي الدخل	14,380	10%-	(1,307)	5%	757
	مجموع حقوق الملكية	81,285	10%-	(7,390)	5%	4,278

في 31 ديسمبر 2021 (معدلة)

العملة	تفاصيل	التعرضات ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير هبوط متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملاك ألف دولار أمريكي	أقصى تأثير صعود متوقع %	التغيرات في صافي الدخل وحقوق الملاك ألف دولار أمريكي
دينار جزائري	صافي الدخل	21,747	15%-	(2,837)	5%	1,145
	مجموع حقوق الملكية	192,392	15%-	(25,095)	5%	10,126
جنيه مصري	صافي الدخل	59,704	20%-	(9,951)	5%	3,142
	مجموع حقوق الملكية	396,734	20%-	(66,122)	5%	20,881
ليرة تركية	صافي الدخل	3,232	20%-	(539)	5%	170
	مجموع حقوق الملكية	203,386	20%-	(33,898)	5%	10,705
جنيه سوداني	صافي الدخل	6,808	100%-	(3,404)	5%	358
	مجموع حقوق الملكية	28,554	100%-	(14,277)	5%	1,503
راند جنوب أفريقي	صافي الدخل	2,419	15%-	(316)	5%	127
	مجموع حقوق الملكية	52,666	15%-	(6,869)	5%	2,772
ليرة سورية	صافي الدخل	19,608	100%-	(9,804)	5%	1,032
	مجموع حقوق الملكية	40,047	100%-	(20,024)	5%	2,108
روبية باكستانية	صافي الخسارة	6,131	10%-	(557)	5%	323
	مجموع حقوق الملكية	69,779	10%-	(6,344)	5%	3,673
دينار تونسي	صافي الدخل	12,657	10%-	(1,151)	5%	666
	مجموع حقوق الملكية	80,451	10%-	(7,314)	5%	4,234
درهم مغربي	صافي الخسارة	(4,039)	20%-	673	5%	(213)
	مجموع حقوق الملكية	18,872	20%-	(3,145)	5%	993

29 إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو أحداث خارجية. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تتضمن إرشادات المجموعة الأقسام التالية: (1) مدى قبول المجموعة للمخاطر التشغيلية، (2) إدارة المخاطر التشغيلية – الهيكل والأنظمة، (3) تقييم المخاطر والرقابة (4) التدقيق الداخلي (5) المخاطر التشغيلية وبازل II (6) المخاطر التشغيلية لمتطلبات رأس المال.

يتم تعريف المخاطر التشغيلية للمجموعة على أنها مستوى المخاطر الذي تختار المجموعة قبوله ضمن فئات مخاطرها المحددة. تقاس المخاطر التشغيلية من حيث كل من التأثير (الخسارة المباشرة) وإحتمال حدوثها.

سيخضع إطار عمل المخاطر التشغيلية لمراجعة دورية من قبل التدقيق الداخلي.

تصنف المجموعة أحداث خسائر المخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

مخاطر البنية التحتية

يعتبر توفر تكنولوجيا المعلومات ذو أهمية قصوى للبنية التحتية للمجموعة. أية تأثيرات سلبية في هذا الخصوص قد تعطل عمليات المجموعة وشركاتها التابعة وبالتالي حدوث مخاطر تشغيلية شديدة.

من أجل حماية الشركات التابعة من مخاطر البنية التحتية كما هو موضح أعلاه، فإنه يجب على كل شركة تابعة أن تتخذ جميع المعايير اللازمة في خطة استمرارية الأعمال و/ أو خطة لمعالجة الكوارث لاستيعاب هذه المخاطر.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة في هذا السياق في عدم كفاية جودة البرامج المعدات والدخول غير المصرح به من قبل الأطراف الأخرى أو الموظفين، وما إلى ذلك.

