الإثمار القابضة
Ithmaar Holding

التقرير السنوي ٢٠٢٢

المحتويات

٢ نبذة عامة
٣ رؤيتنا ورسالتنا وقيّمنا
٤ ملخّص البيانات المالية
٦ رسالة مشتركة
٨ استعراض العمليات
١٠ الاستعراض المالي

١١ الشركات التابعة والزميلة
١٥ مجلس الإدارة
١٧ هيئة الرقابة الشرعية
١٨ الإدارة التنفيذية
١٩ الحوكمة المؤسساتية
٢٨ إدارة المخاطر

٣١ تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٣ تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣٦ تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤٤ بيان المركز المالي الموحد
٤٥ بيان الدخل الموحد
٤٦ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٤٧ بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٨ البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
٤٩ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١١١ معلومات عن السهم
١١٥ معلومات عن الشركة

نبذة عامة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار القابضة أو الإثمار أو الشركة أو المجموعة") هي شركة قابضة تتخذ من مملكة البحرين مقراً لها، وهي مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمار فئة ١ وتخضع لإشرافه وأسهمها مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

إن الإثمار القابضة هي شركة تابعة لمجموعة دار المال الإسلامي ترست، ويبلغ رأس مالها المدفوع ٧٥٧,٦٩ مليون دولار أمريكي.

تمتلك الإثمار القابضة كيانين تابعين لها بالكامل، إحدهما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار) وهو بنك تجزئة إسلامي تابع يتولى الأعمال المصرفية الأساسية، والآخر آي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) (آي بي كابيتال) وهي شركة استثمارية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. وكلا الكيانين التابعين قد تم الترخيص لهما من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضعان لإشرافه.

إن بنك الإثمار يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلبي الاحتياجات التمويلية والاستثمارية للأفراد والمؤسسات. كما لا يزال بنك الإثمار يحتفظ بحضوره في أسواق خارجية من خلال شركته التابعة، بنك فيصل المحدود (باكستان).

أما آي بي كابيتال فإنها تحتفظ بحضورها في أسواق المنطقة وخارجها من خلال استثماراتها وشركاتها الزميلة، والتي تتضمن شركة الإثمار للتطوير المحدودة (التطوير العقاري) وشركة نسيج (خدمات تطوير البنى التحتية)، والتي تتخذ جميعها من البحرين مقراً لها.

رؤيتنا ورسالتنا وقيّمنا

رؤيتنا

مساعدة جميع الأطراف ذات الصلة والمجتمع على تحقيق أهدافهم طويلة المدى.

رسالتنا

العمل بجد على إدارة محفظة الاستثمارات المستدامة التي تعزز قيمة المساهمين وتشجع النمو في المستقبل.

قيّمنا

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية؛
- الصدق والنزاهة والموضوعية في جميع علاقاتنا؛
- التحسين المستمر والرغبة في إحداث تغييرات إيجابية وتحسين الكفاءة؛
- دور فعّال في المجتمع

ملخّص البيانات المالية

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
صافي الربح/ (الخسارة) [بآلاف الدولارات الأمريكية]	(٢٠،٩٦٤)	٦٠،٣٢٤	(٢١،٤٧٩)	١٢،١٩٨	١٠،٠٥٧	(٧٢،٤٠١)
صافي الربح/ (الخسارة) المتعلق بالمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]	(٣٨،٣٨٧)	٣٨،٦٠٣	(٤١،٧١٩)	٦٦٩	(٢٣،٩٨١)	(٨٤،٧١١)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية [بآلاف الدولارات الأمريكية]	٧١،٧٦٤	٦٣،٠٣١	٣٤،٠٤٩	٧٤،١٢٠	٤٣،٤١٥	٢٢،٠٦٠
إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]	٤،٥٦٩	٣٧،٧٦٢	١٤،٧٦٢	٩٥،٥٤٦	١١٦،٣٥٦	٣٥٥،٣٣٠
القيمة الدفترية للسهم الواحد [بالسنت الأمريكي]	٠	١	١	٣	٤	١٢
ربحية السهم الواحد [بالسنت الأمريكي]	(١,٣٢)	١,٣٣	(١,٤٣)	٠,٠٢	(٠,٨٢)	(٢,٩١)
إجمالي الموجودات [بآلاف الدولارات الأمريكية]	٦،٠٥٥،٤٨٩	٩،٠٣٢،٧٨٩	٨،٣٨٣،٦٦٥	٨،٠٨٥،٢٣٩	٨،٤٨٨،٦٥٦	٨،٦١١،٣٥٩
الأموال تحت الإدارة [الحسابات الاستثمارية المقيدة] [بآلاف الدولارات الأمريكية]	٤١،٩٤٣	٤٤،١٩٩	٤٤،٢٣٤	٤٥،٦٣٢	١١٠،٣٨٢	٢٥٧،١٣٣
العائد على متوسط حقوق المساهمين	٪١٨١,٣٧-	٪١٤٦,٩٩	٪٧٥,٦٤-	٪٠,٦٣	٪١٠,١٧-	٪٢١,٦٤-
العائد على متوسط الموجودات	٪٠,٢٨-	٪٠,٦٩	٪٠,٢٦-	٪٠,١٥	٪٠,١٢	٪٠,٨٥-
سعر السهم الواحد في السوق [بالسنت الأمريكي]	٤,٠	٦,٦	٧,١	٥,٠	٨,٥	١٣,٥
سعر السهم الواحد في السوق / القيمة الدفترية للسهم	٢٥,٠٠	٥,٠٨	١٣,٩٢	١,٥٢	٢,١٣	١,١١

رسالة موحدة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالعزيز طالب
الرئيس التنفيذي

بسم الله الرحمن الرحيم

المساهمون الأعزاء،

يطيب لنا أن نعلن بأن المجموعة حققت نتائج إيجابية خلال عام ٢٠٢٢ على الرغم من التحديات التي شهدناها بسبب الاضطرابات الإقليمية والعالمية.

وقد واصلت المجموعة التركيز على تعزيز القيمة المضافة لمساهميها وقد تكللت جهودها بالنجاح في بيع بعض الأصول الأساسية إلى بنك السلام خلال عام ٢٠٢٢. إن الصفقة التي وافق عليها المساهمين في المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ وتم استكمالها بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ أدت إلى تحقيق إجمالي ربح قدره ٧٧ مليون دولار أمريكي بناءً على القيمة المقدرة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

ومن جهة أخرى، تأثرت المجموعة بالعديد من العوامل نتيجة التحديات الإقليمية والعالمية بما في ذلك ارتفاع قيمة الدولار الأمريكي مقابل الروبية الباكستانية، بالإضافة إلى الأوضاع السياسية في باكستان، مما أدى إلى انخفاض قيمة التعادل مع الدولار الأمريكي بشكل ملحوظ.

وعليه فإن مجلس إدارة المجموعة يبحث عن خطط لتحسين رأس المال لتقوية حقوق الملكية الموحدة للشركة بما في ذلك إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى، وبيع و/ أو إعادة هيكلة الأصول غير الأساسية، والتعافي من مخاطر التمويل وخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة. وستخضع هذه الخطط إلى المراجعة والمناقشة والحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة.

إن الإثمار القابضة تحتفظ بمحفظة متنوعة من الأصول المالية الدولية والمحلية وغيرها من الأصول، والتي تتضمن الأعمال المصرفية في البحرين وباكستان. أما بنك الإثمار، فإنه لا يزال شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الإثمار القابضة، ويواصل تاريخه العريق كبنك إسلامي من خلال بدء مرحلة جديدة من النمو مع التركيز بشكل حصري على مجال الأعمال المصرفية للشركات والخدمات والمنتجات المتعلقة بها، خاصة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتسارع النمو.

وختاماً، نؤكد أن إنجازات الشركة في عام ٢٠٢٢ لم تكن لتتحقق لولا فضل الله ثم الدعم المتواصل من مساهمينا وإرشادات الجهات التنظيمية ومساندتها المستمرة.

وعليه نغتنم هذه الفرصة لنعرب عن خالص شكرنا لأعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية وموظفينا والشركات التابعة ومساهمينا الكرام على جهودهم طوال هذه السنوات. كما نتوجه بوافر الشكر والامتنان إلى مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وبورصة البحرين وسوق دبي المالي على دعمهم المتواصل.

وندعو الله عز وجل أن يوفق المجموعة لتحقيق مزيد من التقدم والازدهار والتطور في أدائها خلال السنوات المقبلة مع تكاتف كل الجهود المبذولة للمجموعة لتحقيق الخير والمنفعة لجميع الأطراف ذات الصة.

عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

عبدالله عبدالعزيز طالب
الرئيس التنفيذي

استعراض العمليات

استعراض العمليات

الاستراتيجية والتركيز على الأعمال الأساسية

تواصل الإثمار القابضة التركيز على تحول المجموعة تماشياً مع القرارات الاستراتيجية التي اتخذها المساهمون وتحقيق الأهداف طويلة الأجل لنمو الأعمال الأساسية وضمان الإدارة المستقلة والمركزة لاستثمارات المجموعة وأصولها الأخرى.

إن ذلك جزءاً من استراتيجية الإثمار القابضة طويلة الأمد التي تهدف إلى خلق قيمة لمساهميها.

الأنشطة الرئيسية

تتضمن الأنشطة الرئيسية للإثمار القابضة ما يلي:

- امتلاك وإدارة الشركات التابعة والزميلة والاستثمارات الرئيسية الأخرى والمشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تمتلك فيها حصة الأغلبية، وتوفير الدعم اللازم لتلك الشركات؛
- امتلاك العقارات وغيرها من الأصول اللازمة لأعمالها؛
- حيازة حقوق الملكية الصناعية، بما في ذلك براءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق الفكرية، واستخدامها أو تأجيرها لشركاتها التابعة والزميلة أو غيرها من الشركات.

إن الأعمال الأساسية للإثمار القابضة تتمثل في الاستثمار والتطوير والنمو بهدف تحقيق مصلحة المساهمين.

تحول المجموعة

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢، وافق مساهمو الإثمار القابضة على صفقة بيع بعض الأصول الرئيسية لبنك السلام (رمز التداول في بورصة البحرين "SALAM" ورمز التداول في سوق دبي المالي "SALAM_BAH"). وتتضمن هذه الأصول ملكية الإثمار القابضة في كلٍّ من بنك البحرين والكويت (رمز التداول في بورصة البحرين "BBK") و مجموعة سوليدرتي القابضة (رمز التداول في بورصة البحرين "SOLID")، بالإضافة إلى الأعمال المصرفية للأفراد في بنك الإثمار، وهو بنك تجزئة إسلامي يتخذ من البحرين مقراً له ومملوك بالكامل من قبل الإثمار القابضة. وقد تم استكمال هذه الصفقة بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢.

وبعد هذه الصفقة، فإن الإثمار القابضة تحتفظ بمحفظة متنوعة من الأصول المالية الدولية والمحلية وغيرها من الأصول، والتي تتضمن الأعمال المصرفية في البحرين وباكستان. أما بنك الإثمار، فإنه لا يزال شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الإثمار القابضة، ويواصل دوره كبنك إسلامي مرخص وخاضع لرقابة مصرف البحرين المركزي، متخصص في مجال الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المتعلقة بها، خاصة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتسارع النمو.

إن مجلس إدارة المجموعة يبحث عن خطط لتحسين رأس المال لتقوية حقوق الملكية الموحدة للشركة بما في ذلك إصدار رأس مال إضافي من الفئة الأولى، وبيع و/أو إعادة هيكلة الأصول غير الأساسية، والتعافي من مخاطر التمويل وخفض الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتخضع هذه الخطط إلى المراجعة والمناقشة والحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة. وسيتم الإعلان عن مزيد من التفاصيل في الوقت المناسب.

دورنا في المجتمع

إن الإثمار القابضة تلعب دوراً هاماً وفعّالاً في المجتمع من خلال الكيانين التابعين لها وهما بنك الإثمار وآي بي كابيتال. وكشركة تحمل ترخيص إسلامي، فإن الاهتمام بغرس القيم والأخلاق والحرص على توفير حياة كريمة للمجتمعات تأتي كجزء جوهري ضمن العمليات اليومية التي تؤديها الإثمار القابضة وشركاتها التابعة.

وتؤمن الإثمار القابضة بأن نجاحها هو نتيجة دعم المجتمع الذي تعمل فيه. وقد تم وضع خطط المسؤولية الاجتماعية للمجموعة ضمن استراتيجية وقيم ورسالة الشركة ليكون لها دوراً فعّالاً في دعم المجتمع المحلي ومواصلة تطوره وازدهاره.

وفي عام ٢٠٢٢، واصلت الإثمار القابضة دعم المجتمع من خلال المشاركة في العديد من المباردرات والأنشطة الخيرية. وقد تضمن ذلك تقديم الدعم المعنوي والمادي للعديد من الأنشطة ذات الأهداف النبيلة في مجال الصحة والتعليم والرياضة والبيئة، بالإضافة إلى الأنشطة التي كان لها تأثير إيجابي في المجتمع.

الاستثمار في موظفينا

خلال العام، قام كل من الإثمار القابضة والكيانين التابعين لها بالكامل وهما بنك الإثمار وآي بي كابيتال بتنظيم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بقصد تطوير المهارات والكفاءات ورفع مستوى الأداء.

إن الإثمار القابضة تسعى بأن يكون موظفيها ضمن الأفضل في السوق من خلال برامج تدريبية ومبادرات للتهيئة والتطوير والتي تهدف إلى تلبية احتياجات المجموعة وفي نفس الوقت العمل على استكشاف وتطوير الإمكانات التي يتمتع بها الموظفين.

إن الشركة تدرك بأن موظفي المجموعة هم أهم الأصول وأن الاستثمار في صقل مهاراتهم ومعرفتهم وازدهارهم يسهم في نمو وتطور المجموعة، وهو أمر ضروري وأساسي لتحقيق النجاح والاستدامة للشركة.

الالتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

ولدى المجموعة بعض الأصول والمطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وما يتعلق بها من مداخيل ومصاريف، وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل الإثمار إلى مصرف تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠، وتُعرض هذه على النحو الملائم ووفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقارير المالية للمجموعة.

وقد وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من أجل تحويل هذه الموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية أو التخلص منها بالبيع. وتواصل هيئة الرقابة الشرعية الإشراف على تنفيذ هذه الخطة بشكل دوري.

الاستعراض المالي

الأداء المالي

في عام ٢٠٢٢، سجلت الإثمار القابضة صافي خسارة خاصة بالمساهمين بلغت ٣٨,٣٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بصافي ربح بلغ ٣٨,٦٠ مليون دولار أمريكي سجلت في الفترة نفسها من عام ٢٠٢١.

الوضع المالي

بلغ إجمالي الموجودات ٦,٠٦ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بانخفاض قدره ٣٣ في المائة مقارنة بـ ٩,٠٣ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويرجع ذلك أساسًا إلى الصفقة مع بنك السلام.

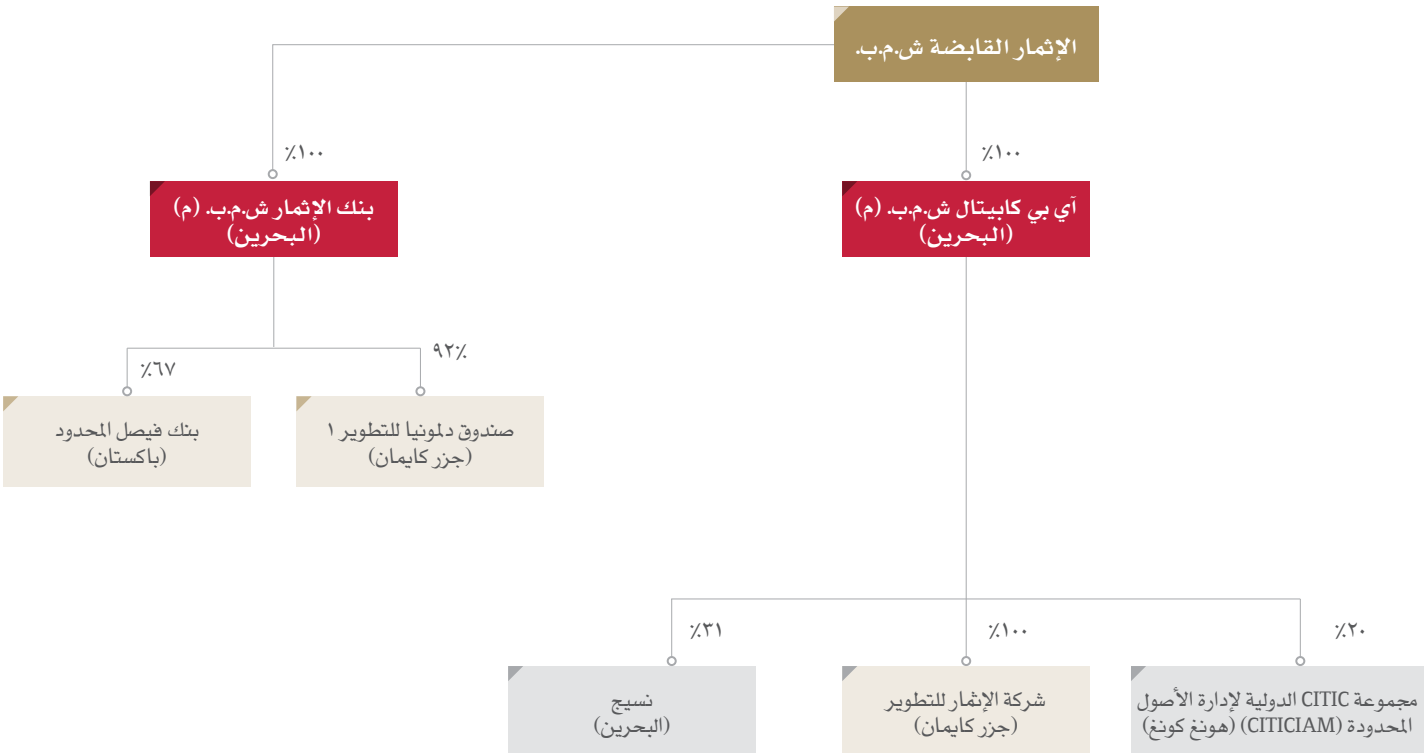
وخلال عام ٢٠٢٢، تأثر الوضع المالي للإثمار القابضة بشكل عكسي نتيجة ارتفاع قيمة الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى في العالم، بالإضافة إلى الأوضاع السياسية في باكستان، مما أدى إلى انخفاض قيمة الروبية الباكستانية مقابل الدولار الأمريكي بشكل ملحوظ. وقد أثر هذا الانخفاظ على تقييم سعر صرف العملات الأجنبية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي وذلك من الشركة التابعة للإثمار القابضة في باكستان، بنك فيصل المحدود، مما أدى إلى انخفاض الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم بنسبة ٨٧,٩٠ في المائة لتصل إلى ٤,٥٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بـ ٣٧,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الشركات التابعة والزميلة
مجلس الإدارة
هيئة الرقابة الشرعية
الإدارة التنفيذية

الشركات التابعة والزميلة

الهيكل التنظيمي للمجموعة

الشركات الرئيسية التابعة والزميلة



الشركات التابعة

الشركات الزميلة

الشركات التابعة والزميلة (تابع)

الشركات الرئيسية التابعة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

يُمثل بنك الإثمار أحد المصارف الإسلامية الرائدة في مملكة البحرين، إذ يزاول البنك أعماله، بما في ذلك كياناته السابقة، منذ أكثر من ٣٠ عاماً.

وكان إجمالي الموجودات لبنك الإثمار (عمليات البحرين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد بلغ ١,٤ مليار دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل بنك الإثمار.

بنك فيصل المحدود (FBL)

يُمثّل بنك فيصل المحدود أحد أبرز مصارف التجزئة في باكستان وأسرعها نمواً، ويزاول البنك أعماله، بما في ذلك كياناته السابقة، منذ ثلاثة عقود.

وخلال عام ٢٠٢٢، نجح بنك فيصل المحدود في استكمال عملية تحوله إلى بنك إسلامي وحصل على ترخيص في الصيرفة الإسلامية من المصرف المركزي في باكستان اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن أسهم بنك فيصل المحدود مدرجة في سوق الأوراق المالية في باكستان ولدى بنك فيصل المحدود ٦٩٨ فرعاً. وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد بلغا ١،٠٦٧ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤,٧ مليارات دولار أمريكي) و٦٧ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٢٩٧ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

إن بنك الإثمار يمتلك ٦٦,٥٧ في المائة من بنك فيصل المحدود.

آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)

تحتفظ شركة آي بي كابيتال بحضور في أسواق المنطقة والخارج من خلال استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة.

وكان إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد بلغ ٦٨٤ مليون دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل شركة آي بي كابيتال.

شركة الاثمار للتطوير (IDC)

تأسست شركة الإثمار للتطوير، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للمجموعة، في عام ٢٠٠٧ بهدف تطوير وإدارة المشاريع الضخمة التطويرية والعقارية ومشاريع البنية التحتية الأخرى. وتشمل مشاريع شركة الإثمار للتطوير الرائدة مشروع دلمونيا، وهو جزيرة اصطناعية تقع على ساحل البحرين وتبلغ مساحتها ١,٢٥ مليون متر مربع.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل شركة الإثمار للتطوير.

صندوق دلمونيا للتطوير ١

صندوق دلمونيا للتطوير ١ (الصندوق) هو شراكة محدودة معفاة أُنشأ وسُجل بموجب قانون جزر كايمان. إن الشريك العام في هذه الشراكة هو شركة إثمار - دلمونيا العامة للشركاء المحدودة. وقد تم إنشاء الصندوق لشراء ٦٥٠ ألف متر مربع من الأراضي ضمن مشروع الجزيرة الصحية - مشروع دلمونيا في البحرين، وتطوير البنية التحتية وبيع هذه الأراضي مجزئة.

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد بلغا ١٧٥ مليون دولار أمريكي و١٥٣ مليون دولار أمريكي على التوالي.

إن بنك الإثمار يمتلك ٩٢ في المائة من صندوق دلمونيا للتطوير ١.

الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

الشركات الرئيسة الزميلة لشركة آي بي كابيتال

نسيج ش.م.ب. (م) (نسيج)

تُمثل شركة نسيج أول شركة متكاملة في مجال التطوير العقاري والبنية التحتية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتشمل مجموعة متكاملة في مجال التطوير العقاري بدءاً من مرحلة طرح الفكرة حتى تنفيذها.

