

جدول الأعمال

اجتماع الجمعية العامة العادية

لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

المنعقد في غرفة روتندا للاجتماعات، فندق الريتز كارلتون، ضاحية السيف، مملكة البحرين

الأربعاء 27 مارس 2023م

الساعة 1:30 ظهراً

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الشركة")
 دعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة

يسر مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (س.ت. رقم 15210) ("الشركة") دعوة مساهمي الشركة ("المساهمين") لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية (ويشار إليه فيما بعد بـ"الاجتماع"). تقرر عقد الاجتماع في يوم الاثنين الموافق 27 مارس 2023م، بدءاً من الساعة 1:30 ظهراً، في قاعة روتندا للاجتماعات، فندق الريتز كارلتون، ضاحية السيف، مملكة البحرين، وذلك لمناقشة البنود المبينة في جدول الأعمال أدناه.

في حالة عدم اكتمال النصاب لاجتماع الجمعية العامة العادية، فسوف يعقد الاجتماع الثاني يوم الاثنين الموافق 3 أبريل 2023م، في نفس المكان والتوقيت. وفي حالة عدم اكتمال النصاب في الاجتماع الثاني، فسوف يعقد الاجتماع الثالث في يوم الاثنين الموافق 10 أبريل 2023م، في نفس المكان والتوقيت، بغض النظر عن عدد المساهمين الحاضرين.

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. استلام محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ 28 سبتمبر 2022م والتصديق عليه.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة ووضعها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتصديق عليه.
3. استلام تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
4. استلام تقرير المدقق الخارجي حول البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
5. مناقشة البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتصديق عليها.
6. اعتماد توصية مجلس الإدارة، بعد أخذ موافقة الجهات الحكومية والرقابية المعنية، لتحويل خسائر السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 38,387,000 دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة.
7. التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مع أية أطراف ذات علاقة أو مع المساهمين الرئيسيين كما هو مبين في الإيضاح رقم 38 من البيانات المالية امتثالاً للمادة 189 من قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته ("قانون الشركات التجارية").
8. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية والتصديق عليه.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من المسؤوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
10. الاطلاع والمصادقة على المزاي والمكافآت الإجمالية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
11. اعتماد توصية مجلس الإدارة بشأن تعيين المدقق الخارجي للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وذلك بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي، وتحويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
12. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.

الملاحظات

- (a) لكل مساهم – أيا كان عدد أسهمه – حق حضور الاجتماع، ويكون له عدد من الأصوات يساوي عدد أسهمه للشركة، ويقع باطلاً كل شرط أو قرار يخالف ذلك (المادة 203 من قانون الشركات التجارية).
- (b) يجوز للمساهم أن يوكل غيره من المساهمين أو من غيرهم في الحضور نيابة عنه، على أن يكون الوكيل من غير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة، ولا يخل ذلك بحق التوكيل للأقارب من الدرجة الأولى. ويكون ذلك بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة تعده الشركة لهذا الغرض. ويمثل ناقصي الأهلية وفاقيدها في الحضور النائبون عنهم قانونياً (المادة 203 من قانون الشركات التجارية).
- (c) يرجى من المساهمين الكرام الذين يعتزمون تعيين وكيل لتمثيلهم في الاجتماع تقديم بطاقة الاعتماد/الإنبابة أو التوكيل للسادة/ شركة كفين تكنولوجيا (البحرين) ذ.م.م. ("كفين تكنولوجيا") (على bahrain.helpdesk@kfintech.com)، وذلك قبل موعد الاجتماع بأربع وعشرون (24) ساعة على الأقل (المادة 203 من قانون الشركات التجارية). يمكن الحصول على نماذج التوكيلات الخاصة بحضور الاجتماع الكترونياً من الموقع الإلكتروني للشركة www.ithmaarholding.com أو من الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين أو الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي.
- (d) يمكن الحصول على نسخ من تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م الكترونياً على الموقع الإلكتروني للشركة www.ithmaarholding.com أو الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين أو الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي.
- (e) في حال وجود أية استفسارات، يرجى عدم التردد في التواصل مع السادة/ علاقات المستثمرين، على هاتف رقم 17585094 أو على البريد الإلكتروني IR@ithmaarholding.com.

عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

البند الأول

استلام محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ 28 سبتمبر 2022م والتصديق عليه

مرفق محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 28 سبتمبر 2022م والذي اعد عملاً بأحكام المادة (208) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته، وقد تم موافاة الجهات المختصة بمملكة البحرين بنسخة من المحضر المذكور خلال الفترة المنصوص عليها في المادة المذكورة أعلاه.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 28 سبتمبر 2022م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الشركة")
المنعقد يوم الأربعاء 28 سبتمبر 2022م
في تمام الساعة 1:30 ظهراً في غرفة روتندا للاجتماعات، فندق الريتز كارلتون،
ضاحية السيف، مملكة البحرين

حضر الاجتماع من المساهمين: (الرجاء الاطلاع على قائمة الحضور المرفقة)

كما حضر الاجتماع السيدات والسادة التالية أسماؤهم:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد الفيصل آل سعود	رئيس مجلس إدارة الشركة
السيد / محمد عبدالرحمن بوجيري	عضو مجلس إدارة الشركة
فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	عضو هيئة الرقابة الشرعية
السيد / أحمد عبد الرحيم	الرئيس التنفيذي
السيد / عبد الحكيم خليل المطوع	نائب الرئيس التنفيذي
السيد / عبد الله طالب	مدير عام، مجموعة الأعمال المصرفية التجارية
السيد / ثاقب مصطفى	مساعد مدير عام، رئيس الشؤون المالية
الشيخ / عادل المرزوقي	رئيس التنسيق والتنفيذ الشرعي
السيدة / فاطمة عبد الله مفيز	رئيسة الشؤون القانونية
السيد / علي أحمد علي محمد	سكرتير مجلس إدارة الشركة
السيد / خالد محمد	ممثلاً لبرابيس ووتر هاوس كوبرز، المدقق الخارجي
السيدة / خديجة أحمد علي	ممثلة لإدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية، مصرف البحرين المركزي
السيدة / نواف البلوشي	ممثلة لإدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية، مصرف البحرين المركزي
السيد / حسين محمود	ممثلاً لإدارة مراقبة الأسواق المالية، مصرف البحرين المركزي
السيد / أحمد سلمان	ممثلاً لوزارة الصناعة والتجارة
السيدة / مريم الكواري (الالكترونيًا)	ممثلة لبورصة البحرين
السيد / صادق المدوب	ممثلاً لشركة كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م.

الرناسة والأمانة:

تولى صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد الفيصل آل سعود رناسة الجمعية العامة العادية ("الرئيس") وقام بالترحيب بالحضور الكريم من المساهمين الذين حضروا أصالة أو وكالة وبمندوبي وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي ومدققي الحسابات وهيئة الرقابة الشرعية. ثم اقترح الرئيس تكليف السيدة / فاطمة عبد الله مفيز لأمانة سر الاجتماع ووافق الحضور على ذلك.

الدعوة والنصاب القانوني:

تم نشر الدعوة وجدول الأعمال للمساهمين لحضور الجمعية العامة العادية بتاريخ 7 سبتمبر 2022م بنحو ما هو مطلوب بموجب المادة (199) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته ("قانون الشركات التجارية").

أبدى أحد المساهمين، شركة اي شيرز أم أس سي آي فرونتير و سيلكت أي أم أي تي أف، اعتراضه على بنود محضر الاجتماع الثاني والثالث والرابع في بطاقة التوكيل المقدمة لمسجلي الأسهم وذلك قبل موعد الاجتماع.

كلف الرئيس مندوبي مسجلي الأسهم السادة / شركة كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م. للقيام بحصر عدد الحضور والنسبة المئوية التي يمثلونها من إجمالي عدد الأسهم، فتبين أن النصاب القانوني المطلوب لانعقاد الجمعية العامة العادية مكتمل على النحو المطلوب حسب المادة (201) من قانون الشركات التجارية والمادة 48(2) من النظام الأساسي للشركة حيث بلغت نسبة الحضور سواء بالأصالة أو بالوكالة 51.83%.

ثم استهلّت الجلسة بتلاوة من القرآن الكريم وتم بعد ذلك استعراض بنود جدول الأعمال والنظر فيها على النحو التالي وطلب الرئيس من الحضور إبداء موافقتهم على جدول الأعمال:

البند الأول:

استلام محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ 16 مارس 2022م والتصديق عليه.

بعد عرض هذا البند للنقاش وطلب الموافقة عليه، أبدى المساهمون موافقتهم عليه:

"تقرر التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد بتاريخ 16 مارس 2022م".

البند الثاني:

انتخاب أربعة (4) وتعيين اثنين (2) أعضاء لمجلس الإدارة الجديد للشركة للفترة 2022 - 2025، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

أعلن الرئيس بأنه تم تعيين كل من السيد / محمد عبدالرحمن بوجيري والشيخ / محمد بن عبدالله الخريجي من قبل مجموعة دار المال الإسلامي كعضوين في مجلس إدارة الشركة.

كما وطلب الرئيس من السادة مسجلي الأسهم ومن ممثلي الجهات الرسمية المسؤولة عن حصر الأصوات إجراء اللازم للإعلان عن أسماء أعضاء مجلس الإدارة للثلاث سنوات القادمة. فقام مسجلي الأسهم بحصر الأصوات مع كلاً من ممثل إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي وممثل وزارة التجارة والصناعة بحضور ممثل من المساهمين.

وبعد حصر الأصوات والتحقق منها من قبل الجهات الرسمية، قرأ الرئيس النتائج على النحو التالي:

المترشح	الأصوات
السيدة / الهام إبراهيم حسن	223,642,456
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد الفيصل آل سعود	223,626,857
الدكتورة / أماني خالد بورسلي	223,616,857
تونكو يعقوب خيرا	223,606,857
السيد / اسماعيل حسين الصراف	0
السيد / محسن علي حسين	0
السيد / عبدالرحمن محمد الصادق	0

وعليه، أعلن الرئيس بأنه تم انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم لمجلس إدارة الشركة للثلاث سنوات القادمة:

- 1) صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد الفيصل آل سعود
- 2) تونكو يعقوب خيرا
- 3) الدكتورة / أماني خالد بورسلي
- 4) السيدة / الهام إبراهيم حسن

وأشار الرئيس بأنه تم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على جميع الأسماء المترشحة والمعينة لمجلس الإدارة.

لم يتقدم أي شخص من الحضور بأية ملاحظات أو اعتراضات، وبناءً عليه:

"تقرر الموافقة على تعيين الأعضاء التالية أسمائهم لمجلس إدارة الشركة للثلاث سنوات القادمة:

- 1) صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد بن الفيصل آل سعود
- 2) تونكو يعقوب خيرا
- 3) الدكتورة / أماني خالد بورسلي
- 4) السيدة / الهام إبراهيم حسن
- 5) السيد / محمد عبدالرحمن بوجيري (ممثلاً عن دار المال الإسلامي)
- 6) الشيخ / محمد بن عبدالله الخريجي (ممثلاً عن دار المال الإسلامي).

تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة للفترة 2022 - 2025.

البند الثالث:

تقدم الرئيس بخالص الشكر والتقدير لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية واقترح الرئيس الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية التالية أسمائهم للثلاث سنوات القادمة.

- 1) صاحب الفضيلة الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع
- 2) صاحب الفضيلة الشيخ الدكتور / نظام محمد صالح يعقوبي
- 3) صاحب الفضيلة الشيخ / محسن عبد الحسين آل عصفور
- 4) صاحب الفضيلة الشيخ الدكتور / أسامة محمد بحر

عرض الرئيس الموضوع للمناقشة وطلب من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من ملاحظات، ولم يتقدم أحد من الحاضرين بأية اعتراض، وبناءً عليه:

"تقرر الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية التالية أسمائهم للثلاث سنوات القادمة:

- (1) صاحب الفضيلة الشيخ / عبد الله بن سليمان المنيع
- (2) صاحب الفضيلة الشيخ الدكتور / نظام محمد صالح يعقوبي
- (3) صاحب الفضيلة الشيخ / محسن عبد الحسين آل عصفور
- (4) صاحب الفضيلة الشيخ الدكتور / أسامة محمد بحر."

ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية:

البند الرابع:

استفسر الرئيس عما إذا كان هناك مواضيع مستجدة تنطبق عليها شروط المادة (207) من قانون الشركات التجارية، إلا أنه لم تكن هناك أية موضوعات أخرى للنقاش.

ونظراً لعدم وجود أية أعمال أخرى للعرض على الاجتماع فقد تقدم الرئيس بالشكر والتقدير لجميع الحاضرين من مساهمين وهيئة الرقابة الشرعية وممثلين للجهات الرسمية ومدقي الحسابات الخارجيين للتكرم بالحضور والمشاركة، وأعلن عن رفع الجلسة.

انتهاء الجلسة:



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو بن محمد الفيصل آل سعود
رئيس الاجتماع

شركة الاثمار القايسة ش.م.ب (الشركة)

ITHMAAR HOLDING B.S.C. (THE "COMPANY")

الجمعية العامة العادية

Ordinary General Meetings

يوم الاربعاء الموافق 28 سبتمبر 2022 الساعة 01:30 ظهراً

Wednesday, 28 September 2022, 01.30 pm

النسبة %	المجموع	اصالة / وكالة	اسم المساهم	رقم المساهم	الاسم	الرقم
20.83%	606,151,005	606,151,005	Dar Al-Maal Al-Islami Trust	BHS10001INV		A
6.41%	186,680,500	184,264,995	Dar Al-Maal Al-Islami Trust		Juma Abul	1
		2,415,505	Almadinal Almunawara Com. Inv & Dvl Co.	CRGITHMR0277484		
20.42%	594,129,224	425,077,360	Islamic Investment Co. Of The Gulf	CRGITHMR0277476	Abdulaziz Al- Balushi	2
		169,051,864	Islamic Inv. Co. Of Gulf (Bahamas) LTD.	BHS3717001CR		
3.90%	113,577,704	78,729,704	Faisal Finance (Maroc) S.A	MOR8768901CR		3
		34,848,000	Isalmic Investment Company Ltd.	GBR2240201CR		
0.00%	143,000	43,000	عبدالرحمن محمد عمار الصادق	EG01219834	Self	b
0.00%	100,000	100,000	MED AMAR ELSADEK ABDE	EG00256911	Self	c
0.25%	7,341,331	7,341,331	Ishares MSCI Frontier And Select EM ETF	USA45466782501	Amal Khorshid	4
0.00%	105,600	105,600	محمد عبدالرحمن محمد بوجيري	530119650	Self	5
51.83%	1,508,228,364	1,508,128,364			المجموع	

51.82 1,508,128,364

البند الثاني

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة ووضعها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتصديق عليه

تم إعداد تقرير مجلس إدارة الشركة المرفق عملاً بأحكام المادة (38) من النظام الأساسي للشركة واستيفاءً لمقتضيات المادة (195) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته.

وفي هذا الخصوص قام مجلس إدارة الشركة بتاريخ 20 فبراير 2023م بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والذي أعد استيفاءً للمتطلبات القانونية في مملكة البحرين تمهيداً لعرضه على الجمعية العامة العادية في اجتماعها القادم.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معا "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرة شركتان رئيسيتان تابعتين، بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) وهي شركة استثمارية إسلامية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان و مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الأصول والأعمال المصرفية الخاصة، والتكافل، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

سجلت المجموعة صافي خساره قدره ٢١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقارنة بربح قدره ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١. وتبلغ صافي الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة ٣٨,٤ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢، مقارنةً إلى ربح قدره ٣٨,٦ مليون دولار لعام ٢٠٢١. بلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٦,٠٥٥,٥ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٠٣٢,٨ مليون دولار).

بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. تم الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ وتوقيع اتفاقيات نهائية. تم الصفقة بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقة التنظيمية والحوكمة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)
تونكو يعقوب خيرا
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري
الشيخ محمد عبدالله الخريجي
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن
الدكتورة أماني خالد بورسلي
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)
الشيخ زامل عبدالله الزامل (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)
السيد عمر عدي علي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بتبع)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية، والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية. قرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢ يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

اسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس المجلس	مكافأة نائب الرئيس	مكافأة مدير	مكافأة مدير	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى**	المجموع			
المنراء المستقلون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	-
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	١٦,٧٧٧	-
توتكو يعقوب خيرا	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٨٤	١٣,٣٨٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المديرين غير التنفيذيين:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٧٦	١١,٨٧٦	-
محمد الفيصل	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٧٦	١١,٨٧٦	-
الشيخ محمد الخريجي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المنراء التنفيذيون:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد محمد بوجيري	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٥٣	١٢,٢٥٣	-
المنراء المستقلون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٤١	١٢,٤٤١	-
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٣٤	١٥,٨٣٤	-
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣١٠	١١,٣١٠	-
السيد عمر عدي علي	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٤٨	٩,٠٤٨	-
المجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١,٥٧٦	١٣١,٥٧٦	-

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

المكافآت الأخرى:

* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ملاحظة:

- ١- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لا توجد مكافأة مقترحة للسنة.
- ٢- تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعات التي تم سدادها خلال عام ٢٠٢١ بناءً على موافقة الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢١	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	-	-	-	-

ملاحظة:

- ١- جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني
- ٢- لا توجد أي رواتب أو بدلات أو مكافآت للإدارة التنفيذية بسبب طبيعة الشركة القابضة.

* 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).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بتبع)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	الشيخ محمد الخريجي
-	-	السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن
-	-	السيد عمر عبدي علي

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

20 فبراير 2023

البند الثالث

استلام تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على عمليات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وقدمت تقريرها وفقاً للمادة (53) من النظام الأساسي للشركة. وقد تم عرض تقرير هيئة الرقابة الشرعية على مجلس إدارة الشركة، حيث قام المجلس بتاريخ 20 فبراير 2023م بإستلام والإطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر أنه تم الاستماع والإطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة
المالية من 28 جمادى الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444 هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى
31 ديسمبر 2022

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه
أجمعين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة (مجتمعة "الإثمار") قد قامت
خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال وأصول الشركة، وتعميمها من خلال
إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي التابعة للمجموعة، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي
الداخلي التابعة للمجموعة، مع التأكيد على إدارة الشركة إلى مزيد من العناية بالأحكام الشرعية
للمعاملات.
 - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع إدارة الشركة.
 - 3- فحص الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي
الداخلي التابعة للمجموعة وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
 - 4- الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي وأخذ ملاحظاته في النظر.
 - 5- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل
الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للإثمار.
- لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الإثمار القابضة خلال السنة
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الإثمار قد التزمت
بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية
الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
إن مسؤولية التأكد من أن الإثمار تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما
مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الإثمار، وفي إعداد تقرير
لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

فيما يخص أعمال الإثمار عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الإثمار تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية
المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ
الشريعة الإسلامية.

نزل



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 28 جمادى

الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444 هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022

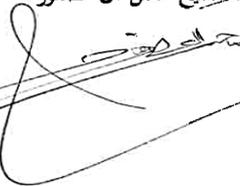
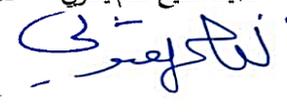
- ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الإثمار عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (41) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئة الإثمار بالاستمرار في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.
- د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأن مسؤولية إخراج الزكاة -إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

الدخل غير المتوافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

لضمان الالتزام بالفتاوى والتوجيهات السابقة لهيئة الرقابة الشرعية فيما يخص الأصول غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي ضمت إلى الإثمار القابضة في عام 2010، فقد راجعت الهيئة بيان دخل الشركة الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتبين لها أن الإثمار قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وحيث إنه قد تم التخلص من أغلب تلك الأصول غير الشرعية بتاريخ 7 يوليو 2022، فلم تتحقق أية مكاسب غير شرعية لسنة 2022.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق شركة الإثمار القابضة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

صدر هذا التقرير في يوم الاثنين 22 رجب 1444 هـ الموافق 13 فبراير 2023.

رئيس الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة	عضو الهيئة
سمحة الشيخ عبدالله المنيع	فضيلة الشيخ أسامة بحر	فضيلة الشيخ محسن آل عصفور	فضيلة الشيخ نظام يعقوبي
			

البند الرابع

استلام تقرير المدقق الخارجي حول البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

قام مدققو الحسابات السادة برايس واتر هاوس كوبرز بمراجعة عمليات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وفقاً لمتطلبات المادة (57) من النظام الأساسي للشركة واستيفاءً لمقتضيات أحكام المادة (219) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر أنه تم الاستماع والاطلاع على تقرير مدققي الحسابات السادة برايس واتر هاوس كوبرز عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والذي أعد استيفاءً للمتطلبات القانونية في مملكة البحرين."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة 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 لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد، 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:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد 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 مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة 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 وللمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار
القابضة 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
● التخرج من الأعمال الاستهلاكية لشركة تابعة، شركة تابعة نهائية وشركة زميلة	
● تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية	

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 في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق
<p>انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان</p> <p>تمثل مخصصات الانخفاض في 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 المالي 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تحديث العوامل بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط. ● تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ● اختيار نماذج مناسبة وافتراسات 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. <p>تضمنت التسهيلات التمويلية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية تبلغ ٢,٥٧٠ مليون دولار أمريكي وتعرضت خارج الميزانية العمومية تصل إلى ١,٧٨٤ 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 الإفصاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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 لتقييم، على أساس العينة 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 المقرضين 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 شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● عقدنا اجتماعات وقمنا بإجراء استفسارات مع الإدارة التنفيذية للحصول على فهم لعملية التخارج بالإضافة إلى تأثير المعاملة؛ ● قمنا بمراجعة "اتفاقية نقل الأعمال" و "اتفاقية التسوية الجزئية العينية" وتحققنا من المعالجة المحاسبية للمعاملة التي تضمنت حساب المكسب الناتج عن التخارج؛ ● قمنا بتتبع قيم الأصول والخصوم التي تم نقلها إلى تقرير المستشار المستقل الذي تم استلامه بشأن المعلومات المالية الختامية المقطعة اعتبارًا من ٧ يوليو ٢٠٢٢؛ و ● قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات الصلة للموجودات والمطلوبات والنتائج المعروضة كعمليات متوقعة كما هو مبين في إيضاح ٤٣ من البيانات المالية الموحدة. 	<p>التخارج من الأعمال الاستهلاكية لشركة تابعة، شركة تابعة نهائية وشركة زميلة في ٢٧ يناير ٢٠٢٢، توصل كل من الإثمار وبنك السلام ش.م.ب. لإتفاق حول إستحواذ بنك السلام ش.م.ب. على مجموعة من الأصول التابعة للإثمار. وتشمل مجموعة الأصول التي تم الإتفاق عليها في عملية الإستحواذ كل من الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة، بنك الإثمار ش.م.ب. ("بنك الإثمار") و المملوك بالكامل لإثمار، و إجمالي حصتي الإثمار غير المباشرة في مجموعة سوليدارتي القابضة ("شركة تابعة نهائية") وبنك البحرين والكويت ش.م.ب. ("شركة زميلة") ("المعاملة"). تم الانتهاء من المعاملة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والشركات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.</p> <p>وفقًا لذلك، تم الإفصاح عن التخارج على أنه 'عمليات متوقعة' للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>تم الحصول على تقرير استشاري مستقل بشأن اقتطاع المعلومات المالية الختامية حتى ٧ يوليو ٢٠٢٢.</p> <p>تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الموجودات من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الإستثمار للأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. أدى إلى ربح قدره ٧٧ مليون دولار على أساس القيم المتفق عليها للأصول والخصوم ("العمليات") اعتبارًا من ٧ يوليو ٢٠٢٢.</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية في البيانات المالية الموحدة لهذا الحدث من أمور التدقيق الرئيسية نظرًا لحجم وتعقيد المعاملة:</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>
--	--

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:	تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية
<ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المفصلة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. 	<p>تدهورت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمقدار ٣٣,٢ مليون دولار أمريكي من ٣٧,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٤,٦ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة لتلبية متطلبات السيولة على ودائع مجموعها ٦١٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من أطراف موجودة حالياً في دولة خاضعة للجزاءات من بين أمور أخرى، بموجب اللوائح الأمريكية. ولذلك هذه الودائع مجمدة حالياً.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد فحصنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة ضمن التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية. 	<p>في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملائمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.</p>
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية بما في ذلك التأثير على سيولة المجموعة الناتجة عن السحوبات الجزئية للودائع الخاضعة للجزاءات. 	<p>قام مجلس الإدارة بتقييم هبوط سعر الروبية الباكستانية مقابل الدولار الأمريكي وتأثيره على حقوق ملكية المجموعة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد راجعنا جميع محاضر مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام وخاصة للحصول على معلومات حول خطة الإدارة لإعادة الاندماج. وقد تم تضمين هذه المناقشات في اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام. 	<p>ناقش مجلس الإدارة خطة إعادة دمج مجموعة الإثمار في كيان واحد حيث يعمل الكيان الباقي (الكيان المعاد دمج) كبنك تجزئة إسلامي مع إعفاءات معينة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد راجعنا خطة مجلس الإدارة للتخفيف من التأثير المحتمل للروبية الباكستانية على حقوق ملكية المجموعة. 	<p>عند تقييم مدى ملائمة أساس الاستمرارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار تأثير المعاملة مع بنك السلام على المركز المالي للمجموعة وتوقعات البيانات الموحدة والتدفقات النقدية للمجموعة لفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بإجراء تحليل الحساسية على التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة تقييم الاستمرارية. 	<p>وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري.</p>
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة. 	<p>يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة 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 تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها 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 خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعمد 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 شركة الإثمار القابضة 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه 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 بتحديدنا 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 شركة الإثمار القابضة 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 الإثمار بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها;
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة;
 ٣. لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإثمار، 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 والقواعد والإجراءات الخاصة ببورصة البحرين أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ؛ و
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان الإثمار 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.