مخاطر الموظفين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي قد تنشأ من مخاطر الموظفين في المخاطر الناتجة عن السرقة والاحتيال والفساد والجريمة، وما إلى ذلك. من أجل تجنب وقوع هذه المخاطر، قامت المجموعة بصياغة سياسات ومدونة سلوكيات للموارد البشرية في المجموعة والتي تتضمن على طرق بناءة في التعامل مع الأخطاء وعمليات الاحتيال. كما قامت المجموعة بوضع خطوات رقابة معتمدة في العمليات وكذلك إنشاء عمليات رقابة داخلية مستقلة. وعلاوة على ذلك، فقد قامت المجموعة بوضع إجراءات للهيكل التنظيمي من حيث الفصل بين الوظائف، وفضلاً عن إجراءات تدريب متنوعة للحد من الأخطاء البشرية وعمليات الاحتيال وما في ذلك.

مخاطر الأعمال

قد تتخذ هذه المخاطر الأشكال التالية:

1 عمليات غير محددة: على سبيل المثال عدم تخصيص الوقت الكافي على توثيق أو تحديث العمليات الموثقة مسبقاً.

2 عمليات غير محدثة في الحالات التي يختلف فيها "الواقع" بشدة عن الإرشادات الموثقة سابقاً.

3 في الحالة القصوى للمستندات المفقودة تماماً. للتحوط من هذه المخاطر، قامت المجموعة باعتماد سياسات توثيق سليمة للعمليات التجارية كشرط أساسي لحسن سير عملية التنظيم. إن وصف هذه العملية محدث وواضح، وعلاوة على ذلك، فهو في متناول جميع الموظفين.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

(و) حوكمة الشركات

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الموافقة على الاستراتيجية العامة للمجموعة، ومتابعة عملياتها واتخاذ القرارات الحاسمة فيما يتعلق بالأعمال. وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية الرائدة، قام المجلس بوضع إجراءات حوكمة الشركات لضمان حماية مصالح المساهمين، بما في ذلك تعيين أربعة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين في مجلس الإدارة كما هو محدد في الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

يدير المجموعة مجلس إدارة يتألف مما لا يقل عن خمسة أعضاء ولا يزيد عن خمسة عشر عضواً. ومع ذلك، ووفقاً لأحكام القانون، يجوز للمساهمين في الجمعية العامة العادية زيادة عدد أعضاء المجلس بما يتجاوز خمسة عشر عضواً في ظروف معينة. يشغل أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، ومع ذلك يجوز تمديد عضويته بناءً على طلب المجلس لفترة لا تتجاوز ستة أشهر بموجب قرار من وزير الصناعة والتجارة والسياحة في البحرين.

يتألف مجلس الإدارة حالياً من ثلاثة عشر عضواً ذوو خلفيات وخبرات متنوعة والذين يمارسون أحكاماً مستقلة وموضوعية بصورة فردية وجماعية. بخلاف الرئيس التنفيذي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين. يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب الرئيس التنفيذي من قبل أعضاء مجلس إدارة مختلفين ولكلٍ منهم مسؤوليات مختلفة ومحددة بشكل واضح.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة (عادةً أربع مرات في السنة) ويخصص له جدول رسمي للأموال، وينظر في الجوانب الأساسية من شؤون المجموعة التي تحال إليه لإتخاذ قرار بشأنها. يقوم المجلس بمراجعة استراتيجية المجموعة وخططها المالية وجميع التغييرات الجوهرية في سياسات المجموعة وهيكلها وتنظيمها والتقارير المقدمة إليه عن عمليات المجموعة (مع التركيز على التطوير التنظيمي، إدارة المخاطر وتطوير تقنية المعلومات) وأداء الإدارة التنفيذية. يتم تزويد المجلس ولجانه بمعلومات كاملة وفي الوقت المناسب لتمكينهم من القيام بمسؤولياتهم على أكمل وجه. يمكن لجميع أعضاء مجلس الإدارة الحصول على مشورة وخدمات أمين السر وهو مسؤول عن ملاحظة الالتزام بإجراءات مجلس الإدارة وكذلك بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها.

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن نظام الرقابة الداخلية للمجموعة وعن فعاليتها. توجد لدى المجموعة إجراءات معتمدة ومستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة، وتتم مراجعة هذه الإجراءات بصورة منتظمة من قبل المجلس. ينص نظام المجموعة للرقابة الداخلية على وجود تسلسل موثق وقابل للمراجعة ويطبق على جميع عمليات المجموعة، وقد وضع هذا النظام لضمان فعالية وكفاءة العمليات والالتزام بجميع القوانين والأنظمة المعمول بها وهو يهدف إلى إدارة المخاطر لغرض تجنب حدوث أخطاء هامة أو خسائر أو عمليات احتيال.