وتتضمن الأنشطة الأساسية للشركة التصميم والتخطيط الرئيسي والتطوير والبناء ومكونات البناء والتسهيلات العقارية وإدارة المنشآت. وقد أسس شركة نسيج مجموعة من رواد المستثمرين من القطاعين العام والخاص لتكون بمثابة حافز لتلبية احتياجات سكان المنطقة لتطوير المنازل بأسعار مقبولة.

وتركز استراتيجية شركة نسيج على البحث عن فرص التطوير والاستثمار العقاري في قطاع الإسكان الميسر والتجزئة العقارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إلى جانب العمل على مشروع الشراكة بين القطاعين العام والخاص لتطوير قطاع الإسكان (PPPHP) في مملكة البحرين. وعلاوة على ذلك، تشارك شركة نسيج في عدد من المشاريع الإسكانية الكبرى في مملكة البحرين، مثل "ياسمينة سار" و"جمانة".

إن آي بي كابيتال تمتلك ٣١ في المائة من شركة نسيج.

مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة (CITICIAM)

تُمثل شركة CITICIAM جزءاً من مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة، وهي مجموعة مالية واستثمارية متنوعة كبرى مملوكة بالكامل من قبل مجلس الدولة بجمهورية الصين الشعبية (تمتلك مجموعة CITIC ما نسبته ٤٦ في المائة من شركة CIAM). ويشكل النشاط الرئيسي لشركة CITICIAM الاستثمار في شركات ومشاريع في الصين والخارج. وقد تأسست الشركة في العام ٢٠٠٢ لتتخصص في إدارة الأصول المتعثرة. وتتضمن محفظة شركة CITICIAM استثمارات مباشرة في العقارات والتقنيات المتطورة والصحة وتجارة التجزئة والمشاريع الصناعية.

إن آي بي كابيتال تمتلك ٢٠ في المائة من شركة CITICIAM.

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي

تم انتخابه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

لدى صاحب السمو الملكي الأمير عمرو خبرة عملية تربو على ٣٠ عاماً تشمل مجالات متنوعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية والإدارة التنفيذية والهندسة المعمارية والهندسة.

وهو رئيس مجلس المشرفين لدار المال الإسلامي ترست ورئيس مجلس إدارة الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال وبنك فيصل الإسلامي (السودان) وبنك فيصل الإسلامي المصري (مصر) وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جى. إس. سي. (مقفلة). بالإضافة إلى ذلك، فإن صاحب السمو الملكي الأمير عمرو هو أيضاً مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر للاستشارات والتصاميم (جدة) ورئيس مجلس إدارة شركة الدليل لنظم المعلومات (التي يوجد مقرها في جدة ولها شركات شقيقة في كل من تونس والسودان وباكستان). وهو أيضاً زميل في الجمعية السعودية للبناء وتطوير المدن ونظافة البيئة وعضو في الهيئة السعودية للمهندسين. ويحمل صاحب السمو الملكي الأمير عمرو شهادة البكالوريوس في الهندسة المعمارية من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية.

الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي

عضو غير تنفيذي

تم انتخابه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ (يمثل دار المال الإسلامي ترست)

لدى الشيخ الخريجي خبرة عملية تزيد على ٤٢ عاماً في الأعمال المصرفية والإدارية المتنوعة.

وهو عضو مجلس إدارة في الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال. ويشغل الشيخ الخريجي حالياً رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات في المملكة العربية السعودية منها شركة مجموعة الخريجي القابضة وشركة هل الدولية وشركة إس. إيه الخريجي العقارية المحدودة. وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت ينبع (المملكة العربية السعودية) ومجلس إدارة شركة ورلدكير العالمية (الولايات المتحدة الأمريكية). وهو عضو مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري. وقد كان الشيخ الخريجي في السابق رئيس مجلس إدارة بنك فيصل للاستثمار (البحرين).

ويحمل الشيخ الخريجي شهادة ليسانس حقوق من جامعة القاهرة في مصر، وهو حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة التغير من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الدبلوم في إدارة التسويق من المعهد العالمي للتسويق كمبردج بالولايات المتحدة الأمريكية.

تونكو يعقوب خيرا

عضو مستقل

تم انتخابه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

إن الأمير يعقوب وهو عضو مجلس إدارة في الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال، حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة مع مرتبة الشرف من جامعة سيتي بلندن. كما أنه عضو زميل بالمعهد القانوني للمحاسبين في انجلترا وويلز. وهو محاسب بالتدريب وعضو زميل بالمعهد القانوني للمحاسبين في انجلترا وويلز وعضو في المعهد الماليزي للمحاسبين وهو حاصل على شهادة مخطط مالي معتمد (CFP) من جمعية التخطيط المالي الماليزية (FPAM).

وقد بدأ الأمير يعقوب حياته المهنية كمدقق في برايس ووتر هاوس بالمملكة المتحدة وكوالالمبور (من ١٩٨٢ إلى ١٩٨٧). وبعدها انضم إلى شركة آلاينس للتأمين بيرهاد الماليزية (تعرف الآن بشركة زيورتش لايف للتأمين بيرهاد ماليزيا)، والتي أصبحت تحت قيادته شركة رائدة ومملوكة محلياً في التأمين على الحياة وأنواع التأمينات الأخرى في ماليزيا. وبعدها أسس الأمير يعقوب شركة MAA برهاد للتكافل، والتي أصبحت مؤسسة رائدة في التأمين الإسلامي العائلي والعام في ماليزيا.

وحالياً، يشغل الأمير يعقوب منصب رئيس مجلس إدارة تنفيذي في عدد من الشركات الماليزية المدرجة في أسواق المال، ومجموعة MAA بيرهاد، ومجموعة ميلوير الصناعية بيرهاد، وشركة ماكرون ستيل بيرهاد. كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة خيرا ليغاسي بيرهاد وشركة ياياسان خيرا وشركة ميلوير إيكويتيز (Sdn Bhd) وغيرها من الشركات الخاصة. ولديه أيضاً عضوية في مجلس إدارة كل من شركة آلتيك للكيماويات المحدودة (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في أستراليا) ومجموعة كي إن إم بيرهاد (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في ماليزيا).

إن الأمير يعقوب هو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مؤسسة بوديماس الخيرية (بوديماس) ومؤسسة مديكير الخيرية (المسجلة تحت اسم ياياسان أمل ميديكير) (ميديكير). وتعد مؤسسة بوديماس مؤسسة خيرية غير حكومية، تأسست عام ١٩٩٨ وهي تقدم المساعدات المالية والإدارية، لتوفير خدمات الرعاية لصالح الأيتام والأطفال الفقراء في ماليزيا. أما مؤسسة مديكير فقد تم إنشائها في الأساس لتولي العمليات التي نفذتها سابقاً مؤسسة MAA ميديكير الخيرية MMCF والتي تأسست عام ١٩٩٤ كمؤسسة خيرية طبية غير حكومية لإدارة المشاريع والأنشطة التي تقدم الرعاية والعلاج في ماليزيا للأفراد الذين يعانون من أمراض مزمنة بما في ذلك أمراض الكلى والقلب.

مجلس الإدارة (تابع)

محمد عبد الرحمن بوجيري

عضو غير تنفيذي

تم انتخابه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ (يمثل دار المال الإسلامي ترست)

لدى السيد محمد بوجيري خبرة تزيد على ٥٣ عاماً في المحاسبة والأعمال المصرفية التجارية والخارجية. وقد كان السيد بوجيري رئيساً تنفيذياً في بنك الإثمار من يوليو ٢٠١٠ حتى أغسطس ٢٠١٣، وهو عضو في مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٠، كما أنه عضو مجلس إدارة في كل من الإثمار القابضة وآي بي كابيتال. ويشغل السيد بوجيري منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة دار المال الإسلامي ترست. وسابقاً، شغل منصب المدير العام للمكاتب الخاصة لصاحب السمو الملكي الأمير محمد الفيصل آل سعود في المملكة العربية السعودية ومنصب نائب الرئيس التنفيذي لمصرف البحرين الشامل.

كما أن السيد بوجيري هو رئيس مجلس إدارة في كل من إم إف إيه آي (جيرسي) المحدودة، وشركة فيصل فايننس ماروك إس. إيه.، ومكتب فيصل الخاص، وشركة دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية، وشركة الإثمار للتطوير، وشركة نسيج (الرباط).

والسيد بوجيري هو أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (جزر الباهاما) المحدودة وشركة فيصل باهاما المحدودة وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جي.إس.سي مقفلة، ودار المال الإسلامي للخدمات إن في، وفيصل فايننس لوكسمبرغ وشامل فايننس لوكسمبرغ.

وقد درس السيد بوجيري المحاسبة والرياضيات والاقتصاد في جامعة بوليتكنك الخليج بالبحرين.

إلهام إبراهيم عبد الله حسن

عضو مستقل

تم انتخابها في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

إن السيدة حسن، والتي لديها أكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة المتنوعة في مجال الخدمات التمويلية، هي عضو مجلس إدارة في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال وشركة إثمار — دلمونيا العامة للشركاء المحدودة.

وتشغل حالياً رئاسة مجلس إدارة مركز تأهيل للرعاية الصحية ومستشار لاستراتيجية الأعمال والشركة، بالإضافة إلى عضويتها في مجلس إدارة كل من ممتلكات وشركة بي إن بي باريبا للاستثمار - المملكة العربية السعودية. وهي سيدة أعمال رائدة في مملكة البحرين، حيث كانت أول سيدة تتولى منصب شريك في برايس ووتر هاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط. وقد تم التصويت لها كواحدة من أكثر السيدات تأثيراً في الشرق الأوسط من مجلة فوربس وحصلت على جائزة يوروموني لخدمات الضمان الإسلامي الاستشارية.

وقد كانت السيدة حسن سابقاً عضو مجلس إدارة في كل من مجلس التنمية الاقتصادية البحرين وتمكين وبنك البحرين والكويت وشركة البحرين للاستثمار العقاري (إدامة) ومجموعة سوليدرتي القابضة وجامعة البحرين وكل من لجنة تمكين المرأة اقتصادياً في المجلس الأعلى للمرأة ولجنة التخطيط والمتابعة في جمعية سيدات الأعمال البحرينية. كما شغلت السيدة حسن منصب الشريك المسئول عن البحرين في برايس ووتر هاوس كوبرز حتى يونيو ٢٠١٠ وكانت مدير الخدمات المالية في برايس ووتر هاوس كوبرز بالشرق الأوسط حتى يونيو ٢٠٠٧. وقد عملت السيدة حسن مع المؤسسات الإسلامية بصورة رئيسية منذ أن التحقت ببرايس ووتر هاوس كوبرز في بداية الثمانينات.

إن السيدة حسن حصلت على مؤهل محاسب قانوني معتمد في عام ١٩٨٦ وهي عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين.

الدكتورة أماني خالد بورسلي

عضو مستقل

تم انتخابها في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

تمتلك الدكتورة بورسلي، التي شغلت سابقاً منصبي وزيرة التجارة ووزيرة الدولة لشؤون التخطيط والتنمية في الكويت، أكثر من ٣٢ عاماً من الخبرة في مجال الاستشارات والتدريب والقطاع المصرفي. إن الدكتورة بورسلي هي عضو مجلس إدارة في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال وبنك فيصل الإسلامي المصري وبنك برقان (الكويت).

وتعمل الدكتورة بورسلي حالياً بروفيسور ورئيس قسم التمويل بجامعة الكويت في كلية العلوم الإدارية ولها العديد من الأبحاث والتقارير المنشورة في مجال أنظمة أسواق المال والحوكمة المؤسساتية والتخطيط الاستراتيجي.

كما أن الدكتورة بورسلي هي عضو في مجلس أمناء جمعية الشفافية الكويتية لجائزة مكافحة الفساد للقطاع العام بدولة الكويت، وقد حصلت الدكتورة عام ٢٠١٨ على جائزة الباحث الاقتصادي الكويتي المقدمة من بنك الكويت المركزي كما حصلت سابقاً على جائزة الشرق الأوسط للتميز في مجال إدارة الأعمال والاقتصاد لمساهماتها في تطوير نظام أسواق المال وقوانينه في دولة الكويت. وهي مؤسس جائزة التميز في الحوكمة ورئيس المنتدى الاقتصادي الذي يعقد سنوياً في الكويت.

وقبل تقلّدها المناصب الوزارية، كانت الدكتورة بورسلي رئيس مجلس إدارة ومؤسس شركة كابيتال ستاندردز للتصنيف الائتماني، أول وكالة مستقلة للتصنيف الائتماني في الكويت وذلك من العام ٢٠٠٩ إلى العام ٢٠١١، وقد كانت أيضاً عضو مجلس إدارة بنك برقان في الكويت من العام ٢٠١٠ إلى العام ٢٠١١، كما ترأست مشروع هيئة أسواق المال من العام ٢٠٠٦ إلى العام ٢٠٠٧. والدكتورة بورسلي، التي لها العديد من المقالات في الكتب والمجلات العلمية المتخصصة، بدأت العمل في القطاع المصرفي ببنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٧ وفي مجال التدريس بجامعة الكويت في العام ١٩٨٨.

وتحمل الدكتورة بورسلي شهادة البكالوريوس في الصيرفة والتمويل من جامعة الكويت، وشهادة ماجستير الأعمال المصرفية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الدكتوراه في التمويل من جامعة جنوب إلينوي في كاربونديل بالولايات المتحدة الأمريكية.

هيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع

رئيس الهيئة

تم تعيين سماحته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يعد الشيخ المنيع أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتبرين والمعتد برأيهم. وهو رئيس هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال.

كما أنه عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية، ومستشار بالديوان الملكي، والشيخ عضو في مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي، وهو أيضاً عضو بالمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ورئيس وعضو في العديد من هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

وقد شغل الشيخ المنيع عدة مناصب منها رئيس هيئة الرقابة الشرعية في بنك البلاد، وعضو المجلس الأعلى للقضاء، ورئيس محاكم مكة المكرمة، وقاض في محكمة التمييز في مكة المكرمة، ونائب عام للرئيس العام للبحوث العلمية والافتاء والدعوة والإرشاد.

حصل الشيخ المنيع على درجة الماجستير من معهد القضاء العالي في المملكة العربية السعودية، وألف عدة كتب منها "النقود الورقية: الحقيقة والتاريخ والواقع"، و "بحوث وفتاوى في الاقتصادي الإسلامي" و "نافذة على المجتمع" وغيرها.

فضيلة الشيخ نظام محمد صالح يعقوبي

عضو

تم تعيين فضيلته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يُعدّ الشيخ يعقوبي أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتبرين والمعتدّ برأيهم في مملكة البحرين، وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال.

كما أنه عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو بالمجلس المركزي للرقابة الشرعية بمصرف البحرين المركزي، ويتولى الشيخ يعقوبي رئاسة أو عضوية هيئات الرقابة الشرعية في العديد من البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والصناديق الاستثمارية والبنوك الدولية في دول الخليج العربي والوطن العربي والعالم.

وفي العام ٢٠٠٧، منح حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين الشيخ يعقوبي وسام الكفاءة تقديراً لخدماته داخل مملكة البحرين وخارجها. كما حصل الشيخ يعقوبي أيضاً على جائزة الابتكار في الرقابة الشرعية من مجلة يوروموني، فضلاً عن جائزة الأعمال المصرفية الإسلامية الماليزية، وغيرها من الجوائز.

ويحمل الشيخ يعقوبي العديد من الشهادات الأكاديمية والتقديرية والشهادات الفخرية، وله عدد كبير من المؤلفات والتحقيقات المطبوعة.

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو

تم تعيين فضيلته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يعدّ الشيخ آل عصفور أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتبرين والمعتدّ برأيهم في مملكة البحرين.

وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال.

وهو أيضاً عضو بالمجلس المركزي للرقابة الشرعية بمصرف البحرين المركزي وعضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة سوليدرتي التكافل العام ومجموعة سوليدرتي القابضة. وعضو بالمجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، وعضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن الشيخ آل عصفور قاض سابق في محكمة الاستئناف العليا الشرعية الدائرة الجعفرية وقد كان رئيساً لمجلس إدارة الأوقاف الجعفرية. وهو أيضا عضو سابق في العديد من هيئات الرقابة الشرعية في مملكة البحرين وخارجها، ومن أهمها المجلس الشرعي للوكالة الدولية للتصنيف الإسلامي التابعة للبنك الإسلامي للتنمية. وهو خريج الحوزة الإسلامية في مدينة قم في إيران. وقد ألّف أكثر من ١٠٠ كتاب في موضوعات مختلفة في الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ أسامة محمد سعد بحر

عضو

تم تعيين فضيلته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يُعدّ الشيخ بحر أحد علماء الشريعة الإسلامية المعتبرين والمعتدّ برأيهم من مملكة البحرين، وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال.

وبالإضافة إلى عضويته في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للإثمار القابضة فهو حالياً المستشار الشرعي في شركة ساية كورب، كما أنه عضو بالمجلس المركزي للرقابة الشرعية بمصرف البحرين المركزي، ويتولى أيضا عضوية العديد من هيئات الرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والصناديق والمحافظ الاستثمارية في البحرين وخارجها. وقد كان سابقاً عضو في هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطاقة الأول.

ويحمل الشيخ بحر درجة الماجستير من جامعة الإمام الأوزاعي في لبنان، ودرجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر الجزائري في الدراسات الإسلامية في الجزائر.

وللشيخ بحر العديد من المؤلفات المطبوعة في مجال البنوك الإسلامية وشؤون المجتمع، كما أن له العديد من اللقاءات والمشاركات الإذاعية والمقالات الصحفية.

الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية للإثمار القابضة

عبد الله عبد العزيز طالب

إن السيد طالب هو الرئيس التنفيذي لشركة الإثمار القابضة وبنك الإثمار وآي بي كابيتال مع أكثر من ٢٣ عاماً من الخبرة في جميع المجالات المصرفية خاصة الأعمال المصرفية التجارية والمؤسسات المالية والخزينة.

إن السيد طالب هو عضو ذو خبرة في مجلس إدارة بنك فيصل المحدود (باكستان) وعضو في لجنة إدارة مخاطر مجلس الإدارة ولجنة تكنولوجيا المعلومات لمجلس الإدارة في بنك فيصل المحدود (باكستان). ويتميز السيد طالب بقدرته وكفائته في دفع نمو الأعمال وزيادة حصص السوق وزيادة عمليات الاسترداد المالي من خلال قاعدة قوية وممتدة من العملاء ومن خلال تقديم الحلول المبتكرة والعملية باستمرار وتحسين العمليات. كما يتمتع السيد طالب بالخبرة في القيادة التشغيلية لإدارة الموظفين والأرباح والخسائر والميزانيات وترشيد النفقات وإعادة هيكلة رأس المال واستراتيجيات العمل.

وقد انضم السيد طالب إلى المجموعة في عام ٢٠١٤. وبالإضافة إلى أنه عضو مجلس إدارة في بنك فيصل المحدود، فإنه لديه عضوية في مجلس إدارات كل من مصرف اليمن البحرين الشامل (اليمن)، وبنك برهارد (ماليزيا)، وتشاز بيردانا بيرهارد (ماليزيا)، وهيلث آيلاند (البحرين) وفيرتي كويت (الكويت).

وقبل تقلده منصب الرئيس التنفيذي، شغل السيد طالب العديد من المناصب العليا في بنك الإثمار بما في ذلك مدير عام مجموعة الأعمال المصرفية التجارية من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢، ومساعد المدير العام لإدارة الأعمال المصرفية التجارية والمؤسسات المالية والخزينة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ ورئيس إدارة الأعمال المصرفية التجارية والدولية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧.

إن السيد طالب هو محكم معتمد من قبل مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي في الأعمال المصرفية والتمويل، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول، ودرجة البكالوريوس في الصيرفة والتمويل من جامعة المملكة ودبلوم مشارك في الاقتصاد المصرفي والتمويل من جامعة البحرين. كما أنه حاصل على دبلوم متقدم في الصيرفة الإسلامية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن السيد طالب هو مدير معتمد من المعهد الباكستاني لحوكمة الشركات.

إن شركة الإثمار القابضة تقوم بإدارة وظائفها الرئيسية من خلال شركتها التابعة والمملوكة بالكامل لها، بنك الإثمار ش.م.ب. (م)، والذي بدوره يقوم بتوفير الخدمات المطلوبة من خلال إجراءات للاستعانة بموظفين من داخل المجموعة.

الحوكمة المؤسساتية

الحوكمة المؤسساتية

نظرة عامة على السياسات والضوابط

تلتزم الإثمار القابضة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي المنصوص عليها في فصل "الضوابط الرقابية عالية المستوى" من مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي، بالإضافة إلى ميثاق الحوكمة المؤسساتية الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار القابضة، وقانون الشركات التجارية البحريني، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، بالإضافة إلى أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات التنظيمية لبورصة البحرين وسوق دبي المالي.

كذلك تتبع الإثمار القابضة السياسات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالحوكمة المؤسساتية. وتمثل هذه السياسة دليلاً إرشادياً للتعامل مع مجموعات أصحاب المصلحة والأطراف ذات الصلة.

ومن خلال إدراك الدور الأساسي القيادي نحو المساهمين، فإن سياسة المجموعة تقوم على معاملة المساهمين ذوي حصص الأغلبية والأقلية سواسية وبشكل يتفق مع القوانين المنظمة والقواعد الإرشادية والرقابية. إن الهدف الأول للإثمار هو ضمان تحقيق نمو مستدام مع أخذ المخاطر الحالية والمستقبلية بعين الاعتبار، مما يحقّق أقصى قيمة للمساهمين على الأمد البعيد. وتلتزم المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وذلك من خلال الموازنة بين مصالح مختلف الأطراف ذات الصلة.

تلتزم الإثمار القابضة بسياسة عمل تتميز بالشفافية وتقوم على الأمانة والعدالة والنزاهة. وقد تم وضع العديد من السياسات المكتوبة مثل ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي ومكافحة غسيل الأموال وسياسة إطلاق التحذيرات من أجل ضمان الالتزام الصارم من قبل أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والموظفين من جميع المستويات. ويتم توزيع هذه السياسات كقواعد إرشادية عن طريق مختلف قنوات الاتصال الداخلي.

ويتجلى التزام مجلس الإدارة بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسساتية من خلال تبنّيه للعديد من المبادئ المتعلقة بهذا الأمر مثل النزاهة والشفافية والاستقلالية والمساءلة الإدارية وتحمّل المسؤولية والإنصاف ومبادئ الشريعة الإسلامية والمسؤولية الاجتماعية.