PricewaterhouseCoopers

رقم تسجيل الشريك: ١٩٦

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

المنامة، مملكة البحرين

٢٠ فبراير ٢٠٢٣

البند الخامس

مناقشة البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتصديق عليها

تطبيقاً للمادة (38) من النظام الأساسي للشركة، فقد تم إعداد البيانات المالية الشاملة للميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والإيضاحات المتعلقة بهما عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، حيث قام مجلس إدارة الشركة بتاريخ 20 فبراير 2023م بالموافقة على البيانات المالية للشركة الشاملة للميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والإيضاحات المتعلقة بها الخاصة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وذلك لعرضها على الجمعية العامة العادية القادمة.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"الموافقة على البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٧ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١٥ - ٨	تقرير مدققي الحسابات المستقل
١٦	بيان المركز المالي الموحد
١٧	بيان الدخل الموحد
١٩ - ١٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٢٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
٢٢ - ٢١	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٧٨ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة
المالية من 28 جمادى الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444 هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى
31 ديسمبر 2022

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه
أجمعين، وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة (مجتمعة "الإثمار") قد قامت
خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال وأصول الشركة، وتعميمها من خلال
إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي التابعة للمجموعة، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي
الداخلي التابعة للمجموعة، مع التأكيد على إدارة الشركة إلى مزيد من العناية بالأحكام الشرعية
للمعاملات.
 - 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع إدارة الشركة.
 - 3- فحص الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي
الداخلي التابعة للمجموعة وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
 - 4- الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي وأخذ ملاحظاته في النظر.
 - 5- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل
الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للإثمار.
- لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الإثمار القابضة خلال السنة
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الإثمار قد التزمت
بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية
الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
إن مسؤولية التأكد من أن الإثمار تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما
مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الإثمار، وفي إعداد تقرير
لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

فيما يخص أعمال الإثمار عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الإثمار تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية
المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ
الشريعة الإسلامية.

نزل



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 28 جمادى

الأولى 1443 إلى 7 جمادى الآخرة 1444هـ الموافق 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022

- ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الإثمار عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (41) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئة الإثمار بالاستمرار في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.
- د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأن مسؤولية إخراج الزكاة -إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

الدخل غير المتوافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

لضمان الالتزام بالفتاوى والتوجيهات السابقة لهيئة الرقابة الشرعية فيما يخص الأصول غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي ضمت إلى الإثمار القابضة في عام 2010، فقد راجعت الهيئة بيان دخل الشركة الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتبين لها أن الإثمار قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وحيث إنه قد تم التخلص من أغلب تلك الأصول غير الشرعية بتاريخ 7 يوليو 2022، فلم تتحقق أية مكاسب غير شرعية لسنة 2022.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق شركة الإثمار القابضة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

صدر هذا التقرير في يوم الاثنين 22 رجب 1444هـ الموافق 13 فبراير 2023.

رئيس الهيئة
سمحة الشيخ عبدالله المنيع

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ أسامة بحر

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ نظام يعقوبي



شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معا "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرة شركتان رئيسيتان تابعتين، بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) وهي شركة استثمارية إسلامية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان و مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الأصول والأعمال المصرفية الخاصة، والتكافل، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

سجلت المجموعة صافي خساره قدره ٢١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقارنة بربح قدره ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١. وتبلغ صافي الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة ٣٨,٤ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢، مقارنةً إلى ربح قدره ٣٨,٦ مليون دولار لعام ٢٠٢١. بلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٦,٠٥٥,٥ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٠٣٢,٨ مليون دولار).

بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. تم الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ وتوقيع اتفاقيات نهائية. تم الصفقة بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقة التنظيمية والحوكمة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)

تونكو يعقوب خيرا

السيد محمد عبدالرحمن بوجيري

الشيخ محمد عبدالله الخريجي

السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن

الدكتورة أماني خالد بورسلي

المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

الشيخ زامل عبدالله الزامل (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

السيد عمر عدي علي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بتبع)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية، والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية. قرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢ يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

اسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس المجلس	مكافأة أعضاء المجلس	رواتب	أخرى*	المجموع	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى**			
المدراء المستقلون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	-
السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	-	-	-	-	١٦,٧٧٧	-
توتكو يعقوب خيرا	-	-	-	-	١٣,٣٨٤	-	-	-	-	١٣,٣٨٤	-
المديرين غير التنفيذيين:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	-	-	-	١١,٨٧٦	-	-	-	-	١١,٨٧٦	-
الشيخ محمد الخريجي	-	-	-	-	١١,٨٧٦	-	-	-	-	١١,٨٧٦	-
المدراء التنفيذيون:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد محمد بوجيري	-	-	-	-	١٢,٢٥٣	-	-	-	-	١٢,٢٥٣	-
المدراء المستقلون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	-	-	-	١٢,٤٤١	-	-	-	-	١٢,٤٤١	-
السيد عبدالله إبراهيم القاسمي	-	-	-	-	١٥,٨٣٤	-	-	-	-	١٥,٨٣٤	-
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	-	-	-	-	١١,٣١٠	-	-	-	-	١١,٣١٠	-
السيد عمر عدي علي	-	-	-	-	٩,٠٤٨	-	-	-	-	٩,٠٤٨	-
المجموع	-	-	-	-	١٣١,٥٧٦	-	-	-	-	١٣١,٥٧٦	-

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

المكافآت الأخرى:

* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).
** وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة) (إن وجدوا).

ملاحظة:

- ١- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لا توجد مكافأة مقترحة للسنة.
- ٢- تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعات التي تم سدادها خلال عام ٢٠٢١ بناءً على موافقة الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢١	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	-	-	-	-

ملاحظة:

- ١- جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني
- ٢- لا توجد أي رواتب أو بدلات أو مكافآت للإدارة التنفيذية بسبب طبيعة الشركة القابضة.

* 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).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بتبع)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	الشيخ محمد الخريجي
-	-	السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن
-	-	السيد عمر عبدي علي

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

20 فبراير 2023

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة 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 لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد، 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:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد 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 مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة 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 ومعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار
القابضة 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
● التخرج من الأعمال الاستهلاكية لشركة تابعة، شركة تابعة نهائية وشركة زميلة	
● تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية	

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 في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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 لتقييم، على أساس العينة 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. 	<p>انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان</p> <p>تمثل مخصصات الانخفاض في 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 المالي 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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. <p>تضمنت التسهيلات التمويلية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية تبلغ ٢,٥٧٠ مليون دولار أمريكي وتعرضات خارج الميزانية العمومية تصل إلى ١,٧٨٤ 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 الإفصاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القايزة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● عقدنا اجتماعات وقمنا بإجراء استفسارات مع الإدارة التنفيذية للحصول على فهم لعملية التخرج بالإضافة إلى تأثير المعاملة؛ ● قمنا بمراجعة "اتفاقية نقل الأعمال" و "اتفاقية التسوية الجزئية العينية" وتحققنا من المعالجة المحاسبية للمعاملة التي تضمنت حساب المكسب الناتج عن التخرج؛ ● قمنا بتتبع قيم الأصول والخصوم التي تم نقلها إلى تقرير المستشار المستقل الذي تم استلامه بشأن المعلومات المالية الختامية المقطعة اعتباراً من ٧ يوليو ٢٠٢٢؛ و ● قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات الصلة للموجودات والمطلوبات والنتائج المعروضة كعمليات متوقعة كما هو مبين في إيضاح ٤٣ من البيانات المالية الموحدة. 	<p>التخرج من الأعمال الاستهلاكية لشركة تابعة، شركة تابعة نهائية وشركة زميلة في ٢٧ يناير ٢٠٢٢، توصل كل من الإثمار وبنك السلام ش.م.ب. لإتفاق حول إستحواذ بنك السلام ش.م.ب. على مجموعة من الأصول التابعة للإثمار. وتشمل مجموعة الأصول التي تم الإتفاق عليها في عملية الإستحواذ كل من الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة، بنك الإثمار ش.م.ب. ("بنك الإثمار") و المملوك بالكامل لإثمار، و إجمالي حصتي الإثمار غير المباشرة في مجموعة سوليدارتي القايزة ("شركة تابعة نهائية") وبنك البحرين والكويت ش.م.ب. ("شركة زميلة") ("المعاملة"). تم الانتهاء من المعاملة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والشركات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.</p> <p>وفقاً لذلك، تم الإفصاح عن التخرج على أنه 'عمليات متوقعة' للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>تم الحصول على تقرير استشاري مستقل بشأن اقتطاع المعلومات المالية الختامية حتى ٧ يوليو ٢٠٢٢.</p> <p>تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الموجودات من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الإستثمار للأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب. أدى إلى ربح قدره ٧٧ مليون دولار على أساس القيم المتفق عليها للأصول والخصوم ("العمليات") اعتباراً من ٧ يوليو ٢٠٢٢.</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية في البيانات المالية الموحدة لهذا الحدث من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحجم وتعقيد المعاملة:</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>
--	--

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:	تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية
<ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المفصلة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. 	<p>تدهورت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمقدار ٣٣,٢ مليون دولار أمريكي من ٣٧,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٤,٦ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة لتلبية متطلبات السيولة على ودائع مجموعها ٦١٣ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من أطراف موجودة حالياً في دولة خاضعة للجزاءات من بين أمور أخرى، بموجب اللوائح الأمريكية. ولذلك هذه الودائع مجمدة حالياً.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد فحصنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة ضمن التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية بما في ذلك التأثير على سيولة المجموعة الناتجة عن السحوبات الجزئية للودائع الخاضعة للجزاءات. 	<p>في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملائمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد راجعنا جميع محاضر مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام وخاصة للحصول على معلومات حول خطة الإدارة لإعادة الاندماج. وقد تم تضمين هذه المناقشات في اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام. 	<p>قام مجلس الإدارة بتقييم هبوط سعر الروبية الباكستانية مقابل الدولار الأمريكي وتأثيره على حقوق ملكية المجموعة.</p> <p>ناقش مجلس الإدارة خطة إعادة دمج مجموعة الإثمار في كيان واحد حيث يعمل الكيان الباقي (الكيان المعاد دمج) كبنك تجزئة إسلامي مع إعفاءات معينة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> لقد راجعنا خطة مجلس الإدارة للتخفيف من التأثير المحتمل للروبية الباكستانية على حقوق ملكية المجموعة. قمنا بإجراء تحليل الحساسية على التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة تقييم الاستمرارية. 	<p>عند تقييم مدى ملائمة أساس الاستمرارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار تأثير المعاملة مع بنك السلام على المركز المالي للمجموعة وتوقعات البيانات الموحدة والتدفقات النقدية للمجموعة لفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة. 	<p>وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة 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 تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها 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 خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعمد 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 شركة الإثمار القابضة 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 الجوهرية 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلياً 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 بتحديدنا 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 شركة الإثمار القابضة 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 الإثمار بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها;
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع البيانات المالية الموحدة;
 ٣. لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإثمار، 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 والقواعد والإجراءات الخاصة ببورصة البحرين أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ؛ و
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان الإثمار 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.

PricewaterhouseCoopers

رقم تسجيل الشريك: ١٩٦

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد

المنامة، مملكة البحرين

٢٠ فبراير ٢٠٢٣

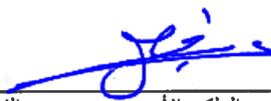
شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان المركز المالي الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف لدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في 31 ديسمبر 2021	كما في 31 ديسمبر 2022	إيضاحات	الموجودات
(مدققة)	(مدققة)		
٥٤٥,١١٦	٣٣٣,٠٦٤	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٤٩,٥٦٩	٤٨,٨٧١	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
٢,١٩٠,٩٧٤	١,٠٤٨,٣٩٤	٥	تمويلات المشاركة
١,٤٢٥,٧٤٣	١,٥٢١,١٤٢	٦	صكوك وأوراق مالية استثمارية
٢,٥٢٤,٧٤٢	٢,٢٠٠,٤٩٦	٧	استثمارات في شركات زميلة
٦٧٦,٩٣٣	١٠٤,٣١٨	٨	موجودات مقتناه لغرض التأجير
٣٩١,٨٢٠	٨٠٨	٩	تأمين وضم مدينة ذات صلة
١٠٣,٤٧٤	-	١٠	موجودات أخرى
١٨٠,٦٢٤	١٨٣,٨٩٥	١٢	استثمارات عقارية
٢٥٦,٣١٩	٢٤٥,٢٣٩	١٣	عقارات قيد التطوير
٢٣٣,٢٣٥	١٧٤,٤٦١	١٤	موجودات ثابتة
١٧١,٧٧٤	١٧٢,٠٧٥	١٥	موجودات غير ملموسة
٨٢,٤٦٦	٢٢,٧٢٦	١٦	إجمالي الموجودات
٩,٠٣٢,٧٨٩	٦,٠٥٥,٤٨٩		
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
١,٩٠٣,٩٧٩	١,٧٣٦,٩٦١	١٧	حسابات جارية للعملاء
١,٣٦٧,٧٠٢	١,١٤١,٠٠٤	١٨	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,١١٤,١٨٧	٣٧,٠٢٠	١٩	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٤٥٣,٢٧٦	٤٢٧,١٢٤	٢٠	المطلوبات الأخرى
١٢٩,٧٣٤	-	٢١	إحتياطي متعلق بالتأمين
٤,٩٦٨,٨٧٨	٣,٣٤٢,١٠٩	٢٢	إجمالي المطلوبات
٣,٧٥١,٦٩٧	٢,٥٧٧,٣٣٠	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٧٢٠,٥٧٥	٥,٩١٩,٤٣٩	٢٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٢٥	رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	٢٦	أسهم الخزينة
١٠٩,٠٠٩	١٠٥,٧٨٠	٢٧	الإحتياطيات
(٧٩٨,٧٨٨)	(٨٢٨,٧٥٢)	٢٨	خسائر متراكمة
٣٧,٧٦٢	٤,٥٦٩		
٢٧٤,٤٥٢	١٣١,٤٨١	٢٩	حصة غير مسيطرة
٣١٢,٢١٤	١٣٦,٠٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٩,٠٣٢,٧٨٩	٦,٠٥٥,٤٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير مسيطرة وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣، ووقعها بالنيابة عنهم:


عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 44 الواردة على الصفحات من 23 إلى 78 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان الدخل الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاحات
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
(مدققة)	(مدققة)	
الإيرادات		
٢٢٧,٧٠١	٤٦٩,٤٥٧	
(١٠١,٥٧٣)	(٢٤٩,١١٠)	
١٢٦,١٢٨	٢٢٠,٣٤٧	
٦١,٤٧٢	٣٤,٣٢٢	٢٥
(١,٣٩٥)	(١٦٤)	٨
١١٢,٦٢٠	٦٧,٥٤٥	٢٦
٦٧,٣٥٤	٤١,٥٦١	٢٧
٣٦٦,١٧٩	٣٦٣,٦١١	
(١٥٢,٢٠٢)	(١٠٦,٢٨٩)	
٢١٣,٩٧٧	٢٥٧,٣٢٢	
المصروفات		
(١٥٩,٧٧٤)	(١٦٢,٨٩٠)	٢٨
(٢٣,٨٦٢)	(٢٢,٦٦٨)	٩,١٥,١٦
(١٨٣,٦٣٦)	(١٨٥,٥٥٨)	
٣٠,٣٤١	٧١,٧٦٤	
٢٩,٠٦٥	(٢١,٨٥٦)	٢٩
٥٩,٤٠٦	٤٩,٩٠٨	
(٢٨,٨٠٠)	(٥٥,٢٨٠)	٣٠
٣٠,٦٠٦	(٥,٣٧٢)	
٢٩,٧١٨	(١٥,٥٩٢)	٤٣
٦٠,٣٢٤	(٢٠,٩٦٤)	
٢٨,٦٠٢	(٢٨,٢٨٧)	
٢١,٧٢١	١٧,٤٢٣	٢٢
٦٠,٣٢٤	(٢٠,٩٦٤)	
١,٣٣	(١,٣٢)	٢٤
0.31	(٠,٧٨)	٢٤

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 فبراير 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:


عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإمارات القابضة ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات														
إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	تحويل عتلات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات احتياطي التحوط	احتياطي عام	احتياطي قفوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال		
٣١٢,٢١٤	٢٧٤,٤٥٢	٣٧,٧٦٢	(٧٩٨,٧٨٨)	(١٣١,٢٣٦)	٤,٥٥١	-	(٣,٥٨١)	(٢,٨٨٢)	٥٠,٧٢٧	٤٢,٣٤٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ (مناقشة)
(٢٠,٩٦٤)	١٧,٤٢٣	(٣٨,٣٨٧)	(٣٨,٣٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
(٢٧,٣٠٧)	(٢٧,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة من توزيعات الأرباح التوزيع من قبل الشركات التابعة
(١٠٣,١٢٤)	(١٠٣,١٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة بسبب بيع الأصول
-	(٨,٤٢٣)	٨,٤٢٣	٨,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة في الشركة التابعة
(١٦,٦٦١)	(٥,٦٤٥)	(١١,٠١٦)	-	-	-	-	-	(١١,٠١٦)	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للسكوك والأوراق المالية الاستثمارية
٣,٥٨١	-	٣,٥٨١	-	-	-	-	٣,٥٨١	-	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
٤١,٣٢٥	١٤,٨٤٩	٢٦,٤٧٦	-	-	-	٢٦,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	الحركة بالقيمة العادلة للأرض والمباني
١,٣١٣	١,٩٩٧	(٦٨٤)	-	-	(٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
١٩,١٥٢	-	١٩,١٥٢	-	-	-	-	-	١٩,١٥٢	-	-	-	-	-	حركة احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
(٧٣,٤٧٩)	(٣٢,٧٤١)	(٤٠,٧٣٨)	-	(٤٠,١٩٧)	(٣٤٦)	-	-	(١٩٥)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٣٦,٠٥٠	١٣١,٤٨١	٤,٥٦٩	(٨٢٨,٧٥٢)	(١٧١,٤٣٣)	٣,٥٢١	٢٦,٤٧٦	-	٥,٠٥٩	٥٠,٧٢٧	٤٢,٣٤٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مناقشة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم ينكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات													
إجمالي حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني احتياطي عام	احتياطي قانوني احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال		
					للاستثمارات العقارية	للاستثمارات العقارية							
٢٩٢,١٣٧	٢٧٧,٣٧٥	١٤,٧٦٢	(٨٣٣,٧٩٧)	(١١٠,٢٣٠)	٤,٤٩١	(٧,٣٢٤)	(٤,٢١٦)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٦٠,٣٢٤	٢١,٧٢١	٣٨,٦٠٣	٣٨,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(١,٠٥٠)	(١,٣١٦)	٢٦٦	٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة في الشركة التابعة
(١,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة من توزيعات الأرباح التوزيع من قبل الشركات التابعة
-	-	-	(٣,٨٦٠)	-	-	-	-	-	٣,٨٦٠	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
(١٥,٧٧٥)	(١٢,٦١٤)	(٣,١٦١)	-	-	-	-	(٣,١٦١)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك والأوراق المالية الاستثمارية
٣,٧٤٣	-	٣,٧٤٣	-	-	-	-	٣,٧٤٣	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
٤,٧١٢	-	٤,٧١٢	-	-	-	-	٤,٧١٢	-	-	-	-	-	حركة احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة
(٣٠,٣٢٥)	(٩,١٦٢)	(٢١,١٦٣)	-	(٢١,٠٠٦)	٦٠	-	(٢١٧)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٣١٢,٢١٤	٢٧٤,٤٥٢	٣٧,٧٦٢	(٧٩٨,٧٨٨)	(١٣١,٢٣٦)	٤,٥٥١	(٣,٥٨١)	(٢,٨٨٢)	٥٠,٧٢٧	٤٢,٣٤٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان التدفقات النقدية الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية من:		
٥٩,٤٠٦	٤٩,٩٠٨	العمليات المستمرة
٢٩,٧١٨	(١٥,٥٩٢)	العمليات المتوقفة
تعديلات في:		
٢٣,٨٦٢	٢٢,٦٦٨	الاستهلاك والإطفاء
١,٣٩٥	١٦٤	٨ حصة الأرباح من الشركات الزميلة
(٢٩,٠٦٥)	٢١,٨٥٦	٢٩ (مخصص) / عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي
(١١٢,٦٢٠)	(٦٧,٥٤٥)	الدخل من الاستثمارات
٧,٦١٧	٧,١٥٤	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
(١,٥٧٨)	(٢٥٨)	٢٧ أرباح من بيع موجودات ثابتة
(٢١,٢٦٥)	١٨,٣٥٥	دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية
٢٠,٨٦٧	(١٢٩,١٠٣)	الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٢٦,٩٤٩	١٥٩,٤٨٤	مراجعات وتمويلات أخرى
(٧٢٥,٤٦١)	(٤٥٥,٠٤٧)	تمويلات المشاركة
(١٧,١٥٣)	(١٩٤,٤٣٣)	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٨	٢٥٧,٨٨١	الحسابات الجارية للعملاء
٣١٠,٣٩٨	(٢٢,٦٥٠)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٣٥,٩٣٨)	(٨٠,٤٩٧)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٦,٤٩٠	١٩٢,٢٧٦	المطلوبات الأخرى
٤٩٦,٣٦٤	٣٧٤,٤٧٣	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٤٢,٣١٦)	(٥٣,٥١٩)	الضرائب المدفوعة
٤١٢,٧٥٣	٦٧,٢٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
صافي (الزيادة)/النقص في:		
(٦,٢٨٦)	١٢,٢٧٣	موجودات مقننة لغرض التأجير
(٤٥٦,٨٥١)	(٢٩٧,٨٧٦)	صكوك وأوراق مالية استثمارية
٢,١٣٠	-	استثمارات عقارية
(٣٩,٤٨٤)	٨,٦٤٠	شراء موجودات ثابتة
٢٠,١٣٩	٢٠,٧٠٥	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٤٨٠,٣٥٢)	(٢٥٦,٢٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٦,٤٢١)	(١٤,٦٢٧)	سداد صافي مستحقات الإجارة
(١٦,٤٢١)	(١٤,٦٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٨,٨٦٧)	(٧٥,٩٢٥)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٣٢,٨٨٧)	(٢٧٩,٥٩٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٥٤,١٠٧	٦٢١,٣٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٢١,٢٢٠	٣٤١,٧٦١	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ملاحظة: بالنسبة للمعاملات غير النقدية، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٢	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع / (الاسترداد)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٢٥٠	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٠,٤٥٧	(٧٠٠)	(١,٥٥٦)	١٢,٧١٣	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤١,٩٤٣	(٧٠٠)	(١,٥٥٦)	٤٤,١٩٩	المجموع

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الإستثمارات الضمنية.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٢,٧١٣	(٣٥)	١٢,٧٤٨	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٤,١٩٩	(٣٥)	٤٤,٢٣٤	المجموع

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الإستثمارات الضمنية.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٧٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ التأسيس والأنشطة

تأسست شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي.

خلال عام ٢٠١٦، وافق مساهموا بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكله بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وابتداءً من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإثمار ش.م.ب. (م) [ترخيص بنك تجزئة] وأي بي كابيتال ش.م.ب. (م) [ترخيص إدارة استثمارات].

يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية للإثمار، وهي عهدة إنتمانية مسجلة في كومونولث الباهاما.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها الإثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة الإثمار وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين و سوق دبي المالي.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في البيانات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للإثمار والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %		
		٢٠٢١	٢٠٢٢	
الشركات التابعة المباشرة				
أعمال مصرفية	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إدارة الأصول	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠	مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبرغ	١٠٠	١٠٠	شامل فايننس لوكسمبرغ إس إيه
الشركات التابعة غير المباشرة				
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧	بنك فيصل المحدود
تكافل	مملكة البحرين	٥٦	-	مجموعة سولدرتي القابضة ش.م.ب. (م) - إيضاح ٤٣
عقارية	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠	شركة الإثمار للتطوير المحدودة
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ذ.م.م
عقارية	جزر الكايمان	٩٢	٩٢	صندوق دلمونيا للتنمية
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١	شركة ستي فير للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)

إحدى الشركات التابعة للإثمار هي شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة (الباهاما) (IICG)، والتي تأسست في كومونولث الباهاما، ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من دار المال الإسلامي ترست (DMIT).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ التأسيس والأنشطة (يتبع)

١.١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٤,٦ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ٣٧,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ولا تزال حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أعلى من الحد الأدنى المطلوب للحصول على ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى.

يعمل مجلس إدارة الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة اعتباراً من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة ("خطة تعزيز حقوق الملكية"). كما تهدف هذه المبادرات أيضاً لمعالجة الأثر المحتمل لتدهور الروبية الباكستانية على حقوق ملكية المجموعة (راجع إيضاح رقم ٤٤). هذه المبادرات تشمل ما يلي:

- * إصدار أداة رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، بشرط الحصول على موافقات الجهات التنظيمية والمساهمين. يتم حالياً النظر في كيفية تحقيق ذلك باستغلال مختلف الهياكل التي من الممكن استخدامها (بما في ذلك إصدار عقارات عينية بعد ضمان القابلية القانونية للتحويل واثاق الملكية لإثمار)، وسيتم الإعلان عن المزيد من التفاصيل في الوقت المناسب؛
- * بيع الأصول غير الأساسية، بشرط إجراء المزيد من المراجعة والمفاوضات والموافقات التنظيمية اللازمة؛
- * تخفيض الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال التركيز على استرداد تعرضات التمويل (بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة) من خلال البيع/تحقق الضمانات المعنية.