(ز) الصراع بين روسيا وأوكرانيا

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.

(ح) تصنيف تركيا كافتصاد مفرط التضخم

عقد مجلس المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في) 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 للهيئة 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 عمومًا 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 (أيو في) والتوجيهات الشرعية ذات الصلة. نصح مجلس المحاسبة للمؤسسات المالية الدولية التي اعتمدت معايير المحاسبة المالية التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإطار التقرير بمواصلة إعداد وتقديم بياناتها المالية دون النظر في تأثير التضخم المفرط، حتى وقت إصدار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على التضخم المفرط.

30 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي تمثل تقدير مبلغ النقد أو ما في حكمه الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجود أو مبلغ النقد أو ما في حكمه الذي يتم دفعه لإطفاء أو تحويل مطلوب في معاملة منظمة بين بائع لديه الرغبة ومشتري لديه رغبة بتاريخ القياس.

إن أدوات أسهم حقوق الملكية المسعرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة وأدوات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة هي استثمارات تم تقييم قيمتها العادلة باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

استثمارات المجموعة في الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لديها قيم عادلة بإجمالي 4,452 مليون دولار أمريكي (2021: 4,310 مليون دولار أمريكي).

كما تتضمن الاستثمارات على أدوات أسهم حقوق الملكية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والبالغة 55,766 ألف دولار أمريكي (2021: 34,950 ألف دولار أمريكي) وهي مدرجة بالتكلفة نظراً لعدم إمكانية إيجاد طرق بديلة مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثوق بها لهذه الاستثمارات.

لا تختلف القيم العادلة لبنود الأدوات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة.

31 إيرادات محظورة شرعاً

بلغت الإيرادات المحققة خلال السنة من معاملات محظورة شرعاً 10 مليون دولار أمريكي (2021: 19 مليون دولار أمريكي) تم ترحيل هذه المبالغ إلى التبرعات الخيرية.

32 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيفات هذه على الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة المسجلة مسبقاً.

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف

(أ) الاستثمارات

في القوائم المالية الموحدة لهذه المجموعة ، تم إعادة تصنيف الاستثمارات البالغة 389 مليون دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2021 من "استثمارات من نوع الديون المدرجة بالتكلفة المطفأة" إلى "استثمارات من نوع الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" ضمن الإيضاح رقم 7 ، وذلك من أجل الامتثال مع معيار المحاسبة المالية رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الذي أصبح سارياً اعتباراً من 1 يناير 2021. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير جوهري على صافي الدخل أو حقوق الملكية المُعلن عنها سابقاً.

32 أرقام المقارنة (تتمة)

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف (تتمة)

(ب) 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 سبتمبر 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 غالبية أعضاء مجلس الإدارة سيحدد الطرف الذي لديه القدرة على توجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- وفقاً للوثائق 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 غالبية 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.

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

32 أرقام المقارنة (تتمة)

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف (تتمة)

فيما يلي ملخص لتأثير إعادة التصنيف:

1. القائمة الموحدة للمركز المالي

معدلة 31 ديسمبر 2021	التعديلات	قبل التعديل 31 ديسمبر 2021	معدلة 1 يناير 2021	التعديلات	قبل التعديل 31 ديسمبر 2020	
5,681,353	(242,525)	5,923,878	5,156,577	(204,867)	5,361,444	نقد وأرصدة لدى بنوك
10,975,647	(20,425)	10,996,072	11,937,952	(8,041)	11,945,993	ذمم مدينة
3,493,107	(130,208)	3,623,315	2,698,516	(156,142)	2,854,658	التمويل بالمضاربة
2,018,800	-	2,018,800	1,747,627	-	1,747,627	والمشاركة
4,495,469	22,820	4,472,649	5,098,597	1,408	5,097,189	إجارة منتهية بالتمليك
524,111	(15,849)	539,960	468,919	(9,653)	478,572	الاستثمارات
604,888	(2,615)	607,503	759,466	(5,050)	764,516	عقارات ومعدات
27,793,375	(388,802)	28,182,177	27,867,654	(382,345)	28,249,999	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
7,579,275	(149,620)	7,728,895	7,344,227	(164,117)	7,508,344	حسابات جارية للعملاء
1,253,451	(50,342)	1,303,793	1,600,555	(27,477)	1,628,032	وحسابات أخرى
286,833	-	286,833	319,364	-	319,364	مبالغ مستحقة لبنوك
1,114,895	(90,227)	1,205,122	1,270,981	(70,695)	1,341,676	تمويلات طويلة الأجل
10,234,454	(290,189)	10,524,643	10,535,127	(262,289)	10,797,416	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
744,793	(52)	744,845	538,321	144	538,177	المؤسسات المالية
14,813,540	(41,022)	14,854,562	14,624,227	(67,785)	14,692,012	المؤسسات غير المالية
15,558,333	(41,074)	15,599,407	15,162,548	(67,641)	15,230,189	والأفراد
						مجموع حقوق حاملي
1,242,879	-	1,242,879	1,242,879	-	1,242,879	حسابات الاستثمار
(15,655)	-	(15,655)	(17,462)	-	(17,462)	رأس المال
16,619	-	16,619	18,084	-	18,084	أسهم خزينة
196,539	-	196,539	183,121	-	183,121	علاوة إصدار أسهم
55,736	(1,668)	57,404	32,940	-	32,940	احتياطيات
(940,728)	-	(940,728)	(800,489)	-	(800,489)	التغيرات المترتبة في
402,874	(27,438)	430,312	350,296	(14,200)	364,496	القيم العادلة
958,264	(29,106)	987,370	1,009,369	(14,200)	1,023,569	تحويل عملات أجنبية
400,000	-	400,000	400,000	-	400,000	أرباح مبقاة
						حقوق الملكية العائدة
1,358,264	(29,106)	1,387,370	1,409,369	(14,200)	1,423,569	لمساهمي الشركة الأم
642,324	(28,433)	670,757	760,610	(38,215)	798,825	رأس المال الدائم فئة 1
2,000,588	(57,539)	2,058,127	2,169,979	(52,415)	2,222,394	حقوق الملكية العائدة
						لمساهمي الشركة الأم
27,793,375	(388,802)	28,182,177	27,867,654	(382,345)	28,249,999	وحاملي الصكوك
						حقوق غير مسيطرة
						مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات
						وحقوق حاملي
						حسابات الاستثمار
						وحقوق الملكية

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

32 أرقام المقارنة (تتمة)

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف (تتمة)

2. القائمة الموحدة للدخل

معدلة	التعديلات	قبل التعديل
31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2021
1,301,626	(2,391)	1,304,017
(1,069,616)	1,127	(1,070,743)
363,856	(286)	364,142
(705,760)	841	(706,601)
595,866	(1,550)	597,416
12,122	-	12,122
162,503	(445)	162,948
163,692	(16,907)	180,599
91,665	(29,743)	121,408
1,025,848	(48,645)	1,074,493
(33,031)	-	(33,031)
992,817	(48,645)	1,041,462
280,422	(3,613)	284,035
58,272	(493)	58,765
185,197	(1,389)	186,586
523,891	(5,495)	529,386
468,926	(43,150)	512,076
(249,099)	4,614	(253,713)
219,827	(38,536)	258,363
(62,713)	5,969	(68,682)
157,114	(32,567)	189,681
79,431	(33,319)	112,750
38,716	(38,215)	76,931
118,147	(71,534)	189,681

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 في الدخل من حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
(كمضارب وكرب المال)
حصة المضارب لإدارة حقوق المساهمين خارج الميزانية العمومية لحملة
حسابات الاستثمار

صافي الدخل من عقود التمويل الذاتي والاستثمارات
إيرادات الرسوم والعمولات
الدخل التشغيلي الآخر

الربح من التمويل طويل الأجل
إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات الموظفين
استهلاك وإطفاء
مصروفات تشغيلية أخرى
مجموع المصروفات التشغيلية

صافي الدخل التشغيلي للفترة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة/الاضمحلال
والضرائب

صافي مخصص الخسائر الائتمانية/الاضمحلال

صافي الدخل قبل الضرائب

الضرائب

صافي الدخل للفترة

العائد الي:

حقوق حاملي أسهم الشركة الأم
حقوق غير مسيطرة

مجموعة البركة ش.م.ب. (مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب. سابقاً)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في 31 ديسمبر 2022

32 أرقام المقارنة (تتمة)

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف (تتمة)

3. القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

معدلة 1 يناير 2022	التعديلات	قبل التعديل 1 يناير 2022	معدلة 1 يناير 2021	التعديلات	قبل التعديل 1 يناير 2021
45,261	(1,668)	46,929	24,154	-	24,154
(940,728)	-	(940,728)	(800,489)	-	(800,489)
402,874	(27,438)	430,312	350,296	(14,200)	364,496
1,358,264	(29,106)	1,387,370	1,409,369	(14,200)	1,423,569
642,324	(28,433)	670,757	760,610	(38,215)	798,825
2,000,588	(57,539)	2,058,127	2,169,979	(52,415)	2,222,394

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم وحملة الصكوك

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة في العقارات والمعدات

إحتياطي تحويل عملات أجنبية

أرباح مبقاة

إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم وحملة الصكوك

حقوق غير مسيطرة

مجموع حقوق الملكية

4. القائمة الموحدة للتدفقات النقدية

معدلة 31 ديسمبر 2021	التعديلات	قبل التعديل 31 ديسمبر 2021
219,827	(38,536)	258,363
(138,237)	(112,775)	(25,462)
564,954	(36,000)	600,954
46,847	149,974	(103,127)
168,908	17,328	151,580
2,537,206	(240,971)	2,778,177
2,706,114	(223,643)	2,929,757

صافي الدخل للفترة قبل الضرائب

التغيير في النقد من الأنشطة التشغيلية

التغيير في النقد من الأنشطة الاستثمارية

التغيير في النقد من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في 1 يناير

النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في 31 ديسمبر 2022

32 أرقام المقارنة (تتمة)

(1) تصنيف العام السابق وإعادة التصنيف (تتمة)

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

معدلة	التعديلات	قبل التعديل
1 يناير 2022		1 يناير 2022
79,431	(33,319)	112,750
(31,500)	-	(31,500)
47,931	(33,319)	81,250
1,242,879	-	1,242,879
(32,350)	-	(32,350)
1,210,529	-	1,210,529
3.96	(2.75)	6.71

صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم للفترة – ألف دولار أمريكي
ناقصاً: الأرباح الموزعة على رأس المال الدائم من المستوى الأول
صافي الدخل العائد للمساهمين

العدد المرجح للأسهم القائمة دون تأثير على أسهم الخزينة (بالآلاف)
تأثير أسهم الخزينة (بالآلاف)

العدد المرجح للأسهم القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم – سننات أمريكية

33 نسبة كفاية رأس المال

يقوم مصرف البحرين المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال لمجموعة البركة على مستوى المكتب الرئيسي ، في حين يتم تنظيم الشركات المصرفية التابعة لمجموعة البركة بشكل مباشر من قبل المشرفين المصرفيين المحليين ، الذين يحددون ويراقبون متطلبات كفاية رأس المال الخاصة بهم.

يطلب مصرف البحرين المركزي من كل شركة استثمار يقع مقرها في البحرين ضمن الفئة 1 الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال 1.0 مليون دينار بحريني والحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال لا يقل عن 110٪.

يجب حساب رأس المال التنظيمي لجميع شركات الاستثمار التي تتخذ من البحرين مقراً لها بناءً على حقوق المساهمين ، كما يجب على شركة الاستثمار الاحتفاظ بالموارد البشرية والمالية الكافية وغيرها من الموارد الكافية لإدارة الأعمال بالطريقة العادية.

يلخص الجدول التالي حساب نسبة كفاية رأس المال (مجلد مصرف البحرين المركزي 4 - شركات الاستثمار ، نموذج كفاية رأس المال) بناءً على المستوى الفردي للشركة:

2022	
ألف	
دولار أمريكي	
84,824	1- رأس المال التنظيمي (أ)
27,695	2- المتطلبات التنظيمية (ب)
27,695	3- متطلبات رأس المال على أساس المخاطر (ج)
2,653	4- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (د)
306%	5- نسبة (أ) إلى (ب)