وإلى جانب ذلك يتم تصميم سياسات الحوكمة المؤسساتية الخاصة بالمجموعة على نحو من شأنه أن يضع أساساً صلباً للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لإدارة المجموعة وتشجيع اتخاذ قرارات أخلاقية تتحلّى بالمسؤولية وضمان النزاهة في إعداد التقارير المالية وإصدار تقارير الإفصاح في التوقيت المناسب وحفظ حقوق المساهمين، وتحديد وإدارة المخاطر، وتشجيع الأداء المتميّز والمكافأة بإنصاف ومسؤولية والإقرار بالمصلحة المشروعة للأطراف ذات الصلة.

مبدأ "الالتزام أو التفسير"

إن اشتراطات مجلّد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي والواردة في فصل الضوابط الرقابية عالية المستوى تنص على وجوب التزام الشركة بالقواعد والإرشادات الخاصة بهذه الضوابط الرقابية عالية المستوى، أو تفسير أسباب عدم التزامها في التقرير السنوي. وفي إطار التزامها بأحكام مصرف البحرين المركزي، تودّ الإثمار القابضة توضيح الاستثناء التالي:

رئيس مجلس الإدارة هو عضو غير تنفيذي ولكنه ليس عضواً مستقلاً، كما حدّد مصرف البحرين المركزي، وذلك لأنه رئيس مجلس المشرفين لدار المال الإسلامي ترست والتي تعتبر "مسيطرة" على الشركة.

تطورات الأطر والأحكام التنظيمية

تحرص الإثمار القابضة على تتبّع كافة التحديثات في اشتراطات مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك الاشتراطات الخاصة بالضوابط الرقابية عالية المستوى، كما تسعى إلى تطبيق التحديثات اللازمة على عملياتها وإجراءاتها استجابةً لتلك التغييرات التنظيمية. قد تم الالتزام على النحو الواجب بتعديلات مصرف البحرين المركزي خلال عام ٢٠٢٢ على فصل الضوابط الرقابية عالية المستوى.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس إدارة الإثمار القابضة من ستة (٦) أعضاء، ثلاثة (٣) منهم أعضاء مستقلين. تُحدد صفة الاستقلالية استناداً إلى تعريف مصرف البحرين المركزي لـ "عضو مجلس الإدارة المستقل"، والمنصوص عليه في قسم المسرد من مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي.

يلتزم مجلس الإدارة بالأدوار والمسؤوليات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠٠١ (الصيغة المعدلة)، ويتضمن ذلك في ميثاق مجلس الإدارة والوثائق التأسيسية للشركة.

تتضمن الأدوار والمسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، الأداء الكلي للأعمال واستراتيجيات الشركة؛ والتوجيه بإعداد البيانات المالية التي تفصح بدقة عن المركز المالي للإثمار؛ ومراقبة أداء الإدارة؛ ومراقبة تضارب المصالح المحتمل ومنع المعاملات التعسفية من الأطراف ذات الصلة؛ وضمان المعاملة المنصفة للمساهمين، بما في ذلك الأقلية من المساهمين. وعلى وجه الخصوص، يتولى مجلس الإدارة، من بين مهام أخرى، مسؤولية ضمان صياغة أهداف الإثمار القابضة بوضوح، فضلاً عن وضع الاستراتيجيات اللازمة لتحقيق هذه الأهداف.

ويكون أعضاء مجلس الإدارة ملزمين، منفردين ومجتمعين، بأداء تلك المسؤوليات، بما في ذلك البنود التالية:

- تحديد التوجه الاستراتيجي لشركة الإثمار القابضة؛
- الاضطلاع بالمسؤولية العامة عن أداء الشركة؛
- اختيار وتعيين مسؤولي الإدارة وتقييم أدائهم؛
- مراجعة أداء الإدارة والتعويضات والمكافآت؛
- مراجعة هيكل الإدارة وخطة تَعاقُب الموظفين؛
- توجيه الإدارة وإرشادها؛
- مراقبة وإدارة تضارب المصالح المحتمل؛
- ضمان صحة ونزاهة البيانات المالية؛
- مراقبة مدى فاعلية الحوكمة والالتزام؛
- ضمان الالتزام بمتطلبات الإدراج؛
- ضمان تقديم الإفصاحات القانونية والتنظيمية الملائمة في الوقت المناسب؛
- ضمان تطبيق ضوابط داخلية فعّالة؛
- ترتيب اجتماعات الجمعية العمومية السنوية وغير العادية للمساهمين؛
- ضمان المعاملة المنصفة للأقلية من المساهمين.

وقد تم تفويض بعض مسؤوليات مجلس الإدارة إلى لجانه.

إن مجلس الإدارة وضع سياسة "السلطات التقديرية للأعمال" والتي وضعت صلاحيات وتفويضات متفقاً عليها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتتفق هذه السلطات والتفويضات مع أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. وبشكل عام، فإن كل القرارات الخاصة بالأعمال والمتعلقة بالاستثمارات الاستراتيجية والتمويلات التي تتجاوز حدوداً معينة، والعلاقات التجارية مع الأطراف الأخرى ذات الصلة، تتطلب موافقة مجلس الإدارة. إن جميع المعاملات التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة تمت الموافقة عليها من قبل المجلس وفقاً للوائح المعمول بها.

ويحدّد النظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة مهام وتكليفات ومسؤوليات وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة وإنهاء المجلس وفقاً للقواعد التنظيمية والقوانين المعمول بها. ويعمل أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، ويمكن تمديد المدة إلى ستة أشهر إضافية كحد أقصى بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي. وفي نهاية كل فترة، يتم انتخاب مجلس الإدارة الجديد (أو تعيينه، حسب ما هو مناسب) أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للشركة.

وسيتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المقبل خلال عام ٢٠٢٥.

هيكل مجلس الإدارة وتكوينه

تدار الشركة في أعلى مستوياتها بواسطة مجلس إدارة. ويخضع الحجم المقرر لمجلس الإدارة في كل الأحوال للنظام الأساسي للإثمار وميثاق مجلس الإدارة واللوائح والأحكام الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي.

إن التنوع ضمن المجموعة لطالما كان على رأس قائمة أولويات الشركة وجزءاً لا يتجزأ من رؤيتها. ويتكون مجلس الإدارة من أربعة (٤) رجال وامرأتين (٢)، حيث يمثل الرجال ما نسبته ٦٦,٧ في المائة، وتمثل السيدات نسبة ٣٣,٣ في المائة .

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة ملزمون منفردين ومجتمعين بواجبات ائتمانية محددة تجاه الشركة والمساهمين. ويدين أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولية ائتمانية للإثمار بوصفها كياناً مؤسسياً قائماً بذاته وليس مجرد أفراد مساهمين و/أو مجموعة من المساهمين. وتسري هذه المسؤوليات على أعضاء مجلس الإدارة كافة، سواء أكانوا مُعينين أم مُنتخبين.

وتشمل الواجبات الائتمانية الرئيسية التي تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة تجاه الشركة، واجب الامتثال وواجب بذل العناية وواجب الولاء.

وتقوم الإثمار بعمل تأمين لتعويض أعضاء مجلس الإدارة عن الإهمال أو التقصير أو الإخلال بالواجب أو الثقة، بشرط أن يكون عضو مجلس الإدارة قد تصرّف بحسن نية.

وقد تم بيان الواجبات المشار إليها أدناه بالتفصيل في ميثاق مجلس الإدارة وميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي التي اعتمدها مجلس الإدارة.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

مجلس الإدارة (تتمة)

واجب الامتثال

يجب على أعضاء مجلس الإدارة التصرف وفق لوائح وسياسات الشركة من أجل دعم أهدافها. وعلاوة على ذلك، يجب على أعضاء مجلس الإدارة الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة. ويمنع واجب الامتثال أعضاء مجلس الإدارة من التصرّف خارج نطاق الصلاحيات والسياسات الداخلية المقررة للشركة.

واجب بذل العناية

يقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة واجب أداء مسؤولياتهم بحسن نية، وبالقدر نفسه من العناية الواجبة والمهارة الذي يبذله أي شخص حريص في أية وظيفة أو تحت أية ظروف مماثلة. وعليه، لا بد أن يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالتصرف بالطريقة التي يعتقدون أنها لمصلحة الإثمار.

واجب الولاء

للوفاء بهذا الواجب، يُشترط على أعضاء مجلس الإدارة، منفردين ومجتمعين، التصرف بحسن نية وبأفضل طريقة لمصلحة الشركة وعلى نحو يخلو من النفعية والجشع والسعي إلى تحقيق المصالح الشخصية.

ويحظر على أعضاء مجلس الإدارة استخدام ممتلكات الشركة أو موجوداتها لأغراضهم الشخصية أو الاستئثار بفرص الأعمال لتحقيق منافع شخصية. ويتطلب هذا الواجب أيضاً من أعضاء مجلس الإدارة الاحتفاظ بسرية المعلومات التي تعتبرها الشركة صراحةً سرية، بالإضافة إلى المعلومات التي تبدو سرية من طبيعتها أو لأهميتها.

نظام انتخاب الأعضاء وتقييم مجلس الإدارة

لكل مساهم يمتلك نسبة عشرة (١٠) في المائة أو أكثر (مقربة للأعلى لأقرب عدد صحيح) من الأسهم المكتتبة لرأس مال الإثمار الحق في تعيين ممثل له في مجلس الإدارة، على أن يكون هناك ممثل واحد لكل عشرة (١٠) في المائة من الأسهم المملوكة. ومع ذلك، إذا مارس المساهم هذا الحق، فسوف يسقط حقه في التصويت في انتخابات مجلس الإدارة أثناء اجتماعات الجمعية العمومية عن النسبة التي عيّن عضواً في مجلس الإدارة كممثل عنها.

وبناءً على ما سبق، على المساهمين انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري التراكمي في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وهذا يعني أن كل مساهم لديه صوت واحد عن كل سهم مملوك له. ويحق للمساهم استخدام أسهمه للتصويت لعضو واحد، أو تقسيمها للتصويت لعدة أعضاء.

وتخضع جميع تعيينات مجلس الإدارة إلى عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار، وميثاق مجلس الإدارة، والقوانين والقواعد والأنظمة والسياسات والمواثيق السارية والمعدّلة من وقت لآخر.

وتراجع لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت تشكيل وأداء مجلس الإدارة سنوياً. إن واجبات لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة وأدائه تشمل، من بين أمور أخرى، تقييم المهارات المطلوبة لمجلس الإدارة بما يعينه على الاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة وتحقيق أهدافه، وكذلك تطوير وتنفيذ خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءة مجلس الإدارة. إن إجراءات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة منصوص عليها في النظام الأساسي للشركة وفي حالة وجود مركز شاغر أو انتهاء عقد أو استقالة عضو في مجلس الإدارة، يتعيّن على لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت أن تقدم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين عضو جديد على أن تكون هذه التوصية خاضعة للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

هذا، ويتلقى جميع أعضاء مجلس الإدارة رسالة التعيين، موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة، وتتضمن معلومات حول التعيين والمسؤوليات.

كما يحصل أعضاء مجلس الإدارة على نسخة من ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي.

ويخضع مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأعضاؤه بصورة منتظمة لتقييم يتعلق بالفاعلية والكفاءة والمساهمات.

البرنامج التعريفي والتطويري لأعضاء مجلس الإدارة

تقوم الإثمار بإعداد برنامج تعريفي على مدار يوم كامل لأعضاء مجلس الإدارة الجدد المعينين أو المنتخبين، والذي يبدأ بكلمة ترحيبية من الرئيس التنفيذي.

وبعد ذلك يقوم أعضاء من فرق الإدارة التنفيذية للشركة وبنك الإثمار بتقديم معلومات مفصلة عن الإثمار، تغطي التاريخ والهيكل والشركات التابعة والاستراتيجية والأداء المالي والهيكل التنظيمي. وتعقب ذلك عروض تقديمية من رؤساء الإدارات المختلفة بشأن الأدوار والوظائف في الشركة وبنك الإثمار.

كذلك تنظم الشركة دورات تدريبية على مدار العام لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لإبقائهم على اطلاع بآخر التطورات (القانونية والتنظيمية والسوق والتقنية وغيرها) في قطاعي الصيرفة والاستثمار.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة

عندما يناقش مجلس الإدارة جدول أعمال يتضمن تضارب في المصالح مع أحد الأعضاء، فإن العضو يصرح بتضارب المصالح معه/ معها ويمتنع عن التصويت في هذا البند من جدول الأعمال. وتنص المادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠٠١ (الصيغة المعدلة) بأن لا يكون لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات والعقود المبرمة من قبل الشركة دون إذن من الجمعية العمومية وإلا سيتم اعتبار هذه الصفقة أو العقد ملغياً أو باطلاً.

ومن واجب العضو المعني إبلاغ مجلس الإدارة بأية مسألة تتضمن تضارب في المصالح، ثم يتم منعه من التصويت على تلك المسألة. ويجب تسجيل هذا التصريح في محضر الاجتماع.

ويجب على رئيس مجلس الإدارة إبلاغ الجمعية العامة عن نتائج هذه العقود في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بعد تنفيذ المعاملات، ومثل هذه الإشعارات يجب أن يرفق معها تقارير خاصة من مدقق خارجي فيما يتعلق بطبيعة وتفاصيل هذه المسائل ومدى علاقتها بمصلحة العضو المعني. إن مخالفة المادة ١٨٩ يجعل عضو مجلس الإدارة المعني ومجلس الإدارة معاً يتحملون مسئولية التعويض عن أي ضرر ناتج عن تلك المخالفة.

وينعكس هذا البند في النظام الأساسي للشركة الذي ينص على أنه يجب أن لا يكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات والعقود المبرمة من قبل الإثمار دون إذن من الجمعية العمومية. كما أن أي معاملة أو عقد يتعارض مع ما سبق يعتبر باطلاً وملغياً، إلا إذا تم التأكيد لاحقاً بأغلبية أصوات أعضاء مجلس الإدارة عدم تأثر مصلحة العضو المعني ويكون ذلك خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي. وينص عقد التأسيس للشركة على أن مخالفة هذه القيود سوف تسمح لحملة الأسهم بالمطالبة بالتعويض من عضو مجلس الإدارة المعني عن الأضرار التي لحقت بالشركة أو الأرباح التي حققها العضو المعني.

رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

إن رسوم حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ بلغت ٣٤٩،٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٩٠،٠٠٠ دولار أمريكي). أما رسوم عمل هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٢، فقد بلغت ١٦،٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ١٦،٠٠٠ دولار أمريكي).

استراتيجية المكافآت

لا تسري سياسة المكافآت غير الثابتة على شركات الاستثمار وبالتالي بعد عملية إعادة الهيكلة، لا تخضع شركة الإثمار القابضة لأي استراتيجية للمكافآت وتم تحويل أرصدة المكافآت كجزء من عملية إعادة الهيكلة إلى بنك الإثمار.

توظيف أقارب الأفراد المعتمدين

تنصّ سياسة الموارد البشرية على أن أي موظف يعتبر من أقارب الدرجة الأولى لأحد الأفراد المعتمدين الحاليين ينبغي عليه الإفصاح عن هذه القرابة كتابةً لإدارة الموارد البشرية.

لجان مجلس الإدارة

التزاماً بالاشتراطات الرقابية وأفضل الممارسات المرعية، قام مجلس الإدارة بتكوين اللجان الفرعية التالية واعتماد مواثيق تحدد الأمور المتعلقة بتكوين ومسؤوليات وإدارة هذه اللجان.

لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت (تم تشكيل اللجنة في ٨ نوفمبر ٢٠٢٢)

تعيَّن لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة للمساعدة في مراجعة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية والمالية، ومراجعة سلامة النظم المحاسبية ونظم إعداد التقارير المالية ومراجعة فعالية هيكل المراقبة الداخلية، ورصد الأنشطة والأداء الوظيفي للتدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين والتنسيق والتكامل في تطبيق إطار سياسة الحوكمة المؤسساتية وعقد لقاءات رسمية للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المسائل المتعلقة بالموارد البشرية.

وتقوم لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت من بين أمور أخرى، بالمراجعة وبحسب ما هو مناسب الموافقة وتقديم التوصيات لموافقة مجلس الإدارة، حول النتائج المالية الفصلية والسنوية الموحدة والتطورات حول الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المختلفة وتطبيق التقارير التنظيمية المختلفة وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي وحالات تنفيذها (بحسب ما هو مناسب) والمعايير المحاسبية والتنظيمية الجديدة وما يترتب عليها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت باقتراح مرشحين لانتخابات مجلس الإدارة وتعيين مديرين تنفيذيين جدد في الإدارة العليا وسياسات المكافآت وتوجيهات للزيادات والترقيات.

تتضمن الأهداف الأساسية للجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت إعداد التوصيات لمجلس الإدارة بشأن المستوى العام لقبول المخاطر والقدرة على تحملها والسياسات التي تتم بموجبها إدارة المخاطر. وتشمل هذه السياسات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة ومعدل الربح، إضافة إلى أية فئات أخرى من المخاطر تواجهها الشركة عند القيام بالأنشطة.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

وإلى ذلك، تقترح لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت وتراقب الإطار العام لإدارة المخاطر بما يتفق مع التوجيهات التنظيمية، والذي يشمل التطورات في كافة الأنشطة وسياسات التشغيل والرقابة الداخلية وطرق إدارة المخاطر والمطابقة ورفع تقارير المخاطر إلى مجلس الإدارة. كما تضمن لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت أن نظام إدارة أمن المعلومات واستمرارية الأعمال الخاص بالشركة يتّفق مع التوجيهات التنظيمية ويتناسب مع حجم العمليات التشغيلية في الشركة.

يرأس لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت عضو مجلس إدارة مستقل، وتتكون اللجنة من:

- السيدة إلهام إبراهيم عبد الله حسن، رئيساً
- سعادة الأمير يعقوب خيرا، عضواً
- السيد محمد عبدالرحمن بوجيري، عضواً
- الدكتورة أماني خالد بورسلي، عضواً
- الشيخ الدكتور أسامة بحر، عضواً*

* الشيخ الدكتور أسامة بحر وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية وله حق التصويت على جداول الأعمال المتعلقة بالحوكمة المؤسساتية الشرعية فقط.

تجتمع لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت أربع (٤) مرات على الأقل في السنة.

إن المسائل الرئيسية التي تمت مراجعتها، وبحسب ما هو مناسب الموافقة عليها و/ أو تم تقديم التوصيات بشأنها لموافقة مجلس الإدارة عليها خلال العام، تتضمن ما يلي:

- مراجعة النتائج المالية الموحّدة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- المراجعة والموافقة على خطة واستراتيجية التدقيق الداخلي السنوية المقترحة وجميع التقارير الصادرة من قبل إدارة التدقيق الداخلي.
- مراقبة الحوكمة المؤسساتية والالتزام والمتطلّبات التنظيمية.
- تحديث وضبط جميع سياسات المخاطر وأمن المعلومات بما يتماشى مع التغيّرات في المتطلّبات التنظيمية.
- مراجعة حدود المخاطر الحالية ووضع حدود جديدة للمخاطر لتحسين التحكّم في مخاطر الائتمان والسوق والعمليات التشغيلية والسيولة ومعدّل الربح وتركيز المخاطر.
- مراجعة تقرير عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP).
- مراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معايير المحاسبة المالية (FAS ٣٠).
- تحديد المرشحين لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تقييم رسوم الاجتماعات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي أو غيرهم من الأفراد المعتمدين.
- تقديم التوصيات بشأن الهيكل التنظيمي وخطة الإحلال للمسؤولين.
- تقديم التوصيات بشأن مبلغ وحصة وهيكل المكافآت لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وقد حصل أعضاء لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت على رسوم اجتماعات بلغ مجموعها ٢١،٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا يوجد) وقد تم عقد اجتماعات اللجنة مرتين (٢).

لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر (تم إلغاء اللجنة اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

خلال الفترة من ٢٠١٩- ٢٠٢٢، فإن لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر ساعدت مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته، خاصةً (أ) مراقبة ورصد تطبيق إطار قوي في التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام من خلال العمل مع الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية و(ب) تقديم تقارير وتوصيات لمجلس الإدارة تستند على النتائج التي توصلت لها خلال ممارسة وظيفتها.

وقد تم تعيين لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة وتكونت اللجنة من:

- إلهام إبراهيم عبد الله حسن، رئيساً
- عبد الإله إبراهيم القاسمي، عضواً
- الدكتورة أماني خالد بورسلي، عضواً
- الشيخ الدكتور أسامة بحر، عضواً*

* الشيخ الدكتور أسامة بحر وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية وله حق التصويت على جداول الأعمال المتعلقة بالحوكمة الشرعية فقط.

وقد حصل أعضاء لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر على رسوم اجتماعات بلغ مجموعها ٣٣،٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٢،٠٠٠ دولار أمريكي) وقد تم عقد اجتماعات اللجنة أربع (٤) مرات.

لجنة المكافآت والترشيحات (تم إلغاء اللجنة اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

خلال الفترة من ٢٠١٩- ٢٠٢٢، قامت لجنة المكافآت والترشيحات بالإيفاء بمسؤولياتها بعقد لقاءات رسمية للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة في المسائل المتعلّقة بالموارد البشرية.

وقد تم تعيين لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة وتكونت اللجنة من:

- عبد الإله إبراهيم القاسمي، رئيساً
- الشيخ زامل عبد الله الزامل، عضواً
- سعادة الأمير يعقوب خيرا، عضواً

وقد حصل أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات على رسوم اجتماعات بلغ مجموعها ٩،٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٨،٠٠٠ دولار أمريكي) وقد تم عقد اجتماعات اللجنة مرة واحدة (١).