في ١٧ مارس ٢٠٢٢ ، دعا مجلس الإدارة ("المجلس") إلى اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين وفقاً للمادة ٦٤ (٧) من النظام الأساسي للمجموعة. وقد أوصى مجلس الإدارة بإجراءات مثل مقاصة الخسائر المترتبة مقابل رأس المال. ومع ذلك ، سيتم التفكير في ذلك بعد أخذ التدابير المذكورة أعلاه بالاعتبار ، وسيتم تقديمه إلى المساهمين للنظر فيه والموافقة عليه رهنا بموافقات السلطات المختصة.

بالإضافة للمذكور أعلاه، ناقش مجلس الإدارة أيضاً خطة إعادة دمج إثمار القابضة ش.م.ب. وبنك إثمار ش.م.ب (م) وأي بي كابيتال ش.م.ب. (م) في منشأة واحدة، حيث ستعمل المنشأة الباقية (المنشأة المعاد دمجها) كبنك تجزئة إسلامي، مع بعض الإعفاءات الخاضعة للموافقات التنظيمية.

قيم مجلس إدارة المجموعة السيولة وتوقعات حقوق الملكية للمنشأة للأشهر الإثني عشر القادمة من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة الافتراضات التالية:

- لا تغيير في حالة الالتزامات الخاضعة للعقوبات وبالتالي لا توجد مدفوعات.
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات.
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من الأصول.
- القدرة على الحفاظ على الودائع الأساسية من خلال زيادة التركيز على العملاء من الشركات كجزء من نموذج الأعمال الجديد للكيان المتبقي (يتضح من التدفقات النقدية الفعلية حتى تاريخ التقرير).
- تخفيض مصاريف التشغيل الناتجة عن بقاء كيان أصغر حجماً بعد المعاملة مع السلام.
- التنفيذ الناجح لجوانب خطط تعزيز حقوق الملكية.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك. و
- استخدام أنماط التبييت / التجديد ذات الصلة بالخصوم المعتمدة من لجنة الأصول والإلتزامات بعد المعاملة.

قام مجلس الإدارة بمراجعة التوقعات المذكورة أعلاه ويعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. وعليه ، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي"). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS) (AAOIFI)، وفقاً لقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية) ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم ٤ والفقرات النافذة من المجلد رقم ٦).

بالإضافة إلى متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودليل قواعد مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

يوجد لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفيات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة بمعايير مصرف البحرين المركزي. في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما كان مناسباً.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصرفيات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في إيضاح ٤١.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

موضح أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة ساربه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ الوعد، والخيار والتحوط في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار). وترتيبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يصنف هذا المعيار ترتيبات وعد وخيار إلى فئتين على النحو التالي:

(أ) "وعد أو خيار ثانوي" يتعلق بهيكل صفقة يتم إجراؤها باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛ و

(ب) "منتج وعد وخيار" الذي يستخدم كترتيب قائم بذاته متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علاوة على ذلك، ينص المعيار على المحاسبة عن الالتزامات المتضمنة والحقوق الاستدلالية الناشئة عن منتجات الوعد والخيار المستقلة.

لم يكن هناك أي تأثير جوهري على المجموعة من تطبيق هذا المعيار.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

١- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (٣٥) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).
تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٢- العرض العام والإفصاحات لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛

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

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

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية

ك. الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة

والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

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

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تملك فيها المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة تسيطر جوهرياً على مثل هذه الشركات. يفترض أيضاً وجود السيطرة إذا كانت المجموعة تتمتع بسلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة بهدف الحصول على منافع من عملياتها. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة، والتي تقع تحت سيطرة المجموعة، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار مجلس الإدارة أعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالتالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصة المجموعة في رأس المال الصادر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كعلاوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير كبير، ولكن ليس لديها سيطرة على إدارة شئونها، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. يتم محاسبة استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة وجود تغيير مثبت مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي تغييرات ونفصح عن ذلك، عند الاقتضاء، في بيان التغييرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد.

في حالة عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات الزميلة، يتم التوصل لحصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام أحدث الحسابات الإدارية المتاحة. يتم تصنيف الإستثمارات في الشركات الزميلة التي تستوفي معايير الاحتفظ بها للبيع كموجودات محتفظ بها للبيع.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الحصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات البنك والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الحصص غير المسيطرة وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة.

ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. (وذلك بغرض إعداد التقارير للمجموعة).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس العملة الوظيفية للبنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة الوظيفية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي الدينار البحريني (العملة المتداولة) ويتم عرضها بالدولار الأمريكي (عملة العرض).

بالنسبة لشركات المجموعة ، يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لشركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأولية التي تعمل فيها المنشأة ، وهي الدينار البحريني (العملة الوظيفية) ويتم تقديمها بالدولار الأمريكي (عملة العرض) . بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن التغييرات في عملة العرض ليس لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات الموحد في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية الموحد والموحد بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في أسعار الفائدة النقدية في بيان الدخل الموحد. تدرج فروق تحويلات البنود غير النقدية بالقيمة العادلة ، مثل الاوراق المالية الاستثمارية في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع وحدات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

- ١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي.
- ٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛ (ما لم يكن هذا المتوسط معقولاً للتأثير التراكمي للأسعار السائدة في تواريخ المعاملة ، وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالسعر في تواريخ المعاملات) ؛ و
- ٣- يتم تسجيل جميع فروقات الصرف الناتجة كعنصر منفصل في حقوق الملكية.

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض في القيمة (على خاف انخفاض مؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كتكلفة مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملة أجنبية، يتم ادراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الاجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خال السنة المالية المقبلة. ويجري تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل، وتستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية الي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

(١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لأدوات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطفأة او لأدوات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع إختلاف تصنيفها.

(٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تقوم المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية عند إمتلاكها حق التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) إنخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

موجودات الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها تكون من خلال دمج الأعمال وتم تخصيصها لوحدات توليد النقد للشركات التي تم الاستحواذ عليها لأغراض اختبار انخفاض القيمة. تقوم المجموعة باختبار ما إذا كانت الشهرة أو الأصول غير الملموسة قد تعرضت لإنخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بشكل عام بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

يتم تحديد القيمة من الاستخدام (VIU) باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد.

بالنسبة لحسابات القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD)، يتم استخدام طريقة مضاعف الشركات المقارنة المتعددة (CCM) ، حيث يتم النظر في مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية (P / B) من البنوك المدرجة المماثلة العاملة في المنطقة. يتم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

تتطلب الطرق المذكورة أعلاه استخدام تقديرات خاضعة للأحكام. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المبلغ عنها.

استخدمت الإدارة الأعلى من كلا الطريقتين القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD) لتقييم القابلة للاسترداد للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك ، استخدمت الإدارة الحكم في النسبة المنوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف القيمة الدفترية الفعال لطريقة القيمة العادلة ناقصاً تكلفة التصرف (FVLCTD).

(٤) انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً لسياسات إنخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسارة الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأطراف ذات العلاقة بشكل منفصل عن أصول التمويل الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام طريقة النقص النقدي حيث يمكن الاستيلاء على الضمان الأساسي دون الحاجة إلى تطبيق أي تخفيض. علاوة على ذلك ، يتم أيضاً تقييم الزيادة في مخاطر الائتمان بشكل منفصل للأطراف ذات العلاقة ، نظراً لانتزاعهم بسداد المبالغ المستحقة للمجموعة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٥) فروقات تباين السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات تباين السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات والدعم المتوقع من المساهمين الرئيسيين.

٦) زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما يحدث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام SICR منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على احتمالية عدم الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المزمحلين عن طريق تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى SICR. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث SICR والترحيل المرحلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. تستخدم المجموعة الأحكام التقديرية للتمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين، مع اعتبار العملاء الذين طلبوا تمديد إجازات السداد والتغيير في مخاطر الائتمان مدى الحياة.

٧) المعلومات التطلعية

يتم اتخاذ قرارات حكيمية لتحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحاظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي "حالة أساسية" تطلعي يعكس وجهة نظر المجموعة

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتتوسع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة والسداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL يتم تحديثها أو نشرها من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

٨) انخفاض القيمة والمبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في الشركات الزميلة

تستخدم المجموعة تقديراتها في تقييمها لمخصص انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده لاستثماراتها في شركات زميلة، والتي تخضع للأحكام. كان الافتراض الرئيسي المستخدم في مثل هذا التقييم هو وجود نسبة وقوة التأثير الجوهري. يتم تطبيق العلاوة حيث أن المجموعة تمتلك أكثر من عشرين بالمانه من حقوق التصويت في الشركات الزميلة ولها تمثيل في مجلس الإدارة وتشارك في جميع القرارات المالية والتشغيلية الهامة.

٩) الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير مالي وفقاً للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحفوظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" ومعايير المحاسبة المالية ٢٦ "الاستثمار في العقارات". عند تحديد ما إذا كان البيع محتملاً بدرجة كبيرة، تمارس المجموعة أحكامها في سياق شهية السوق الحالية بما في ذلك السعر المعروف وتوافر المشتري الراغب المحدد.

العمليات المتوقفة هي أحد مكونات المنشأة الذي تم استبعادها أو تم تصنيفها كمحفظ به للبيع، وتمثل خطأ رئيسياً منفصلاً للأعمال، أو منطقة جغرافية للأعمال، أو جزء من خطة منسقة واحدة للتخلص من هذا النوع من الأعمال أو منطقة العمليات، أو هي شركة تابعة مقتناة حصرياً لغرض البيع. يتم عرض نتائج العمليات المتوقفة بصورة منفصلة في بيان الدخل الموحد.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

تظهر المرابحات والتمويلات الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

تستلم المجموعة ضمانات على المرابحات والتمويلات الأخرى، حيث تعتبر ضرورية في شكل مبالغ نقدية أو أوراق مالية أخرى بما في ذلك الضمانات المصرفية، والرهن العقاري على الممتلكات والأسهم والأوراق المالية. إن سياسة المجموعة هو الحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تقدر قيمة الضمانات بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانات الأساسية لا تزال كافية.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(و) تمويلات المشاركة

يتم إدراج تمويل المشاركة بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(ز) الاستثمارات

١- أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و

ب. يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة الربح الفعلي عند التحقق المبني مطروحاً منها مدفوعات رأس المال / الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة

٢- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

سيتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال عدم تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات؛ و

ب. يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدي أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند الاحتساب المبني، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تدير المجموعة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية ذلك، وكيف يتم مكافأة المدراء.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٣- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة. وفي نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل جميع الأرباح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد.

٤- الاستثمارات العقارية

جميع الممتلكات المحتفظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محتفظ بها للاستخدام).

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. إلى حد الرصيد الدائن المتاح في هذا الاحتياطي، وفي حال تجاوز الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم تقييد الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة إلى حد إعادة هذه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار في العقارات يتم قياسها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) وصافي النقد أو ما يعادله من عائدات البيع لكل استثمار على حدة. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة مع الرصيد المتاح على الاستثمار في حساب احتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تصنيف جميع العقارات التي يتم اتخاذ قرار البيع فيها والمتوقع حدوثها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (رهنا بتوافر مشتري محدد) على أنها استثمارات عقارية - محتفظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة.

٥- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في شراء العقارات والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة.

تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة.

يتم إدراج حصة أرباح أو خسائر المجموعة من المضاربة في بيان الدخل الموحد عند التوزيع أو الخصم من رأس مال المضاربة (في حالة حدوث خسائر).

٧- القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق النشطة إلى سعر العرض الحالي. إذا لم يكن هناك سوق نشط لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة وأساليب تقييم أخرى يستخدمها المشاركون الآخرون. تشير المجموعة أيضاً إلى التقييمات التي قام بها مديرو الاستثمار في تحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المسعرة.

في بعض الحالات النادرة التي لا تتمكن فيها المجموعة من تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لأداة حقوق الملكية على أساس مستمر، يتم قياس الأداة بالتكلفة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ح) الموجودات المقتناة بفرض التأجير (الإجارة)

تدرج الموجودات المستحوذة للتأجير بالتكلفة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الإهلاك للمجموعة بالنسبة للموجودات الثابتة أو مدة الإيجار ، أيهما أقل.
يتم احتساب مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل

عقود التكافل

كعقد للتأمين الإسلامي ، تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تستند إلى النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بشكل فردي كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل مشغل التكافل فيها مخاطر تكافل كبيرة من المشترك وذلك بالموافقة على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على المشارك. مثل هذه العقود يمكن أيضاً نقل المخاطر المالية. كبدأ عام ، تحدد المجموعة مخاطر التكافل الهامة كإمكانية دفع المنافع عند حدوث حدث تكافل. إن مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى غير المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى الجهة المصدرة. تتمثل المخاطر المالية في احتمال حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الضمان، أو مؤشر الأسعار أو النسبة أو أي متغير آخر، بشرط أن يكون المتغير غير متغير لطرف في العقد في حالة المتغير غير المالي. تكون مخاطر التكافل جوهرياً إذا كان حدث التكافل فقط، أن يؤدي المجموعة لدفع منافع إضافية كبيرة. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل ، فإنه يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

عقود إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل، هي عقود تدخلها امجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بفرض تقليل صافي الخسارة من خلال نتويع مخاطرها ، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر في عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل المنسوبة بشكل منفصل عن الموجودات و المطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة لأن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة إلى المشاركين.

يتم الاعتراف بالمزايا التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من مشغلي إعادة التكافل على سداد المطلوبات والمبالغ المستحقة الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصص مشغل إعادة التكافل من المطلوبات القائمة والتي تعتمد على المطلوبات والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقود التكافل المشمولة في عقود إعادة التكافل. يتم الاعتراف بالمبالغ التي يمكن استردادها من مشغلي إعادة التكافل أو المستحق لها بشكل متوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التكافل الأساسية ووفقاً لبنود كل عقد من عقود إعادة التكافل. إن مطلوبات إعادة التكافل هي في المقام الآخر مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تتألف أموال التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام والتأمين العائلي والذي يمثل الفائض أو العجز غير الموزع المتراكم فيما يتعلق بالعقود المعمول بها في تاريخ التقرير. كما يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

المساهمات الإجمالية

تشمل المساهمات الإجمالية على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية المقدمة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في التاريخ الذي يتم فيه قبول البوليصة. تشمل المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للتبرعات المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبية في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ، ولكن لم يتم تلقيها بعد، على أساس تقديرات من الاكتتاب أو الخبرة السابقة ، وهي مدرجة في المساهمات المكتتبية. ويذكر الجزء غير المنتهي من هذه المساهمات تحت بند "المساهمات غير المكتتبية" في بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من المساهمات كإيراد في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

مساهمات إعادة التكافل

مساهمات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التناسبية وغير التناسبية ، يتم تسجيل المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

المساهمات غير المكتسبة

تمثل المساهمات غير المكتسبة مساهمات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة ، للفترة غير المنتهية من محتوى التكافل كما في تاريخ التقارير المالية.

المطالبات الإجمالية

يتم إثبات إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة للمشاركين والأطراف الثالثة وفقاً لشروط عقود التكافل. تشمل المطالبات الإجمالية جميع المطالبات التي تطرأ خلال العام ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، والتكاليف المتعلقة بمناولة المطالبات ذات الصلة المباشرة بتجهيز المطالبات وتسويتها ، وتخفيض قيمة الحطام والمبالغ المستردة الأخرى ، وأي تعديلات على المطالبات القائمة من السنوات السابقة.

المطالبات المستردة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بالمطالبات الإجمالية التي تدفعها المجموعة ، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة وتشمل أيضاً التعويضات المتأخرة واسترداد المطالبات الأخرى. يتم الاعتراف بالمطالبات المستردة من إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم إثبات إجمالي المطالبات المطابقة ذات الصلة وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

المطالبات القائمة

تستند المطالبات القائمة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفضها بقيمة الحطام والمبالغ المستردة الأخرى. تستند المخصصات للمطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها على تقديرات الخسارة ، والتي سوف تكون مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة ، والتي تحددها الإدارة بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تظهر في الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات وحده وتكرار المطالبات الأخيرة ، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات المعقدة للقيمة الزمنية للنقود. تتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المقدمة بانتظام.

يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") وفقاً للتقييم الاكتواري الذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم إدراج أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة بتاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين لتلك السنة.

مستحقات التأمين التكافلي والتأمين

يتم إثبات مستحقات التأمين التكافلي والتأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التكافل والذمم المدينة التأمينية لتحديد إنخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، مع تسجيل خسارة الإنخفاض في بيان الدخل.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. ماعدا الأراضي والمباني. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

مباني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	١٠-٣ سنوات

خلال السنة، قامت الإدارة بتغيير السياسة المحاسبية للأراضي والمباني من طريقة التكلفة إلى طريقة إعادة التقييم (أنظر إيضاح ١٢). يتم إثبات الأراضي والمباني مبدئياً بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر هذه الأصول بمبلغ إعادة التقييم. يتم إجراء التقييم دورياً من قبل مقيمي عقارات مهنيين ومستقلين. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام مدخلات تقييم غير قابلة للرصد. يتم إثبات فائض إعادة التقييم الناتج كمكون منفصل ضمن حقوق الملكية. يتم إثبات عجز إعادة التقييم، إن وجد، في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان يتم مقاصة العجز بشكل مباشر مقابل الفائض المثبت سابقاً على نفس الأصل في احتياطي إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية.

يتم حساب الاستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأينما تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها كأصل منفصل كما هو ملانم، وذلك إذا ما احتل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للمجموعة، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصليلات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيم الدفترية.

(ك) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل يقيم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقيم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن إنخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الشهرة السالبة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات أو المؤسسات في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على الحصص غير مسيطرة حسب أسلوب الكيان الاقتصادي، حيث أن شراء حصص غير مسيطرة تعد صفقة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة على حصة المجموعة من صافي الموجودات في حقوق المساهمين.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ك) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند حدوثها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بانتاج برامج قابلة للتحديد ومتميزة تحت سيطرة المجموعة، والتي قد ينشأ عنها مزايا اقتصادية تزيد عن التكلفة لما يزيد عن عام واحد كموجودات غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسوب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسوب الآلي المحسوبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوز عليها

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوز عليها ونو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، على مدى أعمارها الانتاجية المتعددة بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخرنين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

يتم تقييم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوز عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال إن وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم واي هبوط في القيمة.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم.

(ل) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة البيع ويعتبر البيع محتملاً بدرجة كبيرة. يتم ادراجها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة أي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. ويتم احتساب بالأرباح الناجمة عن أية زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة)، ولكن بحيث لا تزيد عن أي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المحسوبة سابقاً. اما الأرباح أو الخسائر التي لم يتم احتساب سابقاً في تاريخ بيع الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) فيتم احتسابها في تاريخ الاستبعاد.

(م) الضرائب الحالية

لا توجد ضريبة على دخل الشركات في مملكة البحرين. ومع ذلك ، يتم تسجيل الضرائب المتعلقة بالشركات التابعة المدرجة في السلطات الضريبية وفقاً للوائح المحلية.

(ن) ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على بعض الخدمات المالية كما هو مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (زادت بنسبة ١٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١). يتم تحديد مبلغ التزام ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل ضريبة القيمة المضافة على حجم الأعمال المؤهل ، مخفضاً بضرريبة القيمة المضافة المدفوعة على المصاريف المؤهلة (ضريبة المدخلات). يتم الاعتراف بالجزء غير القابل للاسترداد من ضريبة القيمة المضافة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

(س) الضرائب المؤجلة

تزداد الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن القواعد الضريبية للموجودات والمطلوبات على الطريقة الضريبية والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود امكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ع) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم عمل مخصصات مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة أو بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحتسبة بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتوبريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

وبخصوص المكافآت غير الثابتة، يتم احتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للمجموعة أي التزام قانوني أو استدلالي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمها في الماضي ويمكن احتساب هذه الالتزامات بطريقة موثوقة.

بالنسبة إلى المكافآت المتغيرة القائمة على حوافز الأسهم، يتم إدراج المخصص وفقاً لإرشادات مصرف البحرين المركزي، بناءً على صافي قيمة الموجودات المعدلة لآخر البيانات المالية الموحدة المدققة.

(ف) مبالغ مستحقة لمستثمرين

تصنف الأموال المستلمة من المودعين الذين يتحملون المخاطر المتعلقة بالإثمار أو الشركات التابعة على أنها "مبالغ مستحقة لمستثمرين".

(ص) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بإستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الموجودات المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ق) احتياطي معادلة الربح (PER)

يتم تخصيص احتياطي معادلة الربح من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض إدارة مخاطر معدل العائد (بما في ذلك المخاطر التجارية النازحة).

يتم إثبات المساهمة في احتياطي معادلة الربح في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي معادلة الربح عندما لا تكون هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي معادلة الربح كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيدين أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية تقييم الأداء على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التمديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

(ر) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض خلق حماية ضد مخاطر الاستثمار في السوق والسوق والاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المحتملة المستقبلية المحتملة (بعد خسائر انخفاض القيمة والانتمان المحسوبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

يتم الاعتراف بالمساهمة في احتياطي مخاطر الاستثمار في بيان الدخل الموحد المخصص لحقوق المالكين أو حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند حدوث حدث الخسارة أو لم تعد هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء ولا يتم خصمهم مع الخسارة ذات الصلة.

يتم الكشف عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيدين أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي مخاطر الاستثمار على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التمديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ش) حسابات الاستثمار المقيدة (خارج الميزانية العمومية)

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الكشف عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الاستثمار المقيدة.

يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الموجودات المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ت) أسهم الخزينة

يتم احتساب هذه الأسهم على أنها انخفاض في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية.

(ث) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمطلوبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح الإثمار للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

(خ) احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة

يتم استخدام احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة لتسجيل الزيادة والانخفاض من إعادة تقييم الموجودات غير المتداولة. في حال بيع أي أصل، يتم تحويل أي رصيد في الاحتياطي يتعلق بذلك الأصل إلى الأرباح المستبقاة وفقاً للإيضاح ٢ (١).

(ذ) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المرابحة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المرابحة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسيباً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بنض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المرابحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة الإثمار بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسيباً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصص من خسائر الفترة إلى حد إمكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل المجمع.

٧- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد.

٨- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ذ) تحقق الإيرادات (يتبع)

٩- الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.

تتحقق رسوم هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

(ض) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من تمويل هذه الأصول لصالح العملاء بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم الاعتراف ببعض حوافز الربح بناءً على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

(ظ) تحويل الموجودات بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الموجودات بالقيمة العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة.

(أ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الربح. يتم الاعتراف بهذه الأدوات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويعاد قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. القيمة العادلة لأداة التحوط تعادل أسعارها السائدة في السوق أو تستند إلى عروض أسعار الوسيط. يتم الإفصاح عن الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية كأصول وأدوات ذات قيم سوقية سلبية يتم الإفصاح عنها كمطلوبات في بيان المركز المالي.

في ظروف معينة تدخل المجموعة في أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم تضمين التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تخصيصها والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد مع التغيير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحوط والذي يمكن أن ينسب إلى مخاطر التحوط. يتم تعديل المكاسب أو الخسائر غير المحققة على الموجودات المغطاة والمنسوبة إلى مخاطر التحوط مقابل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المغطاة. بالنسبة للمشتقات التي لم يتم تحديدها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان التغييرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة شديدة الاحتمال يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغييرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حاليًا بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

لغرض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند (البند) المتحوط وأداة (أدوات) التحوط، تفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لم يتغير كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح العالمي المتغير.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة، تفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير القياسي لن يتم تغييره كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير بغرض تقييم ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وتمثل تعرضًا للتغييرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. عند تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث معاملة متوقعة محددة مسبقًا في تحوط التدفقات النقدية المتوقعة، تفترض المجموعة أن التدفقات النقدية المعيارية لمعدل الربح المتغير المصنفة كتحوط لن يتم تغييرها كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير.

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (١) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار معدل الفائدة موجودًا فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المعتمدة على معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (٢) عند توقف علاقة التحوط. بالنسبة لتقييمها المحتمل بدرجة عالية للبند المتحوط، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معيار معدل الربح المتغير للبند المغطى، أو لم يعد موجودًا، أو عند توقف علاقة التحوط.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" على النحو التالي:

١- التمويل والذمم المدينة

يتم قياس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك التعرضات خارج الميزانية العمومية) باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقاً لنهج خسائر الائتمان.

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات التمويل والضمانات المالية. يعتمد البديل على خسائر الائتمان المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وفي هذه الحالة ، يستند البديل إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر مما كانت عليه في المعيار السابق.

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة أو التعرض الذي يتم قياسه باستخدام نماذج معقدة وافتراسات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال ، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

هناك عدد من الأحكام المهمة مطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة ، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير تعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعات من الذمم المدينة المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر الائتمان - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني ، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

بالنسبة لمحفظة الشركات ، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) على مستوى الطرف المقابل حيث أن التصنيف الداخلي يتم حالياً على مستوى الطرف المقابل ولا يتم تعيين التصنيف على مستوى التسهيلات. تحتفظ المجموعة بتصنيف مستوى التسهيلات باعتباره التصنيف الداخلي للطرف المقابل في تاريخ نشأة التسهيل وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة ، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة البيع بالتجزئة الخاصة به على مستوى التسهيلات ، وبالتالي يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على محفظة البيع بالتجزئة على مستوى التسهيلات. ستعكس الأيام الماضية المستحقة (DPD) للتسهيلات الفردية على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني، تستخدم المجموعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها، والتقييمات الخارجية للمخاطر، وحالة تأخر الحسابات، وإعادة الهيكلة، وحكم خبراء الائتمان، والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك.

باستخدام حكمها الائتماني الخبير، وحيثما أمكن، للتجربة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة كبيرة في مخاطره الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة يرى أنها تدل على ذلك والتي قد لا تنعكس أثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً بعد تجاوز الأصل استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون التفكير في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحقق المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواتها المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ ، بناءً على منهجية انخفاض القيمة المطبقة ، كما هو موضح أدناه: -

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند نشأتها ، فإن المجموعة تلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان لمدة ١٢ شهرًا.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان ، تعترف المجموعة بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعلي / المتوقع ملف الاستحقاق بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي تعاني من ضعف الائتمان ، تلتزم المجموعة بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. تستخدم عملية تحديد الهوية الافتراضية (DPD) البالغ عددها ٩٠ ، المرحلة ٣.

التعثر

يهدف معيار المحاسبة المالي ٣٠ إلى موازنة المحاسبة عن انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخل البنوك. في هذا السياق ، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكونًا رئيسيًا لنموذج الخسارة المتوقع بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠.

بشكل عام ، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاقها بأنها متعثرة.

قطاع - غير التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر (كما هو منصوص عليه في وثيقة بازل وإرشادات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقًا لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر
- جميع أو أي من التسهيلات التي وضعت في حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الأرباح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم "وضع أحكام محددة" جانبًا بشكل فردي

التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية) ، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.

إن تأخذ المجموعة في الاعتبار المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يومًا في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الأيام الماضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

قطاع - التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

جميع التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه معلقة لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر

إن تنظر المجموعة في الاعتبار المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يومًا في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الأيام الماضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها) ؛
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ؛
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لسداد الحامل مخصوماً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الأداة الفردية مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة ، إحصائية التعثر ، معدل الخسارة الافتراضي ، عامل تحويل الائتمان (CCF) وسعر الخصم. بالنسبة للحواظ التي لا تتوفر فيها معلومات حول مستوى الأداة ، تقوم المجموعة بإجراء تقدير لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي بنية مصطلح المتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التعثر (PD) ؛
- ٢- معدل الخسارة الافتراضية (LGD) ؛
- ٣- قيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD)

هذه المدخلات مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم ضبطها لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات إحصائية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين ، يتم حسابها استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائي ، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات ، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقدير إحصائية التعثر المرتبطة.

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. في حالة عدم توفر بيانات الاستعادة ، يستخدم البنك تقدير معدل الخسارة الافتراضي (LGD) بناءً على ممارسات السوق.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تستمد المجموعة قيمة التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض للتعثر في السداد للأصل المالي هي القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية ، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد المبلغ المستحق حالياً.

تحدد فترة التعرض الفترة التي يتم خلالها النظر في التخلف عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التعثر وقياس خسائر الائتمان المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة ٢ مع خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة).

مع مراعاة استخدام حد أقصى مدته ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت ولأغراض إدارة المخاطر، تعتبر المجموعة فترة أطول. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس الإنخفاض في القيمة. تصدر المجموعة سنويًا بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) و وحدة الاستخبارات الاقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة.

تتم ممارسة حكم الإدارة عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج PD ٣٠ FAS ، من بين أمور أخرى ، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم، ونمو الائتمان المحلي..

توليد هيكل مصطلح احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان والأيام الماضية المستحقة (DPD) بمثابة مدخلات أساسية في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر الخاص بالتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب نوع المقترض ، والأيام المتأخرة ، وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر المتبقية من التعرض للخطر وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتمم لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ونمو الائتمان المحلي.

استنادًا إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تحسب المجموعة تقديرات PD PiT وفقًا لثلاثة سيناريوهات ، الحالة الأساسية ، الحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات ، بناءً على ظروف السوق الحالية ، لكل سيناريو.

النسبة لمحفظه الشركات، من خلال المراجعة السنوية لمحفظه الشركات، تلاحظ المجموعة أداء سنويًا لحساب احتمالية التعثر يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه احتمالات التعثر هذه وفقًا لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من ١ إلى ٧). يوفر متوسط معدل التعثر في السداد لتعثر ٥ سنوات الملحوظ من خلال دورة احتمالات التعثر.

محفظه التجزئة مقسمة على أساس المنتجات التي تظهر السلوك المتميز إلى الفئات التالية:

- تمويل السيارات ؛
- تمويل الرهن العقاري ؛
- تمويل شخصي؛ و
- بطاقات الائتمان.

يتم قياس ملفات احتمالية التعثر لكل قطاع باستخدام التعثر المرصود، وبالتالي يتم حساب احتمالية التعثر استنادًا إلى مستوى تصنيف الأيام الماضية المستحقة لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل ، يتم تتبع حالة تأخر الحسابات في فترة زمنية مدتها سنة واحدة مع دورة شهر متحرك. ما لا يقل عن ٥ سنوات تعتبر بيانات DPD.

يتم تعديل احتمالية التعثر بمعلومات تطلعية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ومعايرتها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظه الشركات والتجزئة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

الهبوط في القيمة

المجموعة تحسب مخصصات الخسارة لخسائر الأنتمان المتوقعة على الأدوات المالية الاتية:

- جميع التموليات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (تتضمن السلع والمرايحات المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزامات تمويلية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عقود الضمانات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- اجارات مدينة و موجودات تعاقدية.
- أرصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطلوبات الطارئة

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الأنتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الأنتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الأنتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

الخسائر الأنتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، هي الجزء من الخسائر الأنتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

الأصول المالية المعادة هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد حسب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم ما اذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الأنتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- اذا كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي لإلغاء إحتساب الأصل، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل سيتم تضمينها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- اذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي لإلغاء احتساب الأصل، يتم التعامل مع القيمة العادلة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية في وقت إلغاء الإحتساب. هذا المبلغ متضمن في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من التاريخ المتوقع لإلغاء الإحتساب الى تاريخ البيانات المالية، مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

الأصول المالية التي تعاني من ضعف الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي ضعيفة ائتمانياً. يكون الأصل المالي "ضعيفاً ائتمانياً" عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على أن أحد الأصول المالية ضعيف ائتمانياً، الأحداث الملحوظة التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
- كل أو أي من التسهيلات توضع على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم "مخصص محدد" جانباً بشكل فردي
- خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. سيجدد البنك هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للخرق على التصنيف الائتماني للمدين.
- التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس (الذي تقدم به المقترض، أو يدها البنك ضد المقترض) وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.
- يقوم البنك بخصم أو عمل مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض جوهرية في جودة الائتمان، بعد تحمل البنك للتعرض.
- يقوم البنك بتحويل الالتزامات الائتمانية بمبلغ أقل من قيمتها النقدية المعادلة.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة متعثره للالتزام الائتماني، حيث من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى تقلص الالتزام المالي الناتج عن الإعفاء المادي، أو التأجيل، أقساط السداد.
- تشير إعادة الهيكلة المتعثره إلى الحالات التي يقوم فيها البنك بمنح امتياز لا يتم أخذه بالاعتبار بخلاف ذلك، بغض النظر عما إذا كان ذلك الامتياز خاضعاً لتقدير البنك أو خلاف ذلك. الإعفاء يعني تخفيض مبلغ السداد أو الربح. يمكن أن يشمل التأجيل فترات سماح أو تغييرات في الأقساط تؤدي إلى تأخير الاستحقاق.
- يعتبر البنك أنه من غير المرجح أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل (أي أصل الدين أو الربح أو الرسوم أو أي مبلغ آخر) ، دون اتخاذ إجراءات مثل تحقق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المحسوبة بالتكلفة المطفأة كمطلوبات من مجموع القيمة العادلة للأصل.

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب ب) الانخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية هي نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تشطب جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من متابعة استرداد هذه المبالغ. إذا المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، يتم أولاً التعامل مع الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة الذي سيطبق لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقاً من مصروفات خسارة الأئتمان.

تقوم المجموعة بشطب الأصول المالية جزئياً أو كلياً إذا استنفدت جميع الطرق العملية لاسترداد الأموال، وخلصت لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد. المؤشرات التي تشير لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) عندما تكون طريقة المجموعة للاسترداد هي تنفيذ الرهن على الضمان وقيمة الضمان تدل بأنه لا وجود لاحتمال معقول للاسترداد الكلي. مع ذلك، يجوز للمجموعة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

٢- الإستثمارات

عقارات قيد التطوير

يتم إدراج عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق المقدرة ، أيهما أقل وفقاً لمقاربة صافي القيمة القابلة للتحقق. ويشمل ذلك الموقف عندما يكون هناك مؤشر محتمل على انخفاض قيمة هذه الخصائص. يتم تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية ، ناقصاً نفقات التطوير المقدرة. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيانات الدخل الموحدة.

الأصول غير الملموسة

لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى وحدات توليد النقد، أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد، والتي يُتوقع أن تستفيد من تضافر المجموعة، بصرف النظر عن ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد، والتي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية ، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة عن أي شطب مبدئي أو لاحق للموجودات (أو مجموعة التصرف) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بالربح عن أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف بيع أحد الأصول (أو مجموعة التصرف)، ولكن لا تزيد عن أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المعترف بها سابقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو مجموعة التصرف) في تاريخ إلغاء الاحتساب.

استثمارات أخرى

جميع الاستثمارات الأخرى (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم تقييمها للانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة.

تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل ، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار على أنها أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ، مع مراعاة الفصل بين المالكين وحسابات الاستثمار غير المقيدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١٠,٤١٢	١٨,٠١٠	٩٢,٤٠٢	٤٠,٢٨٦	١٠,٧٩٢	٢٩,٤٩٤
٤٣٤,٧٠٤	١٨٦,٤٥٤	٢٤٨,٢٥٠	٢٩٢,٧٧٨	٢٢٦,٤٤٨	٦٦,٣٣٠
٥٤٥,١١٦	٢٠٤,٤٦٤	٣٤٠,٦٥٢	٣٣٣,٠٦٤	٢٣٧,٢٤٠	٩٥,٨٢٤

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٤٩,٧٠٠	-	٢٤٩,٧٠٠	٤٨,٩٨٣	١٧,٨٦١	٣١,١٢٢
(١٣١)	-	(١٣١)	(١١٢)	-	(١١٢)
٢٤٩,٥٦٩	-	٢٤٩,٥٦٩	٤٨,٨٧١	١٧,٨٦١	٣١,٠١٠

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

كما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٤٥,١١٦	٢٠٤,٤٦٤	٣٤٠,٦٥٢	٣٣٣,٠٦٤	٢٣٧,٢٤٠	٩٥,٨٢٤
٢٤٩,٧٠٠	-	٢٤٩,٧٠٠	٤٨,٨٧١	١٧,٨٦١	٣١,٠١٠
(٦٣,٠٥٣)	-	(٦٣,٠٥٣)	١١٢	-	١١٢
(١١٠,٤١٢)	(١٨,٠١٠)	(٩٢,٤٠٢)	(٤٠,٢٨٦)	(١٠,٧٩٢)	(٢٩,٤٩٤)
٦٢١,٣٥١	١٨٦,٤٥٤	٤٣٤,٨٩٧	٣٤١,٧٦١	٢٤٤,٣٠٩	٩٧,٤٥٢

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ مباحات وتمويلات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٢,٥٤٨,٤١١	١,٧٨٨,١٧٠	٧٦٠,٢٤١	١,٣٤٤,٢٨٥	٧٦٩,٦٠٦	٥٧٤,٦٧٩
(٣٥٧,٤٣٧)	(٦٨,٢٤٤)	(٢٨٩,١٩٣)	(٢٩٥,٨٩١)	(٦٧,٩٩٧)	(٢٢٧,٨٩٤)
٢,١٩٠,٩٧٤	١,٧١٩,٩٢٦	٤٧١,٠٤٨	١,٠٤٨,٣٩٤	٧٠١,٦٠٩	٣٤٦,٧٨٥

المباحات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ١٨٨,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥٣,٢ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار.

تشتمل المباحات والتمويلات الأخرى على تسهيلات معاد هيكلتها تبلغ ٤٢,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٣٥,١ مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٢٤٤	٢٨٩,١٩٣
٥٤,١٢٩	٢٣,٠٧٦	٣١,٠٥٣	١٨,٧٧١	١,١٨٧	١٧,٥٨٤
(٣٠,٥١٠)	(٥٢٩)	(٢٩,٩٨١)	(١٥,٩٢٨)	(١,٠٧٦)	(١٤,٨٥٢)
(١٥,٥٤٧)	(٦٦٧)	(١٤,٨٨٠)	(٦,١١٠)	(١٣٨)	(٥,٩٧٢)
			(٣٥,٣٦٥)	-	(٣٥,٣٦٥)
(٣١٩)	-	(٣١٩)	٢,٥١٦	٢,٥١٦	-
(١١,٨٦١)	(٩٧٦)	(١٠,٨٨٥)	(٢٥,٤٣٠)	(٢,٧٣٦)	(٢٢,٦٩٤)
٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٢٤٤	٢٨٩,١٩٣	٢٩٥,٨٩١	٦٧,٩٩٧	٢٢٧,٨٩٤

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
الحركة بسبب بيع الأصول
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
١,٤٣٩,٥٩٣	١,٤٣٩,٤٧٨	١١٥	١,٥٣٧,٢٢٢	١,٥٣٧,٢٢٢	-
(١٣,٨٥٠)	(١٣,٨٥٠)	-	(١٦,٠٨٠)	(١٦,٠٨٠)	-
١,٤٢٥,٧٤٣	١,٤٢٥,٦٢٨	١١٥	١,٥٢١,١٤٢	١,٥٢١,١٤٢	-

٦ تمويلات المشاركة

تمويلات المشاركة
ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٧٤	-	١٧٤	١١٠	-	١١٠	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٦,٠٢٢	-	٦٦,٠٢٢	١,١٠٨	-	١,١٠٨	أدوات ديون - مدرجة
٤,٩١٦	-	٤,٩١٦	١,٩٨٠	-	١,٩٨٠	أدوات ديون - غير مدرجة
٧١,١١٢	-	٧١,١١٢	٣,١٩٨	-	٣,١٩٨	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
٢٧٧,٦٨٨	٩٠,١٥٣	١٨٧,٥٣٥	٢١٩,٢٥٩	٢١٩,٢٥٩	-	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٦٠٧,٣٢٩	٨٤٦,٤٨٢	٧٦٠,٨٥٧	١,٨١٥,٢٩٤	١,٧٥١,٧١٨	٦٣,٥٧٦	أدوات ديون - مدرجة
٨٣,٠٤٩	٥٦٧	٨٢,٤٨٢	٤٣,٥٦٤	٤٣,٥٦٤	-	أدوات ديون - غير مدرجة
١,٩٦٨,٠٧٦	-	٢٩٣,٩٢٤	١٩٤,٧٢٠	٣,٤١٧	١٩١,٣٠٣	أدوات حقوق الملكية - مدرجة
٣,٩٣٦,١٥٢	٩٣٧,٢٠٢	١,٣٢٤,٧٩٨	٢,٢٧٢,٨٧٦	٢,٠١٧,٩٥٨	٢٥٤,٨٧٩	أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة
(٢٠٩,٥٤١)	-	(٢٠٩,٥٤١)	(١٥٩,٦٨٦)	(٦,٣٢٤)	(١٥٣,٣٦٢)	مخصصات الهبوط في القيمة
٢,٠٥٢,٤٥٩	٩٣٧,٢٠٢	١,١١٥,٢٥٧	٢,١١٣,١٥١	٢,٠١١,٦٣٤	١٠١,٥١٧	
٣٥٧,١١٧	٣١٣,٢٢٩	٤٣,٧٨٨	٤٠,٩٦١	٤٠,٩٦١	-	أدوات استثمارية بالتكلفة المطفاة
٥٢,٦٨٣	٤٢,٢٥٩	١٠,٤٢٤	٤٩,٦٧٤	٤٩,٦٧٤	-	أدوات ديون أخرى - مدرجة
٤٠٩,٨٠٠	٣٥٥,٥٨٨	٥٤,٢١٢	٩٠,٦٣٥	٩٠,٦٣٥	-	أدوات ديون أخرى - غير مدرجة
(٨,٦٢٩)	-	(٨,٦٢٩)	(٦,٤٨٨)	(٦,٤٨٨)	-	مخصصات الهبوط في القيمة
٤٠١,١٧١	٣٥٥,٥٨٨	٤٥,٥٨٣	٨٤,١٤٧	٨٤,١٤٧	-	
٢,٥٢٤,٧٤٢	١,٢٩٢,٧٩٠	١,٢٣١,٩٥٢	٢,٢٠٠,٤٩٦	٢,٠٩٥,٧٨١	١٠٤,٧١٥	

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٦٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٦٧,٩٠٠ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بعض الأصول بلغ مجموعها ٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٦ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١	٢١٨,١٧٠	-	٢١٨,١٧٠	كما في ١ يناير
١٢,٤٦٣	-	١٢,٤٦٣	٥,٦٣٣	-	٥,٦٣٣	محمل خلال السنة
(٧,٧٩٤)	-	(٧,٧٩٤)	(٢,٧٤٢)	(١,١٦٥)	(١,٥٧٧)	إعادة إطفاء خلال السنة
(٣,٨٥٥)	-	(٣,٨٥٥)	(٤٩,٩٦٧)	-	(٤٩,٩٦٧)	المستخدم خلال السنة
١,١٠٤	-	١,١٠٤	-	١٥,٤٥٣	(١٥,٤٥٣)	تأميدت تصنيف
(٢,٧٨٩)	-	(٢,٧٨٩)	(٤,٩٢٠)	(١,٤٧٦)	(٣,٤٤٤)	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
٢١٨,١٧٠	-	٢١٨,١٧٠	١٦٦,١٧٤	١٢,٨١٢	١٥٣,٣٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (بتبع)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلماً لتقنيات التقييم بناءً على إمكانية قياس وملاحظة المدخلات لتقنيات التقييم أو عدمه. المدخلات القابلة للقياس والملاحظة تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا سلم القيمة العادلة التالي:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للاستثمارات.

المستوى ٢ - مدخلات قابلة للقياس والملاحظة للاستثمارات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المرتبة ١ إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣ - مدخلات للاستثمارات غير معتمدة على معلومات متوفرة في السوق وقابلة للقياس والملاحظة (مدخلات غير قابلة للرصد والملاحظة).

يتطلب السلم استخدام معلومات السوق القابلة للقياس والملاحظة إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للقياس والملاحظة ذات الصلة في تسميتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٢١٨	-	-	١,٢١٨
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠
أدوات ديون			
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
٢١٨,١٢٤	-	-	٢١٨,١٢٤
١,٨١٥,٩٨٣	-	١,٨١٥,٩٨٣	-
٧٩,٠٤٤	٣٧,٧٨٩	٥,٨٠٨	٣٥,٤٤٧
٢,١١٦,٣٤٩	٣٧,٧٨٩	١,٨٢١,٧٩١	٢٥٦,٧٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٦٦,١٩٦	-	٦٦,٠٢٢	١٧٤
٤,٩١٦	-	-	٤,٩١٦
أدوات ديون			
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
٢٧٧,١٤٧	-	-	٢٧٧,١٤٧
١,٦٠٦,٥٨١	-	١,٦٠٦,٥٨١	-
١٦٨,٧٣١	٨٣,٨٠٣	١٠,٤٠٠	٧٤,٥٢٨
٢,١٢٣,٥٧١	٨٣,٨٠٣	١,٦٨٣,٠٠٣	٣٥٦,٧٦٥

لا توجد أي حركة بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة.

تسوية بنود المرحلة ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٢,٢٤٨	٨٣,٨٠٣	
(٥,٩٦٣)	٨٩٣	
(١,١٩١)	٦٢٠	
٦,٠١١	-	
١٢,٦٩٨	(٤٧,٥٢٧)	
٨٣,٨٠٣	٣٧,٧٨٩	

كما في ١ يناير

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

- بيان الدخل

- حقوق الملكية

تحركات أخرى

إعادة تخصيص

كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

تتكون الاستثمارات في الشركات الزميلة، بصيغتها المعدلة لحصة المجموعة من نتائجها، مما يلي:

النشاط	نسبة الملكية %	نسبة		اسم الشركة	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الشركات غير المدرجة:					
ادارة الموجودات	٢٠	٢٩,٢٥٣	٢٠	٢٥,٣٨١	سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة
البنية التحتية	٣١	٧٢,٥٦٤	٣١	٧٠,٤٣٨	نسيج ش.م.ب. (م)
إدارة طرف ثالث	٢٠	٤٩٠	٢٠	-	هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م
صناديق استثمار مشترك	-	-	٣٢	١,١٦٧	صندوق فيصل للأوراق المالية
صناديق استثمار مشترك	-	-	٣٢	٣,٧٢٧	صندوق فيصل الإسلامي للنمو الادخاري
صناديق استثمار مشترك	-	-	٢١	٤٢٦	صندوق فيصل الإسلامي للأسهم
صناديق استثمار مشترك	-	-	٢٩	٣,١٧٩	صندوق فيصل للنمو الادخاري (ب)
صناديق استثمار مشترك	٣٥	٤١١	٣٥	-	صندوق فيصل للنمو الادخاري *
صناديق استثمار مشترك	٢٣	٦,١٠٥	٢٣	-	صندوق فيصل لتخصيص الأصول *
الشركات المدرجة:					
خدمات مصرفية	٢٦	٥٦٨,١١٠	-	-	بنك البحرين والكويت ش.م.ب.
		<u>٦٧٦,٩٣٣</u>		<u>١٠٤,٣١٨</u>	

خلال الفترة، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في هذه الصناديق، وبالتالي صنفتها كشركات زميلة*

تتكون حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة بشكل رئيسي من الشركات الزميلة التالية:

تبلغ حصة احتياطيات الاستثمار في الشركات الزميلة ٢ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٦,٥ مليون دولار).

يشمل الاستثمار في الشركات الزميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٩٥,٨ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٧٠ مليون دولار).

تم التعمد باستثمارات في الشركات الزميلة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٦٨,١ مليون دولار) كضمان مقابل القروض مع الشروط والأحكام في سياق العمل العادي.

بلغت رسوم الإطفاء للموجودات غير الملموسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٨ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٢ مليون دولار).

ملخص المركز المالي للشركات الزميلة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
اجمالي الموجودات	١٠,١٦٩,٩٧٣	٤١٦,٩٤٦	
اجمالي المطلوبات	٨,٣٥٢,٣٥٢	٣٣,٧٤٩	
اجمالي الايرادات	٣٢٨,٧٢٢	٨,١٦٢	
صافي الربح	١٥٠,٣١١	(٢,٦٦٦)	

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات مقتناه لغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم
٣٩١,٨٢٠	(٦٥,٨٠٤)	٤٥٧,٦٢٤	٨٠.٨	-

ممتلكات ومعدات

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشتراة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٢٢	٨٠.٨		
٣٩٠,٨٩٨	-		
٣٩١,٨٢٠	٨٠.٨		

تتعلق بالمالكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ تأمين وضم مدينة ذات صلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٤,٠٠٨	-
٢٠,٧٦٠	-
٣٦,٦١٤	-
١١١,٣٨٢	-
(٧,٩٠٨)	-
١٠٣,٤٧٤	-

التأمين والضم المدينة الأخرى
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة

ناقص: مخصصات انخفاض القيمة

١١ احتياطي متعلق بالتأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٢,٤٠٣	-
٧٧,٣٣١	-
١٢٩,٧٣٤	-

المطالبات المعلقة - الإجمالي
الاشتراكات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى

١٢ موجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٢٥,٣١٠	٨٣,٩٢٥	١٤١,٣٨٥	٢١٧,٢٧٢	١٠٨,٤٧٦	١٠٨,٧٩٦
٦٨٤	-	٦٨٤	١٨٣	-	١٨٣
١٠,٤٩٠	١,١٦٤	٩,٣٢٦	٣,٩٩٨	٣,٢١٩	٧٧٩
٥٢٥	-	٥٢٥	١٣,٣٤١	٦,٠٠٨	٧,٣٣٣
٢٣,٦٢٣	-	٢٣,٦٢٣	٢٦,٨٧١	٤,٦٣٥	٢٢,٢٣٦
٢٦٠,٦٣٢	٨٥,٠٨٩	١٧٥,٥٤٣	٢٦١,٦٦٥	١٢٢,٣٣٨	١٣٩,٣٢٧
(٨٠,٠٠٨)	(١٢,١٠٤)	(٦٧,٩٠٤)	(٧٧,٧٧٠)	(٩,٤١٢)	(٦٨,٣٥٨)
١٨٠,٦٢٤	٧٢,٩٨٥	١٠٧,٦٣٩	١٨٣,٨٩٥	١١٢,٩٢٦	٧٠,٩٦٩

ذمم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ٣٨)
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٦,٩٣٢	١١,٩٣٩	٦٤,٩٩٣	٨٠,٠٠٨	١٢,١٠٤	٦٧,٩٠٤
١,٨٩٨	١٨٢	١,٧١٦	٣,٩٥٩	-	٣,٩٥٩
(٨٤٣)	-	(٨٤٣)	(١,٧٣٥)	(١٤٥)	(١,٥٩٠)
(٦,٩٦١)	-	(٦,٩٦١)	-	-	-
١٠,٠٢٠	-	١٠,٠٢٠	(٢,٥١٦)	(٢,٥١٦)	-
(١,٠٣٨)	(١٧)	(١,٠٢١)	(١,٩٤٦)	(٣١)	(١,٩١٥)
٨٠,٠٠٨	١٢,١٠٤	٦٧,٩٠٤	٧٧,٧٧٠	٩,٤١٢	٦٨,٣٥٨

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق اسعار صرف العملات وحركات أخرى
في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٢٦٦,٢٨٩	-	٢٥٢,٩٧٨	٧,٤٦٨
(٩,٩٧٠)	-	(٧,٧٣٩)	-
٢٥٦,٣١٩	-	٢٤٥,٢٣٩	٧,٤٦٨

استثمارات عقارية
ناتجاً: مخصص انخفاض القيمة

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقارنة بقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٦ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة المتعلق بالاستثمارات عقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٣٥,٧٤٦	-	٩,٩٧٠	-
-	-	-	-
-	-	(١,٩٠٦)	-
(١٥,١٤١)	-	-	-
(١٠,٦١٣)	-	(٣٢٥)	-
(٢٢)	-	(٢٢)	-
٩,٩٧٠	-	٧,٧٣٩	-

كما في ١ يناير
حمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

١٤ عقارات قيد التطوير

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣٨,٧١٥	١٨٥,٠٨٠
٣٥,٧٤٦	٤٨,١٥٥
١٧٤,٤٦١	٢٣٣,٢٣٥

أرض
تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتكدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالتزامات تكلفة البنية التحتية بالمبيمات المتوقعة. بناء على ذلك، قدرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبناء عليه، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً.