ولم تطرأ أي مشاكل هامة خلال العام.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

الحضور

حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢

	مجلس الإدارة		لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر		لجنة المكافآت والترشيحات		لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت	
	الانعقاد	الحضور	الانعقاد	الحضور	الانعقاد	الحضور	الانعقاد	الحضور
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	٦	٦	-	-	-	-	-	-
تونكو يعقوب خيرا	٦	٦	-	-	١	١	٢	١
عبد الحميد محمد أبو موسى (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)	٥	٥	-	-	-	-	-	-
الشيخ زامل عبد الله الزامل (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)	٥	٥	-	-	١	١	-	-
محمد عبد الرحمن بوجيري	٦	٦	-	-	-	-	٢	٢
عبد الإله إبراهيم القاسمي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)	٥	٥	٤	٣	١	١	-	-
الدكتورة أماني خالد بورسلي	٦	٦	٤	٤	-	-	٢	٢
الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي	٦	٦	-	-	-	-	-	-
إلهام إبراهيم عبد الله حسن	٦	٦	٤	٤	-	-	٢	٢
عمر عبدي علي (استقال اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)	٤	٥	-	-	-	-	-	-

تواريخ الاجتماعات خلال عام ٢٠٢٢

١٩ يناير	٦ فبراير	١٣ فبراير	٩ نوفمبر
٢٥ يناير	٢٨ أبريل		٢٢ نزفمبر
١٤ فبراير	١١ مايو		
٦ يونيو	٢٢ أغسطس		
٢٨ أغسطس			
١٣ نوفمبر			

ملاحظات:

- الشيخ أسامة بحر، عضو هيئة الرقابة الشرعية، هو أيضاً عضو في لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت. وقد حضر الشيخ أسامة بحر اجتماعاً واحداً (١). ولم يحضر الشيخ الدكتور أسامة بحر الاجتماع الآخر لأنه لم يتضمن أي مسائل تتعلق بالحوكمة الشرعية.
- الشيخ أسامة بحر، عضو هيئة الرقابة الشرعية، كان أيضاً عضواً في لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر(قبل إلغائها). وقد حضر الشيخ أسامة بحر ثلاثة (٣) اجتماعات. ولم يحضر الشيخ الدكتور أسامة بحر الاجتماع الآخر لأنه لم يتضمن أي مسائل تتعلق بالحوكمة الشرعية.
- وفقاً لاشتراطات مصرف البحرين المركزي والنظام الأساسي للإثمار القابضة، يعقد مجلس الإدارة أربعة (٤) اجتماعات على الأقل خلال العام، وينبغي على كل عضو أن يحضر نسبة ٧٥ في المائة على الأقل من اجتماعات مجلس الإدارة على مدار السنة المالية.
- جميع الأعضاء استوفوا الحد الأدنى لنسبة الحضور المطلوبة.

الحوكمة المؤسساتية (تابع)

هيئة الرقابة الشرعية

تمثّل هيئة الرقابة الشرعية هيئة مستقلة من العلماء المتخصصين في الشريعة وفقه المعاملات المالية وفقاً لأحكام الشريعة. وتساهم الهيئة في دعم أنشطة الإثمار القابضة وتطويرها، فضلاً عن مراقبة أعمالها لضمان التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقاً لاشتراطات الترخيص التي يحدّدها مصرف البحرين المركزي وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار القابضة تقوم الجمعية العمومية للمساهمين بتعيين هيئة الرقابة الشرعية بناءً على توصية من مجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت وتكون مدة تعيين هيئة الرقابة الشرعية ثلاث سنوات.

وتتمتّع هيئة الرقابة الشرعية بالصلاحيات الكاملة اللازمة لتحقيق أهدافها وأداء مسؤولياتها، إذ يُسمح لها بمراجعة جميع السجلّات والمعاملات من أي مصادر دون قيود، بما في ذلك إمكانية الاتصال بمجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والمستشارين المهنيين والقانونيين والموظفين.

إنّ هيئة الرقابة الشرعية تعمل حسب لائحة عمل تحدد لها السياسات والإجراءات ونظم الاجتماعات والمسؤوليات إضافة إلى مؤهلات العضوية. إن هذا النظام قد تم وضعه بالتنسيق مع مجلس الإدارة وهو منشور على الموقع الإلكتروني.

ويحق لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الحصول على مكافآت تتكون من مبلغ بدل حضور الاجتماعات عن كل اجتماع يشاركون فيه.

تقترح لجنة الترشيحات والمكافآت هذه المصاريف ويصادق عليها المساهمون.

وفي الوقت الحالي، لا تقدم الإثمار القابضة أي مكافآت تتعلق بالأداء لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة وجودها ستكون طبقاً لمذكرة التأسيس والنظام الأساسي وخاضعة لموافقة المساهمين.

وقد تم تضمين نبذة تعريفية عن أعضاء الهيئة في الجزء الخاص بهيئة الرقابة الشرعية.

ويتلقى جميع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية رسالة التعيين، موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة، وتتضمن معلومات حول التعيين والمسؤوليات.

كما يحصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على نسخة من ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي للإثمار القابضة.

الاتصال مع الأطراف ذات الصلة

يُقرّ مجلس الإدارة بأهمية المحافظة على اتصالات منظمة مع الأطراف ذات الصلة وخاصة مع المستثمرين عن طريق العديد من السبل بغية تعزيز التفاهم والحوار معهم. وتشمل هذه السبل الاجتماعات السنوية للجمعية العمومية والتقارير السنوية والإفصاحات ربع السنوية للتقارير المالية إضافة إلى العديد من الإعلانات التي تصدر خلال العام على الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين وسوق دبي المالي وكذلك على الموقع الإلكتروني للشركة حيث يستطيع الأطراف ذات الصلة الاطلاع على أداء وعمليات الإثمار القابضة.

ويحافظ رئيس مجلس الإدارة (أو أي عضو آخر يفوضه الرئيس) على اتصال شخصي مستمر مع كبار المساهمين للتعرف على وجهات نظرهم. ويقوم رئيس مجلس الإدارة بمناقشة وجهات نظر كبار المساهمين مع أعضاء مجلس الإدارة.

حصص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم الإفصاح عن حصص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في قسم أسهم الإثمار القابضة في تقرير مجلس الإدارة وتحت قسم "معلومات عن السهم" على التوالي.

معلومات عن السهم

يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتوزيع ملكية الأسهم إلى جانب الإحصاءات الرئيسية بشأن أداء سهم الإثمار القابضة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي في القسم المعنون "معلومات عن السهم" من التقرير السنوي.

الحوكمة المؤسساتية (تتمة)

حقوق المساهمين

تتمتع جميع الأسهم بالحقوق نفسها. وإقراراً بما للمساهمين من أهمية، تحرص سياسة الإثمار القابضة على معاملة المساهمين بإنصاف وعلى قدم المساواة تماشياً مع قوانين الهيئات الرقابية. وتشمل الحقوق القانونية الأساسية للمساهمين حق المشاركة في اجتماعات المساهمين، وحق تفويض أشخاص آخرين بصفتهم وكلاء لحضور الاجتماعات والتصويت بالنيابة عنهم، وحق المشاركة في انتخاب أي عضو في مجلس الإدارة أو عزله. كما تشمل حقوق المساهمين أيضاً التصويت على تعيين المدققين الخارجيين، والتصويت على الأعمال الأخرى للإثمار مثل زيادة رأس المال أو خفضه، والحق في استلام دفعات أرباح الأسهم، إضافة إلى الحق في إبداء الرأي والاستفسار خلال اجتماعات المساهمين.

حقوق الأقلية من المساهمين

تتم هيكلة مجلس الإدارة ليضم أعضاء مستقلين ذوي مسؤوليات إضافية تتمثل في حماية حقوق الأقليات من المساهمين. ويتم ذلك أيضاً وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

وتتقيّد الإثمار بالإرشادات التالية باعتبارها تدابير إضافية لحماية حقوق الأقليات من المساهمين:

- إلزامية موافقة المساهمين على المعاملات الرئيسية كالتغيّر في رأس المال أو نقل الأعمال (وفقاً للحدود التي يحددها مصرف البحرين المركزي).
- إلزامية الإفصاح عن المعاملات من قبل كبار المساهمين.
- حقوق الأولوية لإصدار أسهم جديدة.
- فرض قيود على المعاملات التجارية مع الإدارة، والأطراف التي تسيطر على الإثمار والأطراف ذات الصلة وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي.
- ممارسة حق انتخاب الأعضاء المستقلين.
- فرض عقوبات على تداول الأسهم من قبل المطّلعين.
- المخصصات المطلوبة لعمليات الاستيلاء والاندماجات والاستحواذات.

الخدمات التي يقدمها المدقق الخارجي

كانت شركة برايس ووتر هاوس كوبرز إم إي ليميتد هي المدقق الخارجي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وكانت الرسوم المدفوعة للشركة خلال عام ٢٠٢٢ قد بلغت ١٠٨،٩٥١ دولار أمريكي منها ٨٠،٤١٩ دولار أمريكي لخدمات التدقيق و ٢٨،٥٣٢ دولار أمريكي لمتطلبات المراجعة اللازمة من مصرف البحرين المركزي بموجب الإجراءات المتفق عليها.

ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي

يسري ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي في الإثمار القابضة على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع المسؤولين والموظفين والوكلاء والاستشاريين وغيرهم عند تمثيل الإثمار أو التصرّف بالنيابة عنها.

ويجب على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين التصرّف بشكل أخلاقي في جميع الأوقات والإقرار بالتزامهم بسياسات الإثمار القابضة. ولا يجوز أن يُمنح أي تنازل عن ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي لأي عضو بمجلس الإدارة أو مسؤول تنفيذي إلا بواسطة مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر
إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال والرقابة الداخلية

إدارة المخاطر

تفوِّض الإثمار القابضة مهام إدارة المخاطر إلى بنك الإثمار. إذ يتمتع بنك الإثمار بإطار قوي ومحكم لإدارة المخاطر موضح بالتفصيل في ميثاق إدارة المخاطر. ويتضمن إطار إدارة المخاطر سياسات مخاطر شاملة لمختلف أنواع المخاطر، ويتناول جميع المخاطر ذات الأهمية من منظور إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تتناول هذه السياسات أيضاً القدرة على تحمل المخاطر وإرشادات إدارة المخاطر الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر. وتدعم هذه السياسات نماذج ومنهجيات قياس المخاطر، والتي تعمل على قياس المخاطر بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية. وتتبنى الإثمار القابضة سياسات إدارة المخاطر الخاصة ببنك الإثمار بما في ذلك آخر تعديلاتها.

وتتم مراقبة جميع استثمارات الإثمار القابضة بشكل دوري فعّال، ويتم تعيين ممثلين عن الإثمار القابضة في مجالس إدارة شركات الاستثمارات الرئيسة من أجل مراقبة هذه الاستثمارات.

وعلاوة على ذلك، فإن أي مقترحات للتخارج من الاستثمارات أو أي تطورات مهمة في الاستثمارات تتم مراجعتها من قبل إدارة المخاطر، ثم يتم تقديمها إلى الجهة المُعتمِدة كما هو منصوص عليه في سياسات المخاطر. ولقد صادق مجلس إدارة الإثمار على السياسة "التقديرية للأعمال" التي تضع صلاحيات لتقديم الموافقات على الاستثمارات حسب قيمتها.

الإفصاح عن المصالح

يتعيّن على أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة عند توليهم المنصب الإفصاح للشركة عن كافة المصالح والعلاقات التي قد تؤثر على أدائهم لواجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة. وسوف يتم تسجيل هذه المصالح في سجلّ مصالح مجلس الإدارة. ويتم تحديث الإفصاح عن المصالح سنوياً.

اعتماد معاملات الأطراف ذات الصلة

يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات الصلة بواسطة مجلس الإدارة.

حسب الاقتضاء، فإن الأشخاص الذين لهم مصالح في معاملة ما يمتنعون عن التصويت على اعتماد هذه المعاملة المقترحة الخاصة بالطرف ذي الصلة، باستثناء المعاملات المطلوبة كجزء من عملية إعادة الهيكلة.

سيؤخذ اعتماد المعاملة في الاعتبار بغض النظر عن طريقة التسوية، سواء نقداً أو خلافه.

بعض المعاملات المعينة الخاصة بالأطراف ذات الصلة قد تتطلب إرسال إشعار مسبق والحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي و/أو أي جهة منظمة أخرى كما هو محدد في مجلد توجيهات مصرف البحرين المركزي.

وعلى وجه الخصوص، يتعيّن على أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة والتي قد تؤدي إلى حدوث تضارب في المصالح فعلي أو متصوّر. يتعيّن على كل عضو في مجلس الإدارة إبلاغ الشركة عند حدوث أيّ تغيير في مصالحه/ مصالحها، كما يتم تحديث سجلّ المصالح سنوياً على الأقل.

خلال عام ٢٠٢٢، امتنع أعضاء مجلس الإدارة الذين لهم مصالح في معاملة ما عن التصويت على اعتماد هذه المعاملة المقترحة الخاصة بالطرف ذي الصلة، باستثناء المعاملات المطلوبة كجزء من عملية إعادة الهيكلة.

إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال والرقابة الداخلية

إن مخاطر الالتزام هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسائر المالية أو الإضرار بالسمعة التي من الممكن أن تُفرض على الشركة نتيجة الإخفاق في الالتزام بمتطلّبات القوانين واللوائح والأنظمة والتوجيهات ومتطلبات إعداد التقارير وقواعد السلوك الأخلاقي الداخلية.

وتضع سياسة إدارة الالتزام إطاراً للالتزام من أجل إدارة مخاطر الالتزام في الإثمار القابضة من خلال تحديد أدوار ومسئوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذين يقومون بمهام الالتزام، بالإضافة إلى تحديد استقلالية وفعالية وظيفة الالتزام والتسلسل الإداري لمسئول الالتزام. وتتبع وظيفة الالتزام أسلوباً قائماً على المخاطر لإدارة مخاطر الالتزام وفقاً لخطة الالتزام التي وافقت عليها لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

وتعمل الإدارة على ضمان قيام الإثمار القابضة بجميع عملياتها وفق أعلى المعايير الأخلاقية، والالتزام بكافة القوانين واللوائح ذات الصلة بالمؤسسات المالية. ويقع على عاتق مسئول الالتزام مسئولية تعزيز الثقافة القائمة على الالتزام السليم في الشركة من خلال التدريب المدعوم باختبارات دورية للالتزام من أجل تحديد الجوانب التي تحتاج إلى تطوير. وبالإضافة إلى ذلك، فإن وظيفة الالتزام تقوم بإبلاغ الشركة عن مسائل ذات أهمية من وجهة نظر إدارة الالتزام من أجل ضمان أن الإدارة العليا والموظفين على دراية بالاشتراطات التنظيمية المعمول بها وما يترتّب عليها، وذلك من أجل تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام في جميع عمليات الشركة على نحو متّسق دائماً.

وتلتزم الإثمار القابضة بتشريعات مملكة البحرين لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقواعد مصرف البحرين المركزي وتوجيهات وحدة الجرائم المالية التي تستند على مبادئ توصيات مجموعة العمل المالي (FATF 40) ولجنة بازل للرقابة المصرفية.

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات

تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٣١
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	٣٣
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣٦
بيان المركز المالي الموحد	٤٤
بيان الدخل الموحد	٤٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٤٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٤٧
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة	٤٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٤٩

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الإثمار القابضة
Ithmaar Holding

www.ithmaarholding.com

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 1444 إلى 7 جمادى الآخرة 1444هـ 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 وفقًا لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
4- الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي **وأخذ ملاحظاته بالاعتبار.**
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 وفقا 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.

الإثمار القابضة
Ithmaar Holding

www.ithmaarholding.com

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 28 جمادى الأولى 3 144 إلى 7 جمادى الآخرة 44 14هـ الموافق 1 يناير 22 20 إلى 31 ديسمبر 22 20

ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الاثمار 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 الهيئةُ الإثمارَ بالاستمرارَ في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.

د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، 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 2 202، وتبين لها أن الاثمار 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 الاثمار القابضة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

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

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

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 وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الاصول 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 وقدره ٢١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقارنة بربح وقدره ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١. وتبلغ صافي الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة ٣٨,٤ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢، مقارنةً إلى ربح وقدره 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).

خلال يناير ٢٠٢٢، اتفقت شركة الإثمار القابضة مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) بشأن الاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانونًا 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. تمت 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 اعتبارا من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

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

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

السيد عمر عبدي علي (استقال اعتبارا من ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

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:

الأسم	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	راتب	أخرى *	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى **	المجموع			
المدراء المستقلون													
١. الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	١٦،٧٧٧	-	-	١٦،٧٧٧	-	-	-	-	-	-	١٦،٧٧٧	-
٢. السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	١٦،٧٧٧	-	-	١٦،٧٧٧	-	-	-	-	-	-	١٦،٧٧٧	-
٣. تونكو يعقوب خيرا	-	١٣،٣٨٤	-	-	١٣،٣٨٤	-	-	-	-	-	-	١٣،٣٨٤	-
المديرين غير التنفيذيين:													
١. صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	١١،٨٧٦	-	-	١١،٨٧٦	-	-	-	-	-	-	١١،٨٧٦	-
٢. الشيخ محمد الخريجي	-	١١،٨٧٦	-	-	١١،٨٧٦	-	-	-	-	-	-	١١،٨٧٦	-
المدراء التنفيذيون:													
١. السيد محمد بوجيري	-	١٢،٢٥٣	-	-	١٢،٢٥٣	-	-	-	-	-	-	١٢،٢٥٣	-
المدراء المستقلون													
١. الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	١٢،٤٤١	-	-	١٢،٤٤١	-	-	-	-	-	-	١٢،٤٤١	-
٢. السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	-	١٥٨٣٤	-	-	١٥،٨٣٤	-	-	-	-	-	-	١٥،٨٣٤	-
٣. المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	-	١١،٣١٠	-	-	١١،٣١٠	-	-	-	-	-	-	١١،٣١٠	-
٤. السيد عمر عبدي علي	-	٩،٠٤٨	-	-	٩،٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٩،٠٤٨	-
المجموع	-	١٣١،٥٧٦	-	-	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 (يتم 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.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

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).

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

الأسم	عدد الأسهم	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
تونكو يعقوب خيرا	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠
الشيخ زامل عبدالله الزامل	٢٠٥،٠٠٠	٢٠٥،٠٠٠
السيد محمد بوجيري	١٠٥،٦٠٠	١٠٥،٦٠٠
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	١٠٦،١٠٠	١٠٦،١٠٠

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح 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

٢٠ فبراير ٢٠٢٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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 وفقًا 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 وملائمة لتوفير أساسا 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 وفقا لهذه المتطلبات ولمعايير 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

أمور التدقيق الرئيسية	• انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان • التخارج 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، عالجنا أيضًا 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 تزاولها 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 رأيًا منفصلاً حول هذه الأمور. لكل أمر أدناه، يتم توفير وصفنا لكيفية تناول تدقيقنا للأمر في هذا السياق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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
انخفاض القيمة وخسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات التمويلية والموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان 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 وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. لقد ركزنا على هذا المجال لأن مجلس الإدارة يتخذ أحكامًا معقدة وذاتية بشأن مبلغ وتوقيت الاعتراف بالانخفاض في القيمة للوقوف على التطورات الأخيرة في التسهيلات التمويلية، مثل: • تحديث العوامل بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط. • تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. • اختيار نماذج مناسبة وافتراضات لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر، معدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. • تعديلات على النماذج على أساس الترجيح المخصص للحالة الأساسية، وأفضل وأسوأ السيناريوهات. • تحديد مجموعات من الموجودات المماثلة لغرض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. • تحديد متطلبات الإفصاح وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. 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 الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • قمنا بتقييم واختبار عينة من الضوابط الرئيسية حول إنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب الانخفاض في القيمة. • قمنا بتقييم مدى ملائمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقًا 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 بالإختبار على أساس العينة مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • قمنا بإختبار عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملائمة وتطبيق معايير تصنيف المراحل. • حصلنا على عينات من أحدث المراجعات الائتمانية المتاحة وتحققنا من أنها تتضمن التقييم الملائم والتوثيق لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (رأس المال والأرباح والرسوم). • أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من تعرضات المرحلة الثالثة. وتم تكوين رؤية مستقلة حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على معلومات مفصلة عن القرض والطرف المقابل المتاحة في ملفات الائتمان. • قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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)

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 الاستحواذ 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. وفقًا لذلك، تم الإفصاح عن التخارج على أنه 'عمليات متوقفة' للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم الحصول على تقرير استشاري مستقل بشأن اقتطاع المعلومات المالية الختامية حتى ٧ يوليو ٢٠٢٢. تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الموجودات من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار 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. لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية في البيانات المالية الموحدة لهذا الحدث من أمور التدقيق الرئيسية نظرًا لحجم وتعقيد المعاملة: يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: ● 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 المقتطعة اعتبارًا من ٧ يوليو ٢٠٢٢؛ و ● قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات الصلة للموجودات والمطلوبات والنتائج المعروضة كعمليات متوقفة كما هو مبين في إيضاح ٤٣ من البيانات المالية الموحدة.

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)

تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية 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 الى 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 حاليًا في دولة خاضعة للجزاءات من بين أمور أخرى، بموجب للوائح الأمريكية. ولذلك هذه الودائع مجمدة حاليا. في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملائمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية. قام مجلس الإدارة بتقييم هبوط سعر صرف الروبية الباكستانية مقابل الدولار الأمريكي وتأثيره على حقوق ملكية المجموعة. ناقش مجلس الإدارة خطة إعادة دمج مجموعة الإثمار في كيان واحد حيث يعمل الكيان الباقي (الكيان المعاد دمجه) كبنك تجزئة إسلامي مع إعفاءات معينة. عند تقييم مدى ملائمة أساس الاستمرارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار تأثير المعاملة مع بنك السلام على المركز المالي للمجموعة و توقعات البيانات الموحدة والتدفقات النقدية للمجموعة لفترة ١٢ شهرًا من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المفصلة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة ١٢ شهرًا من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. • 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 الخاضعه للجزاءات. • 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. • 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. • قمنا بتقييم مدى ملائمة واكتمال الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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 إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ.

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

تنحصر 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 وتعهد المجموعة بالعمل وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقًا 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 جوهرية، 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 مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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 وفقا معايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوما عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 وفقا 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، وبناء على أدلة التدقيق التي تمّ 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 بتحديدها 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 مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

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.