١٥ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	التكلفة
٤٨,٣٢٠	(١٠,١٤٣)	٥٨,٤٦٣	٧٩,٩٩٣	(٢,٢٧٠)	٨٢,٢٦٣
١٢,٩٣١	(٢٤,٢٧٦)	٣٧,٢٠٧	١٢,٠٢٣	(١٦,٤٤٠)	٢٨,٤٦٣
٢٤,٥٣٥	(٦٩,٤٤٥)	٩٣,٩٨٠	٢٠,٠٩٨	(٥٠,٩٩٦)	٧١,٠٩٤
١,٣٧٨	(٢,٠٠٩)	٣,٣٨٧	٨٨٣	(١,٨٣٧)	٢,٧٢٠
٨٤,٦١٠	(١٤,٩٧١)	٩٩,٥٨١	٥٩,١٧٨	(٤,٩٤٤)	٦٤,٠٢٢
١٧١,٧٧٤	(١٢٠,٨٤٤)	٢٩٢,٦١٨	١٧٢,٠٧٥	(٧٦,٤٨٧)	٢٤٨,٥٦٢

الحركة في الإراضي والمباني ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨,٣٢٠	٤٣,٩١٩		
١٠,٨١٣	٧,٣٨٥		
(٢٩٢)	(٤٣٦)		
٣٩,٧٧٢	-		
(١٣,٩٤٠)	-		
(٤,٦٨٠)	(٢,٥٤٨)		
٧٩,٩٩٣	٤٨,٣٢٠		

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ١٠,٤ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢,٨ مليون دولار أمريكي).

في ضوء التغيير في نموذج أعمالها بعد الصلقة مع السلام ولنغرض توفير معلومات موثوقة وذات علاقة، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتغيير سياساتها المحاسبية المتعلقة بقياس القيمة الدفترية للأرض المملوكة تملكاً حراً، والأرض المستأجرة، والمباني على الأرض المملوكة تملكاً حراً، والمباني على الأرض المستأجرة، بعد الاحتساب المبني. في هذا الصدد، قررت المجموعة اتباع نموذج إعادة التقييم، كما هو مسموح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات والمعدات، الذي ينص على أن بنود "الممتلكات والمنشآت والمعدات" بموجب نموذج إعادة التقييم تدرج بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، مطروحاً منها أي استهلاك متراكم لاحق وأي خسائر متراكمة لاحقة في انخفاض القيمة.

لو لم يتم إعادة التقييم، لكافت القيمة الدفترية للأرض والمباني ٤٠,٢ مليون دينار بحريني.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصص انخفاض في القيمة	الحركة نتيجة بيع أصول	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
٩٣,٣٥٥	-	(٧١,٠٧٠)	(٢,٥٧٧)	(١٢,٩١٨)	٦,٧٩٠	الشهرة
١٢٠,٢١٢	(٨٦,٨٤٢)	-	(١٨,٥٦٦)	(١٢,٠٠٣)	٢,٨٠١	علاقات العملاء
١٥٥,٥٤٦	(١٢٤,٠٩٣)	-	(١٥,١١٤)	(١٣,٧١١)	٢,٦٢٨	إيداعات أساسية
٥٧,٩٢٥	(٣٣,٢٣٣)	-	(١٤,١٨٥)	-	١٠,٥٠٧	أخرى
٤٢٧,٠٣٨	(٢٤٤,١٦٨)	(٧١,٠٧٠)	(٥٠,٤٤٢)	(٣٨,٦٣٢)	٢٢,٧٢٦	

تتعلق بالمالكين						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	الحركة نتيجة بيع أصول	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
٩٣,٣٥٥	-	(٧١,٠٧٠)	-	(١٢,٦١٩)	٩,٦٦٦	الشهرة
١٢٠,٢١٢	(٨٣,٥٠٥)	-	-	(١١,٩١١)	٢٤,٧٩٦	علاقات العملاء
١٥٥,٥٤٦	(١١٩,٥٨٦)	-	-	(١٣,٧١١)	٢٢,٢٤٩	إيداعات أساسية
٦٣,٩٦٥	(٣٨,٢١٠)	-	-	-	٢٥,٧٥٥	أخرى
٤٣٣,٠٧٨	(٢٤١,٣٠١)	(٧١,٠٧٠)	-	(٣٨,٢٤١)	٨٢,٤٦٦	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٤,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٥,٩ مليون دولار أمريكي).

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٧٩٠	٧,٠٨٨
-	٢,٥٧٨
٦,٧٩٠	٩,٦٦٦

بنك فيصل المحدود
مجموعة سوليدري القابضة ش.م.ب (م)

تم تحديد المبلغ المقابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). تم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. بالنسبة لحسابات FVLCTS، تم استخدام طريقة الشركات المقارنة المتعددة (CCM)، حيث تم النظر في السعر إلى القيمة الدفترية لمضاعف السعر (P/B) من البنوك الإسلامية المدرجة العاملة في المنطقة. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية القيمة المقدرة للعامل المعروض والقيمة العادلة في الإيرادات والقيمة العادلة، ويتم تسجيل التعديل الناتج، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٧ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ١٩١,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٣,٩ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١,٢٥٠,٢٥٢	٤٢٧,٦٩٠	٨٢٢,٥٦٢	١,٠٠٢,٠٢٤	٦٣٩,٧٠٣	٣٦٢,٣٢١	مبالغ مستحقة لمصارف
١١٧,٤٥٠	٥٣,٥٤٨	٦٣,٩٠٢	١٣٨,٩٨٠	٦٤,٠٩٠	٧٤,٨٩٠	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٣٦٧,٧٠٢	٤٨١,٢٣٨	٨٨٦,٤٦٤	١,١٤١,٠٠٤	٧٠٣,٧٩٣	٤٣٧,٢١١	

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤١٢,١ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٢٧,٦ مليون دولار أمريكي) تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٢٦,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٣,٥ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت المديونيات المرهونة مقابل استثمار في شركة زميلة إجمالي لا شيء (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٦,٨ مليون دولار أمريكي).

١٩ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٠٥,٢٢١	١٤,٦٤٩	مبالغ مستحقة لشركات
١٩٧,٥٦١	٢٢,٣٧١	مبالغ مستحقة لأفراد
٢١١,٤٠٥	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١,١١٤,١٨٧	٣٧,٠٢٠	

تمثل المبالغ المستحقة لمستثمرين ودائع تقليدية تم قبولها من قبل شركة تابعة لمجموعة إثمار.

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤٤٤,٨٢٧	١٨٤,٢٦٥	٢٦٠,٥٦٢	٤٠٣,٠١٠	٢٣٦,٩٨٧	١٦٦,٠٢٣
١٣	-	١٣	٤٣	-	٤٣
٥,٠٨٠	-	٥,٠٨٠	٢٢,٨٥٩	١٧,٥٩٨	٥,٢٦١
٣,٣٥٦	-	٣,٣٥٦	١,٢١٢	-	١,٢١٢
٤٥٣,٢٧٦	١٨٤,٢٦٥	٢٦٩,٠١١	٤٢٧,١٢٤	٢٥٤,٥٨٥	١٧٢,٥٣٩

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم استثمار الأموال التي تم استلامها من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالنيابة عنهم ودون مخاطرة على المجموعة. بيان المركز المالي لحسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٢٠٤,٤٦٤	٢٣٧,٢٤٠	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
-	١٧,٨٦١	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية و مؤسسات أخرى
١,٧١٩,٩٢٦	٧٠١,٦٠٩	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
١,٤٢٥,٦٢٨	١,٥٢١,١٤٢	٦	تمويلات المشاركة
١,٢٩٢,٧٩٠	٢,٠٩٥,٧٨١	٧	صكوك وأوراق مالية استثمارية
٣٩٠,٨٩٨	-		موجودات مقتناة لغرض التاجير
-	٧,٤٦٨		عقارات استثمارية
٧٢,٩٨٥	١١٢,٩٢٦	١٢	موجودات أخرى
٥٦,٨٩٧	٥١,١٥١		أصول ثابتة
-	١,٩٩٢		موجودات غير ملموسة
٥٣٢,٦٩٧	٧١,٠٨٧		مستحق من المجموعة (بالصافي)
٥,٦٩٦,٢٨٥	٤,٨١٨,٢٥٧		
(١,٢٧٩,٠٨٥)	(١,٢٨٢,٥٤٩)	١٧	حسابات جارية للعملاء
(٤٨١,٢٣٨)	(٧٠٣,٧٩٣)	١٨	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٨٤,٢٦٥)	(٢٥٤,٥٨٥)	٢٠	مطلوبات أخرى
٣,٧٥١,٦٩٧	٢,٥٧٧,٣٣٠		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يمثل المستحق من المجموعة المبلغ المستثمر من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع المالكين. تم استبعاد هذا المبلغ في المجموعة الموحدة وإظهاره كحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الموجودات الممولة بشكل مشترك في بيان المركز المالي الموحد.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (يتبع)

تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ وقدره ١٠٦,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٤,٢ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٩.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١,٤٩٧	٤,١٥٨	كما في ١ يناير
(٧,٣٣٩)	(٢,٥٦٩)	صافي الاستخدام خلال السنة
٤,١٥٨	١,٥٨٩	كما في ٣١ ديسمبر

بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي السنوي لعام ٢٠٢٢ المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٤,٨% (لعام ٢٠٢١: ٣,٩%) حيث تم توزيع ما نسبته ٣,٢% (لعام ٢٠٢١: ٢,٤%) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات انخفاض القيمة أو كرسوم إدارية ١,٣ مليون دولار أمريكي (لا تتجاوز نسبتها ١,٥% من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) و/أو تم استيقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢٢ حصة غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠% من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية.

الجدول التالي يلخص حقوق حصص غير مسيطرة للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حصة غير مسيطرة %				
١١٧,٩٩٧	٣٣	١٠١,٣٤٢	٣٣	بنك فيصل المحدود
١٠١,٨٧١	٤٥	-	-	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)
٣٣,٦٦٨	٥٠	١٩,٦٨٨	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
٢١,٥٤٦	١٠	١١,٦٧٦	٨	صندوق دلمونيا للتطوير
(٢,٥٣٨)	٤٩	(٣,١٧٥)	٤٩	ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
١,٥٧٦	٥٠	١,٦١٨	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٣٣٢		٣٣٢		أخرى
٢٧٤,٤٥٢		١٣١,٤٨١		

إن حقوق حصص غير مسيطرة في بيان الدخل الموحد البالغة ١٧,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١,٧ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي حصص غير مسيطرة من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم القائمة
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الاسهم القائمة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم وقيمه ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بالدولار الأمريكي ويمكن تداولها في كل بورصة البحرين، كما يتم تداولها وبالدرهم الاماراتي في سوق دبي المالي.

يملك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كاسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

٢٤ عائد / (خسائر) السهم (الأساسي والمخفف)

يتم احتساب عائد / (خسائر) السهم الأساسي والمخفف لكل سهم بقسمة صافي (خسارة) / ربح السنة المتعلق بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٨,٣٨٧)	٣٨,٦٠٣	صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(١,٣٢)	١,٣٣	(خسائر)/عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤١.

(خسائر) / العائد على السهم الأساسي والمخفف للعمليات المستمرة المنسوب لمساهمي البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢٢,٧٩٥)	٨,٨٨٥	صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(٠,٧٨)	٠,٣١	(خسائر)/عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية

(خسائر) / العائد على السهم الأساسي والمخفف للعمليات المتوقفة المنسوب لمساهمي البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١٥,٥٩٢)	٢٩,٧١٨	صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(٠,٥٤)	١,٠٢	(خسائر)/عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية

شركة الإمارات القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ الدخل من تمويلات المرابحات وتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٧١٧	٣,٨٨٦
٥٧,٧٥٥	٣٠,٤٣٦
٦١,٤٧٢	٣٤,٣٢٢

الدخل من تمويلات اسلامية
الدخل من التمويلات الأخرى

٢٦ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٥	١٨٣
٩٨,٨٥٠	٥٢,٣٩٥
٢٠,٩١٩	١١,٦٣٦
(٧,٣٥٤)	٣,٣٣١
١١٢,٦٢٠	٦٧,٥٤٥

الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
دخل / (خسارة) من الاستثمارات العقارية

٢٧ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١,٨٦٨	٢٥,٢٠٥
٥,٨٢٤	٤,٨٦٤
١٨,٠٨٤	١١,٢٣٤
١,٥٧٨	٢٥٨
٦٧,٣٥٤	٤١,٥٦١

إيرادات خدمات مصرفية
إيرادات ودائع السلع
إيراد صرف العملات الأجنبية
ربح من استبعاد أصول ثابتة

٢٨ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٤,٣٢٢	٦٥,١٥٨
٦٠,٧٢٩	٧١,١٠٧
١٢,٧٤٨	٩,٢٢٦
٢١,٩٧٥	١٧,٣٩٩
١٥٩,٧٧٤	١٦٢,٨٩٠

الرواتب والمنافع الأخرى
مصروفات مكتبية
رسوم مهنية
مصروفات إدارية أخرى

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ مخصص الإنخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	٨٣٠,٦٦٦	٩٤,١٩٨	٧٣٦,٤٦٨	في ١ يناير
٧٧,٥٠٧	٣٢,٩٥٤	٤٤,٥٥٣	٥٤,٦٣٤	١٢,٨٥٤	٤١,٧٨٠	محمل خلال السنة
(٧٩,٢٩٦)	(٥,٦٧٨)	(٧٣,٦١٨)	(٢٨,١١٤)	(٨,١٩٠)	(١٩,٩٢٤)	المشطوبة خلال السنة
(٤٧,٦٧٧)	(٦٦٧)	(٤٧,٠١٠)	(٥٦,٩٥١)	(١٤١)	(٥٦,٨١٠)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	(٥١,٠٣٠)	-	(٥١,٠٣٠)	الحركة بسبب بيع الأصول
-	-	-	-	١٥,٤٥٣	(١٥,٤٥٣)	إعادة تصنيف
(١٩,٨٧٠)	(٢,٢٩٧)	(١٧,٥٧٣)	(٣٦,١٣١)	(٧,٨٧٣)	(٢٨,٢٥٨)	فروق الصرف
٨٣٠,٦٦٦	٩٤,١٩٨	٧٣٦,٤٦٨	٧١٣,٠٧٤	١٠٦,٣٠١	٦٠٦,٧٧٣	في ٣١ ديسمبر

المخصصات المستخدمة خلال السنة تمثل المبالغ المشطوبة خلال السنة المتعلقة بالمرحلة ٣.

فيما يلي توزيع مخصصات إنخفاض القيمة على كل من الموجودات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٢٤٤	٢٨٩,١٩٣	٢٩٥,٨٩١	٦٧,٩٩٧	٢٢٧,٨٩٤	مرايحات وتمويلات أخرى
١٣,٨٥٠	١٣,٨٥٠	-	١٦,٠٨٠	١٦,٠٨٠	-	تمويلات المشاركة
١٣١	-	١٣١	١١٢	-	١١٢	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٧٦	-	١٧٦	١٧٦	-	١٧٦	استثمارات في المضاربة
٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢	١,٦٢٤	-	١,٦٢٤	استثمارات في شركات زميلة
٢١٨,١٧٠	-	٢١٨,١٧٠	١٦٦,١٧٤	١٢,٨١٢	١٥٣,٣٦٢	استثمارات في شركات زميلة
٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥	حسابات الاستثمار المقيدة
٧,٩٠٨	-	٧,٩٠٨	-	-	-	تأمين ونعم مدينة ذات صلة
٧٨,١٤٤	١٢,١٠٤	٦٦,٠٤٠	٧٧,٧٧٠	٩,٤١٢	٦٨,٣٥٨	موجودات أخرى
١,٨٦٤	-	١,٨٦٤	-	-	-	خارج الميزانية العمومية ذات الصلة
١٢,٥٤٩	-	١٢,٥٤٩	٢٤,٧٠٣	-	٢٤,٧٠٣	عقارات قيد التطوير
٩,٩٧٠	-	٩,٩٧٠	٧,٧٣٩	-	٧,٧٣٩	استثمارات عقارية
-	-	-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	موجودات ثابتة
٧١,٠٧٠	-	٧١,٠٧٠	٧١,٠٧٠	-	٧١,٠٧٠	موجودات غير ملموسة
٨٣٠,٦٦٦	٩٤,١٩٨	٧٣٦,٤٦٨	٧١٣,٠٧٤	١٠٦,٣٠١	٦٠٦,٧٧٣	

أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً في يونيو ٢٠٢٢ لوقف برنامج تأجيل الأقساط بعد التأجيل الخامس الذي انتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والإجراءات الامتيازية الميسرة لجائحة الكورونا التي صدرت في ٢٠٢٠.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ مخصص الإنخفاض في القيمة (يتبع)

مخصصات الخسارة

يوضح الجدول الآتي معلومات عن جودة الائتمانية للأصول المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر خلاف ذلك للأصول المالية المذكورة في الجدول تمثل المبالغ الدفترية الإجمالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٨,٩٨٣	-	-	٤٨,٩٨٣
إجمالي التعرضات	(١١٢)	-	-	(١١٢)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	٤٨,٨٧١	-	-	٤٨,٨٧١
صافي التعرضات				
مرابحة وتمويلات أخرى	٤١٥,٣٣٩	٥٧٤,٣٤١	٣٥٤,٦٠٥	١,٣٤٤,٢٨٥
إجمالي التعرضات	(١٠,٨٧٤)	(٧٩,٨١٨)	(٢٠٥,١٩٩)	(٢٩٥,٨٩١)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	٤٠٤,٤٦٥	٤٩٤,٥٢٣	١٤٩,٤٠٦	١,٠٤٨,٣٩٤
صافي التعرضات				
تمويلات المشاركة	٧٧٠,٩٢٩	٧٥٤,٧٦٨	١١,٥٢٥	١,٥٣٧,٢٢٢
إجمالي التعرضات	(٣,٣٩٩)	(٦,٢٨٧)	(٦,٣٩٤)	(١٦,٠٨٠)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	٧٦٧,٥٣٠	٧٤٨,٤٨١	٥,١٣١	١,٥٢١,١٤٢
صافي التعرضات				
موجودات مقتناة لغرض التأجير (تتضمن ذم الإحارة المدينة)	-	١,٥٦٩	-	١,٥٦٩
إجمالي التعرضات	-	(٧٦١)	-	(٧٦١)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	-	٨٠٨	-	٨٠٨
صافي التعرضات				
موجودات أخرى	١٤٩,٧١٨	٥٣,٣١٤	٥٨,٦٣٣	٢٦١,٦٦٥
إجمالي التعرضات	(١٩,٠٣٢)	(١٠٤)	(٥٨,٦٣٣)	(٧٧,٧٧٠)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١٣٠,٦٨٥	٥٣,٢١٠	-	١٨٣,٨٩٥
صافي التعرضات				
مجموع إجمالي التعرضات	١,٣٨٤,٩٦٩	١,٣٨٣,٩٩٢	٤٢٤,٧٦٣	٣,١٩٣,٧٢٤
ناقصا: مجموع خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣,٤١٨)	(٨٦,٩٧٠)	(٢٧٠,٢٢٦)	(٣٩٠,٦١٤)
مجموع صافي التعرضات	١,٣٥١,٥٥١	١,٢٩٧,٠٢٢	١٥٤,٥٣٧	٢,٨٠٣,١١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٤٩,٧٠٠	-	-	٢٤٩,٧٠٠
إجمالي التعرضات	(١٣١)	-	-	(١٣١)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	٢٤٩,٥٦٩	-	-	٢٤٩,٥٦٩
صافي التعرضات				
مرابحة وتمويلات أخرى	١,٤١٢,٥٩٤	٧٠٧,٥١٥	٤٢٨,٣٠٢	٢,٥٤٨,٤١١
إجمالي التعرضات	(٢٨,٢٦٤)	(٧٨,٥٧٤)	(٢٥٠,٥٩٩)	(٣٥٧,٤٣٧)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١,٣٨٤,٣٣٠	٦٢٨,٩٤١	١٧٧,٧٠٣	٢,١٩٠,٩٧٤
صافي التعرضات				
تمويلات المشاركة	١,٣٨٢,٣٤٤	٤٦,٧٦٠	٩,٤٨٩	١,٤٣٩,٥٩٣
إجمالي التعرضات	(٥,٩٨٤)	(٤,٠٧١)	(٣,٧٩٥)	(١٣,٨٥٠)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١,٣٧٧,٣٦٠	٤٢,٦٨٩	٥,٦٩٤	١,٤٢٥,٧٤٣
صافي التعرضات				
موجودات مقتناة لغرض التأجير (تتضمن ذم الإحارة المدينة)	٤٣٧,٠٦٦	٢,٩٢١	٨٦٧	٤٤٠,٨٥٤
إجمالي التعرضات	(١,٦٢١)	(٢٨)	(٨٦٧)	(٢,٥١٦)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	٤٣٥,٤٤٥	٢,٨٩٣	-	٤٣٨,٣٣٨
صافي التعرضات				
موجودات أخرى	١٣٨,٤٢٢	١١,١١٩	٦٢,٠٥٧	٢١١,٥٩٨
إجمالي التعرضات	(١٥,٢٦٨)	(١٦٧)	(٦٢,٠٥٧)	(٧٧,٤٩٢)
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١٢٣,١٥٤	١٠,٩٥٢	-	١٣٤,١٠٦
صافي التعرضات				
مجموع إجمالي التعرضات	٣,٦٢١,١٢٦	٧٦٨,٣١٥	٥٠٠,٧١٥	٤,٨٩٠,١٥٦
ناقصا: مجموع خسائر الائتمان المتوقعة	(٥١,٢٦٨)	(٨٢,٨٤٠)	(٣١٧,٣١٨)	(٤٥١,٤٢٦)
مجموع صافي التعرضات	٣,٥٦٩,٨٥٨	٦٨٥,٤٧٥	١٨٣,٣٩٧	٤,٤٣٨,٧٣٠

شركة الإعمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢,٢٨٧	٥٠,٠٤٣	ضرائب حالية
(٣,٤٨٧)	٥,٢٣٧	ضرائب مؤجلة
٢٨,٨٠٠	٥٥,٢٨٠	

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض التشريعات التي تمارس في نطاقها المجموعة أنشطتها. وتوضع تقديرات لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب غير مؤكدة. وفي حالة إذا كان ناتج الضرائب النهائي على هذه الأمور مختلف عن المبالغ التي تم احتسابها مبدئياً، فإن مثل هذه الفروقات تؤثر على مخصصات الضرائب على الدخل ومخصصات الضرائب المؤجلة في الفترة التي تم فيها التوصل إلى هذا الفرق.