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

بيان المركز المالي الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣	٣٣٣،٠٦٤	٥٤٥،١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤	٤٨،٨٧١	٢٤٩،٥٦٩
مرابحات وتمويلات أخرى	٥	١،٠٤٨،٣٩٤	٢،١٩٠،٩٧٤
تمويلات المشاركة	٦	١،٥٢١،١٤٢	١،٤٢٥،٧٤٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية	٧	٢،٢٠٠،٤٩٦	٢،٥٢٤،٧٤٢
استثمارات في شركات زميلة	٨	١٠٤،٣١٨	٦٧٦،٩٣٣
موجودات مقتناه لغرض التأجير	٩	٨٠٨	٣٩١،٨٢٠
تأمين وذمم مدينة ذات صلة	١٠	-	١٠٣،٤٧٤
موجودات أخرى	١٢	١٨٣،٨٩٥	١٨٠،٦٢٤
استثمارات عقارية	١٣	٢٤٥،٢٣٩	٢٥٦،٣١٩
عقارات قيد التطوير	١٤	١٧٤،٤٦١	٢٣٣،٢٣٥
موجودات ثابتة	١٥	١٧٢،٠٧٥	١٧١،٧٧٤
موجودات غير ملموسة	١٦	٢٢،٧٢٦	٨٢،٤٦٦
إجمالي الموجودات		**٦،٠٥٥،٤٨٩**	**٩،٠٣٢،٧٨٩**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
حسابات جارية للعملاء	١٧	١،٧٣٦،٩٦١	١،٩٠٣،٩٧٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٨	١،١٤١،٠٠٤	١،٣٦٧،٧٠٢
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٩	٣٧،٠٢٠	١،١١٤،١٨٧
المطلوبات الأخرى	٢٠	٤٢٧،١٢٤	٤٥٣،٢٧٦
إحتياطي متعلق بالتأمين	١١	-	١٢٩،٧٣٤
إجمالي المطلوبات		**٣،٣٤٢،١٠٩**	**٤،٩٦٨،٨٧٨**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢١	٢،٥٧٧،٣٣٠	٣،٧٥١،٦٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**٥،٩١٩،٤٣٩**	**٨،٧٢٠،٥٧٥**
رأس المال	٢٣	٧٥٧،٦٩٠	٧٥٧،٦٩٠
أسهم الخزينة	٢٣	(٣٠،١٤٩)	(٣٠،١٤٩)
الاحتياطيات		١٠٥،٧٨٠	١٠٩،٠٠٩
خسائر متراكمة		(٨٢٨،٧٥٢)	(٧٩٨،٧٨٨)
		٤،٥٦٩	**٣٧،٧٦٢**
حصة غير مسيطرة	٢٢	١٣١،٤٨١	٢٧٤،٤٥٢
إجمالي حقوق الملكية		**١٣٦،٠٥٠**	**٣١٢،٢١٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير مسيطرة وحقوق الملكية		**٦،٠٥٥،٤٨٩**	**٩،٠٣٢،٧٨٩**

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١١٠ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الإيرادات			
الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة		٤٦٩،٤٥٧	٢٢٧،٧٠١
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الانخفاض في القيمة		(٢٤٩،١١٠)	(١٠١،٥٧٣)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً		**٢٢٠،٣٤٧**	**١٢٦،١٢٨**
الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى	٢٥	٣٤،٣٢٢	٦١،٤٧٢
حصة النتائج من الشركات الزميلة	٨	(١٦٤)	(١،٣٩٥)
الدخل من الاستثمارات الأخرى	٢٦	٦٧،٥٤٥	١١٢،٦٢٠
إيرادات أخرى	٢٧	٤١،٥٦١	٦٧،٣٥٤
إجمالي الإيرادات		**٣٦٣،٦١١**	**٣٦٦،١٧٩**
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)		(١٠٦،٢٨٩)	(١٥٢،٢٠٢)
إيرادات تشغيلية		**٢٥٧،٣٢٢**	**٢١٣،٩٧٧**
المصروفات			
المصروفات الإدارية والعمومية	٢٨	(١٦٢،٨٩٠)	(١٥٩،٧٧٤)
الإستهلاك والإطفاء	٩،١٥،١٦	(٢٢،٦٦٨)	(٢٣،٨٦٢)
إجمالي المصروفات		**(١٨٥،٥٥٨)**	**(١٨٣،٦٣٦)**
صافي الربح قبل مخصصات الانخفاض في القيمة والضرائب الخارجية		**٧١،٧٦٤**	**٣٠،٣٤١**
(مخصصات) / عكس الانخفاض في القيمة (صافي)	٢٩	(٢١،٨٥٦)	٢٩،٠٦٥
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية		**٤٩،٩٠٨**	**٥٩،٤٠٦**
ضرائب خارجية	٣٠	(٥٥،٢٨٠)	(٢٨،٨٠٠)
صافي (الخسارة) / الدخل من العمليات المستمرة		**(٥،٣٧٢)**	**٣٠،٦٠٦**
صافي النتائج من العمليات المتوقفة	٤٣	(١٥،٥٩٢)	٢٩،٧١٨
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة		**(٢٠،٩٦٤)**	**٦٠،٣٢٤**
منسوبة إلى:			
مساهمي الاثمار		(٣٨،٣٨٧)	٣٨،٦٠٣
حصة غير مسيطرة	٢٢	١٧،٤٢٣	٢١،٧٢١
		(٢٠،٩٦٤)	**٦٠،٣٢٤**
(الخسارة) الأساسية والمخففة / ربحية السهم المنسوبة لمساهمي بنك الإثمار	٢٤	**(١،٣٢)**	**١،٣٣**
(الخسارة) الأساسية والمخففة / ربحية السهم - العمليات المستمرة المنسوبة لمساهمي الإثمار	٢٤	**(٠،٧٨)**	**٠،٣١**

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١١٠ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

					الاحتياطيات								
	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	(٤،٢١٦)	(٧،٣٢٤)	٤،٤٩١	(١١،٢٣٠)	(٨٣٣،٧٩٧)	١٤،٧٦٢	٢٧٧،٣٧٥	٢٩٢،١٣٧
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨،٦٠٣	٣٨،٦٠٣	٢١،٧٢١	٦٠،٣٢٤
زيادة حصة في الشركة التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٦	٢٦٦	(١،٣١٦)	(١،٠٥٠)
الحركة من توزيع أرباح الأسهم من قبل الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١،٥٥٢)	(١،٥٥٢)
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	٣،٨٦٠	-	-	-	-	-	(٣،٨٦٠)	-	-	-
حركة القيمة العادلة للصكوك والأوراق المالية الإستثمارية	-	-	-	-	-	(٣،١٦١)	-	-	-	-	(٣،١٦١)	(١٢،٦١٤)	(١٥،٧٧٥)
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	-	-	-	-	٣،٧٤٣	-	-	-	٣،٧٤٣	-	٣،٧٤٣
حركة احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	٤،٧١٢	-	-	-	-	٤،٧١٢	-	٤،٧١٢
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٢١٧)	-	٦٠	(٢١،٠٠٦)	-	(٢١،١٦٣)	(٩،١٦٢)	(٣٠،٣٢٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٤٢،٣٤٥	٥٠،٧٢٧	(٢،٨٨٢)	(٣،٥٨١)	٤،٥٥١	(١٣١،٢٣٦)	(٧٩٨،٧٨٨)	٣٧،٧٦٢	٢٧٤،٤٥٢	٣١٢،٢١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١١٠ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية من:			
العمليات المستمرة		٤٩،٩٠٨	٥٩،٤٠٦
العمليات المتوقفة		(١٥،٥٩٢)	٢٩،٧١٨
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء		٢٢،٦٦٨	٢٣،٨٦٢
حصة الأرباح من الشركات الزميلة	٨	١٦٤	١،٣٩٥
(مخصص) / عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي	٢٩	٢١،٨٥٦	(٢٩،٠٦٥)
الدخل من الاستثمارات		(٦٧،٥٤٥)	(١١٢،٦٢٠)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة		٧،١٥٤	٧،٦١٧
أرباح من بيع موجودات ثابتة	٢٧	(٢٥٨)	(١،٥٧٨)
دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية		١٨،٣٥٥	(٢١،٢٦٥)
الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		(١٢٩،١٠٣)	٣٠،٨٦٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مرابحات وتمويلات أخرى		١٥٩،٤٨٤	٢٢٦،٩٤٩
تمويلات المشاركة		(٤٥٥،٠٤٧)	(٧٢٥،٤٦١)
موجودات أخرى		(١٩٤،٤٣٣)	(١٧،١٥٣)
الحسابات الجارية للعملاء		٢٥٧،٨٨١	٢٨٣،٨١٨
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		(٢٢،٦٥٠)	٣١٠،٣٩٨
مبالغ مستحقة لمستثمرين		(٨٠،٤٩٧)	(١٣٥،٩٣٨)
المطلوبات الأخرى		١٩٢،٢٧٦	٦،٤٩٠
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		٣٧٤،٤٧٣	٤٩٦،٣٦٤
الضرائب المدفوعة		(٥٣،٥١٩)	(٤٢،٣١٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٦٧،٢٢٠**	**٤١٢،٧٥٣**
الأنشطة الاستثمارية			
صافي (الزيادة)/النقص في:			
موجودات مقتناة لغرض التأجير		١٢،٢٧٣	(٦،٢٨٦)
صكوك وأوراق مالية استثمارية		(٢٩٧،٨٧٦)	(٤٥٦،٨٥١)
استثمارات عقارية		-	٢،١٣٠
شراء موجودات ثابتة		٨،٦٤٠	(٣٩،٤٨٤)
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة		٢٠،٧٠٥	٢٠،١٣٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٢٥٦،٢٥٨)**	**(٤٨٠،٣٥٢)**
الأنشطة التمويلية			
سداد صافي مستحقات الإجارة		(١٤،٦٢٧)	(١٦،٤٢١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(١٤،٦٢٧)**	**(١٦،٤٢١)**
تسوية تحويل العملات الأجنبية		(٧٥،٩٢٥)	(٤٨،٨٦٧)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(٢٧٩،٥٩٠)**	**(١٣٢،٨٨٧)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**٦٢١،٣٥١**	**٧٥٤،١٠٧**
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤	**٣٤١،٧٦١**	**٦٢١،٢٢٠**

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١١٠ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

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

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١١٠ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. التأسيس والأنشطة

تأسست شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقا بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت اشراف 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 هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وابتداء 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] وآي بي كابيتال ش.م.ب. (م) [ترخيص إدارة استثمارات].

يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الاساسية للإثمار، وهي عهدة إئتمانية مسجلة في كومنولث الباهاما.

تتمثل الانشطة الرئيسية التى 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 حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع 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:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. التأسيس والأنشطة (تتمة)

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 راس 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 لتحويل وثائق 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 وفقًا للمادة ٦٤ (٧) من النظام الأساسي للمجموعة. وقد أوصى مجلس الإدارة بإجراءات مثل مقاصة الخسائر المتراكمة مقابل رأس المال. ومع ذلك، سيتم التفكير في ذلك بعد أخذ التدابير المذكورة أعلاه بالاعتبار، وسيتم تقديمها إلى المساهمين للنظر فيها والموافقة عليها، رهناً بموافقات السلطات المختصة.

بالإضافة للمذكور أعلاه، ناقش مجلس الإدارة ايضا خطة إعادة دمج إثمار القابضة ش.م.ب وبنك اثمار ش.م.ب (م) وآي 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 الاثني 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 فرضية الاستمرارية.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقًا 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 (AAOIFI) (FAS)، ووفقاً 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

يوجد لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حاليًا وفقًا لمعايير المحاسبة المالية (FAS). في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما كان مناسب.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لاحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات 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:

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢

معيار 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 والتقرير للاحتساب 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 بالتمليك، 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 اي تأثير جوهري على المجموعة من تطبيق هذا المعيار.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

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 للفترات 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 للفترات 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؛

ه) يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

و) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛

ز) تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

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

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

ي) تحسين إعداد التقارير بشان العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛

ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

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

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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

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 أيضا 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 الى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسئولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار أعضاء مجلس الإدارة اعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي بإستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالبتالي 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 محتسب مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في أي تغييرات وتفصح عن ذلك، عند الاقتضاء، في بيان التغيرات 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 المحتفظ 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 اعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. (وذلك بغرض إعداد التقارير للمجموعة).

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 بالدينار 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 الأوراق 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 مركز 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 العمات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انتقاص في القيمة (على خلاف 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 لعملية أجنبية، يتم ادراج فروق أسعار الصرف الي 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال 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 وفقًا للسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بشكل عام بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصًا 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 ناقصًا 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 ناقصًا 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 ناقصًا تكلفة التصرف (FVLCTD) لتقييم القابلة للاسترداد للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك، استخدمت الإدارة الحكم في النسبة المئوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف القيمة الدفترية الفعال لطريقة القيمة العادلة ناقصًا تكلفة التصرف (FVLCTD).

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

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 الاحتساب الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ("ECL") وفقاً لسياسات إنخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسائر 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 أيضًا تقييم الزيادة في مخاطر الائتمان بشكل منفصل للأطراف ذات العلاقة، نظرًا لالتزامهم بسداد المبالغ المستحقة للمجموعة.

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 أيضا 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 الاحتساب الأولي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثًا 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 و٢٠٢١، ووفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة تأجيلات سداد لعملائها المؤهلين 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 تلقائيًا 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 حكمية لتحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحافظ 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 حاليًا معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقًا تحليلًا تاريخيًا وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتتنوع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (تتمة)

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 بالمائة من حقوق التصويت في الشركات الزميلة ولها تمثيل في مجلس الإدارة وتشارك في جميع القرارات المالية والتشغيلية الهامة.

٩. الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير مالي وفقًا للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥" الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة "ومعيار 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 المعروض وتوافر المشتري الراغب المحدد.

العمليات المتوقفة هي أحد مكونات المنشأة الذي تم استبعادها أو تم تصنيفها كمحتفظ به للبيع، وتمثل خطاً 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.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار اليه 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 مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم إحتسابها 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 ناقصًا مخصص الانخفاض في القيمة.

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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 المبدئي مطروحًا منها مدفوعات رأس المال / الاستحقاق ناقصًا 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 المبدئي، 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)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" 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.

٣. أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساسا 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 احتساب الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل جميع الارباح أو الخسائر الأخرى في بيان الدخل الموحد.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الاستثمارات (تتمة)

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 وفقا لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل اي 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 السابقه 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 احتساب 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 شهرًا من تاريخ التقرير (رهنا بتوافر مشترٍ محدد) على أنها استثمارات عقارية محتفظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة وفقًا 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 اقل. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الأعتيادية، 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 أيضًا 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

تدرج الموجودات المستحوذة للتأجير بالتكلفة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الاستهلاك 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

كمقدم 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 سلبًا على المشارك. مثل هذه العقود يمكن أيضا نقل المخاطر المالية. كمبدأ 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 محدد لطرف في العقد في حالة المتغير غير المالي. تكون مخاطر التكافل جوهرية، إذا وفقط إذا كان من الممكن أن يتسبب حدث التكافل في دفع المجموعة لمنافع إضافية كبيرة. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفًا كعقد تكافل حتى يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

- عقود إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل، هي عقود تدخلها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض تقليل صافي الخسارة من خلال تنويع 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 احتساب المزايا التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من مشغلي إعادة التكافل على سداد المطالبات والمبالغ المستحقة الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصة مشغل إعادة التكافل من المطالبات القائمة والتي تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقود التكافل المشمولة في عقود إعادة التكافل. يتم احتساب المبالغ 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 الأخر مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل ويتم احتسابها 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 الاجمالية على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية المقدمة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم احتسابها في التاريخ الذي يتم فيه قبول البوليصة. تشمل المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للتبرعات المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة 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 المكتتبة. ويدرج الجزء غير المنتهي من هذه المساهمات تحت بند "المساهمات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي. يتم احتساب الجزء المكتسب من المساهمات كإيراد في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

- مساهمات اعادة 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.

- 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 احتساب 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 أيضًا التعويضات المتأخرة واسترداد المطالبات الأخرى. يتم احتساب المطالبات المستردة من إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم احتساب 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 حاليًا والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تظهر في الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات و حدة وتكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات المعلقة 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 للمشتركين لتلك السنة.

- مستحقات التأمين التكافلي والتأمين

يتم احتساب مستحقات التأمين التكافلي والتأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاحتساب المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التكافل والذمم المدينة التأمينية لتحديد انخفاض القيمة عندما تشعر الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، مع تسجيل خسارة الانخفاض في بيان الدخل.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم، ماعدا الأراضي والمبانى. 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	٣-١٠ سنوات

خلال السنة، قامت الإدارة بتغيير السياسة المحاسبية للأراضي والمباني من طريقة التكلفة إلى طريقة إعادة التقييم (أنظر إيضاح ١٢). يتم احتساب الأراضي والمباني مبدئياً بالتكلفة. بعد الاحتساب 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 احتساب فائض إعادة التقييم الناتج كمكون منفصل ضمن حقوق الملكية. يتم احتساب عجز إعادة التقييم، إن وجد، في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان يتم مقاصة العجز بشكل مباشر مقابل الفائض المحتسب 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 مباشرةً 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 ملائم، وذلك إذا ما احتمل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للمجموعة، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصليحات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم تكبدها 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 اي 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 اي زيادة على حصة المجموعة من صافي الموجودات في حقوق المساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) موجودات غير ملموسة (تتمة)

٢. برامج الحاسوب الآلي

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

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 الحاسب الآلي جزءاً مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب الآلي المحتسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣. موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

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

يتم تقييم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال إن وجدت مؤشرات للانخفاض في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم واي انخفاض في القيمة .

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنويًا لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحًا 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 محتملا بدرجة كبيرة. يتم ادراجها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أيهما أقل.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة أي تخفيض مبدئى أو لاحق للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة) إلى القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع. ويتم احتساب الأرباح الناجمة عن أية زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة)، ولكن بحيث لا تزيد عن أي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المحتسبة سابقا. اما الارباح أو الخسائر التي لم يتم احتسابها سابقا في تاريخ بيع الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) فيتم احتسابها في تاريخ الإستبعاد.

(م) الضرائب الحالية

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

(ن) ضريبة القيمة المضافة

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

(س) الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب المؤجلة بإستخدام 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 استحقت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

وفيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة التي يحق لبعض موظفي المجموعة الحصول عليها، فإنه يتم تقييم التكاليف وفقا لمتطلبات قانون العمل الساري في الولاية القضائية.

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

(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 حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلي الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

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

بعد الاحتساب المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصًا لحساب متداولي الاستثمار مخصومًا 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 احتساب المساهمة في احتياطي معادلة الربح في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم احتساب استخدام / عكس احتياطي معادلة الربح عندما لا تكون هناك حاجة للاحتياطي وفقًا لرأي الإدارة. يتم احتساب 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 وفقًا لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

(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 الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر الاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المستقبلية المحتملة المتبقية (بعد خسائر انخفاض القيمة والائتمان المحسوبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) (تتمة)

يتم احتساب استخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند حدوث حدث الخسارة أو إذا تعد هناك حاجة للاحتياطي وفقًا لرأي الإدارة. يتم احتساب العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء ولا يتم مقاصتها 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 وفقًا لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح(PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) عند حدوث الحدث الأساسي.

(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 الإستثمار المقيدة.

يتم احتساب الاستثمارات مبدئيًا بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.

بعد الاحتساب المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصًا لحساب متداولي الاستثمار مخصومًا 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 لمتطلبات 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 وفقا للإيضاح ٢ (١).

(ذ) احتساب الإيرادات

١. المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحمّلة 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 تناسبياً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض 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 مبرراتٍ كافيةً لاستحقاق تلك الأرباح.

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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ذ) تحقق الإيرادات (تتمة)

٣. أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

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

٤. أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر الفترة إلى حد امكانية 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل الموحد.

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

يتم إدراج جميع الأرباح 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 الأرباح أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

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 هيكلة 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 الإستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من تمويل هذه الأصول لصالح العملاء بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي مخاطر الاستثمار وإحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم احتساب بعض 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أأ) 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 احتساب 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 الأرباح 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 احتساب جميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب أو معاملة متوقعة شديدة الاحتمال يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم احتساب الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم احتساب أي جزء غير فعال من التغيرات 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 (البنود) 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقًا لمعيار 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) وفقًا لنهج خسائر الائتمان.

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضًا على بعض التزامات التمويل والضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الإئتمان المتوقعة باحتمال التخلف عن السداد خلال الاثني عشر شهرًا القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠، يتم احتساب خسائر 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 وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

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

مخاطر الإئتمان - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاحتساب المبدئي، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاحتساب 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 حاليًا 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 حاليًا بإدارة محفظة البيع بالتجزئة الخاصة بها 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 جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاحتساب المبدئي، 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 آثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يومًا 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

١. التمويل والذمم المدينة (تتمة)

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحققات 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 الاحتساب المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند نشأتها، فإن المجموعة تلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الإئتمان لمدة ١٢ شهرًا.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان، تعترف المجموعة بتسجيل مخصصات مخاطر الإئتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعلي / المتوقع لملف 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 عدد أيام الاستحقاق (DPD) البالغ عددها ٩٠، المرحلة ٣.

التعثر

يهدف معيار المحاسبة المالي ٣٠ إلى مواءمة 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" جانباً 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.

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار معيار الاستحقاق لمدة ٩٠ يومًا في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ يوماً + عدد أيام الاستحقاق 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

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار معيار الاستحقاق لمدة ٩٠ يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ يوماً + عدد أيام الاستحقاق لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

١. التمويل والذمم المدينة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان 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 داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم ضبطها لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو موضح أعلاه.

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

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. في حالة عدم توفر بيانات الاستعادة، يستخدم البنك تقدير معدل الخسارة الإفتراضي(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 لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن قيمة التعرض للتعثر في السداد المبلغ المستحق حاليًا.

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

مع مراعاة استخدام حد أقصى مدته ١٢ شهرًا لاحتمالية التعثر للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، تقيس المجموعة خسائر الإئتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت و لأغراض 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.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

١. التمويل والذمم المدينة (تتمة)

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاحتساب 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 المتعمق 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 PiT PD 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.

بالنسبة لمحفظة الشركات، من خلال المراجعة السنوية لمحفظة 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.

محفظة 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. يتم اعتبار بيانات عدد أيام الاستحقاق لما لا يقل عن ٥ سنوات.

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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

١. التمويل والذمم المدينة (تتمة)

الانخفاض في القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة لخسائر الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الاتية:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، هي الجزء من الخسائر الائتمانية 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 أجراء تقييم ما اذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الأئتمانية 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 الاحتساب. هذا المبلغ متضمن في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب الى تاريخ البيانات المالية، مع استعمال معدل الربح الفعلي للاصل الموجود حاليا.

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 "ضعيفًا الائتمانيًا" 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 مستحقًا لمدة ٩٠ يومًا 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

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

١. التمويل والذمم المدينة (تتمة)

- خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. سيحدد البنك هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للخرق على التصنيف الائتماني للمدين.
- التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس (الذي تقدم به المقترض، أو بدأه 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 جوهري في جودة الائتمان، بعد تحمل البنك للتعرض.
- يقوم البنك بتحويل الالتزامات الائتمانية بمبلغ أقل من قيمتها النقدية المعادلة.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة متعثرة للالتزام الائتماني، حيث من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى تقلص الالتزام المالي الناجم عن الإعفاء المادي, أو التأجيل, أقساط السداد.
- تشير إعادة الهيكلة المتعثرة إلى الحالات التي يقوم فيها البنك بمنح امتيازاً 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.

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية هي نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تشطب جزئيا أو كليا فقط عندما تتوقف المجموعة من متابعة استرداد هذه المبالغ. إذا كان 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 أيه مبالغ مستردة لاحقا من مصروفات خسارة الأئتمان.

تقوم المجموعة بشطب الأصول المالية جزئيا أو كليا اذا استنفذت 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 بانه لا وجود لاحتمال معقول للاسترداد الكلي. مع ذلك، يجوز للمجموعة شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

٢. الإستثمارات

عقارات قيد التطوير

يتم إدراج عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق المقدرة، أيهما أقل وفقًا لمنهجية صافي القيمة القابلة للتحقق. ويشمل ذلك الموقف عندما يكون هناك مؤشر محتمل على انخفاض قيمة هذه العقارات. يتم تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية، ناقصًا 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 أوجه تآزر 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 ناقصًا تكاليف البيع. يتم احتساب الربح 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 احتسابها سابقاً. يتم احتساب الربح أو الخسارة غير المحتسب 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 وفقًا 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 احتساب خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، مع مراعاة الفصل بين المالكين وحسابات الاستثمار غير المقيدة..

٣. نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
احتياطي النقد لدى المصارف المركزية	٢٩،٤٩٤	١٠،٧٩٢	٤٠،٢٨٦	٩٢،٤٠٢	١٨،٠١٠	١١٠،٤١٢
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٦،٣٣٠	٢٢٦،٤٤٨	٢٩٢،٧٧٨	٢٤٨،٢٥٠	١٨٦،٤٥٤	٤٣٤،٧٠٤
	٩٥،٨٢٤	**٢٣٧،٢٤٠**	**٣٣٣،٠٦٤**	**٣٤٠،٦٥٢**	**٢٠٤،٤٦٤**	**٥٤٥،١١٦**

٤. سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ودائع سلع	٣١،١٢٢	١٧،٨٦١	٤٨،٩٨٣	٢٤٩،٧٠٠	-	٢٤٩،٧٠٠
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(١١٢)	-	(١١٢)	(١٣١)	-	(١٣١)
	٣١،٠١٠	**١٧،٨٦١**	**٤٨،٨٧١**	**٢٤٩،٥٦٩**	**-**	**٢٤٩،٥٦٩**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٩٥،٨٢٤	٢٣٧،٢٤٠	٣٣٣،٠٦٤	٣٤٠،٦٥٢	٢٠٤،٤٦٤	٥٤٥،١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي	٣١،٠١٠	١٧،٨٦١	٤٨،٨٧١	٢٤٩،٧٠٠	-	٢٤٩،٧٠٠
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً	-	-	-	(٦٣،٠٥٣)	-	(٦٣،٠٥٣)
ناقصا: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي	(٢٩،٤٩٤)	(١٠،٧٩٢)	(٤٠،٢٨٦)	(٩٢،٤٠٢)	(١٨،٠١٠)	(١١٠،٤١٢)
	٩٧،٤٥٢	**٢٤٤،٣٠٩**	**٣٤١،٧٦١**	**٤٣٤،٨٩٧**	**١٨٦،٤٥٤**	**٦٢١،٣٥١**

٥. مرابحات وتمويلات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
المرابحات والتمويلات الأخرى	٥٧٤،٦٧٩	٧٦٩،٦٠٦	١،٣٤٤،٢٨٥	٧٦٠،٢٤١	١،٧٨٨،١٧٠	٢،٥٤٨،٤١١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٢٢٧،٨٩٤)	(٦٧،٩٩٧)	(٢٩٥،٨٩١)	(٢٨٩،١٩٣)	(٦٨،٢٤٤)	(٣٥٧،٤٣٧)
	٣٤٦،٧٨٥	**٧٠١،٦٠٩**	**١،٠٤٨،٣٩٤**	**٤٧١،٠٤٨**	**١،٧١٩،٩٢٦**	**٢،١٩٠،٩٧٤**

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

٥. مرابحات وتمويلات أخرى (تتمة)

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٢٨٩،١٩٣	٦٨،٢٤٤	٣٥٧،٤٣٧	٣١٤،٢٠٥	٤٧،٣٤٠	٣٦١،٥٤٥
محمل خلال السنة	١٧،٥٨٤	١،١٨٧	١٨،٧٧١	٣١،٠٥٣	٢٣،٠٧٦	٥٤،١٢٩
مشطوب خلال السنة	(١٤،٨٥٢)	(١،٠٧٦)	(١٥،٩٢٨)	(٢٩،٩٨١)	(٥٢٩)	(٣٠،٥١٠)
المستخدم خلال السنة	(٥،٩٧٢)	(١٣٨)	(٦،١١٠)	(١٤،٨٨٠)	(٦٦٧)	(١٥،٥٤٧)
الحركة بسبب بيع الأصول	(٣٥،٣٦٥)	-	(٣٥،٣٦٥)	-	-	-
معاد تصنيفه	-	٢،٥١٦	٢،٥١٦	(٣١٩)	-	(٣١٩)
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى	(٢٢،٦٩٤)	(٢،٧٣٦)	(٢٥،٤٣٠)	(١٠،٨٨٥)	(٩٧٦)	(١١،٨٦١)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٢٧،٨٩٤	٦٧،٩٩٧	٢٩٥،٨٩١	٢٨٩،١٩٣	٦٨،٢٤٤	٣٥٧،٤٣٧

٦. تمويلات المشاركة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
تمويلات المشاركة	-	١،٥٣٧،٢٢٢	١،٥٣٧،٢٢٢	١١٥	١،٤٣٩،٤٧٨	١،٤٣٩،٥٩٣
ناقصًا: خسارة الائتمان المتوقعة	-	(١٦،٠٨٠)	(١٦،٠٨٠)	-	(١٣،٨٥٠)	(١٣،٨٥٠)
	-	١،٥٢١،١٤٢	١،٥٢١،١٤٢	١١٥	١،٤٢٥،٦٢٨	١،٤٢٥،٧٤٣

٧. صكوك وأوراق مالية استثمارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل						
أدوات ديون - مدرجة	١١٠	-	١١٠	١٧٤	-	١٧٤
أدوات ديون - غير مدرجة	١،١٠٨	-	١،١٠٨	٦٦،٠٢٢	-	٦٦،٠٢٢
أدوات حقوق الملكية - مدرجة	١،٩٨٠	-	١،٩٨٠	٤،٩١٦	-	٤،٩١٦
	٣،١٩٨	**-**	**٣،١٩٨**	**٧١،١١٢**	**-**	**٧١،١١٢**
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
أدوات ديون - مدرجة	-	٢١٩،٢٥٩	٢١٩،٢٥٩	١٨٧،٥٣٥	٩٠،١٥٣	٢٧٧،٦٨٨
أدوات ديون - غير مدرجة	٦٣،٥٧٦	١،٧٥١،٧١٨	١،٨١٥،٢٩٤	٧٦٠،٨٥٧	٨٤٦،٤٨٢	١،٦٠٧،٣٣٩
أدوات حقوق الملكية - مدرجة	-	٤٣،٥٦٤	٤٣،٥٦٤	٨٢،٤٨٢	٥٦٧	٨٣،٠٤٩
أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة	١٩١،٣٠٣	٣،٤١٧	١٩٤،٧٢٠	٢٩٣،٩٢٤	-	١،٩٦٨،٠٧٦
	٢٥٤،٨٧٩	٢،٠١٧،٩٥٨	٢،٢٧٢،٨٣٧	١،٣٢٤،٧٩٨	٩٣٧،٢٠٢	٣،٩٣٦،١٥٢
مخصصات الانخفاض في القيمة	(١٥٣،٣٦٢)	(٦،٣٢٤)	(١٥٩،٦٨٦)	(٢٠٩،٥٤١)	-	(٢٠٩،٥٤١)
	١٠١،٥١٧	**٢،٠١١،٦٣٤**	**٢،١١٣،١٥١**	**١،١١٥،٢٥٧**	**٩٣٧،٢٠٢**	**٢،٠٥٢،٤٥٩**
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة						
أدوات ديون أخرى - مدرجة	-	٤٠،٩٦١	٤٠،٩٦١	٤٣،٧٨٨	٣١٣،٣٢٩	٣٥٧،١١٧
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة	-	٤٩،٦٧٤	٤٩،٦٧٤	١٠،٤٢٤	٤٢،٢٥٩	٥٢،٦٨٣
	-	٩٠،٦٣٥	٩٠،٦٣٥	٥٤،٢١٢	٣٥٥،٥٨٨	٤٠٩،٨٠٠
مخصصات الانخفاض في القيمة	-	(٦،٤٨٨)	(٦،٤٨٨)	(٨،٦٢٩)	-	(٨،٦٢٩)
	-	٨٤،١٤٧	٨٤،١٤٧	٤٥،٥٨٣	٣٥٥،٥٨٨	٤٠١،١٧١
	١٠٤،٧١٥	**٢،٠٩٥،٧٨١**	**٢،٢٠٠،٤٩٦**	**١،٢٣١،٩٥٢**	**١،٢٩٢،٧٩٠**	**٢،٥٢٤،٧٤٢**

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٦٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١،٠٦٧,٩ 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.

٧. صكوك وأوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

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

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) تراتبية 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 ان المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا تراتبية 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).

تتطلب التراتبية استخدام معلومات السوق القابلة للقياس والملاحظة إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للقياس والملاحظة ذات الصلة في تثميناتها كلما كان ذلك ممكنا.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	١،٢١٨	-	-	١،٢١٨
أدوات حقوق الملكية	١،٩٨٠	-	-	١،٩٨٠
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون - مدرجة	٢١٨،١٢٤	-	-	٢١٨،١٢٤
أدوات ديون - غير مدرجة	-	١،٨١٥،٩٨٣	-	١،٨١٥،٩٨٣
أدوات حقوق الملكية	٣٥،٤٤٧	٥،٨٠٨	٣٧،٧٨٩	٧٩،٠٤٤
	٢٥٦،٧٦٩	١،٨٢١،٧٩١	٣٧،٧٨٩	٢،١١٦،٣٤٩

٧. صكوك وأوراق مالية استثمارية (تتمة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	١٧٤	٦٦،٠٢٢	-	٦٦،١٩٦
أدوات حقوق الملكية	٤،٩١٦	-	-	٤،٩١٦
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون - مدرجة	٢٧٧،١٤٧	-	-	٢٧٧،١٤٧
أدوات ديون - غير مدرجة	-	١،٦٠٦،٥٨١	-	١،٦٠٦،٥٨١
أدوات حقوق الملكية	٧٤،٥٢٨	١٠،٤٠٠	٨٣،٨٠٣	١٦٨،٧٣١
	٣٥٦،٧٦٥	**١،٦٨٣،٠٠٣**	**٨٣،٨٠٣**	**٢،١٢٣،٥٧١**

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

تسوية بنود المرحلة ٣

	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
كما في ١ يناير	٨٣،٨٠٣	٧٢،٢٤٨
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:		
- بيان الدخل	٨٩٣	(٥,٩٦٣)
- حقوق الملكية	٦٢٠	(١،١٩١)
مشتريات	-	٦،٠١١
مبيعات	(٤٧،٥٢٧)	-
تحركات أخرى	-	١٢،٦٩٨
كما في ٣١ ديسمبر	٣٧،٧٨٩	٨٣،٨٠٣

٨. استثمارات في شركات زميلة

تتكون الاستثمارات في الشركات الزميلة، معدلة لحصة المجموعة من نتائجها، كما يلي:

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

*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 التعهد 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اجمالي الموجودات		١٠،١٦٩،٩٧٣
اجمالي المطلوبات		٨،٣٥٢،٣٥٢
اجمالي الايرادات		٣٢٨،٧٢٢
مجموع صافي الربح		١٥٠،٣١١

٩. موجودات مقتناه لغرض التأجير

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
ممتلكات ومعدات	٨٠٨	-	٨٠٨	٤٥٧،٦٢٤	(٦٥،٨٠٤)	٣٩١،٨٢٠

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تتعلق بالمالكين	٨٠٨	٩٢٢
تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	-	٣٩٠،٨٩٨
	٨٠٨	٣٩١،٨٢٠

١٠. تأمين وذمم مدينة ذات صلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التأمين والذمم المدينة الأخرى	-	٥٤،٠٠٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	-	٢٠،٧٦٠
حصة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة	-	٣٦،٦١٤
	-	١١١،٣٨٢
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة	-	(٧،٩٠٨)
	-	١٠٣،٤٧٤

١١. ناقص: مخصصات انخفاض القيمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المطالبات المعلقة - الإجمالي	-	٥٢،٤٠٣
الاشتراكات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى	-	٧٧،٣٣١
	-	١٢٩،٧٣٤

١٢. الموجودات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ذمم مدينة	١٠٨،٧٩٦	١٠٨،٤٧٦	٢١٧،٢٧٢	١٤١،٣٨٥	٨٣،٩٢٥	٢٢٥،٣١٠
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ٣٨)	١٨٣	-	١٨٣	٦٨٤	-	٦٨٤
ضرائب - مؤجلة	٧٧٩	٣،٢١٩	٣،٩٩٨	٩،٣٢٦	١،١٦٤	١٠،٤٩٠
ضرائب - حالية	٧،٣٣٣	٦،٠٠٨	١٣،٣٤١	٥٢٥	-	٥٢٥
موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	٢٢،٢٣٦	٤،٦٣٥	٢٦،٨٧١	٢٣،٦٢٣	-	٢٣،٦٢٣
	١٣٩،٣٢٧	١٢٢،٣٣٨	٢٦١،٦٦٥	١٧٥،٥٤٣	٨٥،٠٨٩	٢٦٠،٦٣٢
مخصص انخفاض القيمة	(٦٨،٣٥٨)	(٩،٤١٢)	(٧٧،٧٧٠)	(٦٧،٩٠٤)	(١٢،١٠٤)	(٨٠،٠٠٨)
	٧٠،٩٦٩	**١١٢،٩٢٦**	**١٨٣،٨٩٥**	**١٠٧،٦٣٩**	**٧٢،٩٨٥**	**١٨٠،٦٢٤**

فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٦٧،٩٠٤	١٢،١٠٤	٨٠،٠٠٨	٦٤،٩٩٣	١١،٩٣٩	٧٦،٩٣٢
محمل خلال السنة	٣،٩٥٩	-	٣،٩٥٩	١،٧١٦	١٨٢	١،٨٩٨
المشطوب خلال السنة	(١،٥٩٠)	(١٤٥)	(١،٧٣٥)	(٨٤٣)	-	(٨٤٣)
المستخدم خلال السنة	-	-	-	(٦،٩٦١)	-	(٦،٩٦١)
معاد تصنيفه	-	(٢،٥١٦)	(٢،٥١٦)	١٠،٠٢٠	-	١٠،٠٢٠
فروق اسعار صرف العملات وحركات أخرى	(١،٩١٥)	(٣١)	(١،٩٤٦)	(١،٠٢١)	(١٧)	(١،٠٣٨)
في ٣١ ديسمبر	**٦٨،٣٥٨**	**٩،٤١٢**	**٧٧،٧٧٠**	**٦٧،٩٠٤**	**١٢،١٠٤**	**٨٠،٠٠٨**

١٣. استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
استثمارات عقارية	٢٤٥،٥١٠	٧،٤٦٨	٢٥٢،٩٧٨	٢٦٦،٢٨٩	-	٢٦٦،٢٨٩
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٧،٧٣٩)	-	(٧،٧٣٩)	(٩،٩٧٠)	-	(٩،٩٧٠)
	٢٣٧،٧٧١	**٧،٤٦٨**	**٢٤٥،٢٣٩**	**٢٥٦،٣١٩**	-	**٢٥٦،٣١٩**

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها 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.

١٣. استثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة المتعلق بالاستثمارات عقارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٩،٩٧٠	-	٩،٩٧٠	٣٥،٧٤٦	-	٣٥،٧٤٦
محمل خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المشطوب خلال السنة	(١،٩٠٦)	-	(١،٩٠٦)	-	-	-
المستخدم خلال السنة	-	-	-	(١٥،١٤١)	-	(١٥،١٤١)
معاد تصنيفه	-	-	-	(١٠،٦١٣)	-	(١٠،٦١٣)
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى	(٣٢٥)	-	(٣٢٥)	(٢٢)	-	(٢٢)
كما في ٣١ ديسمبر	٧،٧٣٩	-	٧،٧٣٩	٩،٩٧٠	-	٩،٩٧٠

١٤. عقارات قيد التطوير

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرض	١٣٨،٧١٥	١٨٥،٠٨٠
تكاليف التطوير	٣٥،٧٤٦	٤٨،١٥٥
	١٧٤،٤٦١	٢٣٣،٢٣٥

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

١٥. موجودات ثابتة

	تتعلق بالمالكين					
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
أراض ومباني	٨٢،٢٦٣	(٢،٢٧٠)	٧٩،٩٩٣	٥٨،٤٦٣	(١٠،١٤٣)	٤٨،٣٢٠
تحسينات على العقارات المؤجرة	٢٨،٤٦٣	(١٦،٤٤٠)	١٢،٠٢٣	٣٧،٢٠٧	(٢٤،٢٧٦)	١٢،٩٣١
أثاث ومعدات	٧١،٠٩٤	(٥٠،٩٩٦)	٢٠،٠٩٨	٩٣،٩٨٠	(٦٩،٤٤٥)	٢٤،٥٣٥
سيارات	٢،٧٢٠	(١،٨٣٧)	٨٨٣	٣،٣٨٧	(٢،٠٠٩)	١،٣٧٨
حق استخدام الأصول	٦٤،٠٢٢	(٤،٩٤٤)	٥٩،٠٧٨	٩٩،٥٨١	(١٤،٩٧١)	٨٤،٦١٠
	٢٤٨،٥٦٢	(٧٦،٤٨٧)	١٧٢،٠٧٥	٢٩٢،٦١٨	(١٢٠،٨٤٤)	١٧١،٧٧٤

١٥. موجودات ثابتة (تتمة)

الحركة في الأراضي والمباني ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
كما في ١ يناير	**٤٨،٣٢٠**	**٤٣،٩١٩**
الإضافات	١٠،٨١٣	٧،٣٨٥
الإستهلاك	(٢٩٢)	(٤٣٦)
حركة القيمة العادلة	٣٩،٧٧٢	-
الحركة بسبب البيع	(١٣،٩٤٠)	-
فروقات العملة وأخرى	(٤،٦٨٠)	(٢،٥٤٨)
كما في ٣١ ديسمبر	**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 الصفقة مع السلام ولغرض 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 حرا، والمباني على الأرض المستأجرة، بعد الاحتساب المبدئي. في هذا الصدد، قررت المجموعة اتباع نموذج إعادة التقييم، كما هو مسموح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات. الذي ينص على أن بنود "الممتلكات والمنشآت والمعدات" بموجب نموذج إعادة التقييم تدرج بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، مطروحا منها أي استهلاك متراكم لاحق وأي خسائر متراكمة لاحقة في انخفاض القيمة.

لو لم يتم إعادة التقييم، لكانت القيمة الدفترية للأرض والمبنى ٤٠،٢ مليون دينار بحريني.

١٦. موجودات غير ملموسة

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

	تتعلق بالمالكين					
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
	التكلفة	الإطفاء المتراكم	مخصص الانخفاض في القيمة	الحركة نتيجة بيع أصول	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
الشهرة	٩٣،٣٥٥	-	(٧١،٠٧٠)	-	(١٢،٦١٩)	٩،٦٦٦
علاقات العملاء	١٢٠،٢١٢	(٨٣،٥٠٥)	-	-	(١١،٩١١)	٢٤،٧٩٦
إيداعات أساسية	١٥٥،٥٤٦	(١١٩،٥٨٦)	-	-	(١٣،٧١١)	٢٢،٢٤٩
أخرى	٦٣،٩٦٥	(٣٨،٢١٠)	-	-	-	٢٥،٧٥٥
	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).

١٦. موجودات غير ملموسة (تتمة)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بنك فيصل المحدود	٦،٧٩٠	٧،٠٨٨
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (م)	-	٢،٥٧٨
	٦،٧٩٠	**٩،٦٦٦**

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصًا 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.

١٨. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

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

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

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

٢٠. المطلوبات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
الذمم الدائنة	١٦٦،٠٢٣	٢٣٦،٩٨٧	٤٠٣،٠١٠	٢٦٠،٥٦٢	١٨٤،٢٦٥	٤٤٤،٨٢٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة (إيضاح ٣٨)	٤٣	-	٤٣	١٣	-	١٣
مخصص الضرائب - الحالي	٥،٢٦١	١٧،٥٩٨	٢٢،٨٥٩	٥،٠٨٠	-	٥،٠٨٠
مخصص الضرائب - المؤجل	١،٢١٢	-	١،٢١٢	٣،٣٥٦	-	٣،٣٥٦
	١٧٢،٥٣٩	٢٥٤،٥٨٥	٤٢٧،١٢٤	٢٦٩،٠١١	١٨٤،٢٦٥	٤٥٣،٢٧٦

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:

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

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.

٢١. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كما في ١ يناير	٤،١٥٨	١١،٤٩٧
صافي الإستخدام خلال السنة	(٢،٥٩٧)	(٧،٣٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر	١،٥٦١	٤،١٥٨

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 إنخفاض 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 استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢٢. حصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها حصص غير مسيطرة.