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٨٢٧)	(٤,٥٥٥)	في ١ يناير
(٣٣,٦٠٢)	(٥٠,٠٤٣)	المحمل خلال السنة
٤٢,٣١٦	٥٣,٥١٩	المدفوعات
(١٢,٤٤٢)	(٨,٤٣٩)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
(٤,٥٥٥)	(٩,٥١٨)	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢,٢٨٩)	٧,١٣٤	في ١ يناير
٣,٤٨٧	(٥,٢٣٧)	المحمل خلال السنة
٤,٣٥٦	٦٢٣	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
١,٥٨٠	٢٦٦	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٧,١٣٤	٢,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مطومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) الأعمال المصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) إدارة الأصول / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٢١٣,٩٧٧	١,١٩٨	(٤٧,٧٠٥)	٢٦٠,٤٨٤	٢٥٧,٣٢٢	٤٧٩	٦٧,٢٣٥	١٨٩,٦٠٨	إيرادات تشغيلية
(١٨٣,٦٣٦)	(١,٤٥٥)	(٢١,٩٩٦)	(١٦٠,١٨٥)	(١٨٥,٥٥٨)	(٢٤٥)	(١٩,٨٨٠)	(١٦٥,٤٢٣)	إجمالي المصروفات
								صافي الربح / (الخسارة)
٣٠,٣٤١	(٢٥٧)	(٦٩,٧٠١)	١٠٠,٣٩٩	٧١,٧٦٤	٢٣٤	٤٧,٣٥٥	٢٤,١٧٥	قبل المخصصات والضرائب
								الخارجية
٢٦٥	٢٤٩	١٨,٩٦٧	(١٨,٩٥١)	(٧٧,١٣٦)	(٦٢١)	(١٨,٣٦٩)	(٥٨,١٤٦)	المخصصات والضرائب
								الخارجية
٣٠,٦٠٦	(٨)	(٥٠,٧٣٤)	٨١,٣٤٨	(٥,٣٧٢)	(٣٨٧)	٢٨,٩٨٦	(٣٣,٩٧١)	صافي الربح / (الخسارة)
								من العمليات المستمرة
٢٩,٧١٨	١١,٧٢٩	٣٠,٢٤٠	(١٢,٢٥١)	(١٥,٥٩٢)	٤,٨٢٩	(٣٥,٣١٤)	١٤,٨٩٣	صافي نتائج الفترة من العمليات
٦٠,٣٢٤	١١,٧٢١	(٢٠,٤٩٤)	٦٩,٠٩٧	(٢٠,٩٦٤)	٤,٤٤٢	(٦,٣٢٨)	(١٩,٠٧٨)	المتوقفة
								صافي الربح / (الخسارة) للسنة
٣٨,٦٠٣	٥,٢٥٨	(١٨,٠٣٩)	٥١,٣٨٤	(٣٨,٣٨٧)	١,٤٠٣	(٤,١٣٤)	(٣٥,٦٥٦)	متعلقة بالتالي:
								مساهمي البنك
٢١,٧٢١	٦,٤٦٤	(٢,٤٥٥)	١٧,٧١٢	١٧,٤٢٣	٣,٠٣٩	(٢,١٩٤)	١٦,٥٧٨	حقوق غير مسيطرة
٦٠,٣٢٤	١١,٧٢٢	(٢٠,٤٩٤)	٦٩,٠٩٦	(٢٠,٩٦٤)	٤,٤٤٢	(٦,٣٢٨)	(١٩,٠٧٨)	
٩,٠٢٢,٧٨٩	٣٦٤,٣٤٠	١,٠٣٧,٨٠٧	٧,٦٣٠,٦٤٢	٦,٠٥٥,٤٨٩	٣,٢٢٨	١,٠٢٣,٠١٤	٥,٠٢٩,١٤٧	إجمالي الموجودات
٨,٧٢٠,٥٧٥	١٨٦,٦٢٠	٤٩,٣٩٨	٨,٤٨٤,٥٥٧	٥,٩١٩,٤٣٩	٤٩٧	٥٧,٨١١	٥,٨٦١,١٢١	المطلوبات وحقوق أصحاب
								حسابات الاستثمار المطلقة

تتكون المجموعة من أربعة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط وأفريقيا	باقي آسيا	المجموع	أخرى	الشرق الأوسط وأفريقيا	باقي آسيا	
٢١٣,٩٧٧	٢,٥٦٨	٢٠٣,٢٧٢	٨,١٣٧	٢٥٧,٣٢٢	١,٧٢٥	٢٣٢,٤٠٧	٢٣,١٩٠	إيرادات تشغيلية
(١٨٣,٦٣٦)	(٢,٢٢٧)	(١٢٩,٨٥٦)	(٥١,٥٥٣)	(١٨٥,٥٥٨)	(٢,٠٢٧)	(١٣٦,٨٩٢)	(٤٦,٦٣٩)	إجمالي المصروفات
								صافي الربح / (الخسارة)
٣٠,٣٤١	٣٤١	٧٣,٤١٦	(٤٣,٤١٦)	٧١,٧٦٤	(٣٠٢)	٩٥,٥١٥	(٢٣,٤٤٩)	قبل المخصصات والضرائب
								الخارجية
٢٦٥	(٧٠٥)	(١٩,٠٢٢)	١٩,٩٩٢	(٧٧,١٣٦)	٧٦٩	(٤٤,٨٥٦)	(٢٣,٠٤٩)	المخصصات والضرائب
								الخارجية
٢٩,٧١٨	-	-	٢٩,٧١٨	(١٥,٥٩٢)	-	-	(١٥,٥٩٢)	صافي الربح / (الخسارة)
								من العمليات المستمرة
٦٠,٣٢٤	(٣٦٤)	٥٤,٣٩٤	٦,٢٩٤	(٢٠,٩٦٤)	٤٦٧	٥٠,٦٥٩	(٧٢,٠٩٠)	صافي الربح / (الخسارة)
								للسنة
٣٨,٦٠٣	(٣٦٤)	٣٦,٢١١	٢,٧٥٦	(٣٨,٣٨٧)	٤٦٧	٣٣,٧١٥	(٧٢,٥٦٩)	متعلقة بالتالي:
								مساهمي البنك
٢١,٧٢١	-	١٨,١٨٣	٣,٥٣٨	١٧,٤٢٣	-	١٦,٩٤٤	٤٧٩	حقوق الأقلية
٦٠,٣٢٤	(٣٦٤)	٥٤,٣٩٤	٦,٢٩٤	(٢٠,٩٦٤)	٤٦٧	٥٠,٦٥٩	(٧٢,٠٩٠)	
٩,٠٢٢,٧٨٩	٥١٢,٤٤٥	٤,٩٣٥,٠٥٦	٣,٥٨٤,٢٨٨	٦,٠٥٥,٤٨٩	٣٦٥,٢٧٠	٤,٨٦٩,١٨٥	٨٢١,٠٣٤	إجمالي الموجودات
٨,٧٢٠,٥٧٥	٣٤٩,٦٧١	٤,٥٠٢,٨٧٢	٣,٨٦٨,٠٣٢	٥,٩١٩,٤٣٩	٢٩٠,٧٣٠	٤,٤١٣,٦٣١	١,٢١٥,٠٧٨	المطلوبات وحقوق أصحاب
								حسابات الاستثمار المطلقة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم الإثمار بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٣ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٢٩٥	٣٠,٥٨٤
٦٩٣,٢٤٢	٤٥٨,٣٩٠
١٩٠,١٧٤	١٤٠,٢٤٠
٩٣٠,٧١١	٦٢٩,٢١٤

موافقات ومصادقات
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٥٥٠,٢٢٧	١,٢٩٤,٩٢٥

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

شركة الإمارات القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ مخاطر العملات

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات ، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد ولرصة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٨,٤٩١	٢٢٣,١٨٨	٤٤,٦٧٩	٥,٣٠٦	١,٥٩١	١٩,٨٠٩	٣٣٣,٠٦٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣١,٠٥٧	١٧,٨١٤	-	-	-	-	٤٨,٨٧١
مرايجات وتمويلات أخرى	٧٤,٠٢٢	٤٩١,٢٥٠	٢٠٣,٠١٣	٢١٥,٨٤٦	-	٦٤,٢٦٣	١,٠٤٨,٣٩٤
تمويلات المشاركة	-	١,٥٢١,١٤٢	-	-	-	-	١,٥٢١,١٤٢
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٦٢,٢٦٠	٢,١١٩,٣٨١	١٥,٣٠٢	٦٩٩	-	٢,٨٥٤	٢,٢٠٠,٤٩٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	٧٠,٤٦٨	-	-	٣٣,٨٥٠	١٠٤,٣١٨
موجودات ممتنئة بفرض التأجير	-	-	٨٠٨	-	-	-	٨٠٨
تأمين ونعم مدينة ذات صلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٩,٥٣٧	٩٤,٢١١	١٤,٩٩٧	٥,٥١٠	-	١٩,٦٤٠	١٨٣,٨٩٥
استثمارات عقارية	١٣,٣١٦	٧,٤٦٨	١٧٧,٥٨٧	-	-	٤٦,٨٦٨	٢٤٥,٢٣٩
عقارات قيد التطوير	-	-	١٧٤,٤٦١	-	-	-	١٧٤,٤٦١
موجودات ثابتة	-	١٥٢,٩٩٥	١٩,٠٨٠	-	-	-	١٧٢,٠٧٥
موجودات غير ملموسة	١٢,٣١٧	١٠,٤٠٩	-	-	-	-	٢٢,٧٢٦
إجمالي الموجودات	٢٨١,٠٠٠	٤,٦٣٧,٨٥٨	٧٢٠,٣٩٥	٢٢٧,٣٦١	١,٥٩١	١٨٧,٢٨٤	٦,٠٥٥,٤٨٩
حسابات جارية للعملاء	١٥٩,٧٧٢	١,١٨٣,٩٦٣	١٦٣,٦٠٧	٢٠٨,٦٥٦	٦٥٩	٢٠,٣٠٤	١,٧٣٦,٩٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٦,٢٦٤	٦٦٤,٧٨١	١٥,٣٧١	٧٢,٦٤٠	٣٢٧,٤٢١	١٤,٥٢٧	١,١٤١,٠٠٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢,٢٢٦	٣٤,٤٠٢	-	١٧٢	-	٢٢٠	٣٧,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	-	١٦١,٨١٤	١٥٢,٢٣٣	١٦,١٥٦	٤,٧١٤	٩٢,٢٠٧	٤٢٧,١٢٤
إحتياطي متعلق بالتأمين	٢٠٨,٢٦٢	٢,٠٤٤,٩٦٠	٣٣١,٢١١	٢٩٧,٦٢٤	٣٣٢,٧٩٤	١٢٧,٢٥٨	٣,٣٤٢,١٠٩
إجمالي المطلوبات	٢٠٨,٢٦٢	٢,٠٤٤,٩٦٠	٣٣١,٢١١	٢٩٧,٦٢٤	٣٣٢,٧٩٤	١٢٧,٢٥٨	٣,٣٤٢,١٠٩
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٨٤,٣٢٧	٢,٠١٣,١٥٦	٣٦٥,٨٥٨	٥,٢٨١	-	٨,٧٠٨	٢,٥٧٧,٣٢٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٩٢,٥٨٩	٤,٠٥٨,١١٦	٦٩٧,٠٦٩	٣٠٢,٩٠٥	٣٣٢,٧٩٤	١٣٥,٩٦٦	٥,٩١٩,٤٣٩
مطلوبات طارئة والتزامات	٥٦٤,٩٩٨	١,١٨٥,٣٠٤	٥٢,٧٣٣	٥١,٤١٢	٨١١	٦٨,٨٨٦	١,٩٢٤,١٣٩
إجمالي الموجودات	٤٦٠,٨٨٥	٤,٧٨١,٧٦٩	٣,٠٨٢,٩٢٩	٣٧٦,٧١٧	١,٨٩٨	٣٢٨,٥٩١	٩,٠٣٢,٧٨٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٤٥,٧١٨	٤,١٨٦,٨٥٠	٢,٦٩٥,٩٩٣	٣٠٦,٦٢٤	٣٣١,٢٠٦	١٥٤,١٨٤	٨,٧٢٠,٥٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٤٢,٠١٧	١,٤١٦,٥٨٦	٦٧,٩٣٩	٥٤,٨٩٤	٣,٢٢٥	١٩٦,٢٧٧	٢,٤٨٠,٩٣٨

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ جدول الاستحقاقات

إن جدول الاستحقاقات، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، هو على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٢٥,٨١٩	٧,٢٤٥	-	-	-	٣٣٣,٠٦٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٦,٨٦٤	١٢,٠٠٧	-	-	-	٤٨,٨٧١
مراجعات وتمويلات أخرى	٢٠٧,١٣٦	١٧٧,١٧٥	٤٦٥,٨٥٧	١٥٣,٧٢٨	٤٤,٤٩٨	١,٠٤٨,٣٩٤
تمويلات المشاركة	٥٤٥,٥٠١	٥٩,٤٣٦	١٥٧,٠٨٧	٥٤٥,٧٩١	٢١٣,٣٢٧	١,٥٢١,١٤٢
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٢٠,٩٧٤	-	٧٧,١٨٨	١,٨١٣,١٥٤	٢٨٩,١٨٠	٢,٢٠٠,٤٩٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١٠٤,٣١٨	١٠٤,٣١٨
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	-	-	-	٨٠٨
تأمين وضم مدينة ذات صلة	٣٢,٤٥١	١,١٣٢	١٠٣,٣٨١	٣٣,٠٢٨	١٣,٩٠٣	١٨٣,٨٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	١٧,٢١٠	٢٢٨,٠٢٩	٢٤٥,٢٣٩
استثمارات عقارية	-	-	-	١٧٤,٤٦١	-	١٧٤,٤٦١
عقارات قيد التطوير	-	-	-	٢٤,٨١٤	١٢٠,٢٨١	١٧٢,٠٧٥
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٢,٧٢٦	٢٢,٧٢٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,١٦٨,٧٤٥	٢٧١,٨٨٤	٨١٥,٦٠٤	٢,٧٦٢,٩٩٤	١,٠٣٦,٢٦٢	٦,٠٥٥,٤٨٩
حسابات جارية للعملاء	١,٧٣٦,٩٦١	-	-	-	-	١,٧٣٦,٩٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٥٦٤,١٢٥	٢٠٠,٣٤٩	١٦١,٨٢٣	٩,٦٨٩	٢٠٥,٠٠٨	١,١٤١,٠٠٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٤,٠٥٣	٩٣٤	١,٤٨٥	٥٤٣	٥	٣٧,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	١٣,٦٠٥	٧١	٢١٠,٣٣٢	٦٧,٠٤٦	١٣٦,٠٧٠	٤٢٧,١٢٤
إحتياطي متعلق بالتأمين	٢,٣٤٨,٧٤٤	٢٠١,٣٥٤	٣٧٣,٦٥٠	٧٧,٢٧٨	٣٤١,٠٨٣	٣,٣٤٢,١٠٩
إجمالي المطلوبات	٢,٣٤٨,٧٤٤	٢٠١,٣٥٤	٣٧٣,٦٥٠	٧٧,٢٧٨	٣٤١,٠٨٣	٣,٣٤٢,١٠٩
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٧٧١,٠٥٠	٣٨٨,٥٠٣	٣٦٦,١٥٢	٥١,٦٢٥	-	٢,٥٧٧,٣٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,١١٩,٧٩٤	٥٨٩,٨٥٧	٧٣٩,٨٠٢	١٢٨,٩٠٣	٣٤١,٠٨٣	٥,٩١٩,٤٣٩
صافي المركز	(٢,٩٥١,٠٤٩)	(٣١٧,٩٧٣)	٧٥,٨٠٢	٢,٦٣٤,٠٩١	٦٩٥,١٧٩	١٣٦,٠٥٠
مطلوبات طارئة والتزامات	١,١٢٠,٤٩١	٣٣٤,٩٠٥	٢٨٨,٨٥٧	١٧٠,٦٤٠	٩,٢٤٦	١,٩٢٤,١٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٧٢٥,٤٣٠	٨٥٩,٨٨١	٨٤٨,٠٩٠	٢,٨٤٠,٦٥٩	٢,٧٥٨,٧٢٩	٩,٠٣٢,٧٨٩
إجمالي الموجودات	٥,٣٨٧,٩٣٥	١,٠٠٠,٨٧٤	١,٥٢٠,٥٤٨	٤٩٣,٣٥٤	٣١٧,٨٦٤	٨,٧٢٠,٥٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	(٣,٦٦٢,٥٠٥)	(١٤٠,٩٩٣)	(٦٧٢,٤٥٨)	٢,٣٤٧,٣٠٥	٢,٤٤٠,٨٦٥	٣١٢,٢١٤
صافي المركز	١,١١٤,٧٤٣	٢٨٥,٥٣٩	٧٦٥,٠٩٠	١٠٠,٤٠٣	٢١٥,٢٤٨	٢,٤٨٠,٩٣٨
مطلوبات طارئة والتزامات	١,١١٤,٧٤٣	٢٨٥,٥٣٩	٧٦٥,٠٩٠	١٠٠,٤٠٣	٢١٥,٢٤٨	٢,٤٨٠,٩٣٨

شركة الإنماء القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها حقوق حسابات الاستثمار المطلقة وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

المصارف والمؤسسات المالية	القطاعات						المجموع
	التجارة والصناعة	الإشاعات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	
٣٣٢,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	٣٣٢,٠٦٤
٤٨,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٤٨,٨٧١
٢٦١,٢٤٠	٤٠٣,٥٥٩	٩٢,٣٣٧	٧٢,٧٧٠	٢٢,٩٠١	٦٥,٥٦٩	١٣٠,٠١٨	١,٠٤٨,٣٩٤
١,٣٤٩	٦٩٩,٢٨٧	٣٢,١١١	٥١٨,٧٧٩	١٥٩,١١٣	٩١,٧٩٢	١٨,٧١١	١,٥٢١,١٤٢
١١٣,٩٢٦	٣٥,٠٣٩	١٤,٢١١	٢,٠٣٦,٦٥٢	-	-	٦٦٨	٢,٢٠٠,٤٩٦
١٠٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٣١٨
-	-	٨٠٨	-	-	-	-	٨٠٨
٥٢,٣٠٠	٤٦,٧٦٢	٤٢,١١٠	-	٤٢,٦٧٦	-	٤٧	١٨٣,٨٩٥
٧,٤٦٨	-	١٨٥,٧٧٦	-	-	-	٥١,٩٩٥	٢٤٥,٢٣٩
-	-	١٧٤,٤٦١	-	-	-	-	١٧٤,٤٦١
١٥٤,٩٨٢	-	١٧,٠٩٣	-	-	-	-	١٧٢,٠٧٥
١٨,٩٧٢	-	-	-	-	-	٣,٧٥٤	٢٢,٧٢٦
١,٠٩٦,٤٩٠	١,١٨٤,٦٤٧	٥٥٨,٩٠٧	٢,٦٢٨,٢٠١	٢٢٤,٦٩٠	١٥٧,٣٦١	٢٠٥,١٩٣	٦,٠٥٥,٤٨٩
٢٣٢,١٧٣	٦٧٣,٦٤٥	١٢٦,٣٧٨	٢١١,٦٦٨	٣٤٧,٠٢٣	٨,٦٥٨	٣٦,٤١٦	١,٧٣٦,٩٦١
١,٠٦٦,١١٤	-	-	٤,١٠٨	-	-	٧,٠٧٨	١,١٤١,٠٠٤
٥,٢٠٠	٦,٣٦٦	١,٥١٧	٦,٤٥٨	١١,٠٠١	١٤٣	٦,٢٨٥	٣٧,٠٢٠
١٢٩,٨٤٥	٤,٩٧٣	٧٤,٤٢٦	١,٠٣٧	١٦,٨٥٣	-	١٩٩,٩٩٠	٤٢٧,١٢٤
١,٥٣٤,٣٣٢	٦٨٤,٩٨٤	٢٠٢,٣٧١	٢٢٣,٢٧١	٣٧٤,٨٧٧	٨,٨٠١	٣١٣,٤٧٣	٣,٣٤٢,١٠٩
٥٤٨,٦٤٧	٧٣٢,٩٦٨	١٥٨,٩٩٤	٤٨٥,٩٥٥	٣٣٢,٧٥٦	٦,٣٠٨	٣١١,٧٠٢	٢,٥٧٧,٣٣٠
٢,٠٨٢,٩٧٩	١,٤١٧,٩٥٢	٣٦١,٣٦٥	٧٠٩,٢٢٦	٧٠٧,٦٣٣	١٥,١٠٩	٦٢٥,١٧٥	٥,٩١٩,٤٣٩
٤٣٩,٢٤١	٩١٧,٦٠٢	٧٣,٢١٥	٢٥٧,٤٨٣	٢,٥٨٢	٥٢,٦٩٤	١٨١,٣٢٢	١,٩٢٤,١٣٩
٤,٢٧٤,٨٧٣	١,٥٧٤,٣٥٧	١,٢٢٧,٥٣٤	٢٠٤,٤٧٩	١,٣٢٩,٢٣٣	١٩١,٨٣٢	٢٣٠,٤٨١	٩,٠٣٢,٧٨٩
١,٦٩٠,٧٧٦	٢,١٤٤,٩٩٠	٢٣٨,٤٩٧	٩٥٥,٦٣٧	٢,٤٣٣,١٠٢	١٩,٨٧٤	١,٢٣٧,٦٩٩	٨,٧٢٠,٥٧٥
٦٨٥,٢٠٧	٩٦٤,٤٠٣	١٢,٨٥٣	٢٦,٣٠٣	٦,٥٢١	١٥٦,٣٢٣	٥٧٩,٣٢٨	٢,٤٨٠,٩٣٨

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	آسيا / الباسيفيك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٣٣,٠٦٤	-	-	-	-	٣٣٣,٠٦٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٨,٨٧١	-	-	-	-	٤٨,٨٧١
مراحيات وتمويلات أخرى	٥٤٢,٨١٤	٢٢٩,٩٥٢	٩٥,٦٦٠	١٧٩,٩٦٨	-	١,٠٤٨,٣٩٤
تمويلات المشاركة	١,٥٢١,١٤٢	-	-	-	-	١,٥٢١,١٤٢
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٢,١٢٦,٢٤٧	٧٠,٠٠٢	٣,٧٢٣	٥١٤	-	٢,٢٠٠,٤٩٦
استثمارات في شركات زميلة	٣٣,٨٤٩	٧٠,٤٦٩	-	-	-	١٠٤,٣١٨
موجودات مقننة بغرض التأجير	-	٨٠٨	-	-	-	٨٠٨
تأمين ودمج مدينة ذات صلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٩٤,٥٤٧	٥٣,٢٩١	٣٥,٢٨٦	٧٧١	-	١٨٣,٨٩٥
استثمارات عقارية	٧,٤٦٨	١٨٩,٨٩٣	٤٧,٨٧٨	-	-	٢٤٥,٢٣٩
عقارات قيد التطوير	-	١٧٤,٤٦١	-	-	-	١٧٤,٤٦١
موجودات ثابتة	١٥٠,٧٧٤	١٩,٨٤١	١,٤٦٠	-	-	١٧٢,٠٧٥
موجودات غير ملموسة	١٠,٤٠٩	١٢,٣١٧	-	-	-	٢٢,٧٢٦
إجمالي الموجودات	٤,٨٦٩,١٨٥	٨٢١,٠٣٤	١٨٤,٠١٧	١٨١,٢٥٣	-	٦,٠٥٥,٤٨٩
حسابات جارية للعملاء	١,٣٠١,٠٩٦	٢٣٢,٢٨١	١٩٤,٣٨٩	٩,١٩٥	-	١,٧٣٦,٩٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	٦٧٢,١٤٥	٤٥٢,٤٠٢	١٦,٤٥٧	-	-	١,١٤١,٠٠٤
مؤسسات أخرى	٣٧,٠١٤	٦	-	-	-	٣٧,٠٢٠
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٨٥,٨٥٦	٧٠,٥٧٩	٧٠,٦٨٩	-	-	٤٢٧,١٢٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-
إحتياطي متعلق بالتأمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٢,٢٩٦,١١١	٧٥٥,٢٦٨	٢٨١,٥٣٥	٩,١٩٥	-	٣,٣٤٢,١٠٩
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,١١٧,٥٢٠	٤٥٩,٨١٠	-	-	-	٢,٥٧٧,٣٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٤١٣,٦٣١	١,٢١٥,٠٧٨	٢٨١,٥٣٥	٩,١٩٥	-	٥,٩١٩,٤٣٩
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٨٧١,٤٠٦	٥٢,٧٣٣	-	-	-	١,٩٢٤,١٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٩٣٥,٠٥٦	٣,٥٨٤,٢٨٨	٢٨٢,٧٣١	٢٣٠,٣٦٧	٣٤٧	٩,٠٣٢,٧٨٩
إجمالي الموجودات	٤,٩٣٥,٠٥٦	٣,٥٨٤,٢٨٨	٢٨٢,٧٣١	٢٣٠,٣٦٧	٣٤٧	٩,٠٣٢,٧٨٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٥٠٢,٨٧٢	٣,٨٦٨,٠٣٢	٣٢٩,٩٩٦	١٩,٦٧٥	-	٨,٧٢٠,٥٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٤٠٨,٩٤٥	٧١,٩٩٣	-	-	-	٢,٤٨٠,٩٣٨

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة أو مجموع من الخطورات. أخذ الخطورات جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك الخطورات محتومة عندما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة مابين الخطورة والمكافئة وتقلل احتمالية الأمور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع ضوابط مناسبة لتقليل المخاطر. المجموعة تراجع سياسة إدارة المخاطر والأنظمة باستمرار لتعكس التغيير في السوق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

إدارة المخاطر تنفذ من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. هم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر الأسعار، مخاطر السمعة، مخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات. مخاطر الاسواق يشمل مخاطر العملة، مخاطر معدلات الارباح ومخاطر السعر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمانية يعتبر أهم وأكثر انتشارا للمجموعة. المجموعة تأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الاخر لا يسدد المستلزمات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد و الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلومات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذرا للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تعديل إجازات الدفع للعملاء ، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة ، تماشياً مع تعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية ، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢).

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتمهيدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين فيما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية ، وهي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة والمرصدة .

التخفيف من مخاطر الائتمان

تستخدم مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان ، وأولها تأمين التعرض بضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمان ليس شرطاً مسبقاً للحصول على الائتمان ، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثانٍ. يوجد لدى البنك سياسة للتخفيف من مخاطر الائتمان والتي توفر إرشادات حول أنواع الأصول التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الأصول. بشكل عام ، يتم تقييم جميع الضمانات بشكل دوري حسب نوع الضمان. تم إثبات الصلاحية القانونية وإمكانية إنفاذ المستندات المستخدمة للضمانات بواسطة موظفين مؤهلين ، بما في ذلك المحامون وعلماء الشريعة.

يتم دعم المحفظة الائتمانية للمجموعة بأنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسهم المدرجة والنقد والضمانات. يفضل البنك ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق ؛ ومع ذلك يتم قبول أنواع أخرى من الضمانات بشرط أن يكون من الممكن تقييم هذه الضمانات بشكل معقول. يتم قبول ضمانات الطرف الثالث كضمان فقط بعد تحليل القوة المالية للضامنين.

تقييم الضمانات

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة ، فإن قيمتها ستغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة ، وتصبح الآلات والألات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي ، بسبب مرور الوقت وبسبب الزيادة في توافر ضمانات مماثلة ضمانات. يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة على فترات شهرية ، ويتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة على فترات سنوية ، ويتم تقييم العقارات مرة واحدة على الأقل كل عامين ، ويتم تقييم الأصول الخاصة ذات طبيعة السفن والطائرات البحرية على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمان بعد تعيين مستويات مختلفة من الحلاقة اعتماداً على نوع الضمان ، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة التخفيف من مخاطر الائتمان. يتم تقييم الضمانات المتعلقة بالتعرضات من المستوى ٢ و ٣ بشكل سنوي.