الجدول التالي يلخص حقوق مساهمي الحصص غير المسيطرة للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	حصص غير مسيطرة٪		حصص غير مسيطرة٪	
بنك فيصل المحدود	٣٣	١٠١،٣٤٢	٣٣	١١٧،٩٩٧
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	-	-	٤٥	١٠١،٨٧١
الجزيرة الصحية ش. م. ب. (م)	٥٠	١٩،٦٨٨	٥٠	٣٣،٦٦٨
صندوق دلمونيا للتطوير	٨	١١،٦٧٦	٩	٢١،٥٤٦
ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	٤٩	(٣،١٧٥)	٤٩	(٢،٥٣٨)
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	٥٠	١،٦١٨	٥٠	١،٥٧٦
أخرى		٣٣٢		٣٣٢
		١٣١،٤٨١		٢٧٤،٤٥٢

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

٢٣. رأس المال

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

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

يمتلك الإثمار ١٢٠،٥٩٥،٢٣٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٢٠،٥٩٥،٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة اصدارها 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
صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين	(٣٨،٣٨٧)	٣٨،٦٠٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠
(خسائر)/عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية	**(١,٣٢)**	**١,٣٣**

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٤. عائد / (خسائر) السهم (الأساسي والمخفف) (تتمة)

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

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

٢٥. الدخل من تمويلات المرابحات وتمويلات أخرى

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الدخل من تمويلات اسلامية	٣،٨٨٦	٣،٧١٧
الدخل من التمويلات الأخرى	٣٠،٤٣٦	٥٧،٧٥٥
	٣٤،٣٢٢	**٦١،٤٧٢**

٢٦. الدخل من الاستثمارات الأخرى

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة	١٨٣	٢٠٥
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥٢،٣٩٥	٩٨،٨٥٠
الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١١،٦٣٦	٢٠،٩١٩
دخل / (خسارة) من الاستثمارات العقارية	٣،٣٣١	(٧،٣٥٤)
	٦٧،٥٤٥	**١١٢،٦٢٠**

٢٧. إيرادات أخرى

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات خدمات مصرفية	٢٥،٢٠٥	٤١،٨٦٨
إيرادات ودائع السلع	٤،٨٦٤	٥،٨٢٤
إيراد صرف العملات الأجنبية	١١،٢٣٤	١٨،٠٨٤
ربح من استبعاد أصول ثابتة	٢٥٨	١،٥٧٨
	٤١،٥٦١	**٦٧،٣٥٤**

٢٨. المصروفات الإدارية والعمومية

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرواتب والمنافع الأخرى	٦٥،١٥٨	٦٤،٣٢٢
مصروفات مكتبية	٧١،١٠٧	٦٠،٧٢٩
رسوم مهنية	٩،٢٢٦	١٢،٧٤٨
مصروفات إدارية أخرى	١٧،٣٩٩	٢١،٩٧٥
	١٦٢،٨٩٠	**١٥٩،٧٧٤**

٢٩. مخصص الإنخفاض في القيمة

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

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

٢٩. مخصص الإنخفاض في القيمة (تتمة)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
مرابحات وتمويلات أخرى	٢٢٧،٨٩٤	٦٧،٩٩٧	٢٩٥،٨٩١	٢٨٩،١٩٣	٦٨،٢٤٤	٣٥٧،٤٣٧
تمويلات المشاركة	-	١٦،٠٨٠	١٦،٠٨٠	-	١٣،٨٥٠	١٣،٨٥٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١١٢	-	١١٢	١٣١	-	١٣١
استثمارات في المضاربة	١٧٦	-	١٧٦	١٧٦	-	١٧٦
استثمارات في شركات زميلة	١،٦٢٤	-	١،٦٢٤	٩،٦٦٢	-	٩،٦٦٢
استثمارات في شركات زميلة	١٥٣،٣٦٢	١٢،٨١٢	١٦٦،١٧٤	٢١٨،١٧٠	-	٢١٨،١٧٠
حسابات الاستثمار المقيدة	٤٩،٧٣٥	-	٤٩،٧٣٥	٤٩،٧٣٥	-	٤٩،٧٣٥
تأمين وذمم مدينة ذات صلة	-	-	-	٧،٩٠٨	-	٧،٩٠٨
موجودات أخرى	٦٧،٦٥٣	٩،٤١٢	٧٧،٠٦٥	٦٦،٠٤٠	١٢،١٠٤	٧٨،١٤٤
خارج الميزانية العمومية ذات الصلة	٧٠٥	-	٧٠٥	١،٨٦٤	-	١،٨٦٤
عقارات قيد التطوير	٢٤،٧٠٣	-	٢٤،٧٠٣	١٢،٥٤٩	-	١٢،٥٤٩
استثمارات عقارية	٧،٧٣٩	-	٧،٧٣٩	٩،٩٧٠	-	٩،٩٧٠
موجودات ثابتة	٢،٠٠٠	-	٢،٠٠٠	-	-	-
موجودات غير ملموسة	٧١،٠٧٠	-	٧١،٠٧٠	٧١،٠٧٠	-	٧١،٠٧٠
	٦٠٦،٧٧٣	١٠٦،٣٠١	٧١٣،٠٧٤	٧٣٦،٤٦٨	٩٤،١٩٨	٨٣٠،٦٦٦

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.

٢٩. مخصص الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصصات الخسارة

يوضح الجدول الآتي معلومات عن الجودة الائتمانية للأصول المالية مقاسة بالتكلفة المطفاة. بالنسبة للأصول المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ المذكورة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة١	المرحلة٢	المرحلة٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
إجمالي التعرضات	٤٨،٩٨٣	-	-	٤٨،٩٨٣
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١١٢)	-	-	(١١٢)
صافي التعرضات	٤٨،٨٧١	-	-	٤٨،٨٧١
مرابحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرضات	٤١٥،٣٣٩	٥٧٤،٣٤١	٣٥٤،٦٠٥	١،٣٤٤،٢٨٥
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٠،٨٧٤)	(٧٩،٨١٨)	(٢٠٥،١٩٩)	(٢٩٥،٨٩١)
صافي التعرضات	٤٠٤،٤٦٥	٤٩٤،٥٢٣	١٤٩،٤٠٦	١،٠٤٨،٣٩٤
تمويلات المشاركة				
إجمالي التعرضات	٧٧٠،٩٢٩	٧٥٤،٧٦٨	١١،٥٢٥	١،٥٣٧،٢٢٢
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣،٣٩٩)	(٦،٢٨٧)	(٦،٣٩٤)	(١٦،٠٨٠)
صافي التعرضات	٧٦٧،٥٣٠	٧٤٨،٤٨١	٥،١٣١	١،٥٢١،١٤٢
موجودات مقتناة لغرض التأجير (تتضمن ذمم الإجارة المدينة)				
إجمالي التعرضات	-	١،٥٦٩	-	١،٥٦٩
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	-	(٧٦١)	-	(٧٦١)
صافي التعرضات	-	٨٠٨	-	٨٠٨
موجودات أخرى				
إجمالي التعرضات	١٤٩،٧١٨	٥٣،٣١٤	٥٨،٦٣٣	٢٦١،٦٦٥
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٩،٠٣٣)	(١٠٤)	(٥٨،٦٣٣)	(٧٧،٧٧٠)
صافي التعرضات	١٣٠،٦٨٥	٥٣،٢١٠	-	١٨٣،٨٩٥
مجموع إجمالي التعرضات	١،٣٨٤،٩٦٩	١،٣٨٣،٩٩٢	٤٢٤،٧٦٣	٣،١٩٣،٧٢٤
ناقصا: مجموع خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٣،٤١٨)	(٨٦،٩٧٠)	(٢٧٠،٢٢٦)	(٣٩٠،٦١٤)
مجموع صافي التعرضات	١،٣٥١،٥٥١	١،٢٩٧،٠٢٢	١٥٤،٥٣٧	٢،٨٠٣،١١٠

٢٩. مخصص الإنخفاض في القيمة (تتمة)

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				
إجمالي التعرضات	٢٤٩،٧٠٠	-	-	٢٤٩،٧٠٠
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٣١)	-	-	(١٣١)
صافي التعرضات	**٢٤٩،٥٦٩**	-	-	**٢٤٩،٥٦٩**
مرابحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرضات	١،٤١٢،٥٩٤	٧٠٧،٥١٥	٤٢٨،٣٠٢	٢،٥٤٨،٤١١
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٨،٢٦٤)	(٧٨،٥٧٤)	(٢٥٠،٥٩٩)	(٣٥٧،٤٣٧)
صافي التعرضات	**١،٣٨٤،٣٣٠**	**٦٢٨،٩٤١**	**١٧٧،٧٠٣**	**٢،١٩٠،٩٧٤**
تمويلات المشاركة				
إجمالي التعرضات	١،٣٨٣،٣٤٤	٤٦،٧٦٠	٩،٤٨٩	١،٤٣٩،٥٩٣
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٥،٩٨٤)	(٤،٠٧١)	(٣،٧٩٥)	(١٣،٨٥٠)
صافي التعرضات	**١،٣٧٧،٣٦٠**	**٤٢،٦٨٩**	**٥،٦٩٤**	**١،٤٢٥،٧٤٣**
موجودات مقتناة لغرض التأجير (تتضمن ذمم الإجارة المدينة)				
إجمالي التعرضات	٤٣٧،٠٦٦	٢،٩٢١	٨٦٧	٤٤٠،٨٥٤
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١،٦٢١)	(٢٨)	(٨٦٧)	(٢،٥١٦)
صافي التعرضات	**٤٣٥،٤٤٥**	**٢،٨٩٣**	-	**٤٣٨،٣٣٨**
موجودات أخرى				
إجمالي التعرضات	١٣٨،٤٢٢	١١،١١٩	٦٢،٠٥٧	٢١١،٥٩٨
ناقصا: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٥،٢٦٨)	(١٦٧)	(٦٢،٠٥٧)	(٧٧،٤٩٢)
صافي التعرضات	**١٢٣،١٥٤**	**١٠،٩٥٢**	-	**١٣٤،١٠٦**
مجموع إجمالي التعرضات	**٣،٦٢١،١٢٦**	**٧٦٨،٣١٥**	**٥٠٠،٧١٥**	**٤،٨٩٠،١٥٦**
ناقصا: مجموع خسائر الإئتمان المتوقعة	**(٥١،٢٦٨)**	**(٨٢،٨٤٠)**	**(٣١٧،٣١٨)**	**(٤٥١،٤٢٦)**
مجموع صافي التعرضات	**٣،٥٦٩،٨٥٨**	**٦٨٥،٤٧٥**	**١٨٣،٣٩٧**	**٤،٤٣٨،٧٣٠**

٣٠. ضرائب خارجية

	تتعلق بالمالكين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ضرائب حالية	٥٠،٠٤٣	٣٢،٢٨٧
ضرائب مؤجلة	٥،٢٣٧	(٣،٤٨٧)
	٥٥،٢٨٠	**٢٨،٨٠٠**

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض الولايات القضائية 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 الى هذا الفرق.

٣٠. ضرائب خارجية (تتمة)

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
في ١ يناير	(٤،٥٥٥)	(٨٢٧)
المحمل خلال السنة	(٥٠،٠٤٣)	(٣٢،٢٨٧)
المدفوعات	٥٣،٥١٩	٤٢،٣١٦
فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى	(٨،٤٣٩)	(١٣،٧٥٧)
في ٣١ ديسمبر	**(٩،٥١٨)**	**(٤،٥٥٥)**

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

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

٣١. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) الأعمال المصرفية للأفراد و الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.

(ب) ادارة الأصول / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
إيرادات (خسائر) تشغيلية	١٨٩،٦٠٨	٦٧،٢٣٥	٤٧٩	٢٥٧،٣٢٢	٢٦٠،٤٨٤	(٤٧،٧٠٥)	١،١٩٨	٢١٣،٩٧٧
إجمالي المصروفات	(١٦٥،٤٣٣)	(١٩،٨٨٠)	(٢٤٥)	(١٨٥،٥٥٨)	(١٦٠،١٨٥)	(٢١،٩٩٦)	(١،٤٥٥)	(١٨٣،٦٣٦)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	٢٤،١٧٥	٤٧،٣٥٥	٢٣٤	٧١،٧٦٤	١٠٠،٢٩٩	(٦٩،٧٠١)	(٢٥٧)	٣٠،٣٤١
المخصصات والضرائب الخارجية	(٥٨،١٤٦)	(١٨،٣٦٩)	(٦٢١)	(٧٧،١٣٦)	(١٨،٩٥١)	١٨،٩٦٧	٢٤٩	٢٦٥
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	(٣٣،٩٧١)	٢٨،٩٨٦	(٣٨٧)	(٥،٣٧٢)	٨١،٣٤٨	(٥٠،٧٣٤)	(٨)	٣٠،٦٠٦
صافي نتائج الفترة من العمليات المتوقفة	١٤،٨٩٣	(٣٥،٣١٤)	٤،٨٢٩	(١٥،٥٩٢)	(١٢،٢٥١)	٣٠،٢٤٠	١١،٧٢٩	٢٩،٧١٨
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	(١٩،٠٧٨)	(٦،٣٢٨)	٤،٤٤٢	(٢٠،٩٦٤)	٦٩،٠٩٧	(٢٠،٤٩٤)	١١،٧٢١	٦٠،٣٢٤
متعلقة بالتالي:								
مساهمي البنك	(٣٥،٦٥٦)	(٤،١٣٤)	١،٤٠٣	(٣٨،٣٨٧)	٥١،٣٨٤	(١٨،٠٣٩)	٥،٢٥٨	٣٨،٦٠٣
حصص غير مسيطرة	١٦،٥٧٨	(٢،١٩٤)	٣،٠٣٩	١٧،٤٢٣	١٧،٧١٢	(٢،٤٥٥)	٦،٤٦٤	٢١،٧٢١
	(١٩،٠٧٨)	(٦،٣٢٨)	٤،٤٤٢	(٢٠،٩٦٤)	٦٩،٠٩٦	(٢٠،٤٩٤)	١١،٧٢٢	٦٠،٣٢٤
إجمالي الموجودات	٥،٠٢٩،١٤٧	١،٠٢٣،٠١٤	٣،٣٢٨	٦،٠٥٥،٤٨٩	٧،٦٣٠،٦٤٢	١،٠٣٧،٨٠٧	٣٦٤،٣٤٠	٩،٠٣٢،٧٨٩
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٥،٨٦١،١٣١	٥٧،٨١١	٤٩٧	٥،٩١٩،٤٣٩	٨،٤٨٤،٥٥٧	٤٩،٣٩٨	١٨٦،٦٢٠	٨،٧٢٠،٥٧٥

تتكون المجموعة من أربعة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	الشرق الأوسط وأفريقيا	باقي آسيا	أخرى	المجموع	الشرق الأوسط وأفريقيا	باقي آسيا	أخرى	المجموع
إيرادات (خسائر) تشغيلية	٢٣،١٩٠	٢٣٢،٤٠٧	١،٧٢٥	٢٥٧،٣٢٢	٨،١٣٧	٢٠٣،٢٧٢	٢،٥٦٨	٢١٣،٩٧٧
إجمالي المصروفات	(٤٦،٦٣٩)	(١٣٦،٨٩٢)	(٢،٠٢٧)	(١٨٥،٥٥٨)	(٥١،٥٥٣)	(١٢٩،٨٥٦)	(٢،٢٢٧)	(١٨٣،٦٣٦)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	(٢٣،٤٤٩)	٩٥،٥١٥	(٣٠٢)	٧١،٧٦٤	(٤٣،٤١٦)	٧٣،٤١٦	٣٤١	٣٠،٣٤١
المخصصات والضرائب الخارجية	(٣٣،٠٤٩)	(٤٤،٨٥٦)	٧٦٩	(٧٧،١٣٦)	١٩،٩٩٢	(١٩،٠٢٢)	(٧٠٥)	٢٦٥
	(٥٦،٤٩٨)	٥٠،٦٥٩	٤٦٧	(٥،٣٧٢)	(٢٣،٤٢٤)	٥٤،٣٩٤	(٣٦٤)	٣٠،٦٠٦
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	(١٥،٥٩٢)	-		(١٥،٥٩٢)	٢٩،٧١٨	-	-	٢٩،٧١٨
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	(٧٢،٠٩٠)	٥٠،٦٥٩	٤٦٧	(٢٠،٩٦٤)	٦،٢٩٤	٥٤،٣٩٤	(٣٦٤)	٦٠،٣٢٤
متعلقة بالتالي:								
مساهمي البنك	(٧٢،٥٦٩)	٣٣،٧١٥	٤٦٧	(٣٨،٣٨٧)	٢،٧٥٦	٣٦،٢١١	(٣٦٤)	٣٨،٦٠٣
حصص غير مسيطرة	٤٧٩	١٦،٩٤٤	-	١٧،٤٢٣	٣،٥٣٨	١٨،١٨٣	-	٢١،٧٢١
	(٧٢،٠٩٠)	٥٠،٦٥٩	٤٦٧	(٢٠،٩٦٤)	٦،٢٩٤	٥٤،٣٩٤	(٣٦٤)	٦٠،٣٢٤
إجمالي الموجودات	٨٢١،٠٣٤	٤،٨٦٩،١٨٥	٣٦٥،٢٧٠	٦،٠٥٥،٤٨٩	٣،٥٨٤،٢٨٨	٤،٩٣٥،٠٥٦	٥١٣،٤٤٥	٩،٠٣٢،٧٨٩
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١،٢١٥،٠٧٨	٤،٤١٣،٦٣١	٢٩٠،٧٣٠	٥،٩١٩،٤٣٩	٣،٨٦٨،٠٣٢	٤،٥٠٢،٨٧٢	٣٤٩،٦٧١	٨،٧٢٠،٥٧٥

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
موافقات ومصادقات	٣٠،٥٨٤	٤٧،٢٩٥
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء	٤٥٨،٣٩٠	٦٩٣،٢٤٢
مطالبات عملاء ومطالبات أخرى	١٤٠،٢٤٠	١٩٠،١٧٤
	٦٢٩،٢١٤	**٩٣٠،٧١١**

التزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	١،٢٩٤،٩٢٥	١،٥٥٠،٢٢٧

٣٤. مخاطر العملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دولار امريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة 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
مرابحات وتمويلات أخرى	٤١٨،٤٣٨	٤٩١،٢٥٠	٥٠،٨٢١	٢٣،٦٢٢	-	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 مقتناة بغرض التأجير	-	-	٨٠٨	-	-	-	٨٠٨
تأمين وذمم 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	**٦٢٥،٤١٦**	**٤،٦٣٧،٨٥٨**	**٥٦٨،٢٠٣**	**٣٥،١٣٧**	**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
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،٣٣٠
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،٨٨١**	**١،٩٢٤،١٣٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
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**

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	اكثر من شهر إلى ٣ شهور	اكثر من شهر إلى ٣ شهور	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
مرابحات 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	-	٨٠٨
موجودات أخرى	٣٢،٤٥١	١،١٣٢	١٠٣،٣٨١	٣٣،٠٢٨	١٣،٩٠٣	١٨٣،٨٩٥
استثمارات عقارية	-	-	-	١٧،٢١٠	٢٢٨،٠٢٩	٢٤٥،٢٣٩
عقارات قيد التطوير	-	-	-	١٧٤،٤٦١	-	١٧٤،٤٦١
موجودات ثابتة	-	١٤،٨٨٩	١٢،٠٩١	٢٤،٨١٤	١٢٠،٢٨١	١٧٢،٠٧٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٢،٧٢٦	٢٢،٧٢٦
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،٨٣٣	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						-
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						
إجمالي الموجودات	**١،٧٢٥،٤٣٠**	**٨٥٩،٨٨١**	**٨٤٨،٠٩٠**	**٢،٨٤٠،٦٥٩**	**٢،٧٥٨،٧٢٩**	**٩،٠٣٢،٧٨٩**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٥،٣٨٧،٩٣٥**	**١،٠٠٠،٨٧٤**	**١،٥٢٠،٥٤٨**	**٤٩٣،٣٥٤**	**٣١٧،٨٦٤**	**٨،٧٢٠،٥٧٥**
صافي المركز	**(٣،٦٦٢،٥٠٥)**	**(١٤٠،٩٩٣)**	**(٦٧٢،٤٥٨)**	**٢،٣٤٧،٣٠٥**	**٢،٤٤٠،٨٦٥**	**٣١٢،٢١٤**
مطلوبات طارئة والتزامات	**١،١١٤،٧٤٣**	**٢٨٥،٥٣٩**	**٧٦٥،٠٠٥**	**١٠٠،٤٠٣**	**٢١٥،٢٤٨**	**٢،٤٨٠،٩٣٨**

٣٦. تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإنشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	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
مرابحات وتمويلات أخرى	٢٦١،٢٤٠	٤٠٣،٥٥٩	٩٢،٣٣٧	٧٢،٧٧٠	٢٢،٩٠١	٦٥،٥٦٩	١٣٠،٠١٨	١،٠٤٨،٣٩٤
تمويلات المشاركة	١،٣٤٩	٦٩٩،٢٨٧	٣٢،١١١	٥١٨،٧٧٩	١٥٩،١١٣	٩١،٧٩٢	١٨،٧١١	١،٥٢١،١٤٢
صكوك وأوراق مالية استثمارية	١١٣،٩٢٦	٣٥،٠٣٩	١٤،٢١١	٢،٠٣٦،٦٥٢	-	-	٦٦٨	٢،٢٠٠،٤٩٦
استثمارات في شركات زميلة	١٠٤،٣١٨	-	-	-	-	-	-	١٠٤،٣١٨
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	٨٠٨	-	-	-	-	٨٠٨
تأمين وذمم مدينة ذات صلة								-
موجودات أخرى	٥٢،٣٠٠	٤٦،٧٦٢	٤٢،١١٠	-	٤٢،٦٧٦	-	٤٧	١٨٣،٨٩٥
استثمارات عقارية	٧،٤٦٨	-	١٨٥،٧٧٦	-	-	-	٥١،٩٩٥	٢٤٥،٢٣٩
عقارات قيد التطوير	-	-	١٧٤،٤٦١	-	-	-	-	١٧٤،٤٦١
موجودات ثابتة	١٥٤،٩٨٢	-	١٧،٠٩٣	-	-	-	-	١٧٢،٠٧٥
موجودات غير ملموسة	١٨،٩٧٢	-	-	-	-	-	٣،٧٥٤	٢٢،٧٢٦
إجمالي الموجودات	**١،٠٩٦،٤٩٠**	**١،١٨٤،٦٤٧**	**٥٥٨،٩٠٧**	**٢،٦٢٨،٢٠١**	**٢٢٤،٦٩٠**	**١٥٧،٣٦١**	**٢٠٥،١٩٣**	**٦،٠٥٥،٤٨٩**
حسابات جارية للعملاء	٣٣٣،١٧٣	٦٧٣،٦٤٥	١٢٦،٣٧٨	٢١١،٦٦٨	٣٤٧،٠٢٣	٨،٦٥٨	٣٦،٤١٦	١،٧٣٦،٩٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١،٠٦٦،١١٤	-	-	٤،١٠٨	-	-	٧٠،٧٨٢	١،١٤١،٠٠٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٥،٢٠٠	٦،٣٦٦	١،٥٦٧	٦،٤٥٨	١١،٠٠١	١٤٣	٦،٢٨٥	٣٧،٠٢٠
المطلوبات الأخرى	١٢٩،٨٤٥	٤،٩٧٣	٧٤،٤٢٦	١،٠٣٧	١٦،٨٥٣	-	١٩٩،٩٩٠	٤٢٧،١٢٤
إحتياطي متعلق بالتأمين								-
إجمالي المطلوبات	**١،٥٣٤،٣٣٢**	**٦٨٤،٩٨٤**	**٢٠٢،٣٧١**	**٢٢٣،٢٧١**	**٣٧٤،٨٧٧**	**٨،٨٠١**	**٣١٣،٤٧٣**	**٣،٣٤٢،١٠٩**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٥٤٨،٦٤٧	٧٣٢،٩٦٨	١٥٨،٩٩٤	٤٨٥،٩٥٥	٣٣٢،٧٥٦	٦،٣٠٨	٣١١،٧٠٢	٢،٥٧٧،٣٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٠٨٢،٩٧٩**	**١،٤١٧،٩٥٢**	**٣٦١،٣٦٥**	**٧،٩،٢٢٦**	**٧،٧،٦٣٣**	**١٥،١،٩**	**٦٢٥،١٧٥**	**٥،٩١٩،٤٣٩**
مطلوبات طارئة والتزامات	**٤٣٩،٢٤١**	**٩١٧،٦،٢**	**٧٣،٢١٥**	**٢٥٧،٤٨٣**	**٢،٥٨٢**	**٥٢،٦٩٤**	**١٨١،٣٢٢**	**١،٩٢٤،١٣٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
إجمالي الموجودات	**٤،٢٧٤،٨٧٣**	**١،٥٧٤،٣٥٧**	**١،٢٢٧،٥٣٤**	**٢،٤،٤٧٩**	**١،٣٢٩،٢٣٣**	**١٩١،٨٣٢**	**٢٣٠،٤٨١**	**٩،٠٣٢،٧٨٩**
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**١،٦٩٠،٧٧٦**	**٢،١٤٤،٩٩٠**	**٢٣٨،٤٩٧**	**٩٥٥،٦٣٧**	**٢،٤٣٣،١٠٢**	**١٩،٨٧٤**	**١،٢٣٧،٦٩٩**	**٨،٧٢٠،٥٧٥**
مطلوبات طارئة والتزامات	**٦٨٥،٢٠٧**	**٩٦٤،٤٠٣**	**٦٢،٨٥٣**	**٢٦،٣٠٣**	**٦،٥٢١**	**١٥٦،٣٢٣**	**٥٧٩،٣٢٨**	**٢،٤٨٠،٩٣٨**

٣٦. تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	آسيا / الباسيفك	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
مرابحات 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،٧٣٣	٥١٤	-	٢،٢٠٠،٤٩٦
استثمارات في شركات زميلة	٣٣،٨٤٩	٧٠،٤٦٩	-	-	-	١٠٤،٣١٨
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٨٠٨	-	-	-	٨٠٨
تأمين وذمم 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 ومؤسسات أخرى	٦٧٢،١٤٥	٤٥٢،٤٠٢	١٦،٤٥٧	-	-	١،١٤١،٠٠٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٧،٠١٤	٦	-	-	-	٣٧،٠٢٠
المطلوبات الأخرى	٢٨٥،٨٥٦	٧٠،٥٧٩	٧٠،٦٨٩	-	-	٤٢٧،١٢٤
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						
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**

٣٧. إدارة المخاطر

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة او مجموع من الخطورات. إن المخاطرة جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك الخطورات محتومة عندما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة ما بين المخاطر والعوائد وتقلل احتمالية الامور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تعتبر 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 تتنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات 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 تمديد تأجيلات 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 أيضًا مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

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

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-١٩ على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييم الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات 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 والمرصودة.