الضمانات

تؤخذ الضمانات من الأفراد والشركات. في الحالات التي يتم فيها تقديم خطاب ضمان من الشركة الأم للطرف المقابل أو من طرف ثالث لتخفيف مخاطر الائتمان ، يتم التأكد من أن الضمانات يجب أن تكون غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة. إذا كان الضامن موجوداً خارج البحرين ، يتم الحصول على الرأي القانوني من مستشار قانوني مقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بسريان الضمان. علاوة على ذلك ، يتم تحليل المركز المالي للضامن بشكل كافٍ لتحديد القيمة والجودى التجارية للضامن.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

تركيز الضمانات

قامت المجموعة بوضع حدود داخلية لتجنب التركيز الزائد على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى حكيمة لقبول الضمان كتحفيف لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة شركة الإثمار القابضة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها ، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

من عدم القدرة على إدارة النقصان أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل ؛ أو
من الفشل في التعرف على التغيرات في ظروف السوق أو التعامل معها والتي تؤثر على القدرة على تصفية الموجودات بسرعة وبأقل الخسائر في القيمة.
تضمن إدارة مخاطر السيولة توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل ، ويتم إدارة التمويل وإدارة السيولة بشكل مركزي من قبل الخزينة، مع الإشراف من لجنة الموجودات والمطلوبات. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية وضع إطار العمل والرصد الفعال لمخاطر السيولة لدى المجموعة. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة لتتأكد من أنها ستنفي بالتزاماتها عند استحقاقها ، وذلك من خلال ضمان قدرتها على توليد الأموال من السوق، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAS) لبيع وجمع الأموال الفورية دون تكبد تكاليف غير مقبولة. التكاليف والخسائر. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منظم التركيز في مصادر التمويل ويضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناشئة عن التغير في قيمة أي تعرض بسبب التغيرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية ، أي أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.

تتناول سياسة إدارة مخاطر السوق جميع جوانب مخاطر السوق. إن تنفيذ سياسة وإجراءات ومراقبة الحدود التنظيمية والداخلية للإثمار هي مسؤولية وحدات الأعمال ذات الصلة مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الألتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

لا تتوقع شركة الإثمار القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ، ولكن من خلال إطار الرقابة والمراقبة والمخاطر المحتملة ، فإن بنك الإثمار قادر على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

استجابة لتفشي COVID-19 ، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل ، والتفاعل مع العملاء ، والطرق الرقمية للدفع والتسوية ، واكتساب العملاء وتنفيذ المقود ، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالتالي عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم يكن لدى المجموعة أي تعرض كبير للعقود المرتبطة بالمعدلات المعيارية ، باستثناء الاقتراض طويل الأجل ، وتستمر في تعزيز أنظمتها وعملياتها لمواكبة التغيير في أسعار الفائدة المعيارية.

مخاطر السمعة

تُعرّف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو حاملي الديون أو محلي السوق أو الأطراف الأخرى ذات الصلة أو المنظمين والتي يمكن أن تؤثر سلبًا على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية، أو إقامة علاقات تجارية جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. لقد وضعت المجموعة إطار عمل وحدد العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعته. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية وهي جزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر

مخاطر معدلات الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. ويشتمل على الأدوات المالية للمجموعة بالقيم الدفترية، مصنفة بإعادة التسعير المتعاقد عليها أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	٣٣٣,٠٦٤	٣٣٣,٠٦٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٠,٠٨٠	٤,٠٠٠	٢٤,٧٩١	-	-	-	٤٨,٨٧١
مرايحات وتمويلات أخرى	٢٨,٠٧٩	٩٨,١١٥	٤٩٥,٠٨٥	٢٢٩,٧٥٦	١٩٧,٣٥٩	-	١,٠٤٨,٣٩٤
تمويلات المشاركة	٤١٦,٦٢٠	٤٦,٧٠٤	١٤٤,٧١١	٨١٢,٠١٤	١٠١,٠٩٣	-	١,٥٢١,١٤٢
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٢٥٠,٢٢١	٦٣٩,٤٧٦	٧٧,٢٣٠	١٦٧,٢٣٠	٩٦٦,٧١٩	٩٩,٦٢٠	٢,٢٠٠,٤٩٦
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	-	-	٨٠٨	-	٨٠٨
ذمم تأمين وذمم مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٨٣,٨٩٥	١٨٣,٨٩٥
إجمالي الموجودات المالية	٧١٥,٠٠٠	٧٨٨,٢٩٥	٧٤١,٨١٧	١,٢٠٩,٠٠٠	١,٢٦٥,٩٧٩	٦١٦,٥٧٩	٥,٣٣٦,٦٧٠
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٧٣٦,٩٦١	١,٧٣٦,٩٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	٥٣٩,٥٤٧	٢١١,٥٥٥	١٥٧,٦٤١	٢٧,٢٥٣	٢٠٥,٠٠٨	-	١,١٤١,٠٠٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	-	-	-	-	٣٧,٠٢٠	-	٣٧,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٤٢٧,١٢٤	٤٢٧,١٢٤
إجمالي المطلوبات المالية	٥٣٩,٥٤٧	٢١١,٥٥٥	١٥٧,٦٤١	٢٧,٢٥٣	٢٤٢,٠٢٨	٢,١٦٤,٠٨٥	٣,٣٤٢,١٠٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٣٧١,٦٥٤	٤٠٠,٦٠٠	٤٦٠,٨٣٣	٥٧٧,٦٢٠	٧٦٦,٦٢٤	-	٢,٥٧٧,٣٣١
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٩١١,٢٠١	٦١٢,١٥٥	٦١٨,٤٧٤	٦٠٤,٨٧٣	١,٠٠٨,٦٥٢	٢,١٦٤,٠٨٥	٥,٩١٩,٤٤٠
إجمالي فارق إعادة التسعير	(١٩٦,٢٠١)	١٧٦,١٤٠	١٢٣,٣٤٣	٦٠٤,١٢٧	٢٥٧,٣٢٧	(١,٥٤٧,٥٠٦)	(٥٨٢,٧٧٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٠٧٠,٨٢٥	١,٠٣٦,٤١٣	٩٩٨,١٤٨	١,٥٦٤,٠٣٥	٢,٠٠١,٦٦٠	٩٤٠,٩٨١	٧,٦١٢,٠٦٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٢٨٣,٩٢٧	٦٢٦,٦٧٠	١,٤٧٣,٤٧٧	٨٤٩,٥١٢	-	٢,٤٨٦,٩٨٩	٨,٧٢٠,٥٧٥
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٢,٢١٣,١٠٢)	٤٠٩,٧٤٣	(٤٧٥,٣٢٩)	٧١٤,٥٢٣	٢,٠٠١,٦٦٠	(١,٥٤٦,٠٠٨)	(١,١٠٨,٥١٣)

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة اذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية.

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب المساهمين الأغلبية للإثمار والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
ج الشركات الزميلة للبنك
د الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
					الموجودات
٣٧٢,٩٦٣	-	-	-	٣٧٢,٩٦٣	مراجعات وتمويلات أخرى
-	١٠٤,٣١٨	-	-	١٠٤,٣١٨	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	١٨٣	١٨٣	موجودات أخرى
					المطلوبات
١١,٣٦٥	٣,١٢٤	-	-	١٤,٤٨٩	حسابات جارية للعملاء
٣٧,٧٤١	-	-	-	٣٧,٧٤١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٣	-	-	-	٤٣	المطلوبات الأخرى
					حقوق الملكية
-	(١,٩٥٣)	-	-	(١,٩٥٣)	احتياطيات القيمة العادلة
					الإيرادات
٣,٧٧٣	-	-	-	٣,٧٧٣	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
-	(١٦٤)	-	-	(١٦٤)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
(١,٦٦٨)	-	-	-	(١,٦٦٨)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
					المصروفات
(٨٠٠)	-	(٥٠)	-	(٨٥٠)	المصروفات الإدارية والعمومية

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
					الموجودات
٣٧٩,٦٦١	-	-	-	٣٧٩,٦٦١	مراجعات وتمويلات أخرى
-	٦٧٦,٩٣٣	-	-	٦٧٦,٩٣٣	استثمارات في شركات زميلة
١٣,٣١٠	-	-	-	١٣,٣١٠	صكوك وأوراق مالية استثمارية
-	-	-	٦٨٤	٦٨٤	موجودات أخرى
					المطلوبات
٢١,٥٨٢	٧,٠٤٧	-	٩٨٠	٢٩,٦١٠	حسابات جارية للعملاء
٢٥,١٥٩	٥,٢٠٠	-	-	٣٠,٣٥٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	-	-	٥,٠١٩	٥,٠١٩	حسابات الاستثمار المطلقة
١٣	-	-	-	١٣	المطلوبات الأخرى
					حقوق الملكية
-	(٣٦,٥٤٣)	-	-	(٣٦,٥٤٣)	احتياطيات القيمة العادلة
					الإيرادات
-	-	-	(١٥١)	(١٥١)	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٣,٧٨٢	-	-	-	٣,٧٨٢	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
-	(٣٦,٥٤٣)	-	-	(٣٦,٥٤٣)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	(٢٨٧)	-	-	(٢٨٧)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	عكس مخصص انخفاض القيمة على الشركات المنتسبة
					المصروفات
(١,١٩٠)	-	(٥٠)	-	(١,٢٤٠)	المصروفات الإدارية والعمومية

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٤٠,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٢٢ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

بعض الأصول التي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,١ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها قانونياً من قبل أطراف ذات صلة لمصلحة المجموعة.

٣٩ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل ٣. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة ١ لشركة الأستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لم يتم توزيع ارباح).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات والمصروفات للمجموعة خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة التوافق مع أحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الإيرادات
		الدخل من التمويل الأخرى
٥٧,٧٥٥	٣٠,٤٣٦	حصلة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١
٣٦,٣٦٤	٥,٢٨١	الدخل من الاستثمارات
١٢٠,٣٩٧	٦٠,٣٨٠	إيرادات أخرى
٢٣,٨٦٤	١٧,٣٢٤	إجمالي الإيرادات
٢٣٨,٣٨٠	١١٣,٤٢١	
		ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
(١٠٣,٧٥٩)	(٧٨,٨٩٣)	إجمالي الإيرادات
١٣٤,٦٢١	٣٤,٥٢٨	
		المصروفات
		المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢
(٥٩,٣٣٠)	(٢٩,٠٦٢)	الإستهلاك والإطفاء
(٢١,٧٥٠)	(١٤,٥٣١)	إجمالي المصروفات
(٨١,٠٨٠)	(٤٣,٥٩٣)	
		صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٥٣,٥٤١	(٩,٠٦٥)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٤٤,٤٥٠	٤,٢٩٤	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
٩٧,٩٩١	(٤,٧٧١)	ضرائب خارجية
(١١,٩٥٠)	١,٥٥٢	صافي ربح السنة
٣٢,٥٠٠	(٣,٢١٩)	متعلقة بالتالي:
		مساهمي البنك
٧٨,٥٣٦	(١,٢٥٨)	حصلة غير مسيطرة
٧,٥٠٥	(١,٩٦١)	
٨٦,٠٤١	(٣,٢١٩)	عائد السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية
٢,٧٠	(٠,٠٤)	

إيضاح ١ - تستند حصلة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما أنه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، وبالتالي ليس هناك أي تعديل لتأثير السياسات المحاسبية المختلفة.

إيضاح ٢ - مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٣ - قامت إحدى الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ٦٩٨ فرعاً (٢٠٢١: ٥٩٥ فرعاً) من أصل مجموع ٦٩٨ فرعاً (٢٠٢١: ٦٠٦ فرعاً).

٤٢ المسنوليات الاجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق التزامها بمسئولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

الإثمار القابضة ش.م.ب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٣ العمليات المتوقفة

خلال شهر يناير ٢٠٢٢، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع مصرف السلام ش.م.ب (السلام) للاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب ومجموعة سوليدرتي القابضة (الصفقة). جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الطرفين في أكتوبر ٢٠٢١. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٧ مارس ٢٠٢٢. تمت الصفقة في تاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات الشركة المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

كانت شركة أي بي كابيتال هي المالك المستفيد من أسهم بنك البحرين والكويت واسهم سوليدرتي. وفقاً لاتفاقية رهن الأصول بين بنك الإثمار وشركة أي بي كابيتال بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩، فقد رهنّت شركة أي بي كابيتال كامل مساهمتها المباشرة وغير المباشرة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب ومجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب مقابل تسهيلات مرابحة من البنك. وفقاً للاتفاقية الموقعة في ٧ يوليو ٢٠٢٢، قامت شركة أي بي كابيتال بتحويل هذه الأسهم المرهونة إلى البنك، للتسوية العينية الجزئية لتسهيل المرابحة، بقيمة إجمالية تبلغ ٦٤٥ مليون دولار أمريكي.

بعد الانتهاء من التحويل أعلاه، تم تحويل ملكية أسهم بنك البحرين والكويت وشركة سوليدرتي القابضة من قبل البنك إلى السلام، كجزء من الصفقة.

تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الأصول من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في وحدة الأعمال المصرفية للأفراد في بنك الإثمار ش.م.ب (مقتلة)، مما أدى إلى ربح قدره ٧٧ مليون دولار أمريكي بناء على القيم المتفق عليها للأصول والمطلوبات ("العمليات") كما في ٧ يوليو ٢٠٢٢:

كما في	
٧ يوليو ٢٠٢٢	
	أعمال الأفراد
١٦٧,٧٤٥	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٧٨٣,٣٢١	مرابحات وتمويلات أخرى
٨٣,٧٦١	صكوك وأوراق مالية استثمارية
٣٧٨,٧٤٠	موجودات مؤقتة بغرض التأجير
٨٢,٨٧٥	موجودات أخرى
١٤,٤٥٤	موجودات ثابتة
<u>١,٥١٠,٨٩٦</u>	المجموع
١٠٣,٠٩٠	استثمار في شركة تابعة (أعمال تكافل)
٥٠٠,٠٤٢	استثمار في شركة تزميلة (موجودات استثمارية)
<u>٢,١١٤,٠٢٨</u>	إجمالي الموجودات المحولة - ١
	أعمال الأفراد
٩٣,٥٦٠	حسابات جارية للعملاء
٣٨,١١١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية
٥١,٢٩٧	مؤسسات أخرى
<u>١٨٢,٩٦٨</u>	المطلوبات الأخرى
	إجمالي المطلوبات
٢,٠٠١,٧٣٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
	صافي الحركة في بيان الدخل المرحلي المختصر
	الموحد المتعلق بالموجودات والمطلوبات أعلاه من
٤١٤	إلى ٧ يوليو ٢٠٢٢
<u>٢,١٨٥,١١٩</u>	إجمالي المطلوبات المحولة - ب
٥,٨٦٤	دفعة الموازنة التقديرية - ج
<u>٧٦,٩٥٥</u>	الربح المعترف به عند التحويل (ب + ج - أ)

الإتمار القابضة ش.م.ب
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كلفة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٣ العمليات المتوقفة (يتبع)

تم تقييم الربح على الصنفقة البالغ ٧٧ مليون دولار أمريكي مبدئياً بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وفقاً لذلك، تم عكس الحركة في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المحولة المرتبطة بالمعاملة من ١ أكتوبر ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ كجزء من العمليات المتوقفة عن الفترة. فيما يلي صافي نتائج العمليات المذكورة أعلاه المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الوصف	أعمال الأفراد	أعمال التكافل	الموجودات الاستثمارية
إجمالي الإيرادات	١٣,١١٤	٢٠,٦٠١	٥,٤٤٦
إجمالي المصروفات	(١٣,٦١٣)	(١٥,٤٧٠)	-
	(٤٩٩)	٥,١٣١	٥,٤٤٦
مخصصات انخفاض القيمة - صافي	(٢٩٤)	(٣٠٢)	-
	(٧٩٣)	٤,٨٢٩	٥,٤٤٦
شطب الموجودات غير الملموسة المرتبطة بأعمال الأفراد	(٢٥,٠٠٢)	-	-
الحركة في القيمة الدفترية من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٧ يوليو ٢٠٢٢	-	٣,٩٦١	(٤٦,١٣٢)
تحويل القيمة العادلة واحتياطات تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد	-	(٤,٩٦٢)	(٢٩,٨٩٤)
	(٢٥,٧٩٥)	٣,٨٢٨	(٧٠,٥٨٠)
الربح المعترف به عند التحويل	٧٦,٩٥٥		
صافي النتائج من العمليات المتوقفة	(١٥,٥٩٢)		

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الوصف	أعمال الأفراد	أعمال التكافل	الموجودات الاستثمارية
إجمالي الإيرادات	١٨,٠٤٨	٣٧,٩٢٥	٣٠,٢٤٠
إجمالي المصروفات	(٢٨,٩٤٧)	(٢٥,٨٩٣)	-
	(١٠,٨٩٩)	١٢,٠٣٢	٣٠,٢٤٠
مخصصات انخفاض القيمة - صافي	(١,٣٥٢)	(٣٠٣)	-
صافي النتائج من العمليات المتوقفة	(١٢,٢٥١)	١١,٧٢٩	٣٠,٢٤٠

تم إعادة تصنيف أرصدة السنة في بيان الدخل الموحد لتشمل تلك العمليات التي تم تصنيفها على أنها متوقفة في عرض السنة الحالية

فيما يلي صافي التدفقات النقدية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد:

للسنة المنتهية في		التدفقات النقدية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧٤,٣١٩	١٢,١٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٦,٤٦٣)	(٤٦,١٢٧)	صافي التحركات النقدية
(١٢,١٤٤)	(٣٤,٠٢٧)	

٤٤ حدث لاحق

بعد تاريخ نهاية السنة، تدهور سعر صرف الروبية الباكستانية، وهي العملة الوظيفية للشركة التابعة للمجموعة في باكستان، تدهوراً كبيراً مقابل الدولار الأمريكي. أي حركة سلبية لسعر صرف العملات الأجنبية سوف يؤثر حسابياً على حقوق الملكة الموحدة للمجموعة.

البند السادس

اعتماد توصية مجلس الإدارة، بعد أخذ موافقة الجهات الحكومية والرقابية المعنية،
لتحويل خسائر السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 38,387,000
دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة.

بعد إطلاع مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م فإنه يوصي بتحويل خسائر السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 38,387,000 دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة، وذلك بعد أخذ موافقة الجهات الحكومية والرقابية المعنية.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر الموافقة على توصية مجلس الإدارة، بعد أخذ موافقة الجهات الحكومية والرقابية المعنية، لتحويل خسائر السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 38,387,000 دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

البند السابع

التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مع أية أطراف ذات علاقة أو مع المساهمين الرئيسيين كما هو مبين في الإيضاح رقم 38 من البيانات المالية امتثالاً للمادة 189 من قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001 وتعديلاته ("قانون الشركات التجارية")

عملاً بما نصت عليه المادة (189) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، فقد تضمن الإيضاح رقم (38) من البيانات المالية العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع المساهمين الرئيسيين.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"المصادقة والترخيص، حسبما يكون منطبقاً، على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مع أي أطراف ذات علاقة أو مع المساهمين الرئيسيين كما هو مبين في إيضاح رقم (38) من البيانات المالية."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة اذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية.

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب المساهمين الأغلبية للإثمار والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
ج الشركات الزميلة للبنك
د الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
					الموجودات
٣٧٢,٩٦٣	-	-	-	٣٧٢,٩٦٣	مراجعات وتمويلات أخرى
-	١٠٤,٣١٨	-	-	١٠٤,٣١٨	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	١٨٣	١٨٣	موجودات أخرى
					المطلوبات
١١,٣٦٥	٣,١٢٤	-	-	١٤,٤٨٩	حسابات جارية للعملاء
٣٧,٧٤١	-	-	-	٣٧,٧٤١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤٣	-	-	-	٤٣	المطلوبات الأخرى
					حقوق الملكية
-	(١,٩٥٣)	-	-	(١,٩٥٣)	احتياطيات القيمة العادلة
					الإيرادات
٣,٧٧٣	-	-	-	٣,٧٧٣	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
-	(١٦٤)	-	-	(١٦٤)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
(١,٦٦٨)	-	-	-	(١,٦٦٨)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
					المصروفات
(٨٠٠)	-	(٥٠)	-	(٨٥٠)	المصروفات الإدارية والعمومية

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
					الموجودات
٣٧٩,٦٦١	-	-	-	٣٧٩,٦٦١	مراجعات وتمويلات أخرى
-	٦٧٦,٩٣٣	-	-	٦٧٦,٩٣٣	استثمارات في شركات زميلة
١٣,٣١٠	-	-	-	١٣,٣١٠	صكوك وأوراق مالية استثمارية
-	-	-	٦٨٤	٦٨٤	موجودات أخرى
					المطلوبات
٢١,٥٨٢	٧,٠٤٧	-	٩٨٠	٢٩,٦١٠	حسابات جارية للعملاء
٢٥,١٥٩	٥,٢٠٠	-	-	٣٠,٣٥٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	-	-	٥,٠١٩	٥,٠١٩	حسابات الاستثمار المطلقة
١٣	-	-	-	١٣	المطلوبات الأخرى
					حقوق الملكية
-	(٣٦,٥٤٣)	-	-	(٣٦,٥٤٣)	احتياطيات القيمة العادلة
					الإيرادات
-	-	-	(١٥١)	(١٥١)	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٣,٧٨٢	-	-	-	٣,٧٨٢	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
-	(٣٦,٥٤٣)	-	-	(٣٦,٥٤٣)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	(٢٨٧)	-	-	(٢٨٧)	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	عكس مخصص انخفاض القيمة على الشركات المنتسبة
					المصروفات
(١,١٩٠)	-	(٥٠)	-	(١,٢٤٠)	المصروفات الإدارية والعمومية

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٤٠,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٢٢ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

بعض الأصول التي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,١ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها قانونياً من قبل أطراف ذات صلة لمصلحة المجموعة.

٣٩ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل ٣. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة ١ لشركة الأستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لم يتم توزيع ارباح).

البند الثامن

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية والتصديق عليه

عملاً بمتطلبات مصرف البحرين المركزي فقد تم إعداد تقرير بشأن حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية لعرضه على الجمعية العامة العادية.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر أنه تم الإطلاع على تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية والمصادقة عليه."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

Corporate Governance

Overview of Policies and Controls

Ithmaar Holding follows the Central Bank of Bahrain's (CBB) requirements stipulated under the High Level Controls (HC) Module of the Rulebook issued by the CBB as well as the Corporate Governance Code of the Ministry of Industry, Commerce and Tourism, Ithmaar Holding's Articles and Memorandum of Association, the Bahrain Commercial Companies Law, the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and international best practices, where applicable, as well as the regulatory requirements of Bahrain Bourse and Dubai Financial Market.

Ithmaar Holding follows the Group's internal policies on corporate governance. This Policy provides guidance on engaging with stakeholder groups.

Recognising its fundamental stewardship role towards shareholders, it is the Group's policy to treat shareholders, major and minor, equally and fairly in line with the governing laws and regulatory guidelines. The overarching goal is to ensure sustainable growth with due consideration to both current and future risks, and thereby generate optimum value to shareholders over the long-term. The Group adheres to Sharia principles in striking a balance between the interests of its various stakeholders.

Ithmaar Holding adheres to a business approach that is transparent, honest and fair. It has established various written policies such as the Code of Ethics and Business Conduct and Anti Money Laundering and Whistle-Blowing Policy for strict adherence by Directors, executives and employees at all levels. These are distributed as guidelines through multiple internal communication channels.

The Board's adherence to corporate governance practices is underlined by various principles, such as integrity, transparency, independence, accountability, responsibility, fairness, Sharia principles and social responsibility.

Moreover, the Group's corporate governance policies are designed to lay a solid foundation for the executive management and the Board of Directors in managing the Group, as well as to promote ethical and responsible decision-making, safeguard integrity in financial reporting, make timely disclosures, respect the rights of shareholders, recognise and manage risk, encourage enhanced performance, remunerate fairly and responsibly, and recognise the legitimate interest of stakeholders.

The "Comply or Explain" Principle

The CBB Rulebook requirements in the High-Level Controls (HC) Module specify that the Company must comply with the Guidelines of the HC Module, or explain its non-compliance in the Annual Report. As part of its commitment to adherence with CBB regulations, Ithmaar Holding wishes to explain the following:

The Chairman is a non-executive director but not an independent director, as defined by the CBB, due to his position as the Chairman of the Board of Supervisors of Dar Al-Maal Al-Islami Trust (DMIT), the Company's controller.

Developments in Regulations

On an ongoing basis, Ithmaar Holding monitors updates to CBB requirements, including those stipulated under the HC Module, and implements the necessary updates to its processes and procedures in response to those regulatory changes. The amendments made by the CBB to the HC Module during the year have been duly complied with.

Board of Directors

The Board of Directors (the **Board**) of Ithmaar Holding comprised of six (6) members, of whom three (3) are independent. Independence is determined based on the Central Bank of Bahrain (CBB) definition of "Independent Director", which is stipulated in the Glossary section of the CBB Rulebook.

The Board is committed to the roles and responsibilities prescribed by the Commercial Companies Law of 2001 (as amended), which are reflected in the Company's Board of Directors Charter and constitutive documents.

The Board's role and responsibilities include, but are not limited to, the overall business performance and strategy for the Company; causing financial statements to be prepared which accurately disclose Ithmaar Holding's financial position; monitoring management's performance; monitoring conflicts of interest and preventing abusive related-party transactions; and assuring equitable treatment of shareholders, including minority shareholders. In particular, the Board, among other things, ensures that Ithmaar Holding's goals are clearly established, and that strategies are put in place towards achieving those goals.

Members of the Board are responsible, both individually and collectively, for performing these responsibilities, including the following:

- Setting Ithmaar Holding's strategic direction;
- Maintaining overall responsibility for the performance of the Company;
- Selecting, appointing and evaluating the performance of the management;
- Reviewing the performance and compensation of the management;
- Reviewing the structure and succession planning of the management;
- Advising and counselling the management;
- Monitoring and managing potential conflicts of interest;
- Ensuring the integrity of the financial information;
- Monitoring the effectiveness of the governance and compliance practices;
- Ensuring compliance with the listing requirements;
- Ensuring timely and adequate legal and regulatory disclosures;
- Ensuring effective internal controls;
- Arranging the shareholders' annual, ordinary and extraordinary general meetings; and
- Ensuring equitable treatment of minority shareholders.

Some of the responsibilities of the Board are delegated to the Board committees.

The Board has drawn a 'Business Discretionary Powers' policy which outlines authorities and approval powers for the Board and the Executive Management. In general, all business decisions relating to strategic investments, financings exceeding certain limits, and business relationships with connected counterparties, require the Board's approval. All transactions that require Board approval have been approved by the Board as per the applicable regulations.

The Board's functions, mandate, appointment, responsibilities and terminations are governed by the Company's Articles of Association and the Board of Directors Charter, both of which comply with applicable statutory and regulatory rules. Board members serve three-year terms, extendable by up to six months subject to the CBB's approval. At the end of each term, a new Board is to be elected (or appointed, as applicable) at the Company's annual general meeting.

The next election of the Board of Directors shall take place during 2025.

Structure and Composition of the Board

The Company is managed at the high level by the Board. The size of the Board is subject to Ithmaar Holding's Articles of Association, the Board of Directors Charter and the rules and regulations decreed by the Ministry of Industry and Commerce and the Central Bank of Bahrain.

Duties of Board Members

The Board members, individually and collectively, are bound by distinct fiduciary duties to the Company and its shareholders. The Board members owe their fiduciary duty to Ithmaar as a corporate entity in its own right and not just individual shareholders and/or groups of shareholders. These duties apply to all the Board members whether they are appointed or elected.

The main duties owed by the Board members to the Company are the duty of obedience, the duty of care and the duty of loyalty.

Ithmaar provides insurance to indemnify the Board members for negligence, default, breach of duty or breach of trust, provided that the Board member was acting in good faith.

The below duties are detailed in the Board of Directors Charter and Code of Ethics and Business Conduct, which is approved by the Board.

Duty of Obedience

The Board members are required to act in accordance with the Company's rules and policies to further its goals and objectives. In addition, the Board members must comply with all relevant laws and regulations. The duty of obedience forbids the Board members from acting outside the scope of the Company's internal authorities and policies.

Duty of Care

The Board members are under duty to exercise, in carrying out their responsibilities in good faith, the same level of care, skill and diligence that an ordinary, prudent person would exercise in the same position or under similar circumstances. Accordingly, the Board members must act in a manner that they reasonably believe is in the best interest of Ithmaar.

Duty of Loyalty

This duty requires the Board members to act in good faith, solely and collectively, in the best interest of the Company. The Board members should not act out of expedience, avarice or self-interest. The Board members are barred from using the Company's properties and assets for their personal needs or seeking business opportunities for personal benefit. This duty also requires the Board members to retain the confidentiality of information that is explicitly deemed confidential by the Company, as well as information that appears to be confidential from its nature or matter.

Board Members' Election and Evaluation System

Any shareholder who owns ten percent or more of the issued share capital of Ithmaar Holding (rounded up to the nearest integer) shall have the right to appoint a representative on the Board, being one representative for each ten (10) percent owned. However, if a shareholder exercises this right, they shall lose their right to vote in the annual general meeting Board elections for the percentage of which they used to appoint a Board member.

Subject to the foregoing, the shareholders shall elect members of the Board by a secret cumulative ballot in the annual general meeting.

A cumulative ballot means each shareholder has one vote for each share held. The shareholders can use their shares to vote for a single Board member, or divide their shares to vote for multiple members.

All appointments to the Board are governed by and subject to Ithmaar Holding's Memorandum of Association, Articles of Association, the Board of Directors Charter and the laws, rules, regulations, policies and charters in place, as amended from time to time.

The Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee reviews the composition and performance of the Board annually. The Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee's duties in relation to the composition and performance of the Board include, among other things, assessing the skills required for the Board members to competently perform their responsibilities and meet their objectives as well as developing and implementing a plan to identify, assess and enhance the Board members' competencies.

The arrangements for the termination of membership in the Board of Directors are stipulated in the Company's Articles of Association. In the event of a vacancy, termination or resignation on the Board of Directors, the Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee shall make recommendations to the Board for the appointment of a new director, which recommendation shall be made pursuant and subject to the legal and regulatory requirements in place.

All Board members receive a letter of appointment signed by the Chairman in which relevant information, including responsibilities, are described.

Board members also receive a copy of the Code of Ethics and Business Conduct.

The Board, its committees and individual members are regularly assessed with respect to their effectiveness and contribution.

Board Induction and Development Programme

Ithmaar Holding prepares an all-day induction programme for newly appointed and elected Board members, which starts with a welcome note from the Chief Executive Officer.

Thereafter, members of the Executive Management of the Company and Ithmaar Bank introduce Ithmaar in detail, covering the Company's history, structure, subsidiaries, strategy, financial performance and organisational chart. This is followed with presentations from the heads of various departments in respect of their role and function within the Company and Ithmaar Bank.

The Company also arranges training sessions throughout the year for Board members and the Executive Management, to keep them abreast with recent developments (legal, regulatory, market, technology and others) in the banking and investment sectors.

Board Members' Conflict

When the Board deliberates an agenda item wherein a conflict of interest arises, the conflicted Board member declares his or her conflict and abstains from voting on the agenda item. Article 189 of the Commercial Companies Law of 2001 (as amended) requires that members of the Board and Management should not have a direct or indirect personal interest in transactions and contracts concluded by the Company, without the authorisation of the General Assembly, otherwise such transaction or contract shall be deemed null and void.

Interested members have a duty to inform the Board of any matter which presents a conflict and are then restricted from voting on the matter. Such declaration is to be recorded in the meeting minutes.

The Chairman shall inform the General Assembly of the results of such contracts in the annual general meeting following execution of the transactions and such notification is to be accompanied by a special report of an external auditor in respect of the nature and details of the matter, and the extent of interest of the respective member. Violating this Article 189 shall render the Board member and the Board jointly liable for compensation for any damage caused by the breach.

This provision is reflected in the Company's Articles of Association which specify that directors shall not have any direct or indirect interest in any transaction or contract relating to Ithmaar without the approval of the General Assembly. Any transaction or contract contrary to the above is deemed null and void, unless later confirmed by a majority vote of disinterested directors, subject to CBB approval. The Company's Articles of Association specify that violations of such restriction shall permit the shareholders to claim compensation from the conflicted Board member for damage caused to the Company or profit realised by the conflicted Board member.

Board Members Sitting Fees

The Board members' sitting fees for Board and Board committees' meetings in 2022 amounted to USD 349,000 (2021: USD 390,000). Sharia Supervisory Board sitting fees for 2022 was US\$ 16,000 (2021: US\$ 16,000).

Remuneration Strategy

The Variable Remuneration Policy is not applicable to investment companies and hence, post the reorganisation, Ithmaar Holding is not subject to any Remuneration Strategy and the Remuneration Balances were transferred, as part of the reorganisation, to Ithmaar Bank.

Employment of Relatives of Approved Persons

The Human Resources Policy indicates that any employee who is a first degree relative of an existing Approved Person is required to declare the relationship in writing to the Human Resources Department.

Board Committees

In accordance with regulatory requirements and best practices, the Board has established the following committees and has adopted charters setting out the matters relevant to their composition, responsibilities and administration.

Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee (constituted effective 8 November 2022)

The Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee (**AGRNRC**) is appointed by the Board to assist in reviewing the selection and application of the accounting and financial policies, reviewing the integrity of the accounting and financial reporting systems, reviewing the effectiveness of the internal controls framework, monitoring the activities and performance of the internal audit function and external auditors, coordinating the implementation of the Corporate Governance Policy framework, and acting as a formal forum for communication between the Board and Management on human resource issues.

The AGRNRC reviews and, as appropriate, approves and recommends for the approval of the Board, among other things: the interim and annual consolidated financial results; status updates on compliance with various regulatory requirements; implementation of various regulatory reports; internal and external audit reports and the status of their implementation (as appropriate); and new accounting and regulatory pronouncements and their implications. Furthermore, the AGRNRC proposes candidates for Board election; appointment of new senior management executives; and the remuneration policies as well as guidelines for increments and promotions.

The objectives of the AGRNRC include making recommendations to the Board in relation to the overall risk appetite and tolerances and the risk policies within which to manage them. These policies cover credit risk, market risk, operational risk, liquidity risk and profit rate, in addition to any other risk categories the Company faces in carrying out its activities.

The AGRNRC also recommends and monitors the overall risk management framework in line with the regulatory guidelines which involves all business activities and operations policies, internal controls, methods of risk management and risk reporting to the Board. The AGRNRC also ensure that the information security and the business continuity management framework of the Company are in line with regulatory guidelines and commensurate to the scale of business operations of the Company.

The AGRNRC is chaired by an Independent Director and comprise of:

- Elham Ebrahim Abdulla Hassan – Chairperson
- Tunku Yaacob Khyra - Member
- Mohammed A. Rahman Bucheeri – Member
- Dr. Amani Khaled Bouresli – Member
- Sheikh Dr. Osama Bahar – Member*

* *Sheikh Dr. Osama Bahar is a member of the Sharia Supervisory Board with voting rights in respect of the agenda items relating to Sharia governance issues.*

The AGRNRC meets a minimum of four (4) times in a year.

The key matters reviewed and, as appropriate, approved and/or recommended for the approval of the Board of Directors during the year include:

- Reviewing the consolidated financial statements and recommending them to the Board for approval;
- Reviewing and approving the proposed annual Internal Audit plan and strategy and all reports issued by the Internal Audit Department;
- Providing oversight of the Corporate Governance, Compliance and Regulatory requirements;

- Updating and aligning all risk and information security policies in line with changes in the regulatory requirements;
- Reviewing of existing risk limits and establishing new risk limits for better control of credit, market, operational, liquidity, profit rate risk and concentration risks;
- The Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) report for review;
- Reviewing the Expected Credit Losses as per the FAS 30 standards;
- Identify Board and executive management candidates;
- Evaluate the sitting fees and/or remuneration of directors, the chief executive officer or other approved persons;
- Recommending the organisation chart and succession plan; and
- Recommending the composition, quantum and structure of remuneration for the members of the Sharia Supervisory Board.

The AGRNRC received an aggregate sitting fees of USD 21,000 for the year 2022 (2021: Nil), and have met two (2) times.

Audit, Governance and Risk Management Committee (discontinued effective 28 September 2022)

During 2019-2022, the Audit, Governance and Risk Management Committee (**AGRMC**) assisted the Board in fulfilling its responsibility, particularly (a) overseeing and monitoring the implementation of a robust audit, risk and compliance frameworks by working together with the Management and the Sharia Supervisory Board, and (b) providing the Board with reports and recommendations based on its findings in the exercise of its function.

The AGRMC was appointed by the Board and comprised of the following Directors:

- Elham Ebrahim Abdulla Hassan – Chairperson
- Abdullellah Ebrahim Al-Qassimi – Member
- Dr. Amani Khaled Bouresli – Member
- Sheikh Dr. Osama Bahar – Member*

* *Sheikh Dr. Osama Bahar is a member of the Sharia Supervisory Board with voting rights in respect of the agenda items relating to Sharia governance issues.*

The AGRMC received an aggregate sitting fees of USD 33,000 for the year 2022 (2021: USD 72,000), and have met four (4) times.

Remuneration and Nomination Committee (discontinued effective 28 September 2022)

During 2019-2022, the Remuneration and Nomination Committee (**RNC**) fulfilled its responsibility in acting as the formal forum for communication between the Board and Management on human resource issues.

The RNC was appointed by the Board and comprised of the following Directors:

- Abdullellah Ebrahim Al-Qassimi - Chairman
- Sheikh Zamil Abdullah Al-Zamil - Member
- Tunku Yaacob Khyra - Member

The RNC received an aggregate sitting fees of USD 9,000 for the year 2022 (2021: USD 18,000), and have met one (1) time.

Attendance

2022 Board of Directors / Board Committees Meetings Attendance

	Board of Directors		Audit, Governance & Risk Management Committee		Remuneration & Nomination Committee		Audit, Governance, Risk, Nomination & Remuneration Committee	
	Eligible	Attended	Eligible	Attended	Eligible	Attended	Eligible	Attended
HRH Prince Amr Mohammed Al Faisal	6	6	-	-	-	-	-	-
Tunku Yaacob Khyra	6	6	-	-	1	1	2	1
Abdelhamid Mohamed Aboumoussa <i>(resigned effective 28 September 2022)</i>	5	5	-	-	-	-	-	-
Sheikh Zamil Abdullah Al-Zamil <i>(resigned effective 28 September 2022)</i>	5	5	-	-	1	1	-	-
Mohammed A. Rahman Bucheeri	6	6	-	-	-	-	2	2
Abdullellah Ebrahim Al-Qassimi <i>(resigned effective 28 September 2022)</i>	5	5	4	3	1	1	-	-
Dr. Amani Khaled Bouresli	6	6	4	4	-	-	2	2
Sheikh Mohamed Abdullah Abdulkarim Elkhareiji	6	6	-	-	-	-	-	-
Elham Ebrahim Abdulla Hassan	6	6	4	4	-	-	2	2
Omar Abdi Ali <i>(resigned effective 28 September 2022)</i>	5	4	-	-	-	-	-	-
Dates of meeting during 2022								
	19 January		6 February		13 February		9 November	
	25 January		28 April		-		22 November	
	14 February		11 May		-		-	
	6 June		22 August		-		-	
	28 August				-		-	
	13 November				-		-	

Notes:

- Sheikh Dr. Osama Bahar, a member of the Sharia Supervisory Board, is also a member of the Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee. He attended one (1) meeting. The other meeting Sheikh Dr. Osama Bahar did not attend did not include any Sharia governance items.
- Sheikh Dr. Osama Bahar, a member of the Sharia Supervisory Board, was also a member of the Audit, Governance and Risk Management Committee (before its discontinuation). He attended three meetings. The other meeting Sheikh Dr. Osama Bahar did not attend did not include any Sharia governance items.
- In accordance with the Central Bank of Bahrain requirements and Ithmaar Holding's Articles of Association, the Board

of Directors shall meet at least four (4) times a year and each Board member is required to attend at least 75 percent of all Board meetings in a financial year.

- All Board members satisfied the minimum attendance percentage required.

Sharia Supervisory Board

The Sharia Supervisory Board (SSB) is an independent board of specialised scholars in Sharia and Fiqh of financial transactions according to Sharia requirements. The SSB contributes in the guidance and development of Ithmaar Holding's activities and monitors its business to ensure it is compliant with Islamic Sharia principles.

The SSB is appointed, in compliance with licensing requirements of the Central Bank of Bahrain and Ithmaar Holding's Memorandum and Articles of Association, by the shareholders at the General Meeting based on recommendations of the Board of Directors through the Remuneration and Nomination Committee. The SSB serves a three-year term.

The SSB has full authority to achieve its goals and responsibilities. It is also allowed to view all records and transactions from any sources without restrictions including access to the Board and to management personnel, professional and legal consultants and employees.

The SSB operates within its own charter which sets forth its policies, procedures, meeting operations and responsibilities in addition to the qualifications for membership. This charter was developed in coordination with the Board and is disclosed on the website.

SSB members are entitled to remuneration comprising sitting fees paid per meeting attended.

This remuneration is recommended by the Remuneration and Nomination Committee, the structure of which is approved by the shareholders.

Currently, Ithmaar Holding does not pay any performance related remuneration to SSB members. If any, this will be structured in accordance with the Memorandum and Articles of Association and subject to shareholder approval.

The profiles of all SSB members are included in the Sharia Supervisory Board section.

All SSB members receive a letter of appointment signed by the Chairman in which relevant information, including responsibilities, are described.

SSB members also receive a copy of the Code of Ethics and Business Conduct.

Communications with Stakeholders

The Board acknowledges the importance of regular communication with stakeholders and particularly investors through a number of means to promote greater understanding and dialogue.

Measures adopted include Annual General Meetings, annual reports, quarterly disclosures of financial reports and various announcements made during the year on the Bahrain Bourse and Dubai Financial Market as well as on the Ithmaar Holding website, through which stakeholders have an overview of Ithmaar Holding's performance and operations.

The Chairman of the Board (or any other Director if delegated by the Chairman) maintains continuing personal contact with major shareholders to solicit their views. The Chairman discusses the views of the major shareholders with the Board of Directors.

Interests of Directors and Executive Management

The interests of Directors and Executive Management in the shares of Ithmaar Holding are disclosed in the Report of the Directors and Share Information respectively.

Share Information

Information on the distribution of share ownership together with key statistics on the performance of Ithmaar Holding's shares on the Bahrain Bourse and Dubai Financial Market are disclosed in the section on Share Information of the annual report.

Shareholders' Rights

All shares issued have equal rights. Recognising the importance of shareholders, it is Ithmaar Holding's policy to treat its shareholders equally and fairly in line with the laws of regulatory agencies. Basic legitimate rights of the shareholders include the right to participate in shareholder meetings, the right to appoint other persons as a proxy for participating in and voting at

meetings, and the right to participate in the election or disqualification of a Director, individually. Their rights also include voting on the appointments of Boards of Directors, the appointments of independent auditors, voting for other businesses of Ithmaar, such as increases in, or reductions of capital, and the right to receive dividend payments, as well as the right to give opinions and the right to enquire during shareholder meetings.

Rights of Minority Shareholders

The Board of Directors is structured to include Independent Directors with the additional responsibilities of protecting minority shareholders' rights. This is also in accordance with regulatory directives.

As additional measures to protect minority interests, Ithmaar subscribes to the following guidelines:

- Mandatory shareholder approval of major transactions such as change in capital or transfer of business (as per limits prescribed by the Central Bank of Bahrain);
- Mandatory disclosures of transactions by substantial shareholders;
- Pre-emptive rights on issuance of new shares;
- Limitations on business transactions with Directors, controllers, and related parties as per the rules of the Central Bank of Bahrain;
- Exercising of rights to elect Independent Directors;
- Penalties for insider trading; and
- Necessary provisions on takeovers, mergers, and acquisitions.

Services Provided by External Auditors

The audit fees charged and non-audit services provided by external auditors will be made available to the shareholders as and when requested. Such details will be made available to Ithmaar Holding shareholders as per their specific requests provided that these disclosures would not negatively impact Ithmaar Holding's interest and its ability to compete in the market.

Code of Ethics and Business Conduct

Ithmaar Holding's Code of Ethics and Business Conduct applies to members of the Board, as well as executive management, officers, employees, agents, consultants, and others, when they are representing or acting for the Company.

The Board expects all Directors, as well as officers and employees, to act ethically at all times and to acknowledge their adherence to Ithmaar Holding's policies. Any waiver of the Code of Ethics and Business Conduct for a Director or executive officer may be granted only by the Board of Directors.

Risk Management

The Risk Management activities of Ithmaar Holding are outsourced to Ithmaar Bank. Ithmaar Bank has a robust risk management framework detailed in the Risk Charter. The risk management framework includes comprehensive risk policies for various risk silos addressing all material risks from an enterprise risk management perspective. The policies address the risk appetite and risk management guidelines for each of the risk silos. The policies are further supported by risk measurement models and methodologies which measure the risks in line with regulatory guidelines. The risk management policies of Ithmaar Bank, along with the latest amendments, are adopted by Ithmaar Holding.

All investments of Ithmaar Holding are monitored on an active basis and representatives from Ithmaar Holding are appointed to the Boards of the major investments to monitor the investments.

Further, any proposals to exit investments or any major developments in the investments are reviewed by the Risk Management Department and submitted to the approving authority as mentioned in the risk policies. The Board-approved Business Discretionary Powers policy establishes the approval authorities for investments based on their value.

Declarations of Interest

On taking office, Members of the Board of Directors of Ithmaar Holding are required to disclose to the Company all interests and relationships which could or might be seen to affect their ability to perform their duties as Board members. Any such interests declared shall be recorded in the Board of Directors' register of interests. This declaration of interest is updated on an annual basis.

Approval of Related Party Transactions

All related party transactions are approved by the Board of Directors.

Where applicable, persons who have interests in the transaction under discussion abstain from voting on the approval of the proposed related party transaction, except where the transaction is required as part of the reorganisation.

Approval of a transaction shall be considered irrespective of the settlement method, whether settled in cash or otherwise.

Certain related party transactions may require advance notice to and approval by the CBB and/or any other applicable regulatory authority as per the CBB rulebook.

In particular, the Board members of Ithmaar Holding disclose all relevant information which might give rise to a conflict of interest, or a perceived conflict of interest. Each Board member informs the Company when there are changes in his/her interests, and the register of interests is updated at least on an annual basis.

During 2022, Board members having conflict of interests in the transaction under discussion abstained from voting on the approval of the proposed related party transaction, except where the transaction is required as part of the reorganisation.

Compliance, Anti Money Laundering and Internal Controls

Compliance risk is the risk of legal or regulatory sanctions, material financial loss, or loss of reputation a company may suffer as a result of its failure to comply with laws, regulations, directives, directions, reporting requirements and codes of conduct, including the internal code of conduct.

The Compliance Management Policy sets the compliance framework for managing compliance risks within Ithmaar through setting the roles and responsibilities of the Board of Directors, the Senior Management and the Compliance function staff, as well as formalising the independence and effectiveness of the Compliance function and the reporting line of the Compliance Officer. The compliance function follows a risk-based approach to compliance Risk Management, in accordance with the Compliance plan approved by the Audit, Governance, Risk, Nomination and Remuneration Committee of the Board.

The Company's management ensures that business is conducted in conformity with high ethical standards and is in compliance with all applicable laws and regulations. The Compliance Officer has the duty of promoting a sound compliance culture across the organisation through effective training, supported by periodic compliance testing to identify areas of improvement.

Furthermore, the Compliance function communicates matters of interest from a compliance perspective across the organisation in order to ensure that Senior Management and other personnel are aware of the applicable regulatory requirements, and implications thereof, in order to achieve a consistently high level of compliance across the Company's operations.

Ithmaar Holding complies with Bahrain's relevant legislations on AML/CFT, CBB rules and the guidance of the Financial Crime Module which is based on the principles of the Financial Action Task Force's (FATF) 40 recommendations and the Basel Committee on Banking Supervision Paper.

Evaluation of the Board of Directors, Board Committees and the Sharia Supervisory Board

During the year, performance evaluations were conducted for the Board of Directors, Board Committees, and the Sharia Supervisory Board. The results of the performance evaluations are summarised in the following table.

Committee Name	Date of Evaluation	Level of Evaluation	Results of Evaluation
Board of Directors	30 January 2023	<ul style="list-style-type: none"> • Board level • Individual directors' level 	Satisfactory
AGRMC	16 January 2023	<ul style="list-style-type: none"> • Committee level • Individual directors' level 	Satisfactory
RNC	30 January 2023	<ul style="list-style-type: none"> • Committee level • Individual directors' level 	Satisfactory
SSB	12 December 2022	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisory Board level • Individual directors' level 	Satisfactory

البند التاسع

إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من المسؤوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

عملاً بما نصت عليه المادة (206 - د) من قانون الشركات التجارية (21) لسنة 2001م وتعديلاته، فإنه يجوز للجمعية العامة العادية إصدار قرار بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من المسؤوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

الإطلاع والمصادقة على المزاياء والمكافآت الإجمالية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

عملاً بمتطلبات مصرف البحرين المركزي، تم مراجعة المزاياء والمكافآت الإجمالية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والتزام الشركة بمتطلبات مصرف المركزي لعرضه على الجمعية العامة العادية.

وفي هذا الخصوص فقد عرض على الجمعية العامة العادية اتخاذ القرار التالي:

"تقرر مراجعة ومصادقة المزاياء والمكافآت الإجمالية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للفترة المالية التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2023م."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

مكافآت هيئة الرقابة الشرعية للشركات الثلاث

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

شركة آي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة)

المبلغ	الشركة
16,000 دولار	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ <u>شركة الإثمار القابضة</u> (4 أعضاء) 4 اجتماعات خلال السنة
16,000 دولار	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ <u>بنك الإثمار</u> (4 أعضاء) 4 اجتماعات خلال السنة
4,000 دولار	مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ <u>شركة آي بي كابيتال</u> (4 أعضاء) اجتماع واحد نهاية السنة
60,000 دولار	المكافأة السنوية (4 أعضاء)
96,000 دولار	المجموع

البند الحادي عشر

اعتماد توصية مجلس الإدارة بشأن تعيين المدقق الخارجي للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وذلك بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

عملاً بما نصت عليه المادة (206 - هـ) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، والمادة (56) من النظام الأساسي للشركة، فإن الجمعية العامة العادية تتولى تعيين /إعادة تعيين مدققي حسابات الشركة. وفي هذا الصدد فقد قام مجلس إدارة الشركة في 20 فبراير 2023م بالتوصية للجمعية العامة العادية بتعيين السادة كي بي ام جي فخر و مدققين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

"الموافقة على تعيين السادة كي بي ام جي فخر و كمدققين خارجيين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي."

الرجاء التكرم بالإطلاع والموافقة.

ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية

طبقاً لأحكام المادة (207) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته، فإنه لا يجوز للجمعية العامة مناقشة موضوعات غير مدرجة في جدول الأعمال إلا في الأحوال التالية:

1. إذا كانت من الأمور العاجلة التي طرأت بعد إعداد هذا الجدول.
2. إذا تكتُفت أثناء الاجتماع.
3. إذا تبين أثناء المناقشة عدم كفاية المعلومات المتعلقة ببعض المسائل المعروضة على الجمعية العامة، تعيّن تأجيل الاجتماع لمدة عشرة أيام عمل على الأكثر إذا طلب ذلك عدد من المساهمين يملكون ربع الأسهم التي انعقد بها الاجتماع.

وفي هذا الخصوص يفسح الرئيس المجال للحضور لطرح مثل هذه الموضوعات.