التخفيف من مخاطر الإئتمان

تستخدم مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وأولها تأمين التعرض بضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمان ليس شرطا مسبقا للحصول على الائتمان، فإن التعرضات مضمونة كليا أو جزئيا كخط دفاع ثان. 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.

٣٧. إدارة المخاطر (تتمة)

تقييم الضمانات

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة، فإن قيمتها ستتغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة، وتصبح الآلات والمعدات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي، بسبب مرور الوقت وبسبب الزيادة في توافر ضمانات مماثلة. 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 الخصومات اعتمادًا 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 موجودًا 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 والجدوى التجارية للضمان.

تركيز الضمانات

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

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة شركة الإثمار القابضة على الوفاء بالتزاماتها 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 للتأكد من أنها ستفي 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 وخسائر غير مقبولة. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منتظم التركيز في مصادر التمويل وتضمن 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

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

استجابة لتفشي COVID-١٩، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل، والتفاعل مع العملاء، والطرق الرقمية للدفع والتسوية، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالنيابة عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاولة الأعمال.

٣٧. إدارة المخاطر (تتمة)

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 محللي 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 وحددت العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعتها. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متأصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية وهي جزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

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 تأثر بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	٣٣٣،٠٦٤	٣٣٣،٠٦٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٠،٠٨٠	٤،٠٠٠	٢٤،٧٩١	-	-	-	٤٨،٨٧١
مرابحات 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 ومؤسسات أخرى	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،٣٣٠
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**٩١١،٢٠١**	**٦١٢،١٥٥**	**٦١٨،٤٧٤**	**٦٠٤،٨٧٣**	**١،٠٠٨،٦٥٢**	**٢،١٦٤،٠٨٥**	**٥،٩١٩،٤٣٩**
إجمالي فارق إعادة التسعير	**(١٩٦،٢٠١)**	**١٧٦،١٤٠**	**١٢٣،٣٤٣**	**٦٠٤،١٢٨**	**٢٥٧،٣٢٧**	**(١،٥٤٧،٥٠٦)**	**(٥٨٢،٧٦٩)**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الموجودات المالية	**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)**

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 الام 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				
	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات أخرى	٣٧٢،٩٦٣	-	-	-	٣٧٢،٩٦٣
استثمارات في شركات زميلة	-	١٠٤،٣١٨	-	-	١٠٤،٣١٨
موجودات أخرى (إيضاح ١٢)	-	-	-	١٨٣	١٨٣
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	١١،٣٦٥	٣،١٢٤	-	-	١٤،٤٨٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٧،٧٤١	-	-	-	٣٧،٧٤١
المطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٠)	٤٣	-	-	-	٤٣
حقوق الملكية					
احتياطيات القيمة العادلة	-	(١،٩٥٣)	-	-	(١،٩٥٣)
الإيرادات					
الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى	٣،٧٧٣	-	-	-	٣،٧٧٣
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	(١٦٤)	-	-	(١٦٤)
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(١،٦٦٨)	-	-	-	(١،٦٦٨)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(٨٠٠)	-	(٥٠)	-	(٨٥٠)

٣٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات أخرى	٣٧٩،٦٦١	-	-	-	٣٧٩،٦٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	٦٧٦،٩٣٣	-	-	٦٧٦،٩٣٣
صكوك وأوراق مالية استثمارية	١٣،٣١٠	-	-	-	١٣،٣١٠
موجودات أخرى (إيضاح ١٢)	-	-	-	٦٨٤	٦٨٤
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	٢١،٥٨٣	٧،٠٤٧	-	٩٨٠	٢٩،٦١٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٥،١٥٩	٥،٢٠٠	-	-	٣٠،٣٥٩
حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	٥،٠١٩	٥،٠١٩
المطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٠)	١٣	-	-	-	١٣
حقوق الملكية					
احتياطيات القيمة العادلة	-	(٣٦،٥٤٣)	-	-	(٣٦،٥٤٣)
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	(١٥١)	(١٥١)
الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى	٣،٧٨٢	-	-	-	٣،٧٨٢
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	٣٦،٤٥٣	-	-	٣٦،٤٥٣
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	(٢٨٧)	-	-	(٢٨٧)
عكس مخصص انخفاض القيمة على الشركة الزميلة	-	٣٥،٠٠٠	-	-	٣٥،٠٠٠
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(١،١٩٠)	-	(٥٠)	-	(١،٢٤٠)

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٤٠،٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٣٢ 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 قانونيًا 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؛
- والمحافظة 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. تلتزم الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

٤٠. أرباح الأسهم المقترحة

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

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

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما انه يتم الإفصاح عن الايرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، فبالتالي 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 احدى الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام الى ٦٩٨ فرعاً (٢٠٢١: ٥٩٥ فرعاً) من أصل مجموع ٦٩٨ فرعاً (٢٠٢١: ٦٠٦ فرعاً).

٤٢. المسئوليات الاجتماعية

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

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 آي بي كابيتال هي المالك المستفيد من أسهم بنك البحرين والكويت واسهم سوليدرتي. وفقاً لاتفاقية رهن الأصول بين بنك الإثمار وشركة آي بي كابيتال بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٩، فقد رهنت شركة آي 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 آي 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 البجرين 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 (مقفلة)، مما أدى إلى ربح قدره ٧٧ مليون دولار أمريكي بناء على القيم المتفق عليها للأصول والمطلوبات ("العمليات") كما في ٧ يوليو ٢٠٢٢:

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

٤٣. العمليات المتوقفة (تتمة)

تم تقييم الربح على الصفقة 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 البيانات المالية الموحدة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الوصف	أعمال الأفراد	أعمال التكافل	الموجودات الاستثمارية	المجموع
إجمالي الإيرادات		٢٠،٦٠١	٥،٤٤٦	٣٩،١٦١
إجمالي المصروفات		(١٥،٤٧٠)	-	(٢٩،٠٨٣)
	(٤٩٩)	**٥،١٣١**	**٥،٤٤٦**	**١٠،٠٧٨**
مخصصات انخفاض القيمة - صافي	(٢٩٤)	(٣٠٢)	-	(٥٩٦)
	(٧٩٣)	**٤،٨٢٩**	**٥،٤٤٦**	**٩،٤٨٢**
شطب الموجودات غير الملموسة المرتبطة بأعمال الأفراد	(٢٥،٠٠٢)	-	-	(٢٥،٠٠٢)
الحركة في القيمة الدفترية من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٧ يوليو ٢٠٢٢	-	٣،٩٦١	(٤٦،١٣٢)	(٤٢،١٧١)
تحويل القيمة العادلة واحتياطيات تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد	-	(٤،٩٦٢)	(٢٩،٨٩٤)	(٣٤،٨٥٦)
	(٢٥،٧٩٥)	**٣،٨٢٨**	**(٧٠،٥٨٠)**	**(٩٢،٥٤٧)**
الربح المحتسب عند التحويل				٧٦،٩٥٥
صافي النتائج من العمليات المتوقفة				**(١٥،٥٩٢)**

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الوصف	أعمال الأفراد	أعمال التكافل	الموجودات الاستثمارية	المجموع
إجمالي الإيرادات		٣٧،٩٢٥	٣٠،٢٤٠	٨٦،٢١٣
إجمالي المصروفات		(٢٥،٨٩٣)	-	(٥٤،٨٤٠)
	(١٠،٨٩٩)	**١٢،٠٣٢**	**٣٠،٢٤٠**	**٣١،٣٧٣**
مخصصات انخفاض القيمة - صافي	(١،٣٥٢)	(٣٠٣)	-	(١،٦٥٥)
	(١٢،٢٥١)	**١١،٧٢٩**	**٣٠،٢٤٠**	**٢٩،٧١٨**

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

٤٣. العمليات المتوقفة (تتمة)

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

	للسنة المنتهية في	
التدفقات النقدية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٢،١٠٠	٧٤،٣١٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤٦،١٢٦)	(٨٦،٤٦٣)
صافي التحركات النقدية	**(٣٤،٠٢٧)**	**(١٢،١٤٤)**

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 حسابيا على حقوق الملكة الموحدة للمجموعة.

معلومات عن السهم

معلومات عن السهم

هيكل المساهمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪
١-١٠،٠٠٠	٢٩٤	١،٢٤٦،٥٣١	٠,٠٤	٢٧٠	١،١٩٠،٣٧٠	٠,٠٤
١٠،٠٠١ - ١٠٠،٠٠٠	٢،٣٥٩	٦٣،٠٤٦،١٠٩	٢,٠٨	٢،٣٩٩	٦٥،٤٢١،١٥٩	٢,١٦
١٠٠،٠٠١ - ١،٠٠٠،٠٠٠	٨٤٤	٢٨٩،٨٨٤،٥٤٢	٩,٥٦	٨٥٥	٢٩٢،٤١٥،٠٠٥	٩,٦٥
١،٠٠٠،٠٠١ - ١٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٣٢	٦٤١،٩٠٨،٣٧٦	٢١,١٨	٢٢٧	٦١٦،٩٣٥،١٩٩	٢٠,٣٦
أكثر من ١٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٥	٢،٠٣٤،٦٦٩،٤٦٩	٦٧,١٣	٢٩	٢،٠٥٤،٧٩٣،٢٩٤	٦٧,٨٠
المجموع	٣،٧٥٤	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠	٣،٧٨٠	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠

حصص الأسهم حسب الجنسية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الدولة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪
جزر الباهاما	٢	١،٣٨٤،٥٤٥،٢٢٤	٤٥,٦٨	٢	١،٣٨٤،٥٤٥،٢٢٤	٤٥,٦٨
مملكة البحرين	٧٧٦	٣١٥،١٣٦،٩٤٩	١٠,٤٠	٧٩٦	٣٢٠،٨٠٢،٩٠١	١٠,٥٨
المملكة العربية السعودية	٨٢٠	٢٨٣،٠٩٦،٣٦٧	٩,٣٤	٨٢٨	٢٩٠،٣٧٨،٨٦٥	٩,٥٨
الكويت	٦٥٦	٢٦٠،٧٩٦،٨٧١	٨,٦١	٧٤٩	٣٠٢،٠٦٨،٠٥٤	٩,٩٧
دول خليجية أخرى	٤٥٥	٢٩٠،٥٥٢،٥٢٥	٩,٥٩	٤٦٧	٢٨٩،٩٣٠،٨٩٣	٩,٥٧
دول أخرى	١،٠٤٥	٤٩٦،٦٢٧،٠٩١	١٦,٣٩	٩٣٨	٤٤٣،٠٢٩،٠٩٠	١٤,٦٢
المجموع	٣،٧٥٤	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠	٣،٧٨٠	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠

حصص الأسهم حسب النسبة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
النسبة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪
أقل من ١٪	٣،٧٤٦	١،٢٨٨،٧٣٨،٧٦٤	٤٢,٥٢	٣،٧٧١	١،٢٥٨،٨٧٥،٣٨٤	٤١,٥٤
١٪ إلى ٥٪	٦	٣٥٧،٤٧١،٠٣٩	١١,٧٩	٧	٣٨٧،٣٣٤،٤١٩	١٢,٧٨
أكثر من ١٠٪	٢	١،٣٨٤،٥٤٥،٢٢٤	٤٥,٦٨	٢	١،٣٨٤،٥٤٥،٢٢٤	٤٥,٦٨
المجموع	٣،٧٥٤	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠	٣،٧٨٠	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠

المساهمون الرئيسيون

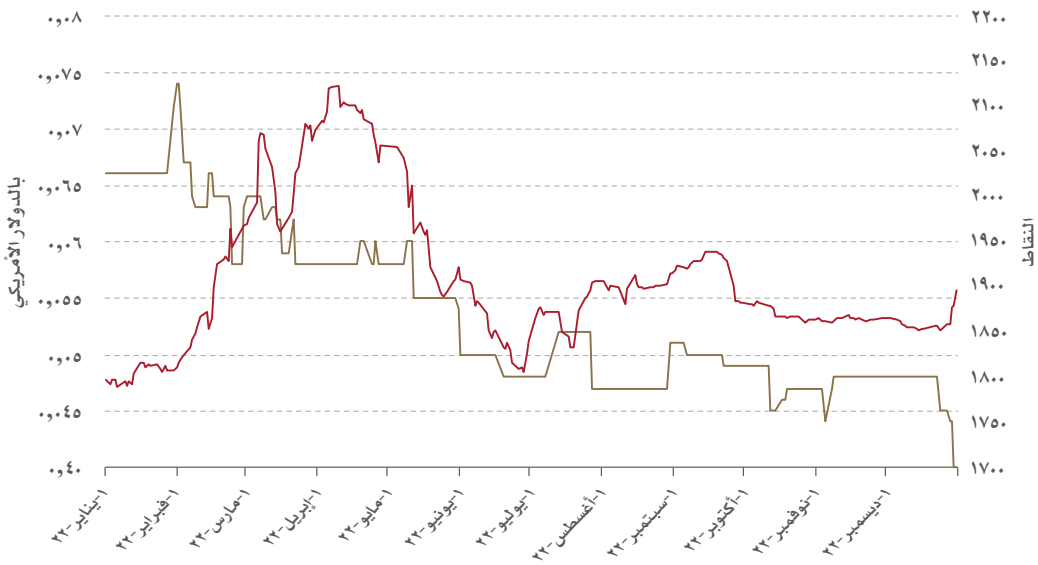
المساهمون	عدد الأسهم	٪
دار المال الإسلامي ترست	٧٩٠،٤١٦،٠٠٠	٢٦,٠٨
الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي المحدودة	٥٩٤،١٢٩،٢٢٤	١٩,٦٠
أخرى	١،٦٤٦،٢٠٩،٨٠٣	٥٤,٣٢
المجموع	٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧	١٠٠,٠٠

الإدارة التنفيذية لا تمتلك أسهماً في شركة الإثمار القابضة.

معلومات عن السهم (تابع)

بورصة البحرين

حركة سعر سهم الإثمار ITHMR - البحرين



الأداء في بورصة البحرين

رمز التداول: ITHMR			التغير في ٢٠٢٢	
سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٢	مفتوح	مقفل	النقاط	٪
سعر سهم ITHMR (بالدولار الأمريكي)	٠,٠٧	٠,٠٤	-٠,٠٢٦	-٣٩,٣٩
المؤشر العام في البحرين	١،٧٩٧,٢٥	١،٨٩٥,٢٦٧	٩٨,٠١٧	٥,٤٥
مؤشر البحرين الإسلامي	٧٥١,٧٢	٦٦٣,١٣	٨٨,٥٩	١١,٧٨

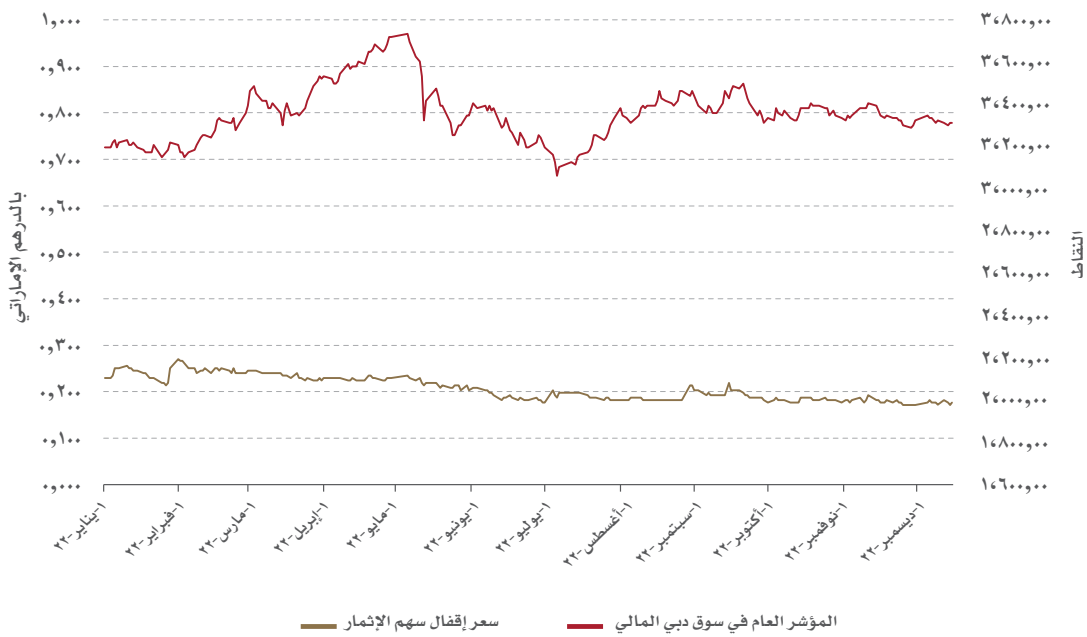
تداول سهم ITHMR (البحرين)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حجم، عدد الأسهم	٣١،٦١٩،٢٠٦	١٧،٠٠٨،٩٧٨
القيمة بالدولار الأمريكي	١،٧٧٧،٧١١	١،٠٢٥،٦٩٨

معلومات عن السهم (تتمة)

سوق دبي المالي

حركة سعر سهم الإثمار ITHMR - دولة الإمارات العربية المتحدة



الأداء في سوق دبي المالي

رمز التداول: ITHMR			التغير في ٢٠٢٢	
سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٢	مفتوح	مقفل	النقاط	٪
سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي)	٠,٢٣	٠,١٧	-٠,٠٥٦	-٢٤,٤٥
المؤشر العام في سوق دبي المالي	٣،١٩٥,٩١	٣،٣٢٨,٧٩	١٣٢,٨٨	٤,١٦
مؤشر قطاع البنوك	٢،٣٤٨,٥١	٢،٣٥٤,٨٤	٦,٣٣	٠,٢٧

تداول سهم ITHMR (دولة الإمارات العربية المتحدة)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حجم، عدد الأسهم	١،١١٦،٦٣٦،٧٧١	١،٦٢٠،٩٥١،٦٨٠
القيمة بالدرهم الإماراتي	٢٤٧،٢٥٣،٥٥٢	٣٧٨،٨٣٠،٥٧٢

عن الشركة

اسم الشركة	شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
الشكل القانوني	شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. هي مؤسسة مالية تتخذ من البحرين مقراً لها، وهي مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمار فئة ١ وتخضع لإشرافه. إن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. مسجلة كشركة مساهمة حسب قانون الشركات التجارية في البحرين (قانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١).
رقم تسجيل الشركة	سجل تجاري رقم ١٥٢١٠
الإدراجات في أسواق مالية	بورصة البحرين وسوق دبي المالي
الرمز	"ITHMR"
مسجل الاسهم	البحرين للمقاصة
المكتب الرئيسي	برج السيف، مبنى ٢٠٨٠، طريق ٢٨٢٥، ضاحية السيف ٤٢٨، ص.ب. ٢٨٢٠، المنامة، مملكة البحرين
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٨ ٤٠٠٠
فاكس	+٩٧٣ ١٧٥٨ ٤٠١٧
البريد الإلكتروني	info@ithmaarholding.com
الموقع الإلكتروني	www.ithmaarholding.com
انتهاء السنة المحاسبية	٣١ ديسمبر
مسؤول الالتزام	بالو ترافلاندر رامامورثي - رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال
سكرتير الشركة	علي أحمد محمد - سكرتير الشركة
المدققون	برايس ووتر هاوس كوبرز إم إي ليميتد، ص.ب. ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين