

التقرير السنوي ٢٠٢٣
شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.



المحتويات

| | |
|--|-----|
| نبذة عامة | ٢ |
| رؤيتنا ورسالتنا وقيمنا | ٣ |
| ملخص البيانات المالية | ٤ |
| رسالة مشتركة | ٦ |
| استعراض العمليات | ٨ |
| الاستعراض المالي | ١٠ |
| الشركات التابعة والزميلة | ١٢ |
| مجلس الإدارة | ١٤ |
| هيئة الرقابة الشرعية | ١٦ |
| الإدارة التنفيذية | ١٧ |
| الحوكمة المؤسسية | ١٩ |
| إدارة المخاطر | ٢٧ |
| تقرير هيئة الرقابة الشرعية | ٢٩ |
| تقرير أعضاء مجلس الإدارة | ٣١ |
| تقرير مدققي الحسابات المستقلين | ٣٤ |
| بيان المركز المالي الموحد | ٤٠ |
| بيان الدخل الموحد | ٤١ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد | ٤٢ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد | ٤٣ |
| البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة | ٤٤ |
| إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة | ٤٥ |
| معلومات عن السهم | ١٠٤ |
| معلومات عن الشركة | ١٠٧ |

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، إحداهما 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 في شركاتها التابعة والزميلة، والتي تتضمن شركة الإثمار للتطوير المحدودة (التطوير العقاري) وشركة نسيج (خدمات تطوير البنى التحتية)، والتي تتخذ جميعها من البحرين مقراً لها.

رؤيتنا ورسالتنا وقيمتنا

رؤيتنا

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

رسالتنا

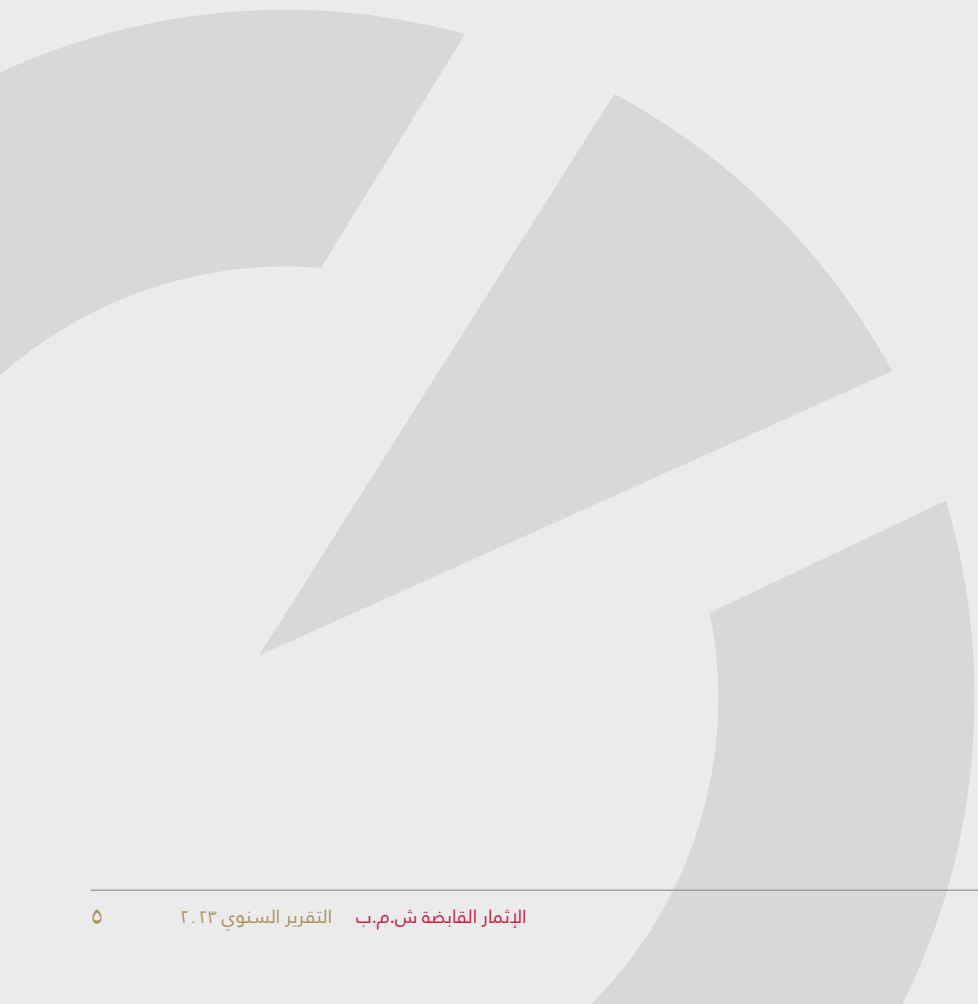
العمل بجد على إدارة محفظة الاستثمارات المستدامة التي تعزز قيمة المساهمين وتشجع النمو في المستقبل.

قيمتنا

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

ملخص البيانات المالية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
| (٧٢,٤٠١) | ١٠,٠٥٧ | ١٢,١٩٨ | (٢١,٤٧٩) | ٦٠,٣٣٤ | (٢٠,٩٦٤) | ١٣,٣٥٥ | صافي الربح / (الخسارة) [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| (٨٤,٧١١) | (٢٣,٩٨١) | ٦٦٩ | (٤١,٧١٩) | ٣٨,٦٠٣ | (٣٨,٣٨٧) | (٩,٣١١) | صافي الربح / (الخسارة) المتعلق بالمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| ٢٢,٠٦٠ | ٤٣,٤١٥ | ٧٤,١٢٠ | ٣٤,٠٤٩ | ٦٣,٠٣١ | ٧١,٧٦٤ | ١٠٠,٣٤٢ | صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| ٣٥٥,٣٣٠ | ١١٦,٣٥٦ | ٩٥,٥٤٦ | ١٤,٧٦٢ | ٣٧,٧٦٢ | ٤,٥٦٩ | ٤٠,٣٣٥ | إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| ١٢ | ٤ | ٣ | ١ | ١ | ٠ | ٠ | القيمة الدفترية للسهم الواحد [بالسنت الأمريكي] |
| (٢,٩١) | (٠,٨٢) | ٠,٠٢ | (١,٤٣) | ١,٣٣ | (١,٣٢) | (٠,٣٢) | ربحية السهم الواحد [بالسنت الأمريكي] |
| ٨,٦١١,٣٥٩ | ٨,٤٨٨,٦٥٦ | ٨,٠٨٥,٢٣٩ | ٨,٣٨٣,٦٦٥ | ٩,٠٣٢,٧٨٩ | ٦,٠٥٥,٤٨٩ | ٦,٠٤٠,٥٧٤ | إجمالي الموجودات [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| ٢٥٧,١٢٣ | ١١٠,٣٨٢ | ٤٥,٦٣٢ | ٤٤,٢٣٤ | ٤٤,١٩٩ | ٤١,٩٤٣ | ٤٢,٢٦٩ | الأموال تحت الإدارة [الحسابات الاستثمارية المقيدة] [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| %٢١,٦٤- | %١٠,١٧- | %٠,٦٣ | %٧٥,٦٤- | %١٤,٦,٩٩ | %١٨١,٣٧- | %٢٠٩,١٤- | العائد على متوسط حقوق المساهمين |
| %٠,٨٥- | %٠,١٢ | %٠,١٥ | %٠,٢٦- | %٠,٦٩ | %٠,٢٨- | %٠,٢٢ | العائد على متوسط الموجودات |
| ١٣,٥ | ٨,٥ | ٥,٠ | ٧,١ | ٦,٦ | ٤,٠ | ٣,٠ | سعر السهم الواحد في السوق [بالسنت الأمريكي] |
| ١,١١ | ٢,١٣ | ١,٥٢ | ١٣,٩٢ | ٥,٠٨ | ٢٦,٥٣ | ٢٠,٩٧ | سعر السهم الواحد في السوق / القيمة الدفترية للسهم |



رسالة موحدة



عبدالله عبدالعزيز طالب
الرئيس التنفيذي



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

المساهمون الأعزاء،

يطيب لنا أن نعلن بأن المجموعة حققت نتائج إيجابية خلال عام ٢٠٢٣ على الرغم من التحديات التي شهدناها بسبب الاضطرابات الإقليمية والعالمية.

وقد واصل مجلس الإدارة التركيز على تعزيز القيمة المضافة للمساهمين من خلال العمل على طرح عدة مبادرات لتحسين رأس المال وتقوية 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 الخطة إلى المراجعة والمناقشة والحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة.

تحتفظ الإثمار القابضة 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 ٢٠٢٣ لم تكن لتتحقق لولا فضل الله ثم الدعم المتواصل من مساهمينا وإرشادات الجهات التنظيمية ومساندتها المستمرة.

وعليه نغتتم 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 أداؤها خلال السنوات المقبلة مع تكاتف كل الجهود المبذولة للمجموعة لتحقيق الخير والمنفعة لجميع الأطراف ذات الصلة.

عبدالله عبدالعزيز طالب
الرئيس التنفيذي

عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

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 يونيو ٢٠٢٣، عقدت الإثمار القابضة اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمراجعة ومناقشة عدة مبادرات تم طرحها لتحسين رأس المال وتقوية 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 الخطة إلى المراجعة والمناقشة والحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة. وسيتم الإعلان عن مزيد من التفاصيل في الوقت المناسب.

وتواصل الإثمار القابضة التركيز على تعزيز القيمة المضافة للمساهمين وتواصل الالتزام بتحقيق أهدافها الاستراتيجية طويلة المدى.

وتحتفظ الإثمار القابضة بمحفظ 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 مرحض وخاضع لرقابة مصرف البحرين المركزي، متخصص في مجال الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المتعلقة بها، خاصة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتسارع النمو.

دورنا في المجتمع

إن الإثمار القابضة تلعب دوراً هاماً وفعالاً في المجتمع من خلال الكيانين التابعين لها وهما بنك الإثمار وأي 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 فعالاً في دعم المجتمع المحلي ومواصلة تطوره وازدهاره.

وفي عام ٢٠٢٣، واصلت الإثمار القابضة دعم المجتمع من خلال المشاركة في العديد من المبادرات 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 وأي 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 الإمكانيات التي يتمتع بها الموظفون.

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 مداخل 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 ٩,٣١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بصافي خسارة بلغت ٣٨,٣٩ مليون دولار أمريكي سجلت في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٢.

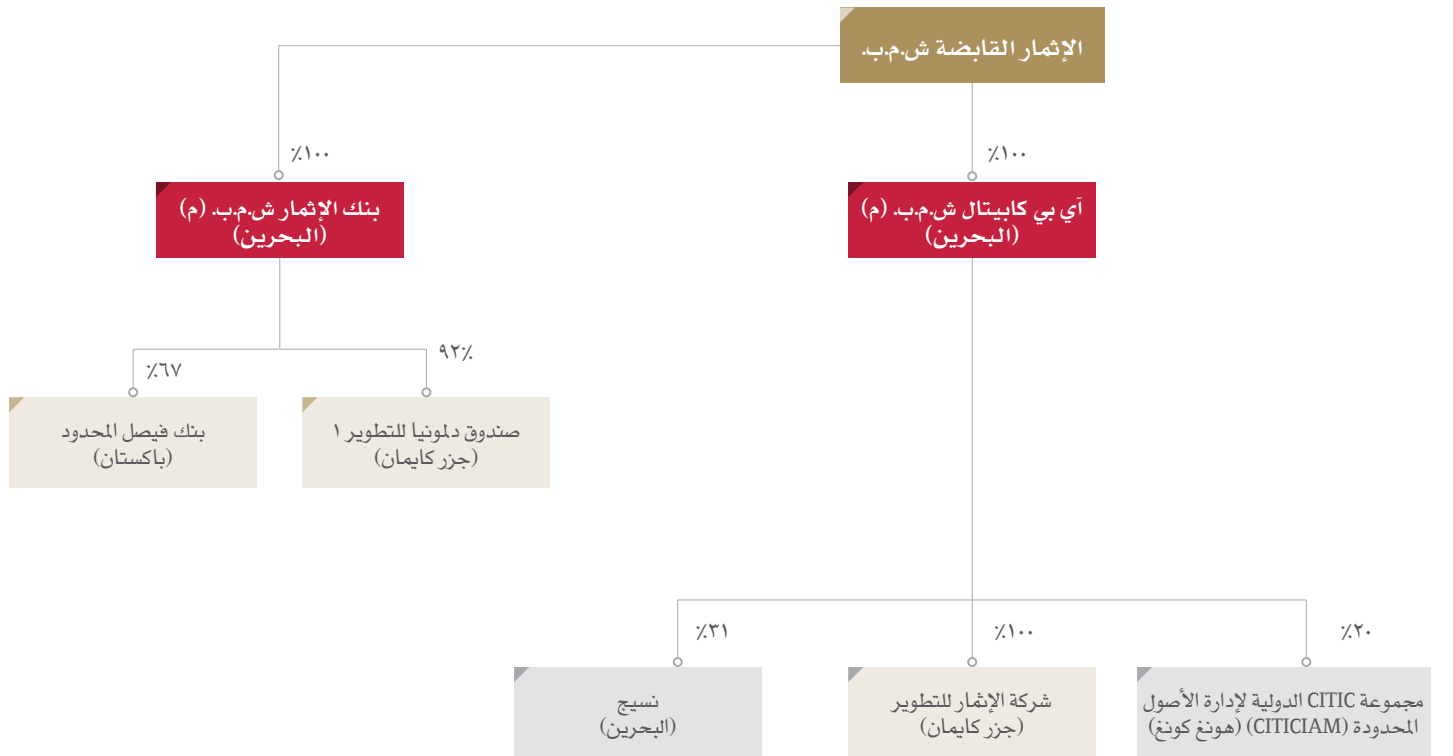
الوضع المالي

بلغ إجمالي الموجودات ٦,١٠ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بـ ٦,٠٦ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبلغ إجمالي حقوق ملكية الإثمار القابضة ٤,٣٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٤,٥٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 يزاوّل البنك أعماله، بما في ذلك كياناته السابقة، منذ أكثر من ٣٠ عاماً.

وكان إجمالي الموجودات لبنك الإثمار (عمليات البحرين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد بلغ ١,٥ مليار دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل بنك الإثمار.

بنك فيصل المحدود (FBL)

يُمثل بنك فيصل المحدود أحد أبرز مصارف التجزئة في باكستان وأسرعها نمواً، ويزاوّل 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 أكثر من ٧٠٠ فرعاً. وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد بلغا ١,٣٤٨ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤,٨ مليارات دولار أمريكي) و ٩٥ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٣٣٧ 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 شركائها التابعة والزميلة.

وكان إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد بلغ ٦٦٧ مليون دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل شركة آي بي كابيتال.

شركة الإثمار 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 أنشأ 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 ٢٠٢٣ قد بلغا ١٧٢ مليون دولار أمريكي و ١٤٩ مليون دولار أمريكي على التوالي.

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

الشركات الرئيسية 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 (PPP) في مملكة البحرين. وعلاوة على ذلك، تشارك شركة نسيج في عدد من المشاريع الإسكانية الكبرى في مملكة البحرين، مثل "ياسمين 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 ٣١ 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 وأي بي كابيتال وبنك فيصل الإسلامي (السودان) وبنك فيصل الإسلامي المصري (مصر) وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جى. إس. سي. (مقطلة). 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.

تونكو يعقوب خيرا

عضو مستقل

تم انتخابه في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

إن الأمير يعقوب وهو عضو مجلس إدارة في الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي بي كابيتال، حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة مع مرتبة الشرف من جامعة سيتي بلندن. وهو محاسب بالتدريب وعضو زميل بالمعهد القانوني للمحاسبين في إنجلترا 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 ووترهاوس في لندن وكوالالمبور (من ١٩٨٢ إلى ١٩٨٧). وبعدها انضم إلى شركة لاينس للتأمين بيهاد الماليزية (تعرف الآن بشركة زيوربتش لايف للتأمين بيهاد ماليزيا)، والتي أصبحت تحت قيادته شركة رائدة ومملوكة محلياً في التأمين على الحياة وأنواع التأمينات الأخرى في ماليزيا. وبعدها أسس الأمير يعقوب شركة MAA بيهاد 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 بيهاد، ومجموعة ميلوير الصناعية بيهاد، وشركة ماكرون ستيل بيهاد ورئيس مجلس إدارة غير تنفيذي لمجموعة كي إن إم بيهاد. كما أنه عضو مجلس إدارة في مجموعة ميلوير بيهاد وشركة خيرا ليفغاسي بيهاد وشركة ياياسان خيرا وشركة ميلوير إيكويتيز (Sdn Bhd) وغيرها من الشركات الخاصة. ولديه أيضاً عضوية في مجلس إدارة كل من شركة أنتيك باتاريز المحدودة (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في أستراليا) ومجموعة توريا بيهاد (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 مديكير) ("مديكير"). 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 مديكير 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.

الدكتورة أماني خالد بورسلي

عضو مستقل

تم انتخابها في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

تمتلك الدكتورة بورسلي، التي شغلت سابقاً منصب وزير التجارة ووزيرة الدولة لشؤون التخطيط والتنمية في الكويت، أكثر من ٣٣ عاماً من الخبرة في مجال الاستشارات والتدريب والقطاع المصرفي. إن الدكتورة بورسلي هي نائب رئيس مجلس إدارة طيران الكويت وعضو مجلس إدارة في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي 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 المؤسسية 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 تقلدها المناصب الوزارية، كانت الدكتورة بورسلي رئيس مجلس إدارة ومؤسس شركة كابيتال ستاندرز 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 كاربوندل بالولايات المتحدة الأمريكية.

مجلس الإدارة (تتمة)

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 التغيير من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الدبلوم في إدارة التسويق من المعهد العالمي للتسويق كمبردج بالولايات المتحدة الأمريكية.

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 ببرائيس ووتر هاوس كوبرز في بداية الثمانينات.

إن السيدة حسن حصلت على مؤهل محاسب قانوني معتمد في عام ١٩٨٦.

محمد عبد الرحمن بوجيري (استقال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

عضو غير تنفيذي

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

لدى السيد محمد بوجيري خبرة تزيد على ٥٤ عاماً في المحاسبة والأعمال المصرفية التجارية والخارجية. وقد كان السيد بوجيري رئيساً تنفيذياً في بنك الإثمار من يوليو ٢٠١٠ حتى أغسطس ٢٠١٣. وكان عضواً في مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٠ حتى ديسمبر ٢٠٢٣. وقد كان أيضاً عضواً في مجلس إدارة كل من الإثمار القابضة وآي بي كابيتال. وكان السيد بوجيري يشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة دار المال الإسلامي ترست حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبالإضافة إلى ذلك، شغل السيد بوجيري 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 كان السيد بوجيري رئيساً في مجلس إدارة كل من إم إف إيه آي (جبرسي) المحدودة، وشركة فيصل فايننس ماروك إس. إيه.، ومكتب فيصل الخاص، وشركة دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية، وشركة الإثمار للتطوير.

وقد كان السيد بوجيري أيضاً عضواً في مجلس إدارة الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (جزر الباهاما) المحدودة وشركة فيصل باهاما المحدودة وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جي.إس.سي.مقتلة، ودار المال الإسلامي للخدمات إن في، وفيصل فايننس لوكسمبرغ وشامل فايننس لوكسمبرغ.

ويشغل السيد بوجيري حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة نسيج (الرباط).

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

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 المعبرين والمعتد برأيهم. وهو رئيس هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإنمار القابضة وبنك الإنمار وأي بي كابيتال.

كما أنه عضو هيئة كبار العلماء بالملكة 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 "التقود 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

يُعد الشيخ يعقوبي أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعبرين والمعتد برأيهم في مملكة البحرين، وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإنمار القابضة وبنك الإنمار وأي 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 الضخرية، وله عدد كبير من المؤلفات والتحقيقات المطبوعة.

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو

تم تعيين فضيلته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يعد الشيخ آل عصفور أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعبرين والمعتد برأيهم في مملكة البحرين.

وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإنمار القابضة وبنك الإنمار وأي 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 أيضاً 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 ألف أكثر من ١٠٠ كتاب في موضوعات مختلفة في الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ أسامة محمد سعد بحر

عضو

تم تعيين فضيلته في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢

يُعد الشيخ بحر أحد علماء الشريعة الإسلامية المعبرين والمعتد برأيهم من مملكة البحرين، وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإنمار القابضة وبنك الإنمار وأي بي كابيتال.

وبالإضافة إلى عضويته في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للإنمار القابضة فهو حالياً المستشار الشرعي في شركة ساية كورب، كما أنه عضو بالمجلس المركزي للرقابة الشرعية بمصرف البحرين المركزي، ويتولى أيضاً 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 ٢٤ 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 وكفاءته 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 الملكة 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 المؤسسية

نظرة عامة على السياسات والضوابط

تلتزم الإئثار القابضة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي المنصوص عليها في فصل "الضوابط الرقابية عالية المستوى" من مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي، بالإضافة إلى ميثاق الحوكمة المؤسسية الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإئثار 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 الإئثار القابضة السياسات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالحوكمة المؤسسية. 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 للإئثار هو ضمان تحقيق نمو مستدام مع أخذ المخاطر الحالية والمستقبلية بعين الاعتبار، مما يحقق أقصى قيمة للمساهمين على الأمد البعيد. وتلتزم المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وذلك من خلال الموازنة بين مصالح مختلف الأطراف ذات الصلة.

تلتزم الإئثار 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 المؤسسية من خلال تبنيها للعديد من المبادئ المتعلقة بهذا الأمر مثل النزاهة والشفافية والاستقلالية والمساءلة الإدارية وتحمل المسؤولية والإنصاف ومبادئ الشريعة الإسلامية والمسؤولية الاجتماعية.

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

مبدأ "الالتزام أو التفسير"

إن اشتراطات مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي الواردة 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، تود الإئثار القابضة توضيح الاستثناء التالي:

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

تطورات الأطر والأحكام التنظيمية

تحرص الإئثار 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 استجابة لتلك التغييرات التنظيمية. قد تم الالتزام على النحو الواجب بتعديلات مصرف البحرين المركزي خلال العام على فصل الضوابط الرقابية عالية المستوى.

مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس إدارة الإئثار القابضة من ستة (٦) أعضاء، ثلاثة (٣) منهم أعضاء مستقلين (أصبح مجلس الإدارة يتكون من خمسة (٥) أعضاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، بعد استقالة عضو مجلس الإدارة السيد محمد بوجيري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). 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 تُضخ بدقة عن المركز المالي للإئثار؛ 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 الإئثار القابضة بوضوح، فضلاً عن وضع الاستراتيجيات اللازمة لتحقيق هذه الأهداف.

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

- تحديد التوجه الاستراتيجي لشركة الإئثار القابضة؛
- الاضطلاع بالمسؤولية العامة عن أداء الشركة؛
- اختيار وتعيين مسؤولي الإدارة وتقييم أدائهم؛
- مراجعة أداء الإدارة والتعويضات والمكافآت؛
- مراجعة هيكل الإدارة وخطة تعاقب 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؛

الحوكمة المؤسسية (تابع)

مجلس الإدارة (تتمة)

- 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 لجانها.

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.

وسيتّم 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 للإشمار 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 للإشمار بوصفها كياناً مؤسسياً قائماً بذاته وليس مجرد أفراد مساهمين و/أو مجموعة من المساهمين. وتسري هذه المسؤوليات على أعضاء مجلس الإدارة كافة، سواء أكانوا معينين أم منتخبين.

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

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

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

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 التصرف 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 صراحة 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 المكتتبه لرأس مال الإشمار 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 عين 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 للإشمار، 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، يتعين 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.

الحوكمة المؤسسية (تابع)

نظام انتخاب الأعضاء وتقييم مجلس الإدارة (تتمة)

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 المعيّنين 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 لإبائهم على اطلاع بأخر التطورات (القانونية والتنظيمية والسوق والتقنية وغيرها) في قطاعي الصيرفة والاستثمار.

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 بأيّة 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 مسؤولية 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 تضارب المصالح مع 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 ٢٠٢٣ بلغت ٢٤٠,٦٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي). أما رسوم عمل هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٣، فقد بلغت ١٦,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٢: 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

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

لجان مجلس الإدارة

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

لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت

تعيّن 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 المؤسسية وعقد لقاءات رسمية للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المسائل المتعلقة بالموارد البشرية.

الحوكمة المؤسسية (تابع)

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

وتقوم لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت من بين أمور أخرى، بالمراجعة ويحسب 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.

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 يتفق 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 (استقال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

• 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 المؤسسية الشرعية فقط.

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

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

- مراجعة النتائج المالية الموحدة 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 المؤسسية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- تحديث وضبط جميع سياسات المخاطر وأمن المعلومات بما يتماشى مع التغييرات في المتطلبات التنظيمية.
- مراجعة حدود المخاطر الحالية ووضع حدود جديدة للمخاطر لتحسين التحكم في مخاطر الائتمان والسوق والعمليات التشغيلية والسيولة ومعدل الربح وتركيز المخاطر.
- مراجعة تقرير عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP).
- مراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معايير المحاسبة المالية (FAS 30).
- 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 ٦٤،٨٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢١،٠٠٠ ألف دولار) وقد تم عقد اجتماعات اللجنة ست (٦) مرات.

الحوكمة المؤسسية (تابع)

الحضور

حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣

| لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت | | مجلس الإدارة | | |
|--|----------|--------------|----------|--|
| الحضور | الانعقاد | الحضور | الانعقاد | |
| - | - | ٧ | ٧ | صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل |
| ٦ | ٦ | ٦ | ٧ | تونكو يعقوب خيرا |
| ٦ | ٦ | ٧ | ٧ | محمد عبد الرحمن بوجيري (استقال اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) |
| ٦ | ٦ | ٧ | ٧ | الدكتورة أماني خالد بورسلي |
| - | - | ٧ | ٧ | الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي |
| ٦ | ٦ | ٧ | ٧ | إلهام إبراهيم عبد الله حسن |

تواريخ الاجتماعات خلال عام ٢٠٢٣

| | |
|-----------|-----------|
| ٢٠ يناير | ٢٠ فبراير |
| ١٩ فبراير | ٦ يونيو |
| ٥ يونيو | ٩ يوليو |
| ١٠ أغسطس | ١٣ أغسطس |
| ٩ نوفمبر | ١٠ سبتمبر |
| ١٢ نوفمبر | ١٣ نوفمبر |
| | ٢٦ ديسمبر |

ملاحظات:

- الشيخ أسامة بحر، عضو هيئة الرقابة الشرعية، هو أيضاً عضو في لجنة التدقيق، الحوكمة، المخاطر، الترشيحات والمكافآت. وقد حضر الشيخ أسامة بحر ثلاث (٣) اجتماعات. ولم يحضر الشيخ الدكتور أسامة بحر الاجتماعات الأخرى لأنها لم تتضمن 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 المؤسسية (تابع)

هيئة الرقابة الشرعية

تمثل 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 يحددها 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.

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

إن 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 وخاصة 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

يُقر 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 يفضوه 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.

حخص 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.

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 الأقلية من المساهمين. ويتم ذلك أيضاً وفقاً للتوجيهات التنظيمية.

وتتقيد الإثمار بالإرشادات التالية باعتبارها تدابير إضافية لحماية حقوق الأقلية من المساهمين:

- إلزامية موافقة المساهمين على المعاملات الرئيسية كالتغير 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 المطلعين.
- المخصصات المطلوبة لعمليات الاستيلاء والاندماجات والاستحوادات.

الحكومة المؤسسية (تابع)

رسوم التدقيق وغيرها من الخدمات المقدمة من قبل المدقق الخارجي

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠٢٣، وافق المساهمون على تعيين شركة كي بي إم جي المدقق الخارجي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد مكافأتهم، وبناءً على ذلك قامت شركة كي بي إم جي والشركات التابعة لشبكتها بتقديم الخدمات التالية لمجموعة الإثمار والشركات التابعة لها:

| أنواع الخدمات | المبلغ بالدولار الأمريكي | أمثلة على الخدمات المقدمة ضمن نوع الخدمة |
|---|--------------------------|---|
| (أ) تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة | ٦٨٧,٨٩٤ | • تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. • تدقيق البيانات المالية القانونية للشركات التابعة لمجموعة الإثمار. • مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لمجموعة الإثمار للفترة المنتهية في ٣١ مارس و٣٠ يونيو و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. • مراجعة المعلومات المالية المرحلية للشركات التابعة. |
| (ب) خدمات أخرى غير التدقيق | | |
| • خدمات متعلقة بالتدقيق | ١٧٦,٨٥٦ | • خدمات متعلقة بالتدقيق |
| • الضريبة | ٥٢,٢٤٢ | • التنظيمية لمجموعة الإثمار والشركات التابعة لها. |
| • خدمات استشارية | - | • خدمات أخرى غير التدقيق |
| | | • خدمات الامتثال الضريبي |

يخضع تقييم التضارب والاستقلالية للمراجعة من قبل لجنة التدقيق التابعة للمجموعة و/أو شركائها التابعة، حسب الاقتضاء.

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 التصرف بالنيابة عنها.

ويجب على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين التصرف 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

خلال عام ٢٠٢٣، 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 بمتطلبات 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 ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذين يقومون بمهام الالتزام، بالإضافة إلى تحديد استقلالية وفعالية وظيفية 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، التشريعات 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 مسؤولية 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 يترتب عليها، وذلك من أجل تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام في جميع عمليات الشركة على نحو متسق 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.

تفوض الإثمار القابضة مهام إدارة المخاطر إلى بنك الإثمار. إذ يتمتع بنك الإثمار بإطار قوي ومحكم لإدارة المخاطر موضع 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 المعتمدة كما هو منصوص عليه في سياسات المخاطر. ولقد صادق مجلس إدارة الإثمار على السياسة "التدبيرية للأعمال" التي تضع صلاحيات لتقديم الموافقات على الاستثمارات حسب قيمتها.

الإفصاح عن المصالح

يتعين 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 سجل 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 يتمتعون عن التصويت على اعتماد هذه المعاملة المقترحة الخاصة بالطرف ذي الصلة، باستثناء المعاملات المطلوبة كجزء من عملية إعادة هيكلة مجموعة الإثمار القابضة والتي تتضمن شركة الإثمار القابضة وبنك الإثمار وشركة أي بي كابيتال.

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

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، يتعين على أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة والتي قد تؤدي إلى حدوث تضارب في المصالح فعلياً أو متصوراً. يتعين على كل عضو في مجلس الإدارة إبلاغ الشركة عند حدوث أي تغيير في مصالحه/ مصالحها، كما يتم تحديث سجل المصالح سنوياً على الأقل.

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات

| | |
|----|--|
| ٢٩ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٣١ | تقرير أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٤ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٤٠ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٤١ | بيان الدخل الموحد |
| ٤٢ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٤٣ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٤٤ | البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة |
| ٤٥ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

www.ithmaarholding.com

الإثمار القابضة
Ithmaar Holding



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 8 جمادى الآخرة 1444 إلى 18 جمادى الآخرة 1445 هـ الموافق 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023

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 2023 بما يلي:
1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال وأصول الشركة، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي التابعة للمجموعة، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التابعة للمجموعة، مع التأكيد على إدارة الشركة إلى مزيد من العناية بالأحكام الشرعية للمعاملات.
2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع إدارة الشركة.
3- فحص الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي التابعة للمجموعة وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
4- الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي وأخذ ملاحظاته في النظر.
5- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للإثمار.
لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الإثمار القابضة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الإثمار قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.
إن مسؤولية التأكد من أن الإثمار تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فنقتصر 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:

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

نشاء

تقرير هيئة الرقابة الشرعية (تمة)

www.ithmaarholding.com

الإثمار القابضة
Ithmaar Holding



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية عن السنة المالية من 8

جمادى الآخرة 1444 إلى 18 جمادى الآخرة 1445 هـ الموافق 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2023

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

الدخل غير المتوافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

لضمان الالتزام بالفتاوى والتوجيهات السابقة لهيئة الرقابة الشرعية فيما يخص الأصول غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي ضمت إلى الإثمار القابضة في عام 2010، فقد راجعت الهيئة بيان دخل الشركة الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وتبين لها أن الإثمار قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وحيث إنه قد تم التخلص من أغلب تلك الأصول غير الشرعية بتاريخ 7 يوليو 2022، فلم تتحقق أية مكاسب غير شرعية لسنة 2023.

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

صدر هذا التقرير في يوم الأحد 1 شعبان 1445 هـ الموافق 11 فبراير 2023.

رئيس الهيئة
سماعة الشيخ عبدالله الخبح

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ أسامة بحر

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ حسن آل عصفور

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ نظام يعقوبي

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرةً شركتان تابعتان رئسيتان، هما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقملة) (بنك الإثمار)، وهو بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقملة)، وهي شركة استثمارية إسلامية تحتفظ بالاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان و مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

سجلت المجموعة صافي ربح قدره ١٣,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة مع صافي خسارة بمبلغ ٢١ مليون دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٢.

سجلت المجموعة صافي ربح قدره ٩,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بخسارة وقدرها ٣٨,٤١ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢. بلغ إجمالي الأصول ٦,٠٩٥,٨ مليون دولار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٠٥٥,٥ مليون دولار).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

السيد تونكو يعقوب خيرا

الدكتورة أماني خالد بورسلي

الشيخ محمد عبدالله عبد الكريم الخريجي

السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد محمد عبدالرحمن بوجيري (استقال اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣.

أولاً: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

| بدل المصروفات | المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات) | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | المكافآت الثابتة | | | | | الأسم | |
|---------------|---------------------------------------|---------------------|-------------------|---------|-------------|-------|---------------------------|------------------|--------|-------|---------------------------------------|---------------------------|-------|--|
| | | | المجموع | أخرى ** | خطط تحفيزية | Bonus | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | المجموع | أخرى * | رواتب | مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان | مكافأة رئيس وأعضاء المجلس | | |
| | | | | | | | | | | | | | | الأسم |
| | | | | | | | | | | | | | | أولاً: الأعضاء المستقلون: |
| - | ١٧,١٩١ | - | - | - | - | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | الدكتورة أماني خالد بورسلي |
| - | ١٧,١٩١ | - | - | - | - | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن |
| - | ١٥,٦٠٨ | - | - | - | - | - | - | ١٥,٦٠٨ | - | - | ١٥,٦٠٨ | - | - | تونكو يعقوب خيرا |
| | | | | | | | | | | | | | | الأعضاء غير التنفيذيين: |
| - | ١١,٧٦٢ | - | - | - | - | - | - | ١١,٧٦٢ | - | - | ١١,٧٦٢ | - | - | صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل |
| - | ١١,٧٦٢ | - | - | - | - | - | - | ١١,٧٦٢ | - | - | ١١,٧٦٢ | - | - | الشيخ محمد عبدالله الخريجي |
| | | | | | | | | | | | | | | الأعضاء التنفيذيون: |
| - | ١٧,١٩١ | - | - | - | - | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | ١٧,١٩١ | - | - | السيد محمد عبدالرحمن بوجيري (استقال اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) |
| - | ٩٠,٤٧٥ | - | - | - | - | - | - | ٩٠,٤٧٥ | - | - | ٩٠,٤٧٥ | - | - | |

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 للسنة.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

| الإدارة التنفيذية | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة | مجموع المكافآت المدفوعة (البونوس) | أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٣ | 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).

ملاحظة:

ليس هناك أي رواتب، أو علاوات، أو مكافآت للإدارة التنفيذية، بسبب طبيعة الشركة القابضة.

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

| عدد الأسهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الاسم |
|------------|----------------|----------------|---|
| ١٠٦,١٠٠ | ١٠٦,١٠٠ | ١٠٦,١٠٠ | صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل |
| ١٠٦,١٠٠ | ١٠٦,١٠٠ | ١٠٦,١٠٠ | تونكو يعقوب خيرا |
| ١٠٥,٦٠٠ | ١٠٥,٦٠٠ | ١٠٥,٦٠٠ | السيد محمد عبدالرحمن بوجيري |

أرباح الأسهم

لم يتم توزيع أرباح لعام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

المدققون

يوصي مجلس الإدارة تعيين السادة كي بي إم جي فخر و كمدققين خارجيين للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد أخذ موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين.

بالتأييد عن مجلس الإدارة

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

١٣ فبراير ٢٠٢٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين



كي بي ام جي فخر
التدقيق
الطابق الثاني عشر، برج فخر
صندوق بريد 710، المنامة
مملكة البحرين

تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
ص.ت : 2 - 6220

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة، للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدقيقها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبرأينا، فإن المجموعة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبين ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومدونة قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين التابعة لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (معاً "المدونة")، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات والمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

التأكيد على امر - أساس فرضية مبدأ الاستمرارية و الحدث الجوهرى اللاحق

نلتفت الانتباه إلى الإيضاحات رقم 1.1 و 1.2 من هذه البيانات المالية الموحدة، والتي تشرح الأحكام والفرضيات الجوهرية ذات الصلة بتقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة فرضية مبدأ الاستمرارية لإعداد البيانات المالية الموحدة. بالإضافة لذلك، بعد فترة التقرير المنتهية كما في 31 ديسمبر 2023، وافق مجلس إدارة الشركة من حيث المبدأ على إطار شامل للشروط مع مشطري طرف ثالث محتمل للاستحواذ على بعض الموجودات والمطلوبات من قطاع الأعمال المصرفية للشركات والموجودات الاستثمارية التابعة للمجموعة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذه الأمور.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
المنامة - مملكة البحرين



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (يتبع)

امر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق آخر، والذي أبدى رأي غير معدل على تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره المؤرخ 20 فبراير 2023.

امور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفق تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم اعتبار هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا المهني بشأنها، ونحن لا نُبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

مخصص انخفاض القيمة على موجودات التمويل

(راجع السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 2.4(د)، استخدام التقديرات والأحكام في إيضاح رقم 2.3، وإدارة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم 32 من البيانات المالية الموحدة).

| أمر التدقيق الرئيسي | كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق |
|---|--|
| تم التركيز على هذا الأمر للأسباب التالية: <ul style="list-style-type: none">• أهمية موجودات التمويل لمجموع الموجودات؛• انخفاض قيمة الموجودات المالية يشمل:<ul style="list-style-type: none">◀ تقديرات وأحكام معقدة على كل من توقيت واحتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك قابلية تحيز الإدارة؛◀ استخدام النماذج والمنهجيات الإحصائية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمارس المجموعة اجتهادات جوهرية وتضع عدداً من الفرضيات لتطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم تحديدها كدالة لتقييم احتماليه حدوث التعثر في السداد ("PD")، وإخسارة في حالة التعثر في السداد ("LGD")، وقيمة التعرض للتعثر في السداد ("EAD") المرتبطة بالموجودات المالية المعنية؛◀ متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بجودة الائتمان للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمداخلات المادية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. | تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي: <ul style="list-style-type: none">• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة بناءً على متطلبات معايير المحاسبة المعمول بها، والتوجيهات التنظيمية، وفهمنا لأعمال وممارسات القطاع؛• تأكيد فهمنا لعمليات الإدارة والأنظمة والضوابط المتبعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>اختبار أنظمة الرقابة</p> <p>لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل غير المتعثرة السداد للشركات لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعمليات المراقبة عليها؛• اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعمليات الحوكمة على مثل هذه التعديلات.• اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها. |
| الحاجة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس استشرافي غير منحاز، يعكس مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق تقديرات إدارية جوهرية في تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة، وترجيح الاحتمالات المطبقة عليها. | |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب (تابع)

| كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق | أمر التدقيق الرئيسي |
|--|--|
| <p>الاعتبارات التفصيلية</p> <p>تشمل الجوانب الرئيسية للأمر التي تم فحصها:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار عينة من ملفات الائتمان للحسابات المنتجة وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والضمانات المؤهلة، وعلى هذا الأساس تقييم ملائمة تصنيف وترحيل الائتمان؛ اختبار عينة من المدخلات الرئيسية المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة؛ إعادة احتساب العناصر المهمة في حساب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتحديد مدى صحة نتائج أداء النموذج؛ اختبار عينة من العوامل المستخدمة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة مناسبة؛ واختبار عينة من تعديلات ما بعد النموذج وتعديلات الإدارة بغرض تقييم مدى معقولية التعديلات من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية، وفحص منهجية الاحتساب وتتبع عينة من البيانات المستخدمة إلى مصدر المعلومات. تقييم كفاية المخصصات مقابل القروض والسلف منخفضة القيمة بصورة منفردة (المرحلة الثالثة) وفقاً لمعايير اعداد التقارير المالية الواجب تطبيقها. | <ul style="list-style-type: none"> يتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قصور نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة. |
| <p>الاستعانة بالمتخصصين</p> <p>بالنسبة للمحافظ ذات الصلة التي تم فحصها، قمنا بإشراك أخصائي كي بي أم جي لمساعدتنا في تقييم ضوابط نظام تكنولوجيا المعلومات ومناقشة افتراضات الإدارة الرئيسية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لمشاركتهم فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بإشراك أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا لاختبار الضوابط العامة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة لاستخراج البيانات كجزء من عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بإشراك اخصائيي إدارة المخاطر المالية الخاصين بنا لمساعدتنا في: <ul style="list-style-type: none"> تقييم ملائمة منهجيات المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ إعادة احتساب بعض مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس أخذ عينات (بما في ذلك محددات المراحل المستخدمة)؛ | |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة الإمارات القابضة ش.م.ب (يتبع)

| أمر التدقيق الرئيسي | كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق |
|---------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none">تقييم ملائمة منهجية المجموعة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة وأوزان الاحتمالات المطبقة عليها؛تقييم المعقولية الشاملة للتوقعات الاقتصادية التطلعية للإدارة عن طريق مقارنتها ببيانات السوق الخارجية، وفهمنا للقطاع المعني، واتجاهات الاقتصاد الكلي. <p>الإفصاحات</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</p> |

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسنول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على تقرير مجلس الإدارة والتي تمثل جزءاً من التقرير السنوي، ومن المتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا في البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة، أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال أعمال التدقيق، أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة.

وإذا ما استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسنول عن الالتزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسنول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسنول عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (يتبع)

مسئولية المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسئولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسئولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقاط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين - شركة الإثمار القابضة ش.م.ب (يتبع)

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلع على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.

من بين الأمور التي يتم إبلاغها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. كما أننا نقوم بشرح هذه الأمور في تقرير المدققين، مالم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد، في حالات نادرة جداً، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة المحققة عن ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته) والمجلد رقم (2) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، نفيد بما يلي:

(أ) إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

(ب) إن المعلومات المالية الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة متفقة مع البيانات المالية الموحدة؛

(ج) أنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لقانون الشركات التجارية لسنة 2001 (وتعديلاته)، أو قانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية رقم (64) لسنة 2006 (وتعديلاته) أو دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي (المجلد رقم (2) والفقرات النافذة من المجلد رقم (6) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي)، أو أنظمة أسواق المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والقرارات ذات العلاقة أو أنظمة وإجراءات بورصة البحرين أو لمتطلبات عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال الشركة أو مركزه المالي؛

(د) وقد حصلنا من الإدارة على جميع الإيضاحات والمعلومات التي طلبناها لأغراض التدقيق.

الشريك المسنول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو ماهيش بالاسوبرامانيان.

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخر
رقم قيد الشريك 137
14 فبراير 2024

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

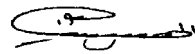
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) | إيضاحات | الموجودات |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|--|
| ٣٣٣٠٠٦٤ | ٣٦٧٠٩٦٢ | ٣ | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية |
| ٤٨٠٨٧١ | ١٢٠٩٧٧ | ٤ | ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٢٠٥٧٠٠٣٤٤ | ٢٠٦٠٦٠٥٧٤ | ٥ | موجودات التمويلات |
| ٢٠٢٠٠٤٩٦ | ٢٠٣٢٣٠٤٨٠ | ٦ | أوراق مالية استثمارية |
| ١٠٤٠٣١٨ | ٩٤٠٦٥٩ | ٧ | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٨٣٠٨٩٥ | ٩٣٠٨٣٥ | ٨ | موجودات أخرى |
| ٢٤٥٠٢٣٩ | ٢٤٢٠٦٣٨ | ٩ | استثمارات عقارية |
| ١٧٤٠٤٦١ | ١٧٤٠٦٦٢ | ١٠ | عقارات قيد التطوير |
| ١٧٢٠٠٧٥ | ١٦٩٠٢٣٦ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٢٠٧٢٦ | ١٧٠٥٥١ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٦٠٥٥٠٤٨٩ | ٦٠١٠٤٥٧٤ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٠٧٣٦٠٩٦١ | ١٠٧٢٤٠٨٢٩ | ١٣ | حسابات جارية للعملاء |
| ١٠١٠١٠٧١٨ | ١٠١٨٩٠٩٨٨ | ١٤ | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٣٧٠٠٢٠ | ٨٠٦٥٢ | | مبالغ مستحقة لمستثمرين |
| ٤٢٧٠١٢٤ | ٢٩٩٠٤٦٨ | ١٥ | المطلوبات الأخرى |
| ٣٠٣٠٢٠٨٢٣ | ٣٠٢٢٢٠٩٣٧ | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٠٦١٦٠٦١٦ | ٢٠٧١٩٠٤٩٨ | ١٦ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٥٠٩١٩٠٤٣٩ | ٥٠٩٤٢٠٤٣٥ | | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | حقوق الملكية |
| ٧٥٧٠٦٩٠ | ٧٥٧٠٦٩٠ | ١٧ | رأس المال |
| (٣٠٠١٤٩) | (٣٠٠١٤٩) | ١٧ | أسهم الخزينة |
| ١٠٥٠٧٨٠ | ١١٤٠٨٥٧ | ١٨ | الاحتياطيات |
| (٨٢٨٠٧٥٢) | (٨٢٨٠٦٦٣) | | خسائر متراكمة |
| ٤٠٥٦٩ | ٤٠٣٣٥ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٣١٠٤٨١ | ١٥٧٠٨٠٤ | ١٩ | حصة غير مسيطرة |
| ١٣٦٠٥٠ | ١٦٢٠١٣٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٦٠٥٥٠٤٨٩ | ٦٠١٠٤٥٧٤ | | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |

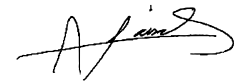
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

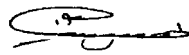
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| للسنة المنتهية في | | إيضاحات |
|--------------------|--------------------|---------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| (مدققة) | (مدققة) | |
| الإيرادات | | |
| ٢٩٠,٤٢٤ | ٣٥٥,٥٤٦ | ٢١ |
| ٢٦٠,٦٣١ | ٣٦٢,٠٢٢ | ٢٢ |
| ٦١,٦٦٦ | ٣٠,٣٢٩ | ٢٣ |
| ٦١٢,٧٢١ | ٧٤٧,٩٠٧ | |
| (١٠٦,٢٨٩) | (١٥,٣٦١) | |
| (٤٦٩,٤٥٧) | (٧٣٤,٧٤٦) | |
| ٢٢٠,٣٤٧ | ٢٨٥,٦٧٢ | |
| (٢٤٩,١١٠) | (٤٤٩,٠٧٤) | |
| ٢٥٧,٣٢٢ | ٢٨٣,٤٧٢ | |
| المصروفات | | |
| (١٦٢,٨٩٠) | (١٦٣,٨٠٢) | ٢٤ |
| (٢٢,٦٦٨) | (١٩,٣٢٨) | |
| (١٨٥,٥٥٨) | (١٨٣,٠١٣) | |
| ٧١,٧٦٤ | ١٠٠,٣٤٢ | |
| (٢١,٨٥٦) | (١٦,٧٩٤) | ٢٥ |
| ٤٩,٩٠٨ | ٨٣,٥٤٨ | |
| (٥٥,٢٨٠) | (٧٠,١٩٣) | ٢٦ |
| (٥,٣٧٢) | ١٣,٣٥٥ | |
| (١٥,٥٩٢) | - | |
| (٢٠,٩٦٤) | ١٣,٣٥٥ | |
| منسوبة الى: | | |
| (٣٨,٣٨٧) | (٩,٣١١) | |
| ١٧,٤٢٣ | ٢٢,٦٦٦ | |
| (٢٠,٩٦٤) | ١٣,٣٥٥ | |
| (١,٣٢٢) سنت أمريكي | (٠,٣٢٢) سنت أمريكي | ٢٠ |
| (٠,٧٨) سنت أمريكي | (٠,٣٢٢) سنت أمريكي | ٢٠ |

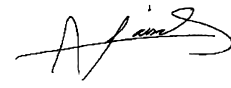
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤، ووقعها بالنيابة عنهم:



عبدالله طالب
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق المساهمين | حقوق المساهمين | خسائر متراكمة | الاحتياطيات | أسهم الخزينة | رأس المال | |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|--------------|-----------|---|
| ١٣٦٠٥٠ | ١٣١٠٤٨١ | ٤٤٥٦٩ | (٨٢٨٠٧٥٢) | ١٠٥٧٨٠ | (٣٠٠١٤٩) | ٧٥٧٠٦٩ | في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ١٣٠٣٥٥ | ٢٢٠٦٦٦ | (٩٠٣١١) | (٩٠٣١١) | - | - | - | (خسارة) / ربح السنة |
| (٥٠٤٦٠) | (٥٠٤٦٠) | - | - | - | - | - | الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة |
| ١٩٠٠٦٤ | ١٩٠٠٦٤ | - | - | - | - | - | زيادة المساهمة في شركة تابعة |
| ٦٠٠٩٧ | ٦٠١١٢ | (٥١٦) | - | (٥١٦) | - | - | حركة القيمة العادلة لأدوات استثمارية وما في حكمها (١) |
| ١١٢ | ١١٢ | - | - | - | - | - | الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى (١) |
| ٢٢٢ | ٢٢٢ | - | - | - | - | - | الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات (١) |
| (٢٠٠٧٠) | - | (٢٠٠٧٠) | - | (٢٠٠٧٠) | - | - | الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة (١) |
| ٥٠٧٤٤ | - | ٥٠٧٤٤ | - | ٥٠٧٤٤ | - | - | إعادة تدوير احتياطي تحويل العملات الأجنبية عند استبعاد الأصول (١) |
| (١٠٠٩٧٥) | (١٦٠٨٩٤) | ٥٠٩١٩ | - | ٥٠٩١٩ | - | - | تسوية تحويل العملات الأجنبية (١) |
| ١٦٢٠١٣٩ | ١٥٧٠٨٠٤ | ٤٤٣٣٥ | (٨٣٨٠٦٣) | ١١٤٠٨٥٧ | (٣٠٠١٤٩) | ٧٥٧٠٦٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) |

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق المساهمين | حقوق المساهمين | خسائر متراكمة | الاحتياطيات | أسهم الخزينة | رأس المال | |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|--------------|-----------|--|
| ٣١٢٠٢١٤ | ٢٧٤٠٤٥٢ | ٣٧٠٧٦٢ | (٧٩٨٠٧٨٨) | ١٠٩٠٠٠٩ | (٣٠٠١٤٩) | ٧٥٧٠٦٩ | في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| (٢٠٠٩٦٤) | ١٧٠٤٢٣ | (٣٨٠٣٨٧) | (٣٨٠٣٨٧) | - | - | - | (خسارة) / ربح السنة |
| (٢٧٠٣٠٧) | (٢٧٠٣٠٧) | - | - | - | - | - | الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة |
| (١٠٢٠١٢٤) | (١٠٢٠١٢٤) | - | - | - | - | - | الحركة من بيع أصول |
| - | (٨٠٤٢٣) | ٨٠٤٢٣ | ٨٠٤٢٣ | - | - | - | زيادة المساهمة في شركة تابعة |
| (١٥٠١٢٧) | (٤٠١١١) | (١١٠٠١٦) | - | (١١٠٠١٦) | - | - | حركة القيمة العادلة للأدوات استثمارية وما في حكمها (١) |
| (٢١٥) | ٤٦٩ | (٦٨٤) | - | (٦٨٤) | - | - | الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات (١) |
| ٣٩٠٧٧٢ | ١٢٠٢٩٦ | ٣٦٠٤٧٦ | - | ٣٦٠٤٧٦ | - | - | الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى (١) |
| ٢٠٥٨١ | - | ٢٠٥٨١ | - | ٢٠٥٨١ | - | - | الحركة في احتياطي التحوط |
| ١٩٠١٥٢ | - | ١٩٠١٥٢ | - | ١٩٠١٥٢ | - | - | الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة (١) |
| (٧١٠٩٢٢) | (٣١٠١٩٤) | (٤٠٠٧٣٨) | - | (٤٠٠٧٣٨) | - | - | تسوية تحويل العملات الأجنبية (١) |
| ١٣٦٠٥٠ | ١٣١٠٤٨١ | ٤٤٥٦٩ | (٨٢٨٠٧٥٢) | ١٠٥٧٨٠ | (٣٠٠١٤٩) | ٧٥٧٠٦٩ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |

(١) راجع إيضاح رقم ١٦ فيما يتعلق بتخصيص الاستثمار في شركة تابعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، وإيضاح رقم ١٨ لتفاصيل الاحتياطيات.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| للسنة المنتهية في | | إيضاحات |
|-------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| (مدققة) | (مدققة) | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية من: |
| ٤٩,٩٠٨ | ٨٣,٥٤٨ | العمليات المستمرة |
| (١٥,٥٩٢) | - | العمليات المتوقفة |
| | | تعديلات في: |
| | | الاستهلاك والإطفاء |
| ٢٢,٦٦٨ | ١٩,٢٢٨ | مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي |
| ٢١,٨٥٦ | ١٦,٧٩٤ | ٢٥ الدخل من الاستثمارات الأخرى |
| (٣٦,٠٦٣) | (٣٦٢,٠٣٢) | تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة |
| ٧,١٥٤ | ٤,٨٣٢ | أرباح من بيع موجودات ثابتة |
| (٢٥٨) | (٨١) | دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية |
| (١٧٤,٨٩٥) | (٢٢٧,٦١١) | الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً وتشمل أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي |
| (١٢٩,١٠٣) | (١٤,٣٤١) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | | موجودات التمويل |
| (٢٩٥,٥٦٣) | (٤٢٧,٨٥٩) | موجودات مقتناة لغرض التأجير |
| ١٢,٢٧٣ | - | موجودات أخرى |
| (١٩٤,٤٣٣) | ٩٣,٥٩٠ | الحسابات الجارية للعملاء |
| ٢٥٧,٨٨١ | ٢٤٢,١٠٥ | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| (٢٢,٦٥٠) | ١٧٩,٨٦٩ | مبالغ مستحقة لمستثمرين |
| (٨٠,٤٩٧) | (٢١,٣٦٩) | المطلوبات الأخرى |
| ١٩٢,٢٧٦ | (٧٥,١٨٩) | الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٣٧٤,٤٧٣ | ٥٥٨,٥١٤ | الضرائب المدفوعة |
| (٥٣,٥١٩) | (٦٢,٧٩٤) | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (١١٢,٧٥٧) | ٢٣٤,٩١٥ | الأنشطة الاستثمارية |
| | | أوراق مالية استثمارية |
| (١٠٤,٦٢٦) | (١٨٨,١٥٦) | ممتلكات ومعدات |
| ٨,٦٤٠ | (٣٣,٥٢٥) | أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة |
| ٢٠,٧٠٥ | - | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| (٧٥,٢٨١) | (٢٢١,٠٦١) | الأنشطة التمويلية |
| | | سداد صافي مستحقات الإجارة |
| (١٤,٦٢٧) | (١١,٠٣٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (١٤,٦٢٧) | (١١,٠٣٠) | تسوية تحويل العملات الأجنبية |
| (٧٥,٩٢٥) | (٩,٣٢٦) | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| (٢٧٩,٥٩٠) | (٦,١٢٢) | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٦٢١,٣٥١ | ٣٤١,٧٦١ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| ٣٤١,٧٦١ | ٣٣٤,٦٣٩ | تفاصيل النقد وما في حكمه: |
| | | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية |
| ٣٣٣,٠٦٤ | ٣٦٧,٩٦٢ | سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٤٨,٩٨٣ | ١٣,٠٨٩ | مطروحاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً وأرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي |
| (٤,٠٢٨٦) | (٤٦,٤١٢) | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| ٣٤١,٧٦١ | ٣٣٤,٦٣٩ | |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | صافي الإيداعات / (الاستحقاقات) | تغيرات صرف العملات الأجنبية | كما في ١ يناير ٢٠٢٣ | |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ٦,٢٥٠ | - | - | ٦,٢٥٠ | مضاربة الشامل البوسفور* |
| ١٠,٧٨٣ | - | ٣٢٦ | ١٠,٤٥٧ | الودائع العقارية الأوروبية* |
| ٢٥,٢٣٦ | - | - | ٢٥,٢٣٦ | الودائع العقارية الأمريكية* |
| ٤٢,٢٦٩ | - | ٣٢٦ | ٤١,٩٤٣ | المجموع |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | صافي الإيداعات / (الاستحقاقات) | تغيرات صرف العملات الأجنبية | كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | |
| ٦,٢٥٠ | - | - | ٦,٢٥٠ | مضاربة الشامل البوسفور* |
| ١٠,٤٥٧ | (١,٥٥٦) | (٧٠٠) | ١٢,٧١٣ | الودائع العقارية الأوروبية* |
| ٢٥,٢٣٦ | - | - | ٢٥,٢٣٦ | الودائع العقارية الأمريكية* |
| ٤١,٩٤٣ | (١,٥٥٦) | (٧٠٠) | ٤٤,١٩٩ | المجموع |

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. تقرير المنشأة

تأسست شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار" أو "الشركة") في مملكة البحرين بموجب قانون الشركات التجارية وتم تسجيلها لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم ٢٠-١٥٢١ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. سابقاً، تم تأسيس الإثمار كبنك استثماري بتاريخ ١٣ أغسطس ١٩٨٤ تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. بعد إعادة الهيكلة على مر السنين، تم الترخيص لشركة الإثمار القابضة بموجب المجلد رقم (٤) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى.

المقر الرئيسي المسجل للشركة هو مبنى رقم ٢٠٨٠، طريق ٢٨٢٥، مجمع ٤٢٨، ضاحية السيف، مملكة البحرين.

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

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

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

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

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

| النشاط التجاري الرئيسي | بلد التأسيس | نسبة الملكية % | | الشركات التابعة المباشرة |
|-------------------------------------|---------------|----------------|------|---|
| | | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| أعمال مصرفية | مملكة البحرين | ١٠٠ | ١٠٠ | بنك الإثمار ش.م.ب. (م) |
| إدارة الأصول | مملكة البحرين | ١٠٠ | ١٠٠ | أي بي كابيتال ش.م.ب. (م) |
| إدارة الثروات والأصول | سويسرا | ١٠٠ | ١٠٠ | مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه |
| استثمار قابضة | لوكسمبرغ | ١٠٠ | ١٠٠ | شامل فايننس لوكسمبرغ إس إيه |
| الشركات التابعة غير المباشرة | | | | |
| أعمال مصرفية | باكستان | ٦٧ | ٦٧ | بنك فيصل المحدود (إيضاح ١) |
| عقارية | جزر الكايمان | ١٠٠ | ١٠٠ | شركة الإثمار للتطوير المحدودة |
| عقارية | مملكة البحرين | ٥٠ | ٥٠ | الجزيرة الصحية ذ.م.م |
| عقارية | جزر الكايمان | ٩٢ | ٩٢ | صندوق دلمونيا للتنمية |
| عقارية | مملكة البحرين | ٥١ | ٥١ | شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م) |

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

إيضاح ١: تملك المجموعة ٦٧٪ من أسهم بنك فيصل المحدود، من خلال المساهمة القانونية المباشرة بنسبة ٥٧٪، والمساهمة الغير المباشرة لدار المال الإسلامي ترست (DMIT) بنسبة ١٠٪، والتي يحتفظ بها لصالح البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. تقرير المنشأة (يتبع)

١.١ فرضية الاستمرارية

١,١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٤,٥ مليون دولار أمريكي، وكانت خسائرها المتراكمة تتجاوز رأس مالها المدفوع. بالإضافة لذلك، يواصل مجلس إدارة المجموعة ("مجلس الإدارة") إيلاء أقصى درجات الاهتمام لتنفيذ خطة رأس المال التي تم وضعها من أجل تلبية المتطلبات التنظيمية لرأس المال. إن هذه الأحداث والظروف لها تأثير جوهري على قدرة المجموعة على المواصلة كمنشأة مستمرة.

يعمل مجلس إدارة الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز مستوى حقوق الملكية الموحدة وملف السيولة للمجموعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة اعتباراً من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة ("خطط تعزيز حقوق الملكية"). تشمل على المبادرات ما يلي:

- إصدار أداة راس المال من الفئة الأولى لغاية ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، خاضع لموافقة الجهات التنظيمية والمساهمين؛
- تحديد مصادر خطوط تمويل طويلة الأجل مقابل الموجودات، لدعم احتياجات السيولة غير المخطط لها؛
- بيع الأصول غير الأساسية، بشرط إجراء المزيد من المراجعة والمفاوضات والموافقات التنظيمية اللازمة؛
- 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 إلى اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين. وقد أوصى مجلس الإدارة بإجراءات مثل مقاصة الخسائر المتراكمة مقابل رأس المال. ومع ذلك، سيتم التنكير في ذلك بعد أخذ التدابير المذكورة أعلاه بالاعتبار، وسيتم عرضه على المساهمين للنظر فيه والموافقة عليه وخاضع لموافقات السلطات المختصة. مجلس الإدارة بصدد مناقشة إصدار أداة راس المال الإضافي من الفئة الأولى مع الجهات التنظيمية والمساهمين.

بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٣، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على إصدار أداة راس المال الإضافي من الفئة الأولى لغاية ٢٠٠ مليون دولار أمريكي.

قيمت إدارة المجموعة السيولة وتوقعات حقوق الملكية للقطاع المصرفي والمنشآت الأخرى للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة الافتراضات التالية:

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

قام مجلس الإدارة بمراجعة الافتراضات والأحداث المذكورة أعلاه، إلى جانب العوامل المخففة، وخلص إلى عدم تيقن جوهري متعلق بهذه الافتراضات والأحداث، والتي قد تلقي بشكوك جوهري على قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة. بالتالي، فإن مجلس الإدارة يعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة الإثني عشر شهراً القادمة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. بالإضافة للتقييم أعلاه، يسعى مجلس الإدارة أيضاً لوضع سياسة تحارج نشطة من بعض موجودات المجموعة. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. تقرير المنشأة (يتبع)

٢٠١ حدث لاحق - تحويل عمل تجاري وبيع أصول

خلال شهر فبراير من سنة ٢٠٢٤، أعطى مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة موافقة مبدئية على إطار شامل للشروط مع مشتري مهتم ببيع بعض الموجودات والمطلوبات الخاصة بقطاع الأعمال المصرفية للشركات والموجودات الاستثمارية، وذلك كجزء من استراتيجيته لبيع الأصول الأساسية وغير الأساسية. ستخضع المعاملة المقترحة للموافقات النهائية للجهات التنظيمية والمساهمين لمنشآت المجموعة المتأثرة، ولتوقيع اتفاقيات نهائية.

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم يتم الانتهاء من قيم التحويل النهائية والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الخاضعة للمعاملة المقترحة، وسيتم الاتفاق عليها بشكل متبادل وفقاً للشروط التعاقدية، وذلك بعد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المعمول بها، وموافقة المساهمين. وبالتالي، لا يمكن تحديد التأثير المالي للمعاملة المقترحة على وجه اليقين بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية. من المتوقع أن تكون المعاملة المقترحة جوهرية بالنسبة للمركز المالي الموحد العام للمجموعة، ومن المتوقع أن تحقق نتائج إيجابية لجميع أصحاب المصلحة في المجموعة.

لم يتم تصنيف الموجودات ومجموعة التصرف الخاضعة للمعاملة على أنها محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك بناءً على تقييم المجموعة للمعيار المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة. استند تقييم المجموعة بشكل أساسي إلى حقيقة أن الموجودات الخاضعة للمعاملة المقترحة لم تكن متوفرة للبيع الفوري في حالتها الحالية، ولم يكن البيع محتملاً للغاية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ستخضع المعاملة المقترحة أيضاً لشروط معينة، ووضع اللمسات الأخيرة على الاتفاقيات المؤقتة والنهائية، وللحصول على موافقات المساهمين والجهات التنظيمية.

٢. السياسات المحاسبية

١٠٢ أسس الإعداد والعرض

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركائها التابعة (معاً "المجموعة") كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة للقواعد، ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض استثمارات الأوراق المالية، والاستثمارات العقارية، التي تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي، كونها عملة عرض عمليات المجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دولار أمريكي، ما لم يذكر خلاف ذلك. العملة الوظيفية للمجموعة هي الدولار الأمريكي، والعملة الوظيفية للشركة التابعة هي الروبية الباكستانية. تم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام العملة الوظيفية لكل منها.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأموال التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٢ أساس التوحيد

١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي مؤسسات (وتشمل الشركات ذات الأغراض الخاصة) خاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة إذا، وفقط إذا كان لديها (أ) السلطة على الأعمال التجارية (ب) التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة؛ و (ج) القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على مقدار عوائد المؤسسة. يفترض وجود السلطة عندما تمتلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق تصويت، قد توجد السيطرة من خلال (أ) الاتفاق مع المساهمين الآخرين أو الشركة نفسها؛ (ب) الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ (ج) حقوق التصويت للمؤسسة (سلطة الأمر الواقع)؛ (د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو (هـ) مزيج منها.

تأخذ المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت الحقيقية فقط في تقييمها لما إذا كانت لديها سلطة على المنشأة. ولكي تكون الحقوق حقيقية، لا بد أن تكون قابلة للممارسة عندما يقتضي الأمر اتخاذ قرارات ذات صلة، ويجب أن يكون لصاحب هذه الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. عند إجراء تقييم لما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة، فإنها تأخذ في الاعتبار حقوق التصويت والحقوق الأخرى المنبثقة عن الاستثمار في المنشأة الممولة على النحو الواجب من قبل المجموعة نفسها وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

يجوز للمجموعة في سياق عملها الاعتيادي إدارة أصل أو منشأة لصالح أصحاب المصلحة بخلاف المساهمين، من خلال وكالة (عادة وكالة استثمار) أو ترتيب مماثل. لا تشمل السيطرة الحالات التي تتمتع فيها المؤسسة بالسلطة، ولكن هذه السلطة يمكن ممارستها بصفة أمانة، وليس للعوائد المتغيرة للمؤسسة نفسها. حوافز الأداء المستحقة القبض من قبل الوكيل تكون بصفة الأمانة، وبالتالي لا تعتبر عوائداً متغيرة لغرض تقييم السيطرة.

٢) حصص غير مسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة بحصتها التناسبية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة، يتم احتسابها على أنها معاملات حقوق ملكية.

٣) الموجودات تحت الإدارة

تقوم المجموعة بصفتها كوصي بإدارة الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة وأدوات الاستثمارات الأخرى نيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لم يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت المنشأة خاضعة لسيطرة المجموعة. يتضمن البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة معلومات عن الموجودات تحت الإدارة من قبل المجموعة.

٤) فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة، مع احتساب التغير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة، أو كأصل مالي. بالإضافة لذلك، فإن أي مبالغ محسوبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحسوبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

٥) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد ربح المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي إنخفاض في القيمة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة والشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان توافقها مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٢ أساس التوحيد (يتبع)

٦) العملة الأجنبية

أ) عملة التعامل وعملة العرض

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

ب) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التعامل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي الموحد إلى عملة التعامل بأسعار صرف السوق السائدة في ذلك التاريخ. تدرج أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى حين بيع، أو إلغاء احتساب الموجودات ذات العلاقة، والتي يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد" يتم احتسابها مباشرة في بيان الدخل الموحد كجزء من تغيرات القيمة العادلة.

ج) تحويل العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والشركات الزميلة الأجنبية التي عملتها الوظيفية ليست الدولار الأمريكي إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير نهاية السنة. يتم تحويل بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدينار البحريني وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزءاً من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

تحويل العملات الأجنبية الناتج من توحيد العمليات الأجنبية المنسوبة لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة يتم نسبته إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

٢,٣ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام، والتقدير، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. يتم تقييم التقديرات والفرضيات باستمرار، وتستند إلى الخبرات التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والفرضيات العامة بصورة مستمرة. يتم احتساب التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل هذه التقديرات، وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن أهم استخدامات الفرضيات والتقدير هي ما يلي:

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات المتطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات ٢,٤ (أ) للسياسة التصنيقية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

انخفاض قيمة الشهرة

يوجد انخفاض القيمة عندما تفوق القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

تستند القيمة القابلة للاسترداد للشهرة للوحدات المنتجة للنقد على حسابات القيمة المستخدمة باستخدام توقعات التدفقات النقدية حسب الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، المتوقعة لفترة ثلاث سنوات باستخدام معدل النمو الاسمي. يتضمن تحديد توقعات معدل النمو ومعدل الخصم على قرارات تقديرية، بينما يتطلب إعداد توقعات التدفقات النقدية على افتراضات مختلفة من قبل الإدارة.

يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام، للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الضمنية.

انخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو تطويل الأجل يتطلب اتخاذ قرارات حكمية. في حالة أسهم حقوق الملكية المدرجة في أسواق نشطة، تعتبر المجموعة ان الانخفاض يكون جوهرياً عندما تنخفض قيمته العادلة بنسبة تفوق ٣٠٪ من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم لأقل من تكلفتها ولدة تتجاوز ١٢ أشهر انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقيمة العادلة وللقوة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع .

في ظروف السوق الاستثنائية، ولغرض تحديد ما يشكل انخفاضاً جوهرياً أو لفترة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات، تأخذ الإدارة في الاعتبار العوامل الإضافية التالية:

- نيتهم المتعلقة بسنوات الاحتفاظ الخاصة بهذه الاستثمارات، أي لأغراض التداول، أو بقصد الاستثمار الاستراتيجي، أو لأرباح الأسهم طويلة الأجل والأرباح الرأسمالية وما إلى ذلك؛
- ما إذا كان الانخفاض في قيمة الاستثمار يتماشى مع الاتجاه العام للانخفاض في السوق ذي الصلة أو المحلي تبعاً للوضع الاقتصادي غير المتيقن؛
- توقعات الانتعاش المتوقع للتقييم السوقية خلال سنوات الاحتفاظ المتوقعة؛ و / أو
- توقعات الانتعاش المتوقع للأعمال الأساسية للمنشأة المستثمر فيها ضمن سنوات الاحتفاظ المتوقعة، والتدفقات النقدية للمؤسسة.

القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تحدد المجموعة القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، مثل التدفقات النقدية المخصومة، وصافي قيم الأصول المعدلة، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق. يتم تحديد تقديرات القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكمية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الافتراضات، مما يتطلب تعديلات جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيم العادلة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من قبل الإدارة وفقاً للمعلومات والمناقشات مع ممثلي الشركات المستثمر فيها ووفقاً لأحدث البيانات المالية المتوفرة المدققة وغير المدققة. تم مراجعة أساس التقييم من قبل الإدارة من حيث ملائمة الطريقة، وسلامة الافتراضات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقييم الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية الخاصة يتضمن قرارات حكمية، وعادة يستند على ما يلي:

أ. تقييم من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات / المشاريع المعنية؛

ب. أحدث معاملات السوق؛

ج. القيمة العادلة الحالية لعقد آخر مشابه إلى حد كبير؛

د. القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بالمعدلات الحالية المطبقة لبنود تحمل ذات الشروط وخصائص المخاطر؛ أو

هـ. تطبيق نماذج التقييم الأخرى.

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وصافي القيمة القابلة للتحقق لعقارات قيد التطوير

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. تظهر العقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الاعتيادي مطروحاً منه مصروفات البيع المقدرة. تقوم المجموعة بتعيين مقيمين خارجيين من ذوي الخبرة، بموجب فئة معتمدة من قبل مؤسسة التنظيم العقاري لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناء على أسعار البيع التقديرية / المتوقعة للسوق لعقارات مماثلة. يتم عمل تقديرات صافي القيمة القابلة للتحقق في فترة زمنية محددة، بناءً على أوضاع السوق والمعلومات حول الاستخدام المتوقع للعقارات قيد التطوير.

تقوم المجموعة بمعايرة تقنيات التقييم سنوياً وتنحصر صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لتضئ العقد، أو بيانات أخرى متوفرة في السوق قابلة للرصد.

موجودات/مطلوبات الضريبة المؤجلة

تقوم المجموعة باحتساب الضرائب المؤجلة على الفروق المؤقتة الجوهرية باستخدام طريقة الالتزام. يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم احتساب موجودات الضرائب المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. يتم احتساب موجودات الضرائب المؤجلة فقط إذا كان هناك توقع معقول لتحقيقها في المستقبل المنظور. يتم تخفيض الضريبة المؤجلة إلى الحد أنه لم يعد من المحتمل أن تتحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

الأحكام

فرضية الاستمرارية

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

السيطرة على شركات ذات أغراض خاصة

ترعى المجموعة تأسيس الشركات ذات الأغراض الخاصة بصورة أساسية لغرض السماح للملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة وإدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية إلى هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة، حيث تتضمن اتخاذ القرارات من قبل المجموعة بالنيابة عنهم. كما تقوم المجموعة بإدارة هذه الشركات بالنيابة عن العملاء وهم عبارة عن أطراف ثالثة كبيرة وهم المستفيدون للاستثمارات الأساسية. لا تقوم المجموعة بتوحيد بيانات الشركات ذات الأغراض الخاصة والتي لا تمارس عليها صلاحية السيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات، للحصول على منافع من أنشطتها. في الحالات التي يصعب تحديد ما إذا كانت المجموعة تمارس صلاحية السيطرة، تقوم المجموعة باتخاذ قرارات تقديرية لأهداف أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة، وتحديد مدى تعرضها لمخاطر ومنافع هذه الشركات، وكذلك نيتها وقدرتها على اتخاذ قرارات تشغيلية لها وتحديد ما إذا كانت المجموعة تحصل على منافع من هذه القرارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٣ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف الاستثمارات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء استثمار التصنيف المناسب لهذا الاستثمار، إما استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو كاستثمارات تظهر بالتكلفة المطلقة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تستخدم الأحكام والتقدير الجوهري في تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الاستثمارات، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين، أو أداة استثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة

أ) الأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي، وصكوك سيادية، وصكوك شركات، وإيداعات لدى مؤسسات مالية، وتمويلات مرابحة (صافي من الأرباح المؤجلة)، وتمويلات مضاربة، وتمويلات مشاركة، ودمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية، ودمم مدينة أخرى.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية، وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، ودمم دائنة أخرى.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للشراء أو الإصدار. القيمة العادلة للأداة المالية عند الاحتساب المبدئي هي عادة سعر المعاملة.

إن التكلفة المطلقة للموجودات أو المطلوبات المالية هو المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي في الاحتساب المبدئي، مطروحاً منه التسديدات الرأسمالية، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه مبلغ لانخفاض القيمة أو عدم القدرة على التحصيل (مباشرة أو باستخدام حساب مخصص). يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي كل الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي.

تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها إلى الفئات التالية:

١- أدوات حقوق الملكية - هي أدوات تثبت القيمة المتبقية في موجودات المنشأة، بعد طرح جميع المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية والأدوات الاستثمارية المركبة الأخرى التي تصنف كأدوات ملكية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية..

٢- أدوات الدين:

أدوات دين نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام مالي / دين، مثل المضاربة مستحقة الدفع.

أدوات دين غير نقدية - هي الأدوات التي يتسبب هيكل معاملتها في إنشاء التزام غير مالي، مثل البضائع (السلم أو الاستصناع) أو حق الانتفاع (إجارة موصوفة في الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

٣- الأدوات الاستثمارية الأخرى - الأدوات الاستثمارية التي لا تستوفي تعريف أدوات الدين أو أدوات حقوق الملكية.

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمتاسة: أ) بالتكلفة المطلقة أو ب) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تدير المجموعة الموجودات 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 لغرض المتاجرة)، عندئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الموجودات ورفع التقارير عنه لموظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وكيف يتم إدارتها، وكيف يتم مكافأة المدراء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المحاسبة في تاريخ المتاجرة

يتم احتساب جميع المشتريات والمبيعات للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

(ج) إلغاء احتساب الموجودات المالية

يتم إلغاء احتساب الموجودات المالية عند انتهاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند قيام المجموعة بتقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بصورة جوهرية.

يتم قياس استمرار المشاركة التي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي قد يكون من الواجب على المجموعة دفعه، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بإلغاء احتساب المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها أو انتهائها.

(د) موجودات التمويلات

موجودات التمويلات هي عبارة عن عقود تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تكون مدفوعاتها ذات طبيعة ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشتمل هذه الموجودات على تمويلات بعقود مرابحة، ومشاركة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب موجودات التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الإنخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

تمويل المربحات

المربحة هو عقد يقوم بموجبه أحد الأطراف ("البائع") ببيع أصل لطرف آخر ("المشتري") بالتكلفة زائداً ربح على أساس دفعات مؤجلة، بعد أن يقوم البائع بشراء الأصل بناءً على وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس عقد هذه المربحة ذاتها. سعر البيع يشتمل على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المشتري بموجب فترة التمويل المتفق عليها. بموجب عقد المربحة، يجوز للمجموعة التصرف إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

التمويلات الأخرى تمثل قروضاً وسلصيات تقليدية، وهي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيل هذه التمويلات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الضعيف.

تستلم المجموعة ضمانات في شكل نقد أو أوراق مالية أخرى، بما في ذلك الضمانات البنكية، والرهنات العقارية على الممتلكات أو الأسهم والأوراق المالية للمربحة وغيرها من التمويلات عند الضرورة. إن سياسة المجموعة هي الحصول على الضمانات عند الاقتضاء. لضمان بقاء القيمة السوقية للضمانات الأساسية كافية، يتم تقييم الضمانات بشكل دوري.

تمويل مضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

تمويل المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. تساهم المجموعة والعميل في رأس مال المشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً، غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد يكون رأس مال المشارك إما بصورة نقدية أو عينية، ويتم احتساب قيمته في وقت إبرام المشاركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(هـ) 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.

(و) موجودات الإيجارات التمويلية

موجودات الإيجارات التمويلية (تعرف أيضاً بـ عقود إيجار منتهية بالتمليك) هي عبارة عن اتفاقية مع العملاء تقوم بموجبها المجموعة ("المؤجر") بتأجير أحد الأصول للعميل ("المستأجر") بعد شراء أو / اقتناء الأصل المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو سنوات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد اتفاقية الإيجار الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب جدول زمني متفق عليه خلال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وبعد الوفاء بكافة الالتزامات من قبل المستأجر بموجب اتفاقية الإيجار، يقوم المؤجر ببيع الموجود المؤجر للمستأجر بقيمة اسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المؤجر. وعادةً ما تكون الموجودات المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع موجودات الإيجارات التمويلية فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للموجود، أيهما أقل.

تقوم المجموعة بعمل تقييم في نهاية فترة إعداد التقارير المالية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات الإيجارات التمويلية. تحتسب خسارة انخفاض القيمة عندما تتفوق القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، عندما تعتمد على عميل واحد، تأخذ بالاعتبار التقييم الائتماني للعميل، بالإضافة لعوامل أخرى. تحتسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

تعديل موجودات الإيجارات التمويلية

إذا تم تعديل شروط عقد الإيجارات التمويلية للأصول، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من أصول التمويل الأصلية تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية الأصلية واحتساب موجودات الإيجارات التمويلية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة.

إذا كان تعديل عقد الإيجارات التمويلية للأصول المقاسة بالتكلفة المطفأة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإيجارات التمويلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للموجودات، وتحتسب التسوية الناتجة كريح أو خسارة التعديل في بيان الدخل الموحد.

ز. إيداعات لدى المؤسسات المالية

تشتمل هذه الإيداعات على عقود خزينة قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية في شكل ذمم مرابحات سلع مدينة، واستثمارات وكالات. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجدت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

استثمارات أسهم حقوق الملكية

استثمارات أسهم حقوق الملكية هي استثمارات لا تحمل ملامح أدوات الدين، وتشمل أدوات تملك تبرهن على القيمة المتبقية من موجودات المنشأة، بعد طرح كل المطلوبات المتعلقة بها. يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية في الفئات التالية: 1) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو 2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بما يتفق مع استراتيجيتها الاستثمارية.

الاحتساب وإلغاء الاحتساب

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الموجودات المالية عندما ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

القياس

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل المدفوع. بالنسبة للاستثمارات المضافة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم احتساب تكاليف المعاملة كمصروفات في بيان الدخل الموحد. بالنسبة للاستثمارات الأخرى في الأوراق المالية، فإن تكاليف المعاملة يتم تضمينها كجزء من الاحتساب المبدئي.

بعد التسجيل المبدئي، يتم لاحقاً إعادة قياس استثمارات أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية. عند بيع، أو انخفاض قيمة، أو تحصيل، أو التخلص من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحول الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي احتسبت سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

ط) استثمارات في شركات زميلة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة، والتي تم شراؤها لأغراض استراتيجية، بموجب طريقة حقوق الملكية للمحاسبة. تحتسب استثمارات أسهم حقوق الملكية الأخرى في الشركات الزميلة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد، عن طريق الاستفادة من نطاق الإعفاء بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 24، المتعلق بالاستثمارات في الشركات الزميلة. الشركة الزميلة هي منشأة التي تمارس المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها وهي ليست شركة تابعة. تعتبر المنشأة كشركة زميلة إذا كان لدى المجموعة أكثر من 20% حصة ملكية في المنشأة، أو لدى المجموعة نفوذ مؤثر من خلال أي طريقة أخرى.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة. يتم احتساب الخسائر التي تجاوزت تكلفة الاستثمار في الشركات الزميلة عندما تتحمل المجموعة التزامات نيابةً عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. يعكس بيان الدخل الموحد يعكس حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت أية تغيرات احتسبت مباشرةً في حقوق الشركة الزميلة، تقوم المجموعة باحتساب حصتها في هذه التغيرات وتضخ عنها إذا استلزم الأمر في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن تواريخ إعداد تقارير الشركات الزميلة للمجموعة متطابقة مع المجموعة، والسياسات المحاسبية للشركات الزميلة تتفق مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة فيما يتعلق بالمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً احتساب خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة والذي يتمثل في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وتقوم باحتساب المبلغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة من معاملات بين المجموعة وشركائها الزميلة إلى حد حصة المجموعة في أرباح الشركات الزميلة.

يتم تضمين الأرباح / الخسائر من تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل صافي موجودات الاستثمار في الشركات الزميلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

(ي) استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو للاستفادة من الزيادة في قيمتها، أو لكليهما كاستثمارات عقارية. يتم احتساب الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسه بناءً على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قامت المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية. بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم احتساب أية أرباح غير محققة مباشرةً في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقارات. يتم تسوية أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة باستثمارات عقارية تم احتسابها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم احتساب الأرباح غير المحققة للسنة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد ترجيع رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

(ك) عقارات قيد التطوير

يتم تصنيف العقارات المشتراة حصرياً لغرض التطوير كمعقارات قيد التطوير، ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع في سياق العمل الاعتيادي، مطروحاً منه تكاليف الإنجاز المقدرة والتكاليف المقدرة اللازمة لإتمام عملية البيع.

(ل) القيمة العادلة للموجودات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بصور نشطة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المعلنة السائدة في السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوقية معلنة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى تقييم يتم إجراؤه من قبل مثمانون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية على أسس تجارية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقييم أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص ومخاطر مشابهة.

بالنسبة للموجودات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على الأسعار المتاحة للوسيط النشط وصافي القيمة المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الربح السوقية الحالية للأدوات ذات شروط وخصائص ومخاطر مشابهة.

في ظروف محدودة عندما تكون المجموعة غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للأدوات من نوع حقوق الملكية، يمكن اعتبار تكلفة الأدوات بمثابة تقدير تقريبي للقيمة العادلة. في حال كان من الممكن تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة بتاريخ لاحق، يتم تقدير القيمة العادلة للأداة وفقاً للسياسة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

م) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، ماعدا الأراضي والمباني. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

| مباني | ٥٠ سنة |
|------------------------------|--------------------------|
| تحسينات على العقارات المؤجرة | على مدى فترة عقد التأجير |
| أثاث ومعدات مكتبة ومركبات | ٣-١٠ سنوات |
| موجودات حق الانتفاع | فترة التأجير |

في عام 2022، غيرت الإدارة السياسة المحاسبية للأراضي والمباني من طريقة التكلفة إلى طريقة إعادة التقييم (أنظر إيضاح 11). 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 استخدام احتياطي القيمة العادلة للممتلكات والمعدات لتسجيل الزيادات والانخفاضات عند إعادة تقييم الممتلكات والمعدات. في حالة بيع أي أصل، يتم تحويل أي رصيد في الاحتياطي فيما يتعلق بذلك الأصل، إلى الأرباح المستبقاة.

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

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو احتسابها 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 والتصليلات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات من خلال مقارنة العوائد مع القيمة الدفترية.

ن) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

أ. الشهرة

يتم تسجيل الشهرة المكتسبة في وقت الاستحواذ على الشركات التابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل. يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، كونها فائض تكلفة الاستحواذ على القيمة العادلة لحصة المجموعة من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذة في تاريخ الاستحواذ. كما في نهاية الفترة المالية، تظهر الشهرة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

يتم احتساب الشهرة السلبية الناتجة عن الاستحواذ على شركة أو منشأة في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق غير مسيطرة باستخدام طريقة الكيان الاقتصادي. بموجب طريقة الكيان الاقتصادي، فإن شراء حصة غير مسيطرة هو معاملة مع أحد المساهمين. وعليه، يتم تسجيل أي مقابل فائض على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق الملكية المساهمين.

يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة مرة واحدة على الأقل سنوياً. أي انخفاض في القيمة يتم احتسابه فوراً في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من الوحدات المولدة للتند للمجموعة، والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج، بغض النظر عما إذا تم تخصيص موجودات أو مطلوبات أخرى لشركة مستحوذ عليها من قبل المجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أم لا.

يوجد انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للتند قيمتها القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للتند (أو مجموعة من الوحدات المولدة للتند) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للتند (أو مجموعة من الوحدات المولدة للتند) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة، أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من أعمال الدمج، بغض النظر عن ما إذا كانت موجودات أو مطلوبات أخرى للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات. كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها:

- تمثل الحد الأدنى ضمن المجموعة والتي يتم فيها مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية؛ و
- ليست أكبر من القطاع الأساسي سواء قطاعات التقارير الرئيسية للمجموعة أو شكل قطاعات التقارير الجغرافية للمجموعة.

ب. الموجودات غير الملموسة

برامج الحاسوب الآلي

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

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بانتاج برامج قابلة للتحديد و متميزة 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 وجزءاً مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب الآلي المحسوبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

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

يتم فحص الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، وفي حال إن وجدت مؤشرات لانخفاض القيمة، وتُدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يتم فحص الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر الانتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد انخفاض القيمة، وتُدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم.

يتم إلغاء احتساب الأصل غير الملموس عند الاستبعاد (أي في التاريخ الذي يتوقف فيه المستلم عن السيطرة) أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تضمين أي ربح أو خسارة تنشأ عند إلغاء احتساب الأصل (محسوبة على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد.

س) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات التصرف) كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة البيع ويعتبر البيع محتملاً بدرجة كبيرة. وتظهر بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات (أو مجموعات التصرف) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. ويتم احتساب الأرباح الناجمة عن أية زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات (أو مجموعات التصرف)، ولكن بحيث لا تزيد عن أي خسائر لانخفاض القيمة المتراكمة المحسوبة سابقاً. أما الأرباح أو الخسائر التي لم يتم احتسابها سابقاً في تاريخ بيع الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات التصرف) فيتم احتسابها في تاريخ إلغاء الاحتساب.

ع) الضرائب الحالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ف) الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن القواعد الضريبية للموجودات والمطلوبات والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية. يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حد إمكانية توافر 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.

ص) الزكاة

تحتسب الزكاة على قاعدة الزكاة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (39) - الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تقوم المجموعة بحساب الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المستحق والأرباح المستبقاة في نهاية السنة. الزكاة المتبقية تدفع من قبل المساهمين بصورة فردية. وتقوم المجموعة بحساب الزكاة المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. يتم اعتماد حاسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار. لا تتحمل الشركة أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقها التنظيمية.

ق) 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 الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذه الخطط، للمجموعة التزامات قانونية واستدلالية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم عمل مخصصات تكلفة منافع نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة.

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 الإلتزامات بطريقة موثوقة.

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

المدفوعات على أساس الأسهم

يتم احتساب القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للموظفين بتاريخ المنح كمصرف، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية خلال الفترة التي يستحق فيها الموظفون هذه المكافآت. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصرف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصرف وفقاً لعدد الأسهم التي تستوفي شروط الخدمات وشروط الأداء بتاريخ المنح.

الحوافز السنوية المؤجلة على أساس الأسهم

تماشياً مع سياسة المكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (المتحملين للمخاطر الجوهرية والأشخاص المعتمدين) في شكل حوافز مؤجلة يتم إصدارها تناسبياً على مدى ثلاث سنوات. وتشمل الحوافز المؤجلة عنصراً نقدياً وعنصر أسهم. يتم تحويل مكون السهم إلى أسهم صورية للبنك بناء على القيمة الدفترية للسهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً بتاريخ كل إصدار بناءً على أحدث قيمة دفترية للسهم الواحد في البنك. يتم إظهار التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية الخاصة بهم بتاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصرف أو تحرير في بيان الدخل للفترة إعداد التقارير. جميع الحوافز المؤجلة تخضع لأحكام الإلغاء والاسترجاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ر) مبالغ مستحقة للمستثمرين

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

ش) حسابات جارية للعملاء

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية، ويتم احتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قبل البنك بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية، والذي يمثل قيمة السداد للعملاء.

ت) حقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة ("المضارب") حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المنكبدة المتعلقة بإدارة هذه الأموال، ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. تظهر جميع حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة، زائداً الأرباح والاحتياطيات ذات العلاقة، مطروحاً منها المبالغ المسددة.

إن الأساس الذي تطبقه المجموعة في الوصول إلى حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار مطروحاً منه دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا يعمل البنك كوكيل استثماري ومضارب لنفس الصندوق في نفس الوقت. وبالتالي، وفي حال مزج أموال استثمارات الوكالة مع سلة المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيقوم فقط بفرض رسوم وكالة، ولن يتقاسم الأرباح من سلة استثمار المضاربة بصفته مضارب.

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الموجودات المستثمرة باستخدام الأموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ث) 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 الإفصاح عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الإستثمار المقيدة.

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

بعد الاحتساب المبدئي، يأخذ القياس اللاحق لحسابات الاستثمار في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب حاملي حسابات الاستثمار مطروحاً منها أي خسائر في الأصول المنسوبة إلى حاملي حسابات الاستثمار.

خ) أسهم الخزينة

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

ذ) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل 10% من صافي ربح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50% 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض) ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين معين عن تسديد دفعات عند حلول أجلها وفقاً لشروط أداة الدين. يحتسب عقد الضمان المالي ابتداءً من تاريخ إصداره. تحتسب المطلوبات الناشئة من عقد الضمانة المالية بالقيمة الحالية للدفعات المقدرة، عندما يصبح وفقاً للضمان محتمل.

ظ) مخصصات

يتم إحتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك إلتزامات قانونية أو استدلالية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع إحتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الإلتزامات.

غ) نظام حماية حسابات الاستثمار المطلقة

يتم تغطية الأموال التي تحتفظ بها المجموعة في حسابات الاستثمار والحسابات الجارية بنظام حماية الودائع وحقوق حاملي حسابات الاستثمار المطلقة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. ويتم دفع مساهمة سنوية من قبل المجموعة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي ضمن هذا النظام، ويحتسب كمصروف عند استحقاقها.

يغطي هذا النظام جميع الحسابات المؤهلة التي تحتفظ بها المجموعة، مع مراعاة بعض الاستثناءات المحددة، والحد الأقصى للمبلغ الإجمالي المستحق، واللوائح الأخرى التي تحكم إنشاء نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة.

أ) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق التسهيلات المالية المتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً مصاريف البيع، أيهما أقل، وذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (5) - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة".

أ ب) احتساب الإيراد

١. المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

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

٢. أرباح على موجودات التمويلات

يتم احتساب ربح معاملات المربحة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسبياً على مدى فترة المعاملة حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، يتم تعليق استحقاق الأرباح على معاملات المربحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً، إلا إذا رأت إدارة الإثمار بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي على مدى العقد. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو قابل للقياس كمياً، فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عند تحققه.

٣. أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

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

٤. أرباح عقود المضاربة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢٥٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ ب) احتساب الإيراد (يتبع)

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 الصكوك

يتم احتساب الدخل من الصكوك من نوع أدوات الدين على أساس تناسبي زمنياً، وذلك استناداً إلى معدل العائد الأساسي لنوع الصك المعني.

يتم احتساب الدخل من الصكوك من نوع أدوات الدين عند ثبوت حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

٧. دخل أرباح الأسهم

يتم احتساب دخل أرباح الأسهم عند التأكد من وجود حق الاستلام.

٨. ربح من بيع استثمارات حقوق الملكية

يتم احتسابها بتاريخ المتاجرة وقت إلغاء احتساب الأوراق المالية الاستثمارية. الربح أو الخسارة هو الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ المتاجرة، والمقابل المستلم أو المستحق.

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 هيكل وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد عند استيفاء المجموعة لجميع التزاماتها المتعلقة بالمعاملات ذات الشأن.

أ ج) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي يمولها المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم تخصيص جميع الإيرادات المولدة من تمويل هذه الأصول من قبل حسابات الاستثمار لصالح العملاء، بعد اقتطاع المخصصات، واحتياطي مخاطر الاستثمار، واحتياطي معادلة الأرباح، وحصة المضارب من الأرباح، والرسوم الإدارية.

تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتكبدة المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم احتساب بعض حوافز الربح بناءً على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

أ هـ) 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 بالقيم المتفق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. يتم احتساب هذه 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 الموجبة كموجودات، والأدوات ذات قيم سوقية سالبة 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 المتحوطة والمنسوبة إلى مخاطر التحوط مقابل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتحوطة. بالنسبة للمشتقات التي لم يتم تحديدها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم احتساب جميع التغييرات في قيمتها العادلة على النور في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب أو معاملة توفّع محتملة للغاية والتي 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 فوراً في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حاليًا بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

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

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

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (1) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المعياري موجوداً فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المستندة إلى معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (2) 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 معدل الربح المتغير المعياري للبند المتحوط، أو لم يعد موجوداً، أو عند توقف علاقة التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أز) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" على النحو التالي:

١. التمويل والذمم المدينة

أح) انخفاض القيمة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية من الأنواع التالية:

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض الموجودات الأخرى (بما في ذلك مستحقات السلع والمراوحة)
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطبقة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
- التزامات التمويل غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
- عقود الضمان المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
- مستحقات الإيجار وموجودات العقود
- الأرصدة مع البنوك
- أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى الحياة، ما عدا الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التعثر المحتملة على الأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة أو التعرض المقاس باستخدام نماذج معقدة وفرضيات جوهريّة بشأن الأوضاع الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك).

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير تعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والفرضيات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيئاريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعات من الذمم المدينة المماثلة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان (SICR)

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد بتاريخ التقييم مع خطر التعثر عن السداد عند الاحتساب المبدئي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري 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، التجربة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة كبيرة في مخاطره الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة، ترى 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 30 يوماً بعد تجاوز الأصل موعد 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 اعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

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

تصنف المجموعة أدواتها المالية في المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3، بناءً على منهجية انخفاض القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه: -

- المرحلة 1 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً: بالنسبة للأدوات المالية التي لم يكن هناك أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، لمدة 12 شهراً، تحتسب المجموعة مخصصات الخسائر المتوقعة لمدة 12 شهراً.
- المرحلة 2 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير ضعيفة ائتمانياً: بالنسبة للأدوات المالية التي يوجد لها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاحتساب المبدئي، لكنها غير ضعيفة ائتمانياً، يتم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة لكل التمويلات المصنفة في هذه المرحلة استناداً إلى بيان الاستحقاق الحقيقي/المتوقع، بما في ذلك تسهيلات إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة.
- المرحلة 3 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - ضعيفة ائتمانياً: بالنسبة للأدوات المالية الضعيفة ائتمانياً، تحتسب المجموعة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. تستخدم عملية تحديد التعثر للمرحلة 3، لعدد أيام الاستحقاق البالغ عددها 90 يوماً.

التعثر

يسمى معيار المحاسبة المالي رقم 30 إلى مواءمة محاسبة انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخلياً في المجموعة. في هذا السياق، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكوناً رئيسياً لنموذج الخسارة المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30.

بشكل عام، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت 90 يوماً 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 30):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة 90 يوماً أو أكثر
- كل أو أي من التسهيلات التي وضعت على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم وضع "مخصص محدد" جانباً بشكل فردي

التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس، أو موت المقترض (في ظل 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 90 يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة +90 لعدد أيام الاستحقاق لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

قطاع التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

جميع التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة 90 يوماً أو أكثر

لن ينظر البنك في معيار الاستحقاق لمدة 90 يوماً في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة +90 لعدد أيام الاستحقاق لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

وأدرجت الشركة التابعة، بنك فيصل المحدود، معياراً إضافياً لعدد أيام الاستحقاق لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، والذي يتطلب تصنيف جميع التسهيلات التمويلية التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة 60 يوماً أو أكثر كما في تاريخ بيان المركز المالي، ضمن المرحلة 2، بغض النظر عن تصنيف المخاطر الائتمانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية كما يلي:

- موجودات التمويل غير الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفعلاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
 - موجودات التمويل الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات التمويل غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة، في حال تم سحب الالتزام، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
 - عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأداة الضدية مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة، احتماليه حدوث التعثر في السداد (PD)، الخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD)، عامل تحويل الائتمان (CCF) ومعدل الخصم، بالنسبة للمحافظ التي لا تتوفر فيها معلومات على مستوى الأداة، تقوم المجموعة بإجراء تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

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

- احتماليه حدوث التعثر في السداد؛ (Probability of Default)؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (Loss Given Default)؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (Exposures at Default).

يتم استخلاص هذه المحددات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية والمقدرة الأخرى. ويتم تعديلها أيضاً بحيث تعكس سيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تقييم مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على المعلومات المجمعة داخلياً، والتي تشمل عوامل كمية ونوعية. إذا كان الطرف الآخر أو التعرض يتنقل بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي لتغيير التقدير ذي العلاقة باحتمالية حدوث التعثر في السداد.

الخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD) هي حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود التعثر في السداد. في حال عدم توافر بيانات الاسترداد، تستخدم المجموعة تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد بناءً على ممارسات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢،٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد (EAD) تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للطرف المقابل، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ القائم حالياً. تحدد فترة التعرض الفترة التي يتم خلالها النظر في التعثر عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتماليه حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة 2 مع الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة).

مع مراعاة استخدام احتماليه حدوث التعثر في السداد بحد أقصى مدته 12 شهراً للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة جوهرية، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية التصوي، التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت لأغراض إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة الحسبان المدة الأطول. يمتد الحد الأقصى للمنترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، وقياسها الخسائر الائتمانية المتوقعة. تُصدر المجموعة سنوياً بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) ووحدة التحريات الإقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات حكمية عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج احتمالية التعثر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30، من بين أمور أخرى، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ونمو الائتمان المحلي.

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية وأيام الاستحقاق هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب نوع المقترض، وعدد أيام الاستحقاق، بالإضافة لدرجة التصنيف الائتماني. تستخدم المجموعة النماذج الإحصائية لتحليل المعلومات التي يتم جمعها، وإعداد تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية للتعرضات، وكيف يُتوقع أن تتغير مع مرور الزمن.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد، والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، بالإضافة للتحليل المتعمق في أثر بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال الخبرة في منح التسامح) على مخاطر التعثر في السداد. لمعظم التعرضات، عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل: نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ونمو الائتمان المحلي.

بالنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تحسب المجموعة تقديرات PiT PD وفقاً لثلاثة سيناريوهات، الحالة الأساسية، والحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. بالنسبة لمحفظه الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لمحفظه الشركات، ترصد المجموعة أداء سنوياً لحساب احتمالية حدوث التعثر في السداد يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع احتمالات حدوث التعثر في السداد هذه وفقاً لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من 1 إلى 7). يوفر متوسط معدل التعثر في السداد لتعثر 5 سنوات المرصود من خلال دورة احتمالية حدوث التعثر في السداد.

محفظه الأفراد مقسمة على أساس المنتجات التي تُظهر السلوك المتميز إلى الفئات التالية:

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

يتم قياس احتمالية التعثر في السداد لكل قطاع باستخدام تقدير التعثر المرصود، وبالتالي يتم حساب احتمالية التعثر في السداد استناداً إلى مستوى أيام الاستحقاق لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل، يتم تتبع حالة تأخر الحسابات في فترة زمنية مدتها سنة واحدة مع دورة شهر متحرك. تؤخذ بالاعتبار بيانات أيام الاستحقاق ما لا يقل عن 5 سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

يتم ضبط احتمالية التعثر في السداد المشتقة مع معلومات تطلعية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي، ومعايرتها لاشتقاق احتمالية التعثر في السداد النهائية بشكل منفصل لمحفظة الشركات والأفراد.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

• اذا كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي لإلغاء احتساب 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 النقدي من الأصل الحالي المخصوم من التاريخ المتوقع لإلغاء الاحتساب الى تاريخ بيانات المركز المالي، مع استعمال معدل الربح الفعلي للاصل الموجود حالياً.

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً

في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطنأة منخفضة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً تشمل المعلومات القابلة للرصد التالية:

- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقاً لمدة 90 يوماً أو أكثر
 - كل أو أي من التسهيلات الموضوعية على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
 - كل أو أي من التسهيلات حيث يتم عمل "مخصص محدد" جانبياً بشكل فردي
 - خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. ستحدد المجموعة هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للحرق 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 بشطب 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 بعمل تسوية سواء بإعادة البنك أو خلاف ذلك. الإعفاء يعني تخفيض مبلغ السداد أو الربح الذي يمكن أن يشمل التأجيل إعطاء 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم طرح مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم الإفصاح عن الخسارة على الالتزامات غير المسحوبة والضمانات المالية في المطلوبات الأخرى.

شطب الأصل

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما تتوقف المجموعة عن متابعة استرداد هذه المبالغ. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم أولاً التعامل مع الفرق كزيادة في المخصص الخسارة الذي سيطبق لاحقاً مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقاً من مصروفات خسارة الأئتمان.

تقوم المجموعة بشطب الأصول المالية، جزئياً أو كلياً، إذا 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 بأنه لا وجود لاحتمال معقول للاسترداد الكلي. مع ذلك، يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

أط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (عدا الموجودات المالية المبيّنة أعلاه) في تاريخ رفع التقارير لتقييم وجود أي دليل قد يثبت حدوث إنخفاض في قيمتها. عند وجود مثل هذه الدلائل، يتم تقدير القيمة المتوقع إستردادها لهذه الموجودات. تقدر القيمة القابلة للإسترداد لأي موجودات إما بقيمتها المستغلة أو بقيمتها العادلة بعد طرح تكاليف البيع، أيهما أكبر. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في بيان الدخل. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

عند تقدير القيمة المستغلة، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو وحدات تنتج تدفقات نقدية قيمتها التقديرية المتوقع إستردادها. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغيّر التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقع إستردادها.

أي) صكوك سيادية وصكوك الشركات

هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد. تقييم الصكوك في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للحصول - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية للأصول السائلة عالية الجودة، وعادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالتكلفة المطفأة. على الرغم من أن الإدارة تأخذ معلومات القيمة العادلة بالاعتبار، إلا أنها تقدم ذلك من منظور السيولة، ويظل التركيز الرئيسي لمراجعتها للمعلومات المالية بموجب نموذج العمل هذا على جودة الأئتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للحصول وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة لتحصيل كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢.٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ ك) احتياطي معادلة الأرباح

يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من الدخل الناتج من حقوق الملكية أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، لغرض إدارة معدل عائد المخاطر (بما في ذلك المخاطر التجارية المنقولة).

يتم احتساب المساهمة في احتياطي معادلة الأرباح في بيان الدخل الموحد المخصص للمساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، حسب الاقتضاء.

يتم احتساب استخدام / عكس احتياطي معادلة الأرباح في حال انتفاء الحاجة للاحتياطي، وذلك وفقاً لرأي الإدارة. يتم احتساب العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي معادلة الأرباح كجزء من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، أو حقوق الملكية، حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي معادلة الأرباح على أساس سنوي، وذلك باستخدام نهج التحديث السريع، وفقاً لسياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار عند وقوع الحدث الأساسي.

أ ك) احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناتج من حقوق الملكية أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، لغرض خلق احتياطي مقابل مخاطر الائتمان والسوق والاستثمار في الأسهم المتعلقة بشكل أساسي بالخسائر المحتملة المستقبلية (بعد انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المحتملة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

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

يتم احتساب استخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند وقوع حدث الخسارة، أو في حال انتفاء الحاجة للاحتياطي، وذلك وفقاً لرأي الإدارة. يتم احتساب العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة أو حقوق الملكية، حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي مخاطر الاستثمار على أساس سنوي، وذلك باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار عند وقوع الحدث الأساسي.

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (39) — إعداد التقرير المالي عن الزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (39) — إعداد التقرير المالي عن الزكاة في 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقرير المالي المتعلق بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (9) — الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكيلًا لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

لا تتحمل المجموعة أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقها التنظيمية. طبقت المجموعة هذا المعيار وقدمت الإفصاحات الإضافية اللازمة في بياناتها المالية السنوية.

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (41) – التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتواريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023. طبقت المجموعة هذا المعيار لأساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

٣) معيار المحاسبة المالي رقم (44) - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (44) – تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال التجارية بتاريخ 31 ديسمبر 2023، وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو أعمال تجارية، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض توحيد البيانات المالية.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهياكل والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير). يغطي هذا المعيار الترتيبات داخل الميزانية العمومية وخارجها، بما في ذلك الهياكل التشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والصكوك. إن لتقييم السيطرة أهمية في مختلف السياسات المحاسبية للمجموعة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توحيد البيانات المالية للشركات التابعة، واحتساب وإلغاء احتساب الأصول المالية المختلفة، وهياكل الاستثمار التشاركية.

قامت المجموعة بتقييم الإطار المعدل لتقييم السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (44)، ولا يتوقع أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (44).

٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير.

١) معيار المحاسبة المالي رقم (1) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢،٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتوافق مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. وتم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة، بما يتماشى مع الممارسات الأوسع للسوق.

(٢) معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المعايير العامة لحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(٣) معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) – الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. السياسات المحاسبية (يتبع)

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسئوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق استثمار المشاركين لمؤسسة التكافل؛ و
- صندوق استثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٤) معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) – تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرّف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرّف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنّف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات أخرى عدا القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية.

المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

٣. نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ٤٦,٤١٢ | ٤٠,٢٨٦ |
| ٣٢١,٥٥٠ | ٢٩٢,٧٧٨ |
| ٣٦٧,٩٦٢ | ٣٣٣,٠٦٤ |

٤. ودائع السلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ١٣,٠٨٩ | ٤٨,٩٨٣ |
| (١١٢) | (١١٢) |
| ١٢,٩٧٧ | ٤٨,٨٧١ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. موجودات التمويلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ١,١٨١,٤٩٠ | ١,٥٠٢,٧٣٨ | تمويلات مرابحة وتورق |
| ١,٥٣٧,٢٢٢ | ١,١٣١,٧٦٤ | تمويل مشاركة |
| ١٦٢,٧٩٥ | ١٨٥,٤٨٤ | تمويلات استصناع |
| ١,٥٦٨ | ١,٥٦٨ | تمويل إجارة |
| ٢,٨٨٣,٠٧٥ | ٢,٨٢١,٥٥٤ | |
| (٣١٢,٧٣١) | (٢١٤,٩٨٠) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| ٢,٥٧٠,٣٤٤ | ٢,٦٠٦,٥٧٤ | |

تمويلات المرابحة تشمل قروض تقليدية وسلمنيات يبلغ مجموعها ٥٦,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٨٨,٩ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإنشمار.

موجودات التمويلات تشمل تسهيلات معاد هيكلتها بمبلغ ٢٠,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,١ مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٣٧٤,٥٦١ | ٣١٢,٧٣١ | كما في ١ يناير |
| ٣٠,٥٤٨ | ٣٣,٥٥٩ | مخصص السنة |
| (٢١,٧٣٢) | (١٩,٠٥٦) | مبالغ مرجعة خلال السنة |
| (٦,١١٠) | (٩٢,٩٧٢) | المستخدم خلال السنة |
| (٣٥,٣٦٥) | - | الحركة نتيجة بيع الأصول |
| (٢٩,١٧١) | (١٩,٢٨٢) | فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية |
| ٣١٢,٧٣١ | ٢١٤,٩٨٠ | كما في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. أوراق مالية استثمارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| | | أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١١٠ | - | أدوات دين - مدرجة |
| ١,١٠٨ | ١٦,٦٠١ | أدوات دين - غير مدرجة |
| ١,٩٨٠ | ٥,١٣٢ | أدوات حقوق الملكية - مدرجة |
| ٣,١٩٨ | ٢١,٧٣٣ | |
| | | أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٢١٩,٣٥٩ | ١٤٧,١٩٩ | أدوات دين - مدرجة |
| ١,٨١٥,٣٩٤ | ١,٩٧٧,٦٠٩ | أدوات دين - غير مدرجة |
| ٤٣,٥٦٤ | ١٩,٩٢١ | أدوات حقوق الملكية - مدرجة |
| ١٩٤,٧٢٠ | ١٨٠,٤٤١ | أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة |
| ٢,٢٧٢,٨٣٧ | ٢,٣٢٥,١٧٠ | |
| (١٥٩,٦٨٦) | (١٤٤,٥٠١) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| ٢,١١٣,١٥١ | ٢,١٨٠,٦٦٩ | |
| | | أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة |
| ٤٠,٩٦١ | ٩٦,٣٧١ | أدوات دين - مدرجة |
| ٤٩,٦٧٤ | ٢٩,٧٢١ | أدوات دين - غير مدرجة |
| ٩٠,٦٣٥ | ١٢٦,٠٩٢ | |
| (٦,٤٨٨) | (٥٠,١٤) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| ٨٤,١٤٧ | ١٢١,٠٧٨ | |
| ٢,٢٠٠,٤٩٦ | ٢,٣٢٣,٤٨٠ | |

الأوراق المالية الاستثمارية تشمل صكوكاً بمبلغ ٩٦,٤ مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة شراؤها مع طرف مقابل آخر.

تشكل الصكوك السيادية ٩٠٪ من إجمالي أدوات الدين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٠٪).

تتضمن الأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٣٢,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٦٦,٩ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بعض الأصول بما مجموعه ٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٥ مليون دولار أمريكي) المتضمنة أعلاه محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة

فيما يلي الحركة في المخصص المتعلق بانخفاض القيمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٢١٨,١٧٠ | ١٦٦,١٧٤ | كما في ١ يناير |
| ٥,٦٣٣ | ٨,٨٢٣ | مخصص السنة |
| (٢,٧٤٢) | (٤,٨٧٤) | مبالغ مشطوبة خلال السنة |
| (٤٩,٩٦٧) | (١,٦٠٧) | المستخدم خلال السنة |
| - | (١٤,٦٩٩) | إعادة تصنيف* |
| (٤,٩٢٠) | (٤,٣٠٢) | فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى |
| ١٦٦,١٧٤ | ١٤٩,٥١٥ | كما في ٣١ ديسمبر |

* تمثل موجودات معاد تصنيفها إلى استثمارات عقارية وموجودات أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) تراتبية تقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد من عدمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستمدة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقتا تراتبية القيمة العادلة التالية:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢ - مدخلات قابلة للرصد لموجودات ومطلوبات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣ - مدخلات للاستثمارات لا تستند على بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

تتطلب التراتبية استخدام معلومات السوق القابلة للرصد إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للرصد ذات الصلة في تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|--|-----------|-----------|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | | | |
| أدوات دين | - | - | ١٦,٦٠١ |
| أدوات حقوق الملكية | - | - | ٥,١٣٢ |
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | | |
| أدوات دين | - | ٢,١٢٢,٤١١ | - |
| أدوات حقوق الملكية | ٤٢,٣٦١ | ٣٨٣ | ١٥,٥١٤ |
| | ٤٢,٣٦١ | ٢,١٢٢,٧٩٤ | ٣٧,٢٤٧ |
| استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | |
| أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة | | | |
| أدوات دين | - | ٢٤,٧٤٨ | ٨٩,٢٦٦ |
| | - | ٢٤,٧٤٨ | ٨٩,٢٦٦ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | | | |
| أدوات دين | - | - | ١,٢١٨ |
| أدوات حقوق الملكية | - | - | ١,٩٨٠ |
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | | |
| أدوات دين | - | ١,٨١٥,٩٨٣ | ٢١٨,١٢٤ |
| أدوات حقوق الملكية | ٣٧,٧٨٩ | ٥,٨٠٨ | ٣٥,٤٤٧ |
| | ٣٧,٧٨٩ | ١,٨٢١,٧٩١ | ٢٥٦,٧٦٩ |
| استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة | | | |
| أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة | | | |
| أدوات دين | - | ٤٣,٨٠٧ | ٣٥,٧٤٦ |
| | - | ٤٣,٨٠٧ | ٣٥,٧٤٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

تسوية بنود المستوى ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٨٣,٨٠٣ | ٣٧,٧٨٩ | كما في ١ يناير |
| | | اجمالي الأرباح المحتسبة في: |
| ٨٩٣ | - | - بيان الدخل |
| ٦٢٠ | (٣٩٩) | - حقوق الملكية |
| - | ٧,٦٠١ | مشتريات |
| (٤٧,٥٢٧) | - | مبيعات |
| - | (٢,٦٣٠) | إعادة تصنيف |
| ٣٧,٧٨٩ | ٤٢,٣٦١ | كما في ٣١ ديسمبر |

٧. الاستثمار في الشركات الزميلة

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

| اسم الشركة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | طبيعة النشاط |
|--|----------------|--------|----------------|---------|----------------------|
| | نسبة الملكية % | ٢٠٢٣ | نسبة الملكية % | ٢٠٢٢ | |
| الشركات غير المدرجة: | | | | | |
| سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة | ٢٠ | ٢٠,٠٧٢ | ٢٠ | ٢٥,٣٨١ | ادارة الموجودات |
| نسيج ش.م.ب. (م) | ٣١ | ٦٨,٢٣١ | ٣١ | ٧٠,٤٣٨ | البنية التحتية |
| صندوق فيصل للأوراق المالية | ١١ | ٢٤ | ٣٢ | ١,١٦٧ | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل الإسلامي للنمو الادخاري | - | - | ٣٢ | ٣,٧٢٧ | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل الإسلامي للأسهم | ٢٩ | ٤٤٦ | ٢١ | ٤٢٦ | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل للنمو الادخاري (ب) | - | - | ٢٩ | ٣,١٧٩ | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل حلال أمداني | ٤ | ٥,٤٦٨ | - | - | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل الإسلامي للنمو المالي FISIP-١ | ٢٩ | ٤٠١ | - | - | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل الإسلامي السيادةي FISIP-١ | ١١ | ١١ | - | - | صناديق استثمار مشترك |
| صندوق فيصل الإسلامي للدخل الخاص FISIP-١ | ٦ | ٦ | - | - | صناديق استثمار مشترك |
| | | ٩٤,٦٥٩ | | ١٠٤,٣١٨ | |

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

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

تبلغ حصة احتياطيات الاستثمار في الشركات الزميلة ١,٦ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢ مليون دولار).

يشمل الاستثمار في الشركات الزميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٨٨,٣ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٥,٨ مليون دولار).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الاستثمار في الشركات الزميلة (يتبع)

سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-------------------|
| ١٣٧٤٦١٦ | ١٠٧٤٤٤٣ | إجمالي الموجودات |
| ١٠٤٧١٣ | ٧٤٠٨٢ | إجمالي المطلوبات |
| ٦٤٥٢٨ | (٧٠١) | إجمالي الإيرادات |
| ١٤٨٦٤ | (٥٠٨٩٦) | إجمالي صافي الربح |
| | | نسيج ش.م.ب. (م) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ٢٥١٠٥٥٢ | ٢٣٥٠٥٠١ | إجمالي الموجودات |
| ٢٢٤٠٣٩ | ١٢٤١٧٧ | إجمالي المطلوبات |
| ٣٤٠٠٣ | ٥٤٤٨١ | إجمالي الإيرادات |
| ٤٤٤٧١ | (١٤٩٩١) | إجمالي صافي الربح |

٨. موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ٢١٧٤٢٧٢ | ١٥٤٠٦٨١ | ذمم مدينة |
| ١٨٣ | ١٤٦ | مستحقات من أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٣٢) |
| ٣٤٩٩٨ | - | ضرائب - مؤجلة |
| ١٣٤٣٤١ | ٧٠٢ | ضرائب - حالية |
| ٢٦٤٨٧١ | ٤٤٥٢٨ | موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع |
| ٢٦١٤٦٦٥ | ١٦٠٤٠٥٧ | |
| (٧٧٤٧٧٠) | (٦٦٤٢٢٢) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| ١٨٣٤٨٩٥ | ٩٣٤٨٣٥ | |

وفيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٨٠٤٠٠٨ | ٧٧٤٧٧٠ | كما في ١ يناير |
| ٣٤٩٥٩ | ٥٤٢٧٨ | مخصص السنة |
| (١٠٧٣٥) | (٧٤١٣٩) | مخصص مرجع خلال السنة |
| - | (٢١٤٢٠٥) | المستخدم خلال السنة |
| (٢٠٥١٦) | ٩٤٩٩٩ | إعادة تصنيف * |
| (١٠٩٤٦) | ٢٠٠١٩ | فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى |
| ٧٧٤٧٧٠ | ٦٦٤٢٢٢ | كما في ٣١ ديسمبر |

* تمثل موجودات معاد تصنيفها من أوراق مالية استثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. استثمارات عقارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ٢٥٢,٩٧٨ | ٢٥٦,٦٠٤ | استثمارات عقارية |
| (٧,٧٣٩) | (١٢,٩٦٦) | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة |
| ٢٤٥,٢٣٩ | ٢٤٣,٦٣٨ | |

تم تحديد قيمتها الدفترية من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات استناداً إلى منهجية مقارنة المبيعات، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى ٢ في تراتبية القيمة العادلة. بعض الموجودات بما مجموعه ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٦ مليون دولار أمريكي) المتضمنة أعلاه، محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة. الحركة في مخصص انخفاض القيمة للاستثمارات العقارية كانت كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٩,٩٧٠ | ٧,٧٣٩ | كما في ١ يناير |
| (١,٩٠٦) | - | مبالغ مشطوبة خلال السنة |
| - | ٥,١٩٩ | إعادة تصنيف * |
| (٣٢٥) | ٢٨ | فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى |
| ٧,٧٣٩ | ١٢,٩٦٦ | كما في ٣١ ديسمبر |

* تمثل موجودات معاد تصنيفها من أوراق مالية استثمارية.

١٠. عقارات قيد التطوير

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------|
| ١٣٨,٧١٥ | ١٣٨,٧١٥ | أرض |
| ٣٥,٧٤٦ | ٣٥,٩٤٧ | تكاليف التطوير |
| ١٧٤,٤٦١ | ١٧٤,٦٦٢ | |

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. ممتلكات ومعدات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|----------------------|--------------------|---------|----------------------|--------------------|---------|------------------------------|
| صافي القيمة الدفترية | الاستهلاك المتراكم | التكلفة | صافي القيمة الدفترية | الاستهلاك المتراكم | التكلفة | |
| ٧٩,٩٩٣ | (٢,٢٧٠) | ٨٢,٢٦٣ | ٨٥,٨٠٨ | (٣,٨٣٤) | ٨٩,٦٤٢ | أراضي ومباني (معاد تقييمها) |
| ١٢,٠٢٣ | (١٦,٤٤٠) | ٢٨,٤٦٣ | ١١,٧٤٥ | (١٥,٨٩٠) | ٢٧,٦٣٥ | تحسينات على العقارات المؤجرة |
| ٢٠,٠٩٨ | (٥,٠٩٩) | ٢٥,١٩٧ | ٢٧,١٥٩ | (٤,٨٩٦) | ٢٢,٢٦٣ | أثاث ومعدات |
| ٨٨٣ | (١,٨٣٧) | ٢,٧٢٠ | ١,٢٢٩ | (١,٧٢٣) | ٢,٩٥٢ | مركبات |
| ٥٩,٠٧٨ | (٤,٩٤٤) | ٦٤,٠٢٢ | ٤٣,٢٩٥ | (٦,٩٢٨) | ٥٠,٢٢٣ | حق استخدام الأصول |
| ١٧٢,٠٧٥ | (٧٦,٤٨٧) | ٩٥,٥٨٨ | ١٦٩,٩٣٦ | (٧٧,٤٨١) | ٩٢,٤٥٥ | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة مخصص الاستهلاك ١٠,١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٠,٤ مليون دولار أمريكي).

نتيجة للتغيير في نموذج أعمالها بعد المعاملة مع بنك السلام، ومن أجل توفير معلومات أكثر اعتمادية وذات صلة، قامت المجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتغيير سياساتها المحاسبية فيما يتعلق بقياس القيمة الدفترية لأرض التملك الحر والأرض المستأجرة، والمباني على أرض التملك الحر، والمباني على أرض التأجير بعد الاحتساب المبدئي. وفي هذا الصدد، قررت المجموعة تطبيق نموذج إعادة التقييم على النحو المسموح به بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: "الممتلكات والمشآت والمعدات"، الذي ينص على أن "بنود الممتلكات والمشآت والمعدات بموجب نموذج إعادة التقييم تدرج بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، مطروحا منها أي إستهلاك متراكم لاحق، وأي خسائر متراكمة لاحقة للانخفاض في القيمة". لو لم يكن هناك إعادة تقييم، لكانت القيمة الدفترية للأرض والمبنى هي ١١,٢ مليون دينار بحريني.

١٢. موجودات غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|----------------|
| ٦,٧٩٠ | ٣,٦٠١ | الشهرة |
| ٢,٨٠١ | ٢,٠٩٧ | علاقات العملاء |
| ٢,٦٢٨ | ٢,٥٤١ | إيداعات أساسية |
| ١٠,٥٠٧ | ٩,٣١٢ | أخرى |
| ٢٢,٧٢٦ | ١٧,٥٥١ | |

بلغ مخصص الاطفاء المحتسب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مبلغ ٩,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٤,٥ مليون دولار أمريكي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء رصيداً يتعلق بأحد العملاء مقابل بمبلغ ١٩٨,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩١,٥ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة.

١٤. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١,٠٠٢,٠٢٤ | ١,١٠٢,٩٩٥ |
| ٩٩,٦٩٤ | ٨٦,٩٩٣ |
| ١,١٠١,٧١٨ | ١,١٨٩,٩٨٨ |

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف، ومؤسسات مالية وأخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ ٤٢٤,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٤١٢,١ مليون دولار أمريكي) من طرفين مقابلين خاضعين للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى مبلغ ٩٦ مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة شراؤها مع طرف مقابل آخر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت المبالغ المستحقة لمصارف تشمل بعض ودائع الوكالة بمبلغ ٥٧ مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة السنة تصنيفها لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة، وتم تعديل أرقام المقارنة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها لا شيء مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢٦,١ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإشعار.

١٥. المطلوبات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٢٩٤,٢٨٩ | ١٧٠,٧٩٢ |
| ٦٤,٨٨٧ | ٦٨,٤٨٢ |
| ٤٣,٨٣٤ | ٤٢,١٢٤ |
| ٤٣ | ٢٣ |
| ٢٢,٨٥٩ | ١٢,٧٢٠ |
| ١,٢١٢ | ٥,٣٢٧ |
| ٤٢٧,١٢٤ | ٢٩٩,٤٦٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تتكون حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ١٤٢٦٥,٨٨٣ | ١,٤٠٥,٣٨٦ | حسابات مضاربة — شركات |
| ٥٣٠,٧٠٣ | ٦٢٩,١٨٣ | حسابات مضاربة — مؤسسات مالية |
| ٧٨٠,٧٤٤ | ٦٥٣,٩٩٣ | حسابات مضاربة — أفراد |
| ٣٩,٢٨٦ | ٥٧,٨٩٠ | وكالات من مؤسسات مالية |
| - | (٢٦,٩٥٤) | حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (١) |
| ٢,٦١٦,٦١٦ | ٢,٧١٩,٤٩٨ | |

تستخدم المجموعة الأموال المذكورة أعلاه للاستثمار في الموجودات التالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ٢٣٧,٢٣٨ | ٣١١,٠٨٤ | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية |
| ١٧,٨٦١ | - | ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٢,١٤٠,٤٢٣ | ٢,١٦٩,٧٠٣ | موجودات التمويلات |
| ٤٠,٩٦١ | - | أوراق مالية استثمارية |
| ٢٥,١٢٥ | ٢٣,٩٠٧ | موجودات أخرى |
| ١٥٥,٠٠٨ | - | مستحق من المجموعة |
| - | ٢١٤,٨٠٤ | استثمارات في حقوق الملكية (١) |
| ٢,٦١٦,٦١٦ | ٢,٧١٩,٤٩٨ | |

(١) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، يتضمن وعاء المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصاً لاستثماراتها في الشركات التابعة، كونها تشكل جزءاً من مجموعة الموجودات المدرة للدخل التي تدعم حسابات الاستثمار في المضاربة. تماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن احتياطات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية تُنسب إلى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذه الإستناد يكون عند مستوى التوحيد، فإن وعاء حسابات الاستثمار المطلقة يأخذ في الاعتبار صافي قيمة الموجودات للاستثمار في شركة تابعة لغرض تخصيص الموجودات على أوعية المضاربة. يتم احتساب أي تغييرات لاحقة في قيمة صافي الاستثمارات في بيان الدخل وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار على التوالي.

حركة الاحتياطات المنسوبة إلى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

| كما في ١ يناير ٢٠٢٣ | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية | احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | المجموع |
|---|---|--|------------------------------------|----------|
| الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية | - | - | ١٢,٢٦٦ | ١٢,٢٦٦ |
| الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى | - | ٤,٩٦٠ | - | ٤,٩٦٠ |
| تسويات صرف العملات الأجنبية | (٣٩,٤٥٨) | (٤٤٢) | ٩٠٣ | (٤٤,١٨٠) |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | (٣٩,٤٥٨) | (٤٤٢) | ١٣,١٦٩ | (٢٦,٩٥٤) |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. رأس المال

| رأس المال | عدد الأسهم (بالآلاف) | |
|-----------|----------------------|---|
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | المصرح به |
| | | الصادر والمدفوع بالكامل |
| ٧٥٧,٦٩٠ | ٣,٠٣٠,٧٥٥ | إجمالي الأسهم القائمة |
| (٣٠,١٤٩) | (١٢٠,٥٩٥) | اسهم الخزينة |
| ٧٢٧,٥٤١ | ٢,٩١٠,١٦٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) |
| | | الصادر والمدفوع بالكامل |
| ٧٥٧,٦٩٠ | ٣,٠٣٠,٧٥٥ | إجمالي الاسهم القائمة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| (٣٠,١٤٩) | (١٢٠,٥٩٥) | اسهم الخزينة |
| ٧٢٧,٥٤١ | ٢,٩١٠,١٦٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ مجموع رأس مال الإثمار الصادر والمدفوع بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم وقيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بالدولار الأمريكي، ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بالدولار الأمريكي، كما يتم تداولها بالدرهم الاماراتي في سوق دبي المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يمتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة، ويحق للمجموعة إعادة اصدارها في وقت لاحق.

أسماء وجنسيات المساهمين الرئيسيين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم للمساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٪ من مجموع الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالتالي:

| إسم المستثمر | الجنسية | عدد الأسهم | % من الأسهم القائمة |
|--|-------------|-------------|---------------------|
| دار المال الإسلامي ترست | جزر البهاما | ٧٩٠,٤١٦,٠٠٠ | ٢٦,٠٨٪ |
| شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة | جزر البهاما | ٥٩٤,١٢٩,٢٢٤ | ١٩,٦٠٪ |

يوضح الجدول أدناه توزيع أسهم حقوق الملكية، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كالتالي:

| التصنيف | عدد المساهمين | عدد الأسهم | % من مجموع عدد الأسهم القائمة |
|---------------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| أقل من ١٪ | ٤,١٣٢ | ١,٢٩٥,٤٣٢,٧٨٥ | ٤٢,٧٤٪ |
| من ١٪ إلى أقل من ٥٪ | ٦ | ٣٥٠,٧٧٧,٠١٨ | ١١,٥٧٪ |
| أكثر من ٥٪ | ٢ | ١,٢٨٤,٥٤٥,٢٢٤ | ٤٥,٦٨٪ |
| المجموع | ٤,١٤٠ | ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ | ١٠٠,٠٠٪ |

حوص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة أدناه:

| الإسم | عدد الأسهم |
|---|------------|
| صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل | ١٠٦,١٠٠ |
| السيد تونكو يعقوب خيرا | ١٠٦,١٠٠ |
| السيد محمد عبدالرحمن بوجيري | ١٠٥,٦٠٠ |

يتمتع جميع المساهمين بحقوق تصويت عادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٨. الاحتياطات

| علاوة الإصدار | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة | | احتياطي صرف العملات الأجنبية | المجموع |
|---------------|----------------|-------------|------------------------------------|-----------------|--|-----------------|------------------------------|---------|
| | | | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | | |
| ١٤٩,٠٨٥ | ٤٢,٣٤٥ | ٥٠,٧٢٧ | ٥٠,٥٩ | - | ٢٦,٤٧٦ | ٣,٥٢١ | (١٧١,٤٣٣) | ١٠٥,٧٨٠ |
| - | - | - | - | - | - | (٥١٦) | - | (٥١٦) |
| - | - | - | (٢٠,٧٠) | - | - | - | - | (٢٠,٧٠) |
| - | - | - | - | - | - | - | ٥,٧٤٤ | ٥,٧٤٤ |
| - | - | - | (٣٢) | - | - | - | ٥,٩٥١ | ٥,٩١٩ |
| ١٤٩,٠٨٥ | ٤٢,٣٤٥ | ٥٠,٧٢٧ | ٢٩,٥٧ | - | ٢٦,٤٧٦ | ٣,٥٠٥ | (١٥٩,٧٣٨) | ١١٤,٨٥٧ |

| علاوة الإصدار | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة | | احتياطي صرف العملات الأجنبية | المجموع |
|---------------|----------------|-------------|------------------------------------|-----------------|--|-----------------|------------------------------|----------|
| | | | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | للشركات الزميلة | | |
| ١٤٩,٠٨٥ | ٤٢,٣٤٥ | ٥٠,٧٢٧ | (٢,٨٨٢) | - | (٣,٥٨١) | ٤,٥٥١ | (١٣١,٢٣٦) | ١٠٩,٠٠٩ |
| - | - | - | (١١,٠١٦) | - | - | - | - | (١١,٠١٦) |
| - | - | - | - | - | - | (٦٨٤) | - | (٦٨٤) |
| - | - | - | - | - | ٣,٥٨١ | - | - | ٣,٥٨١ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٦,٤٧٦ |
| - | - | - | ١٩,١٥٢ | - | - | - | - | ١٩,١٥٢ |
| - | - | - | (١٩٥) | - | - | (٣٤٦) | (٤٠,١٩٧) | (٤٠,٧٣٨) |
| ١٤٩,٠٨٥ | ٤٢,٣٤٥ | ٥٠,٧٢٧ | ٥,٠٥٩ | - | ٣,٥٨١ | ٤,٥٥١ | (١٧١,٤٣٣) | ١٠٥,٧٨٠ |

١٩. حصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حصص ملكية المساهمين الآخرين في الشركات التابعة فتسمى حصص غير مسيطرة.

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

| بنك فيصل المحدود | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|--|----------------|----------------|
| الجزيرة الصحية ش. م. ب. (م) | ٣٣ | ٣٣ |
| صندوق دلونيا للتطوير | ٣٣ | ٣٣ |
| ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م) | ٣٣ | ٣٣ |
| سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) | ٣٣ | ٣٣ |
| أخرى | ٣٣ | ٣٣ |
| المجموع | ١٥٧,٨٠٤ | ١٣١,٤٨١ |
| ١٠١,٣٤٢ | ٣٣ | ٣٣ |
| ١٩,٦٨٨ | ٥٠ | ٥٠ |
| ١١,٦٧٦ | ٨ | ٨ |
| (٣,١٧٥) | ٤٩ | ٤٩ |
| ١,٦١٨ | ٥٠ | ٥٠ |
| ٣٣٢ | ٣٣٢ | ٣٣٢ |
| ١٣١,٤٨١ | ١٥٧,٨٠٤ | ١٣١,٤٨١ |

إن الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد البالغة ٢٢,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٧,٤ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة المساهمين غير المسيطرين من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. العائد / (الخسارة) على السهم (الأساسي والمخفض)

يتم احتساب الخسارة (الأساسي والمخفض) لكل سهم بقسمة صافي (خسارة) / ربح السنة المنسوب للمساهمين، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل خلال السنة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| (٣٨,٣٨٧) | (٩,٣١١) | صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين |
| ٢,٩١٠,١٦٠ | ٢,٩١٠,١٦٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف) |
| (١,٣٢) | (٠,٣٢) | خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) - بالسنتات الأمريكية |

تم إدراج العائد على السهم من الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن إيضاح ٣٥.

خسائر على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المستمرة المنسوب لمساهمي البنك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| (٢٢,٧٩٥) | (٩,٣١١) | صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين (بالآلاف الدولار الأمريكية) |
| ٢,٩١٠,١٦٠ | ٢,٩١٠,١٦٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف) |
| (٠,٧٨) | (٠,٣٢) | خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) - بالسنتات الأمريكية |

خسائر على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المتوقفة المنسوب لمساهمي البنك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| (١٥,٥٩٢) | - | صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين (بالآلاف الدولار الأمريكية) |
| ٢,٩١٠,١٦٠ | ٢,٩١٠,١٦٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف) |
| (٠,٥٤) | - | خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) - بالسنتات الأمريكية |

٢١. الدخل من عقود التمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٩٨,٣٩١ | ٩٩,٨٧٧ | الدخل من تمويلات المرابحة والتورق |
| ١٢,٦٣٤ | ١٩,٨٧٢ | الدخل من تمويلات الاستصناع |
| ١٧٩,٣٩٩ | ٢٣٥,٧٩٧ | الدخل من تمويل مشاركة |
| ٢٩٠,٤٢٤ | ٣٥٥,٥٤٦ | |

٢٢. الدخل من الاستثمارات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٤,٩٦٢ | ٨,٥١٤ | الدخل من أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٣٤,٦١٠ | ٣٣١,٢٣٠ | الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ١٦,٩٦٦ | ٢٢,٧٦٧ | الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١٦٤) | (٢,٤٢٥) | الحصة الخسارة من شركات زميلة |
| ٤,٢٥٧ | ١,٩٤٦ | الدخل من الاستثمارات العقارية |
| ٢٦٠,٦٢١ | ٣٦٢,٠٣٢ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣. إيرادات أخرى - صافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٤١,٨١٠ | ٣١,٢٢٤ | إيرادات خدمات مصرفية |
| ٨,٣٦٤ | ٨,٧١٤ | إيرادات ودائع السلع |
| ١١,٤٢٤ | (٩,٦٩٠) | إيراد / (خسارة) صرف العملات الأجنبية |
| ٢٥٨ | ٨١ | ربح من استبعاد أصول ثابتة |
| ٦١,٦٦٦ | ٢٦,٣٢٩ | |

٢٤. المصروفات الإدارية والعمومية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ٦٥,١٥٨ | ٦٦,١٩٦ | الرواتب والمنافع الأخرى |
| ٧١,١٠٧ | ٦٧,٤٠٤ | مصروفات مكتبية |
| ٩,٢٢٦ | ٨,٣١٧ | رسوم مهنية |
| ١٧,٣٩٩ | ٢١,٨٨٥ | مصروفات إدارية أخرى |
| ١٦٢,٨٩٠ | ١٦٣,٨٠٢ | |

٢٥. مخصص الانخفاض في القيمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ٨٣١,٤٢٧ | ٧١٢,٨٣٤ | في ١ يناير |
| ٤٩,٩٠٠ | ٤٨,٨٦٢ | مخصص السنة |
| (٢٨٠,٤٤٤) | (٣٢٠,٦٨) | المرجع خلال السنة |
| (٥٦,٩٥١) | (١١٥,٧٨٥) | المستخدم خلال السنة |
| (٥١,٠٣٠) | - | الحركة بسبب بيع الأصول |
| (٣١,٤٦٨) | (٢١,٦٧٧) | فروق صرف العملات الأجنبية |
| ٧١٢,٨٣٤ | ٥٩٣,١٦٦ | كما في ٣١ ديسمبر |

المخصصات المستخدمة خلال السنة تمثل المبالغ المشطوبة خلال السنة المتعلقة بالمرحلة ٣. فيما يلي توزيع مخصصات إنخفاض القيمة على الموجودات المعنية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ١١٢ | ١١٢ | ودائع السلع لدى المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية |
| ٣١٢,٧٣١ | ٢١٤,٩٨٠ | موجودات التمويلات |
| ١٧٦ | ١٧٦ | استثمارات في المضاربة |
| ١,٤٦٤ | ١,٤٧٤ | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٦٦,١٧٤ | ١٤٩,٥١٥ | استثمارات أوراق مالية |
| ٤٩,٧٣٥ | ٤٩,٧٣٥ | حسابات استثمار مقيدة |
| ٧٧,٧٧٠ | ٦٦,٢٢٢ | موجودات أخرى |
| ٢٤,٧٠٣ | ٢٥,٩١٦ | عقارات قيد التطوير |
| ٧,٧٣٩ | ١٢,٩٦٦ | استثمارات عقارية |
| ٢,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | موجودات ثابتة |
| ٧١,٠٧٠ | ٧١,٠٧٠ | موجودات غير ملموسة |
| ٧١٢,٨٣٤ | ٥٩٣,١٦٦ | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. مخصص الانخفاض في القيمة (يتبع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمانية للأصول للتمويلات والذمم المدينة. ما لم يذكر خلاف ذلك للموجودات المالية، فإن المبالغ المذكورة في الجدول تمثل المبالغ الدفترية الإجمالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
| | | | | ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية وأخرى |
| ١٣٠٠٨٩ | - | - | ١٣٠٠٨٩ | إجمالي التعرضات |
| (١١٢) | - | - | (١١٢) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١٢٠٩٧٧ | - | - | ١٢٠٩٧٧ | صافي التعرضات |
| | | | | موجودات التمويلات |
| ٢٠٨٢١٠٥٥٤ | ٢٦١٠٦٥٩ | ٦٨٥٠٨٥٩ | ١٠٨٧٤٠٣٦ | إجمالي التعرضات |
| (٢١٤٠٩٨٠) | (١١٢٠٩٢٠) | (٩١٠٩٠٢) | (١٠٠١٥٨) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٠٦٠٦٠٥٧٤ | ١٤٨٠٧٣٩ | ٥٩٣٠٩٥٧ | ١٠٨٦٣٠٨٧٨ | صافي التعرضات |
| | | | | موجودات أخرى |
| ١٦٠٠٥٧ | ٥٦٠١٦٤ | ٦٨٠٣٦ | ٣٥٠٨٥٧ | إجمالي التعرضات |
| (٦٦٠٢٢٢) | (٥٦٠١٦٤) | (١٩٨) | (٩٠٨١٠) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٩٣٠٨٣٥ | - | ٦٧٠٨٣٨ | ٢٥٠٩٩٧ | صافي التعرضات |
| ٢٠٩٩٤٠٧٠٠ | ٣١٧٠٨٢٣ | ٧٥٣٠٨٩٥ | ١٠٩٢٢٠٩٨٢ | مجموع إجمالي التعرضات |
| (٢٨١٠٣١٤) | (١٦٩٠٠٨٤) | (٩٢٠١٠٠) | (٢٠٠١٣٠) | ناقصاً: مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٠٧١٣٠٣٨٦ | ١٤٨٠٧٣٩ | ٦٦١٠٧٩٥ | ١٠٩٠٢٠٨٥٢ | مجموع صافي التعرضات |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| | | | | ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٤٨٠٩٨٣ | - | - | ٤٨٠٩٨٣ | إجمالي التعرضات |
| (١١٢) | - | - | (١١٢) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٤٨٠٨٧١ | - | - | ٤٨٠٨٧١ | صافي التعرضات |
| | | | | موجودات التمويلات |
| ٢٠٨٨٣٠٧٥ | ٣٦٦٠١٣٠ | ١٠٣٣٠٦٧٧ | ١٠١٨٦٠٣٦٨ | إجمالي التعرضات |
| (٣١٢٠٧٣١) | (٢١١٠٥٩٣) | (٨٦٠٨٦٥) | (١٤٠٢٧٣) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٠٥٧٠٠٣٤٤ | ١٥٤٠٥٣٧ | ١٠٢٤٣٠٨١٢ | ١٠١٧١٠٩٩٥ | صافي التعرضات |
| | | | | موجودات أخرى |
| ٢٦١٠٦٦٥ | ٥٨٠٦٣٣ | ٥٣٠٣١٤ | ١٤٩٠٧١٨ | إجمالي التعرضات |
| (٧٧٠٧٧٠) | (٥٨٠٦٣٣) | (١٠٤) | (١٩٠٠٣٣) | ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١٨٣٠٨٩٥ | - | ٥٣٠٢١٠ | ١٣٠٠٦٨٥ | صافي التعرضات |
| ٣٠١٩٣٠٧٢٣ | ٤٢٤٠٧٦٣ | ١٠٣٨٣٠٩٩١ | ١٠٣٨٤٠٩٦٩ | مجموع إجمالي التعرضات |
| (٣٩٠٠٦١٣) | (٢٧٠٠٢٢٦) | (٨٦٠٩٦٩) | (٣٣٠٤١٨) | ناقصاً: مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٠٨٠٣٠١١٠ | ١٥٤٠٥٣٧ | ١٠٢٩٧٠٠٢٢ | ١٠٣٥١٠٥٥١ | مجموع صافي التعرضات |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦. ضرائب خارجية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-------------|
| ٥٠,٠٤٣ | ٨٠,٢٨١ | ضرائب حالية |
| ٥٠,٢٣٧ | (١٠,٠٨٨) | ضرائب مؤجلة |
| ٥٥,٢٨٠ | ٧٠,١٩٣ | |

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض المناطق الأجنبية التي تمارس المجموعة أنشطتها في نطاقها. التقديرات مطلوبة لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب النهائية 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 ضرائب الدخل ومخصصات الضرائب المؤجلة في الفترة التي تم فيها تحديد هذا الفرق.

ذمم الضرائب الحالية المدينة / (مستحقة الدفع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| (٤,٥٥٥) | (٩,٥١٨) | في ١ يناير |
| (٥٠,٠٤٣) | (٨٠,٢٨١) | مخصص السنة |
| ٥٢,٥١٩ | ٦٢,٧٩٤ | المدفوعات |
| (٨,٤٣٩) | ١٤,٩٨٧ | فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى |
| (٩,٥١٨) | (١٢,٠١٨) | في ٣١ ديسمبر |

موجودات الضرائب المؤجلة / (المطلوبات)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ٧,١٣٤ | ٢,٧٨٦ | في ١ يناير |
| (٥٠,٢٣٧) | ١٠,٠٨٨ | مخصص السنة |
| ٦٢٣ | (١٧,٣٦٨) | التغيرات الناتج عن احتياطي القيمة العادلة |
| ٢٦٦ | (٨٣٣) | فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى |
| ٢,٧٨٦ | (٥,٣٢٧) | في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

(ب) إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

| ٢٠٢٢ ديسمبر | | | | ٢٠٢٣ ديسمبر | | | |
|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|----------|
| أعمال | | أعمال | | أعمال | | أعمال | |
| مصرفية | | مصرفية | | مصرفية | | مصرفية | |
| للأفراد | | للأفراد | | للأفراد | | للأفراد | |
| إدارة الموجودات | | إدارة الموجودات | | إدارة الموجودات | | إدارة الموجودات | |
| / الاستثمارات | | / الاستثمارات | | / الاستثمارات | | / الاستثمارات | |
| المجموع | أخرى | المجموع | أخرى | المجموع | أخرى | المجموع | أخرى |
| ٢٥٧,٣٢٢ | ٤٧٩ | ٢٨٣,٤٧٢ | ٣٢١ | ٢٨٣,٤٧٢ | ٣٢١ | ٢٨١,٨١٢ | ١,٣٣٩ |
| (١٨٥,٥٥٨) | (٣٤٥) | (١٨٣,٠١٣) | (٢٠٥) | (١٨٣,٠١٣) | (٢٠٥) | (١٦٧,٤٨٦) | (١٥,٤٣٩) |
| ٧١,٧٦٤ | ٢٣٤ | ١٠٠,٣٤٢ | ١١٦ | ١٠٠,٣٤٢ | ١١٦ | ١١٤,٣٢٦ | (١٤,٠٠٠) |
| (٧٧,١٣٦) | (٦٣١) | (٨٦,٩٨٧) | (٣٠) | (٨٦,٩٨٧) | (٣٠) | (٨٨,٠٧٢) | ١,١١٥ |
| (٥,٣٧٢) | (٣٨٧) | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ٢٦,٢٥٤ | (١٢,٩٨٥) |
| (١٥,٥٩٢) | ٤,٨٢٩ | - | - | - | - | - | - |
| (٢٠,٩٦٤) | ٤,٤٤٢ | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ٢٦,٢٥٤ | (١٢,٩٨٥) |
| (٣٨,٣٨٧) | ١,٤٠٣ | (٩,٣١١) | ٨٦ | (٩,٣١١) | ٨٦ | ٢,٠٠٦ | (١١,٤٠٣) |
| ١٧,٤٢٣ | ٣,٠٣٩ | ٢٢,٦٦٦ | - | ٢٢,٦٦٦ | - | ٢٤,٢٤٨ | (١,٥٨٢) |
| (٢٠,٩٦٤) | ٤,٤٤٢ | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ١٣,٣٥٥ | ٨٦ | ٢٦,٢٥٤ | (١٢,٩٨٥) |
| ٦٠,٥٥,٤٨٩ | ٣,٣٢٨ | ٦٠,٤٥,٥٧٤ | ٧٥٢ | ٦٠,٤٥,٥٧٤ | ٧٥٢ | ٥٠,١٥٨,٧٣٨ | ٩٤٥,٠٨٤ |
| ٥,٩١٩,٤٣٩ | ٤٩٧ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ | ٦٦٧ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ | ٦٦٧ | ٥٠,٨٨٩,٩٣٦ | ٥١٤,٨٣٢ |

تتكون المجموعة من ثلاثة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها

| ٢٠٢٢ ديسمبر | | | | ٢٠٢٣ ديسمبر | | | |
|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|-----------|
| الشرق الأوسط | | الشرق الأوسط | | الشرق الأوسط | | الشرق الأوسط | |
| وأفريقيا | | وأفريقيا | | وأفريقيا | | وأفريقيا | |
| باقي آسيا | | باقي آسيا | | باقي آسيا | | باقي آسيا | |
| المجموع | أخرى | المجموع | أخرى | المجموع | أخرى | المجموع | أخرى |
| ٢٥٧,٣٢٢ | ١,٧٢٥ | ٢٨٣,٤٧٢ | ٢,٣٢٣ | ٢٨٣,٤٧٢ | ٢,٣٢٣ | ٢٩٦,٢٢٤ | ٢٩٦,٢٢٤ |
| (١٨٥,٥٥٨) | (٢٠,٢٧) | (١٨٣,٠١٣) | (٢,٤٩٠) | (١٨٣,٠١٣) | (٢,٤٩٠) | (١٤٨,١٥٦) | (١٤٨,١٥٦) |
| ٧١,٧٦٤ | (٣٠٢) | ١٠٠,٣٤٢ | (١٦٧) | ١٠٠,٣٤٢ | (١٦٧) | ١٤٨,٠٦٨ | (٤٧,٥٥٩) |
| (٧٧,١٣٦) | ٧٦٩ | (٨٦,٩٨٧) | (٨١٣) | (٨٦,٩٨٧) | (٨١٣) | (٧٧,٩٢٣) | (٨,٢٥١) |
| (٥,٣٧٢) | ٤١٧ | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ٧,٠١٤٥ | (٥٥,٨١٠) |
| (١٥,٥٩٢) | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢٠,٩٦٤) | ٤٦٧ | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ٧,٠١٤٥ | (٥٥,٨١٠) |
| (٣٨,٣٨٧) | ٤٦٧ | (٩,٣١١) | (٩٨٠) | (٩,٣١١) | (٩٨٠) | ٤٥,٩٩٠ | (٥٤,٣٢١) |
| ١٧,٤٢٣ | - | ٢٢,٦٦٦ | - | ٢٢,٦٦٦ | - | ٢٤,١٥٥ | (١,٤٨٩) |
| (٢٠,٩٦٤) | ٤٦٧ | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ١٣,٣٥٥ | (٩٨٠) | ٧,٠١٤٥ | (٥٥,٨١٠) |
| ٦٠,٥٥,٤٨٩ | ٣٦٥,٢٧٠ | ٦٠,٤٥,٥٧٤ | ٣٤٠,٢٢٧ | ٦٠,٤٥,٥٧٤ | ٣٤٠,٢٢٧ | ٤٠,٨٢٩,٦٠١ | ١٠٢٤,٠٧٤٦ |
| ٥,٩١٩,٤٣٩ | ٢٩٠,٧٣٠ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ | ٣٣٤,٢٩٩ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ | ٣٣٤,٢٩٩ | ٤٠,٥٠١,٧٨٤ | ١٠١,٦٠٣٥٢ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. الزكاة

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون عن حسابات الاستثمار المقيدة، وبالتالي لا تقوم الإثمار بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة.

٢٩. مطلوبات طارئة والتزامات المطلوبات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣٠,٥٨٤ | ٤٦,٧٨٥ | موافقات ومصادقات |
| ٤٥٨,٣٩٠ | ٤٦٦,٥٥٣ | ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء |
| ١٤٠,٢٤٠ | ١٠٤,٢٨٦ | مطالبات عملاء ومطالبات أخرى |
| ٦٢٩,٢١٤ | ٦١٧,٦٢٤ | |
| التزامات | | |
| ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ | |
| ١,٢٩٤,٩٢٥ | ١,٢١٤,٠٢٤ | تسهيلات غير مسحوبة، وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها في سياق العمل الاعتيادي. بناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع الالتزام المقدر الناتج عن هذه القضايا لا يعتبر جوهرياً لبيان المركز المالي للمجموعة، كون المجموعة قد رفعت دعاوى مضادة ضد هذه الأطراف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠. تمرکز 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 ٢٠٢٣ | المصارف والمؤسسات المالية | التجارة والصناعة | العقارات والإنشاءات | الحكومة والخدمات | الأفراد | الأقمشة | أخرى | المجموع |
|--|---------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية | ٣٦٧,٩٦٢ | - | - | - | - | - | - | ٣٦٧,٩٦٢ |
| ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ١٢,٩٧٧ | - | - | - | - | - | - | ١٢,٩٧٧ |
| موجودات التمويلات | ٣٨٠,٩٦٣ | ٨٤٤,٢٣٢ | ١٠١,٣٨١ | ٩١٨,١٢٢ | ١٦٤,٧١٠ | ١٧٩,٨٩٦ | ١٧,٢٧٠ | ٢,٦٠٦,٥٧٤ |
| أوراق مالية استثمارية | ٢٥,٨٦٦ | ١٨,١٢٠ | ١٧,٠٩٣ | ٢,٢٦٠,٥٩٨ | - | ٦١٣ | ١,١٩٠ | ٢,٣٢٣,٤٨٠ |
| استثمارات في شركات زميلة | ٩٤,٦٥٩ | - | - | - | - | - | - | ٩٤,٦٥٩ |
| موجودات أخرى | ٢٦,٧٢٢ | ٨,٨٩٧ | ١٦,٠٤٨ | - | ٤٢,١٤٧ | - | ٢١ | ٩٣,٨٣٥ |
| استثمارات عقارية | ٦,٠٢٠ | - | ١٨٥,٦٢٣ | - | - | - | ٥١,٩٩٥ | ٢٤٣,٦٣٨ |
| عقارات قيد التطوير | - | - | ١٧٤,٦٦٢ | - | - | - | - | ١٧٤,٦٦٢ |
| موجودات ثابتة | ١٥٣,٢٠٥ | - | ١٦,٠٣١ | - | - | - | - | ١٦٩,٢٣٦ |
| موجودات غير ملموسة | ١٥,١١٢ | - | - | - | - | - | ٢,٤٣٩ | ١٧,٥٥١ |
| إجمالي الموجودات | ١,٠٨٣,٤٨٦ | ٨٧١,٢٤٩ | ٥١٠,٨٣٨ | ٣,١٧٨,٠٧٢ | ٢,٠٦٤,٨٥٧ | ١٨٠,٥٠٩ | ٧٢,٩١٥ | ٦,٠٤٠,٥٧٤ |
| حسابات جارية للعملاء | ٣٨٣,٤٤٠ | ٦٣٢,٦١٩ | ٨٧,٦٢٩ | ٢٣٨,٠٣٥ | ٣١١,٢٩٢ | ١١,١٧٤ | ٦,٠٦٤ | ١,٠٧٢,٤٨٩ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ١,٠١٧,٠٠٦ | - | - | - | - | - | ١٢,٩٨٢ | ١,٠١٨,٩٨٨ |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين | - | ١,٥٣١ | ٧٧ | ٢,٩٣٣ | ٤,٠٨١ | ٣٠ | - | ٨,٦٥٢ |
| المطلوبات الأخرى | ١٠٩,٣٠٢ | ١١,٤١٩ | ٦٩,٣٩٨ | ٤٧,٢٩٠ | ٥,٤٦٨ | - | ٥٦,٥٩١ | ٢٩٩,٤٦٨ |
| إجمالي المطلوبات | ١,٠٦٦,٧٤٨ | ٦٤٥,٥٦٩ | ١٥٧,١٠٤ | ٢,٨٨٠,٢٥٨ | ٣٢٠,٨٤١ | ١١,٢٠٤ | ١٣٠,٢١٣ | ٣,٠٢٢,٩٣٧ |
| حقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٦٤١,٨٨١ | ٧٤٩,٧٠٠ | ١١١,٩٧٩ | ٤٢٧,٤١٩ | ٣٢٧,٠١١ | ١٣,١٣٣ | ٤٤٨,٣٧٥ | ٢,٠٧٩,٤٩٨ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٢,٣١١,٦٢٩ | ١,٣٩٥,٢٦٩ | ٢٦٩,٠٨٣ | ٣,٦٠٧,٧٧٧ | ٦٤٧,٨٥٢ | ٢٤,٣٣٧ | ٥٧٨,٥٨٨ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | ٥١٦,٣٤٩ | ١,٠١٧,٠٠٤ | ٤,٤٣٢ | ١٢٧,٤٦٣ | ٣,٤٤٢ | ٣٦,٦٧٧ | ١٢٦,٥٠٣ | ١,٠٨٣,١٦٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٠٩٦,٤٩٠ | ١,١٨٤,٦٤٧ | ٥٥٨,٩٠٧ | ٢,٦٢٨,٢٠١ | ٢٣٤,٦٩٠ | ١٥٧,٣٦١ | ٢٠٥,١٩٣ | ٦,٠٥٥,٤٨٩ |
| إجمالي الموجودات | ٢,٠٨٢,٩٧٩ | ١,٤١٧,٩٥٢ | ٣٦١,٣٦٥ | ٧,٠٩٤,٢٢٦ | ٧٠٧,٦٣٣ | ١٥٤,١٠٩ | ٦٢٥,١٧٥ | ٥,٩١٩,٤٣٩ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٤٣٩,٢٤١ | ٩١٧,٦٠٢ | ٧٣,٢١٥ | ٢٥٧,٤٨٣ | ٢,٥٨٢ | ٥٢,٦٩٤ | ١٨١,٣٢٢ | ١,٩٢٤,١٣٩ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | | | | | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠. مخصص الانخفاض في القيمة (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | آسيا / الباسيفك | الشرق الأوسط | أوروبا | أخرى | المجموع |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٣١١,٠٨٤ | ٤٧,٩٣٥ | ٨,٩٤٣ | - | ٣٦٧,٩٦٢ |
| موجودات التمويلات | ٢,٠٧٦,٨٣٤ | ٥٢٧,٨٣٧ | ١,٩٠٣ | - | ٢,٦٠٦,٥٧٤ |
| أوراق مالية استثمارية | ٢,٠١٨٤,٧٤٨ | ١٣٧,٥٤٢ | ١,١٩٠ | - | ٢,٠٢٢,٤٨٠ |
| استثمارات في شركات زميلة | ٦,٣٥٥ | ٨٨,٣٠٤ | - | - | ٩٤,٦٥٩ |
| موجودات أخرى | ٧١,٠٣٩ | ٣,٥١١ | ١٩,٢٨٥ | - | ٩٣,٨٣٥ |
| استثمارات عقارية | ٦,٠٢٠ | ٢٣٧,٣٠٠ | ٣١٨ | - | ٢٤٣,٦٣٨ |
| عقارات قيد التطوير | - | ١٧٤,٦٦٢ | - | - | ١٧٤,٦٦٢ |
| موجودات ثابتة | ١٥١,٨٤٤ | ١٦,٠٣١ | ١,٣٦١ | - | ١٦٩,٢٣٦ |
| موجودات غير ملموسة | ٨,٧٩٥ | ٨,٧٥٦ | - | - | ١٧,٥٥١ |
| إجمالي الموجودات | ٤,٨١٦,٧١٩ | ١,٠٢٥,٣٠١ | ٣٦,٥٥٤ | - | ٦,٠١٠,٤٥٧٤ |
| حسابات جارية للعملاء | ١,٠٢٧,٤٣٢ | ٢٣١,٥٣١ | ٢٠٠,٨٣٣ | ٢١,١٥٣ | ١,٠٧٢,٤٨٩ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٦٠٣,١٨٣ | ٥٥٩,٤٧٧ | ٢٧,٣٢٨ | - | ١,١٨٩,٩٨٨ |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين | ٨,٦٤٧ | ٥ | - | - | ٨,٦٥٢ |
| المطلوبات الأخرى | ٢١٥,٠٠٩ | ٢٤٠,٨٢ | ٦٠,٣٧٧ | - | ٣٩٩,٤٦٨ |
| إجمالي المطلوبات | ٢,٠٩٨,٤١٥ | ٨١٥,٠٩٥ | ٢٨٨,٥٣٨ | ٢١,١٥٣ | ٣,٢٢٢,٩٣٧ |
| حقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٢,٠٣٩,٠٧٥ | ٣٠٤,١٣٩ | ١٩,٣٥٤ | ٥,٢٥٤ | ٢,٠٧٩,٤٩٨ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٤,٤٨٨,٩٠٢ | ١,١١٩,٢٣٤ | ٣٠٧,٨٩٢ | ٢٦,٤٠٧ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | ١,٠٧٩,١٢٥ | ٤٠,٥٢٣ | - | - | ١,٠٨٣,٦٤٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٤,٨٦٩,١٨٥ | ٨٢١,٠٣٤ | ١٨٤,٠١٧ | ١٨١,٢٥٣ | ٦,٠٥٥,٤٨٩ |
| إجمالي الموجودات | ٤,٤١٣,٦٣١ | ١,٢١٥,٠٧٨ | ٢٨١,٥٣٥ | ٩,١٩٥ | ٥,٩١٩,٤٣٩ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ١,٠٨٧,٤٠٦ | ٥٢,٧٣٣ | - | - | ١,١٤٠,١٣٩ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | | | | | |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. إدارة المخاطر المالية

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية، وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والقبول والإدارة لدرجة من الخطورة أو مجموع من المخاطر. المخاطرة هي جزء أساسي من العمل في القطاع المصرفي، وتلك المخاطر هي عواقب لا مفر منها من المشاركة في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في تحقيق توازن معقول ما بين المخاطر والعوائد، وتقليل احتمالية الآثار السلبية على الأداء المالي للمجموعة.

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

يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المالية من خلال التعاون الوثيق مع وحدات التشغيل للمجموعة. أهم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، والمخاطر التشغيلية. مخاطر السوق تشمل مخاطر العملة، ومخاطر معدلات الارتفاع، ومخاطر السعر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية إلى المجموعة إذا فشل العميل أو الطرف المقابل من الأداة المالية بالوفاء بالالتزامات التعاقدية، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. وهي تنشأ بشكل أساسي من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى. بالإضافة لذلك، هناك مخاطر ائتمانية في بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات، وخطابات الاعتماد، والقبول، والالتزامات لتقديم الائتمان. يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان، والذي يقومون بتحديد العلامات والحدود لتمويلات المجموعة و الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية.

اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية، وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة.

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إن إدارة مخاطر السوق هي من مسؤولية وحدات الأعمال ذات الصلة مع شركات المجموعة، مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | دولار أمريكي | روبية باكستانية | دينار بحريني | يورو | درهم إماراتي | أخرى | المجموع |
|---|--------------|-----------------|--------------|---------|--------------|---------|-------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية | ٣٨,٨٣٩ | ٢٧٣,٦٨٤ | ٣٨,٩٢٢ | ٢,٠٥٣ | ٢٢٣ | ١٤,٢٤١ | ٣٦٧,٩٦٢ |
| ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٩,٩٧٠ | - | - | ٣,٠٠٧ | - | - | ١٢,٩٧٧ |
| موجودات التمويلات | ٣٢١,٩٣٦ | ٢,٠٧٦,٨٣٤ | ٢٠٧,٨٠٤ | - | - | - | ٢,٤٦٠,٦٠٥٧٤ |
| صكوك وأوراق مالية استثمارية | ١٢٠,٦٥٧ | ٢,١٨٤,٧٤٨ | ١٦,٨٨٥ | - | - | ١,٠١٩٠ | ٢,٣٢٣,٤٨٠ |
| استثمارات في شركات زميلة | - | ٦,٣٥٥ | ٨٨,٣٠٤ | - | - | - | ٩٤,٦٥٩ |
| موجودات أخرى | ٢,٠٦٩ | ٨٣,٩٢١ | - | ٧,٨٤٥ | - | - | ٩٢,٨٣٥ |
| استثمارات عقارية | ١٥,٩٥٤ | ٦,٠٢٠ | ١٧,٠٥٢٥ | - | - | ٥١,١٣٩ | ٢٤٣,٦٣٨ |
| عقارات قيد التطوير | - | - | ١٧٤,٦٦٢ | - | - | - | ١٧٤,٦٦٢ |
| موجودات ثابتة | - | ١٥١,٨٤٤ | ١٧,٣٩٢ | - | - | - | ١٦٩,٢٣٦ |
| موجودات غير ملموسة | ٨,٧٥٦ | ٨,٧٩٥ | - | - | - | - | ١٧,٥٥١ |
| إجمالي الموجودات | ٥١٨,٤١١ | ٤,٤٧٢,٢٠١ | ٧١٤,٤٩٤ | ١٢,٩٠٥ | ٢٢٣ | ٦٦,٥٧٠ | ٦,٤١٠,٤٥٧٤ |
| حسابات جارية للعملاء | ١٨١,٩٩٣ | ١,١٦١,٩٣٠ | ١٤٥,٤٠٥ | ٢١٦,٠٧١ | ١٦١ | ١٩,٢٦٩ | ١,٧٢٤,٨٢٩ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ١٣٦,٥٩٧ | ٥٩٥,٦١٢ | ٣١,٩٤٦ | ٩٨,١٠٠ | ٣٢٧,٢٥٩ | ٤٧٤ | ١,١٨٩,٩٨٨ |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين | ٩٠٠ | ٧,٦٠٧ | ٥ | ٦١ | - | ٧٩ | ٨,٦٥٢ |
| المطلوبات الأخرى | - | ٢١٥,٧١٥ | ٧,٠٠١ | ١١,٨٣٢ | - | ١,٠٩١٠ | ٢٩٩,٤٦٨ |
| إجمالي المطلوبات | ٣١٩,٤٩٠ | ١,٩٨٠,٨٦٤ | ٢٤٧,٣٦٧ | ٣٢٦,٠٦٤ | ٣٢٧,٤٢٠ | ٢١,٧٣٢ | ٣,٢٢٢,٩٣٧ |
| حقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ١٠٠,٦٧٥ | ٢,٣٠١,٨١٩ | ٣٠,٤٢١٦ | ٤,٨٨٢ | - | ٧,٩٠٦ | ٢,٧١٩,٤٩٨ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٤٢٠,١٦٥ | ٤,٢٨٢,٦٨٣ | ٥٥١,٥٨٣ | ٣٣٠,٩٤٦ | ٣٢٧,٤٢٠ | ٢٩,٦٣٨ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | ٦٨٧,٥٧١ | ٩٨٢,٩٤٠ | ٤٠,٥٢٣ | ٣٥٠,٥٢ | ٧,٧٢١ | ٧٧,٦٤١ | ١,٨٣١,٤٦٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | |
| إجمالي الموجودات | ٦٢٥,٤١٦ | ٤,٦٣٧,٨٥٨ | ٥٦٨,٢٠٣ | ٣٥,١٣٧ | ١,٥٩١ | ١٨٧,٢٨٤ | ٦,٠٥٥,٤٨٩ |
| 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 |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

التخفيف من مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وأولها تأمين التعرض بضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمان ليس شرطاً مسبقاً للحصول على الائتمان، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثان. يوجد لدى المجموعة سياسة للتخفيف من مخاطر الائتمان والتي توفر إرشادات حول أنواع الموجودات التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الموجودات. 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، والتقدم، والضمانات. تفضل المجموعة ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق؛ ومع ذلك يتم قبول أنواع أخرى من الضمانات، بشرط أن يكون من الممكن تقييم هذه الضمانات بشكل معقول. يتم قبول ضمانات الطرف الثالث كضمان، فقط بعد تحليل القوة المالية للضامنين.

تقييم الضمانات

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة، فإن قيمتها ستتغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة، وتصبح الآلات والمعدات متقادمة بسبب التطورات التقنية، وبسبب 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 من نوع السفن والطائرات على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمان بعد تعيين مستويات مختلفة من التخفيضات اعتماداً على نوع الضمان، ويتم توفير نضض الشيء في سياسة التخفيف من مخاطر الائتمان. يجب تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المستوى ٢ والمستوى ٣ سنوياً.

تمركز الضمانات

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

مخاطر السمعة

تُعرف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء، أو الأطراف المقابلة، أو المساهمين، أو المستثمرين، أو حاملي الديون، أو محلي السوق، أو الأطراف الأخرى ذات الصلة، أو الجهات التنظيمية، والتي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية الحالية، 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 متضمنة كجزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل الأنظمة وأنظمة الرقابة أو الأشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية، والتي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

من خلال إطار الرقابة والمراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن الإنذار قادرة على إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى مقبول.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة شركة الإنذار 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 الضل 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 لجنة الموجودات والمطلوبات. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة للتأكد من أنها ستمتني 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 الإنذار القابضة بشكل منتظم التمرکز في مصادر التمويل، وتضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

بيان الاستحقاقات التعاقدية (بناءً على جدول السداد) لموجودات ومطلوبات المجموعة، بما في ذلك حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | حتى شهر واحد | من شهر إلى ثلاثة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى سنة | من سنة إلى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | المجموع |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية | ٣٦٠,٣٠٢ | ٧,٦٦٠ | - | - | - | ٣٦٧,٩٦٢ |
| ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٩,٥٢٥ | ٣,٤٥٢ | - | - | - | ١٢,٩٧٧ |
| موجودات التمويل | ١,١٦٥,٢٦٠ | ٣٥٢,٦٧٣ | ٥٦٧,٢٦٨ | ٣٨٤,٨٧٧ | ١٣٦,٤٩٦ | ٢,٤٦٠,٥٧٤ |
| أوراق مالية استثمارية | ١,٢٨٥ | - | ١٩٠,٧٢٦ | ١,٨٦٨,٩٣٦ | ٢٦٢,٥٣٣ | ٢,٣٢٣,٤٨٠ |
| استثمارات في شركات زميلة | - | - | ٦,٣٥٥ | - | ٨٨,٣٠٤ | ٩٤,٦٥٩ |
| موجودات أخرى | ١٣,٤٢١ | ٨,٧٠٨ | ١٠,٨٤٤ | ٤٤,٨٦٠ | ١٦,٠٠٢ | ٩٣,٨٣٥ |
| استثمارات عقارية | - | - | - | ٢٥,٤٢٩ | ٢١٨,٤٢٩ | ٢٤٣,٦٢٨ |
| عقارات قيد التطوير | - | - | - | ١٧٤,٦٦٢ | - | ١٧٤,٦٦٢ |
| موجودات ثابتة | - | ١٦,١٦٨ | ١٢,٤٠٢ | ٢,٠٩٦٧ | ١١٩,٦٩٩ | ١٦٩,٢٣٦ |
| موجودات غير ملموسة | ٣,٦٦٧ | ٥ | ٦١ | ٤,٢٩٧ | ٩,٥٢١ | ١٧,٥٥١ |
| إجمالي الموجودات | ١,٥٥٣,٤٦٠ | ٣٨٨,٦٦٦ | ٧٨٧,٦٥٦ | ٢,٥٢٤,٠٢٨ | ٨٥٠,٧٦٤ | ٦,٠١٤,٥٧٤ |
| حسابات جارية للعملاء | ١,٠٧٢,٤٨٢ | - | - | - | - | ١,٠٧٢,٤٨٢ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٧٧٣,١٢٩ | ١٠٥,٠٩٥ | ٨,٤١٠ | ١٤٢,٢٧٠ | ١٦١,٠٨٤ | ١,١٨٩,٩٨٨ |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين | ٧,٧٣٦ | ١٨٣ | ٦٥٣ | ٨٠ | - | ٨,٦٥٢ |
| المطلوبات الأخرى | ١٣,٦٠٥ | ٥٢ | ٥٥,٨٨٢ | ٧١,٨٢٠ | ١٥٨,٤١٩ | ٢٩٩,٤٦٨ |
| إجمالي المطلوبات | ٢,٥١٩,٢٩٩ | ١,٠٥٣,٣٠ | ٦٤,٩٤٥ | ٢١٤,٤١٧ | ٣١٩,١٩٣ | ٣,٥٢٢,٩٣٧ |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | ١,٠٧٨,٢٨٢ | ٤٣١,٦١٦ | ٤٥٦,٠١٧ | ٥٠,٥٨٣ | - | ٢,٠٧٦,٤٩٨ |
| إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٤,٥٣٠,٥٨١ | ٥٣٦,٩٤٦ | ٥٢٠,٩٦٢ | ٢٦٤,٧٥٣ | ٣١٩,١٩٣ | ٥,٠٩٤,٤٣٥ |
| صافي الموقف | (٢,٠٧٤,١٢١) | (١٤٨,٢٨٠) | ٢٦٦,٦٩٤ | ٢,٢٥٩,٢٧٥ | ٥٣١,٥٧١ | ١,٦٢٤,١٣٩ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | ١,٠٤٢,١٥٧ | ٣٧٠,٠٦٦ | ١٩٣,٤٠٦ | ١٢٢,٧٨٣ | ٣,٢٣٦ | ١,٥٨٣,٦٤٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,٠١٦,٧٤٥ | ٢٧١,٨٨٤ | ٨١٥,٦٠٤ | ٢,٧٦٢,٩٩٤ | ١,٠٣٦,٢٦٢ | ٦,٠٠٥,٤٨٩ |
| إجمالي الموجودات | ٤,١١٩,٧٩٤ | ٥٨٩,٨٥٧ | ٧٣٩,٨٠٢ | ١,٢٨٠,٩٠٣ | ٣٤١,٠٨٣ | ٥,٠٩١,٩٤٩ |
| إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | (٢,٠٧٤,١٢١) | (٣١٧,٩٧٣) | ٧٥,٨٠٢ | ٢,٦٣٤,٠٩١ | ٦٩٥,١٧٩ | ١,٣٦٠,٥٠٠ |
| صافي الموقف | ١,٠٤٢,١٥٧ | ٣٧٠,٠٦٦ | ١٩٣,٤٠٦ | ١٢٢,٧٨٣ | ٣,٢٣٦ | ١,٥٨٣,٦٤٨ |
| مطلوبات طارئة والتزامات | ١,٠٤٢,١٥٧ | ٣٧٠,٠٦٦ | ١٩٣,٤٠٦ | ١٢٢,٧٨٣ | ٣,٢٣٦ | ١,٥٨٣,٦٤٨ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 ٢٠٢٣ | حتى شهر واحد | من شهر إلى ثلاثة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى سنة | من سنة إلى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | لا يوجد تأثير بالأسعار المجموع |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية | - | - | - | - | - | ٣٦٧,٩٦٢ |
| ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | - | - | - | - | - | ١٢,٩٧٧ |
| موجودات التمويلات | ٨٣٩,٦٨٤ | ٢٧١,١٤٣ | ٤٤٠,٣٩٩ | ٨٥٩,٢٠٧ | ١٩٦,١٤١ | ٢,٦٠٦,٥٧٤ |
| أوراق مالية استثمارية | ١٦٠,٢٢٩ | ٢٣٦,١٠٩ | ١,٥٠٤,٦٦٩ | ٣١٣,٤١٧ | ٧٢,٧٤٤ | ٢,٣٢٣,٤٨٠ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | ٩٣,٨٣٥ |
| إجمالي الموجودات المالية | ١,٠٠٠,٠١٣ | ٥٠٧,٢٥٢ | ١,٩٤٥,٠٦٨ | ١,١٧٢,٦٢٤ | ٢٦٨,٨٨٥ | ٥,٤٠٤,٨٢٨ |
| حسابات جارية للعملاء | - | - | - | - | - | ١,٠٧٢,٤٨٢٩ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٨٦٥,٠٠٤ | ١٠٨,٦٧٤ | ٣٠,٣٣٨ | ٣٠,٩٣٤ | ١٥٥,٠٣٨ | ١,٠١٨٩,٩٨٨ |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين | ٦٦٨ | ١٥٨ | ٩٧٢ | ٤,١٣٣ | ٢,٧١٥ | ٨,٦٥٢ |
| المطلوبات الأخرى | - | - | - | - | - | ٢٩٩,٤٦٨ |
| إجمالي المطلوبات المالية | ٨٦٥,٦٧٢ | ١٠٨,٨٣٢ | ٣١,٣١٠ | ٣٥,٠٦٧ | ١٥٧,٧٥٣ | ٣,٢٢٢,٩٣٧ |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | ٦٧٣,٤٩٤ | ٣٨٩,٧٩١ | ٥٥٤,٢٨٣ | ٧٤١,٨٣٨ | ٣٦٠,٠٩٢ | ٢,٧١٩,٤٩٨ |
| إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ١,٥٣٩,١٦٦ | ٤٩٨,٦٢٣ | ٥٨٥,٥٩٣ | ٧٧٦,٩٠٥ | ٥١٧,٨٤٥ | ٥,٩٤٢,٤٣٥ |
| إجمالي فجوة إعادة التسعير | (٥٣٩,١٥٣) | ٨,٦٢٩ | ١,٣٥٩,٤٧٥ | ٣٩٥,٧١٩ | (٢٤٨,٩٦٠) | (٥٣٧,٦٠٧) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | |
| إجمالي الموجودات المالية | ٧١٥,٠٠٠ | ٧٨٨,٢٩٥ | ٧٤١,٨١٧ | ١,٤٢٠,٩٠٠ | ١,٢٦٥,٩٧٩ | ٥,٣٣٦,٦٧٠ |
| إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة | ٩١١,٢٠١ | ٦١٢,١٥٥ | ٦١٨,٤٧٤ | ٦٠٤,٨٧٣ | ١,٠٠٨,٦٥٢ | ٥,٩١٩,٤٤٠ |
| إجمالي فجوة إعادة التسعير | (١٩٦,٢٠١) | ١٧٦,١٤٠ | ١٢٣,٣٤٣ | ٦٠٤,١٢٨ | ٢٥٧,٣٢٧ | (٥٨٢,٧٦٩) |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣.٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

يتم اعتبار الأطراف كأطراف ذوي علاقة عندما يكون لأحد الأطراف قدرة السيطرة على الطرف الآخر أو يكون له نفوذ يؤثر أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية للطرف الآخر.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
- ب. بالمساهمين الرئيسيين في الإثمار، والشركة الام الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
- ج. الشركات الزميلة للإثمار؛
- د. الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذوي العلاقة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذوي العلاقة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر. يتم اعتماد المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة سنوياً من قبل مجلس الإدارة، وتتم هذه المعاملات بشروط متفق عليها مع مجلس إدارة وحدات المجموعة المعنية.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|----------------|--|---------------------------------|----------------------------|
| المجموع | الإدارة العليا | أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة | الشركات الزميلة واستثمارات أخرى | المساهمين والشركات التابعة |
| الموجودات | | | | |
| ٣٧٤,٨٣٣ | - | - | - | ٣٧٤,٨٣٣ |
| ٩٤,٦٥٩ | - | - | ٩٤,٦٥٩ | - |
| ١٤٦ | ١٤٦ | - | - | - |
| المطلوبات | | | | |
| ١٥,١٢٢ | - | - | ٨٣٢ | ١٤,٢٩٠ |
| ٣٩,٤٩٦ | - | - | ١٣,٠٠٩ | ٢٦,٤٨٧ |
| ٢٣ | - | - | - | ٢٣ |
| حقوق الملكية | | | | |
| (٤,٢٢١) | - | - | (٤,٢٢١) | - |
| الإيرادات | | | | |
| ٣,٧٦٥ | - | - | - | ٣,٧٦٥ |
| (٢,٤٢٥) | - | - | (٢,٤٢٥) | - |
| (٢,٢١٩) | - | - | (٨٢١) | (١,٣٩٨) |
| المصرفات | | | | |
| (٩٤٨) | - | (٢٤٨) | - | (٧٠٠) |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|---------------------|----------------|--|---------------------------------|----------------------------|
| المجموع | الإدارة العليا | أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة | الشركات الزميلة واستثمارات أخرى | المساهمين والشركات التابعة |
| الموجودات | | | | |
| ٣٧٢,٩٦٣ | - | - | - | ٣٧٢,٩٦٣ |
| ١٠٤,٣١٨ | - | - | ١٠٤,٣١٨ | - |
| ١٨٣ | ١٨٣ | - | - | - |
| المطلوبات | | | | |
| ١٤,٤٨٩ | - | - | ٣,١٢٤ | ١١,٣٦٥ |
| ٣٧,٧٤١ | - | - | - | ٣٧,٧٤١ |
| ٤٣ | - | - | - | ٤٣ |
| حقوق الملكية | | | | |
| (١,٩٥٣) | - | - | (١,٩٥٣) | - |
| الإيرادات | | | | |
| ٣,٧٧٣ | - | - | - | ٣,٧٧٣ |
| ٤٦٩,٤٥٧ | - | - | ٤٦٩,٤٥٧ | - |
| (١,٦٦٨) | - | - | - | (١,٦٦٨) |
| المصروفات | | | | |
| (١,١٩٩) | - | (٣٩٩) | - | (٨٠٠) |

يحتفظ بعض الأطراف ذوي العلاقة ببعض الضمانات مقابل تسهيلات التمويل بشكل قانوني والتي تبلغ قيمتها ٤٣٧,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٤٠٦,٦ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

يحتفظ بعض الأطراف ذوي العلاقة ببعض الموجودات بشكل قانوني والتي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,١ مليون دولار أمريكي) لصالح المجموعة. يحتفظ دار المال الإسلامي ترست بما يساوي ١٩٪ من ملكية البنك في بينك فيصل المحدود، لصالح المجموعة.

٣٣. 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 فرضية الاستمرارية بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل ٢. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة ١ لشركة الأستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

راجع إيضاح رقم (١) بخصوص خطة الإدارة لجمع رأس مال إضافي في سنة ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤. أرباح الأسهم المقترحة

لم يقر مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٣٥. الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

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

| للسنة المنتهية في | |
|-------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| | الإيرادات |
| ٣٠,٤٣٦ | ٥,٥٩٣ |
| | الدخل من التمويلات الأخرى |
| ٥,٢٨١ | (٢,٨١٣) |
| | حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١ |
| ٦٠,٣٨٠ | ٩,٩٩٩ |
| | الدخل من الاستثمارات |
| ١٧,٣٢٤ | ٦٨٧ |
| | إيرادات أخرى |
| ١١٣,٤٢١ | ١٣,٤٦٦ |
| | إجمالي الإيرادات |
| (٧٨,٨٩٣) | (٣,٤٣٠) |
| | ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ١ |
| ٣٤,٥٢٨ | ١٠,١٣٦ |
| | إجمالي الإيرادات |
| | المصروفات |
| (٢٩,٠٦٣) | (٩٤٤) |
| | المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ١ |
| (١٤,٥٣١) | (٧,٥٤٤) |
| | الإستهلاك والإطفاء |
| (٤٣,٥٩٣) | (٨,٤٨٨) |
| | إجمالي المصروفات |
| (٩,٠٦٥) | ١,٦٤٨ |
| | صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية |
| ٤,٢٩٤ | (٤٥٧) |
| | عكس الهبوط في القيمة (صافي) |
| (٤,٧٧١) | ١,١٩١ |
| | صافي الربح قبل الضرائب الخارجية |
| ١,٥٥٢ | (٣,٥٦١) |
| | ضرائب خارجية |
| (٣,٢١٩) | (٢,٣٧٠) |
| | صافي ربح السنة |
| | متعلقة بالتالي: |
| (١,٢٥٨) | (٣٩٧) |
| | مساهمي البتلك |
| (١,٩٦١) | (١,٩٧٣) |
| | حقوق الأقلية |
| (٣,٢١٩) | (٢,٣٧٠) |
| | خسارة) / عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس |
| (٠,٠٤) سنت دولار أمريكي | (٠,٠١) سنت دولار أمريكي |

إيضاح ١- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٢- قامت إحدى الشركات التابعة التي كانت تعمل سابقاً باعتبارها بنك تقليدي لغاية ٢٠٢٢ بإتمام تحولها الإسلامي، من خلال التنازل عن ترخيصها المصرفي التقليدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبدء عملياتها كبنك تجزئة إسلامي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، ولقد قامت بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ٧٢٢ فرعاً (٢٠٢٢: ٦٩٨ فرعاً). بالتالي، تم تضمين الدخل المتبقي غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية فقط في الإيرادات أعلاه.

٣٦. المسؤوليات الاجتماعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧. 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، وحصّة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب ومجموعة سوليدرتي القابضة (الصفقة). جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تناهم غير ملزمة قانوناً بين الطرفين في أكتوبر ٢٠٢١. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٧ مارس ٢٠٢٢. تمت الصفقة في تاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات الشركة المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

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

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

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

| الأصول المحولة | كما في ٧ يوليو ٢٠٢٢ |
|--|---------------------|
| أعمال الأفراد | |
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية | ١٦٧,٧٤٥ |
| موجودات التمويلات | ٧٨٣,٣٢١ |
| أوراق مالية استثمارية | ٨٣,٧٦١ |
| موجودات مقتناة بغرض التأجير | ٣٧٨,٧٤٠ |
| موجودات أخرى | ٨٢,٨٧٥ |
| موجودات ثابتة | ١٤,٤٥٤ |
| المجموع | ١,٤٥١,٠٨٩٦ |
| استثمار في شركة تابعة (أعمال تكافل) | ١,٠٣٠,٩٠ |
| استثمار في شركة ترميلة (موجودات استثمارية) | ٥٠٠,٠٤٢ |
| إجمالي الموجودات المحولة - أ | ٢,٤١١,٤٠٢٨ |
| أعمال الأفراد | |
| حسابات جارية للعملاء | ٩٣,٥٦٠ |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى | ٢٨,١١١ |
| المطلوبات الأخرى | ٥١,٢٩٧ |
| إجمالي المطلوبات | ١٨٢,٩٦٨ |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | ٢,٤٠١,٧٣٧ |
| صافي الحركة في بيان الدخل الموحد المتعلق بالموجودات والمطلوبات أعلاه من ١ إلى ٧ يوليو ٢٠٢٢ | ٤١٤ |
| إجمالي المطلوبات المحولة - ب | ٢,٤١٨,٥٠١١٩ |
| الدفعة التقديرية الموازنة - ج | ٥,٨٦٤ |
| الربح المحتسب عند التحويل (ب + ج - أ) | ٧٦,٩٥٥ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧. العمليات المتوقفة (يتبع)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|---|---------------|---------------|----------|
| الوصف | أعمال الأفراد | أعمال التكافل | المجموع |
| إجمالي الإيرادات | ١٣,١١٤ | ٢٠,٦٠١ | ٣٩,١٦١ |
| إجمالي المصروفات | (١٣,٦١٣) | (١٥,٤٧٠) | (٢٩,٠٨٣) |
| مخصصات انخفاض القيمة - صافي | (٢٩٤) | (٣٠٢) | (٥٩٦) |
| | (٧٩٣) | ٤,٨٢٩ | 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 | (٤٢,١٧١) |
| تحويل القيمة العادلة واحتياطات تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد | - | (٤,٩٦٢) | (٣٤,٨٥٦) |
| | (٢٥,٧٩٥) | ٣,٨٢٨ | (٩٢,٥٤٧) |
| الربح المحتسب عند التحويل | | | ٧٦,٩٥٥ |
| صافي النتائج من العمليات المتوقفة | | | (١٥,٥٩٢) |

تم إعادة تصنيف أرصدة السنة في بيان الدخل الموحد لتشمل تلك العمليات التي تم تصنيفها على أنها متوقفة في عرض السنة الحالية فيما يلي صافي التدفقات النقدية للعمليات المذكورة أعلاه المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد:

| للسنة المنتهية في | | |
|-------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | التدفقات النقدية |
| ١٢,٠٩٩ | - | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| (١٣,٥٥١) | (٣٩,٩٠٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| (١,٤٥٢) | (٣٩,٩٠٣) | صافي التحركات النقدية |

٣٨. أرقام المقارنة

قامت المجموعة بتعديل عرض بيان الدخل في عام ٢٠٢٢، ليتماشى مع ممارسات العرض في القطاع، وذلك لتحسين الثبات والمقارنة في العرض، وبالتالي فقد تم أيضاً إعادة تصنيف معلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ ضمن العناوين، دون أي تغيير في إجمالي الدخل وإجمالي المصروفات والربح للعام السابق. في عام ٢٠٢٢، تم عرض بيان الدخل لإظهار الدخل المكتسب من الموجودات الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، ومن مصادر الأموال الأخرى الممولة ذاتياً، بدلاً من إظهارها حسب الأصل. في عام ٢٠٢٣، تم إعادة عرض بيان الدخل ليعكس الدخل من فئات الموجودات المختلفة، كما تم جمعها في بيان المركز المالي، والذي كان أكثر تماشياً مع ممارسات القطاع للبنوك الإسلامية الأخرى. يكشف العرض الحالي الآن بوضوح في مقدمة بيان الدخل عن إجمالي الدخل المكتسب من الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، وعن حصة المجموعة كمضارب.

معلومات عن السهم

معلومات عن السهم

هيكل المساهمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|----------------|-------------|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------------|
| % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | |
| %٠,٠٤ | ١٤٢٤٦٥٣١ | ٢٩٤ | %٠,٠٥ | ١٤٦٤٦٤٢٧٣ | ٤٠٦ | ١٠٠٠٠-١ |
| %٢,٠٨ | ٦٢٠٤٦٦١٠٩ | ٢٤٣٥٩ | %٢,٣٩ | ٧٢٤٣٣٤٩٤٦ | ٢٤٥٦٦ | ١٠٠٠٠٠-١٠٠٠١ |
| %٩,٥٦ | ٢٨٩٤٨٨٤٥٤٢ | ٨٤٤ | %١٠,٥٩ | ٣٢٠٩٦٥٤١٤٠ | ٩١٨ | ١٠٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠١ |
| %٢١,١٨ | ٦٤١٩٠٨٠٣٧٦ | ٢٢٢ | %٢٠,١٤ | ٦١٠٤٣٥٥٦٠٠ | ٢٢٣ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠٠١ |
| %٦٧,١٣ | ٢٠٣٤٤٦٦٩٤٦٩ | ٢٥ | %٦٦,٨٣ | ٢٤٠٢٥٤٣٥٤٠٦٨ | ٢٧ | أكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠ |
| %١٠٠,٠٠ | ٣٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٣٠٧٥٤ | %١٠٠,٠٠ | ٣٤٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٤٤١٤٠ | المجموع |

حصص الأسهم حسب الجنسية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | الدولة |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------------------|
| % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | |
| %٤٥,٦٨ | ١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤ | ٢ | %٤٥,٦٨ | ١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤ | ٢ | جزر الباهاما |
| %١٠,٤٠ | ٣١٥٤١٣٦٠٩٤٩ | ٧٧٦ | %١٠,٨١ | ٣٢٧٠٦٨٤٠٩٨٧ | ٧٦٥ | مملكة البحرين |
| %٩,٣٤ | ٢٨٣٠٩٦٠٣٦٧ | ٨٢٠ | %٩,٣٤ | ٢٨٣٠٧٦٤٠٧٠ | ٨٣١ | المملكة العربية السعودية |
| %٨,٦١ | ٢١٠٠٧٩٦٠٨٧١ | ٦٥٦ | %٧,٩٩ | ٢٤٢٠٢٠٤٠٦٣٥ | ٦٣٦ | الكويت |
| %٩,٥٩ | ٢٩٠٥٥٢٠٥٢٥ | ٤٥٥ | %٨,٣٣ | ٢٥٢٠٥٧٢٠٦٣٣ | ٤٥٠ | دول خليجية أخرى |
| %١٦,٣٩ | ٤٩٦٤٦٢٧٠٩١ | ١٠٠٤٥ | %١٧,٨٤ | ٥٤٠٠٦٧٢٠٤٨ | ١٤٤٥٦ | دول أخرى |
| %١٠٠,٠٠ | ٣٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٣٠٧٥٤ | %١٠٠,٠٠ | ٣٤٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٤٤١٤٠ | المجموع |

حصص الأسهم حسب النسبة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | النسبة |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-------------|
| % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | % | عدد الأسهم | عدد المساهمين | |
| %٤٢,٥٢ | ١٠٢٨٨٠٧٣٨٠٧٦٤ | ٣٠٧٤٦ | %٤٢,٧٤ | ١٠٢٩٥٠٤٣٢٠٧٨٥ | ٤٤١٣٢ | أقل من ١% |
| %١١,٧٩ | ٣٥٧٠٤٧١٠٣٩ | ٦ | %١١,٥٧ | ٣٥٠٠٧٧٧٠١٨ | ٦ | ١% إلى ٥% |
| %٤٥,٦٨ | ١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤ | ٢ | %٤٥,٦٨ | ١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤ | ٢ | أكثر من ١٠% |
| %١٠٠,٠٠ | ٣٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٣٠٧٥٤ | %١٠٠,٠٠ | ٣٤٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | ٤٤١٤٠ | المجموع |

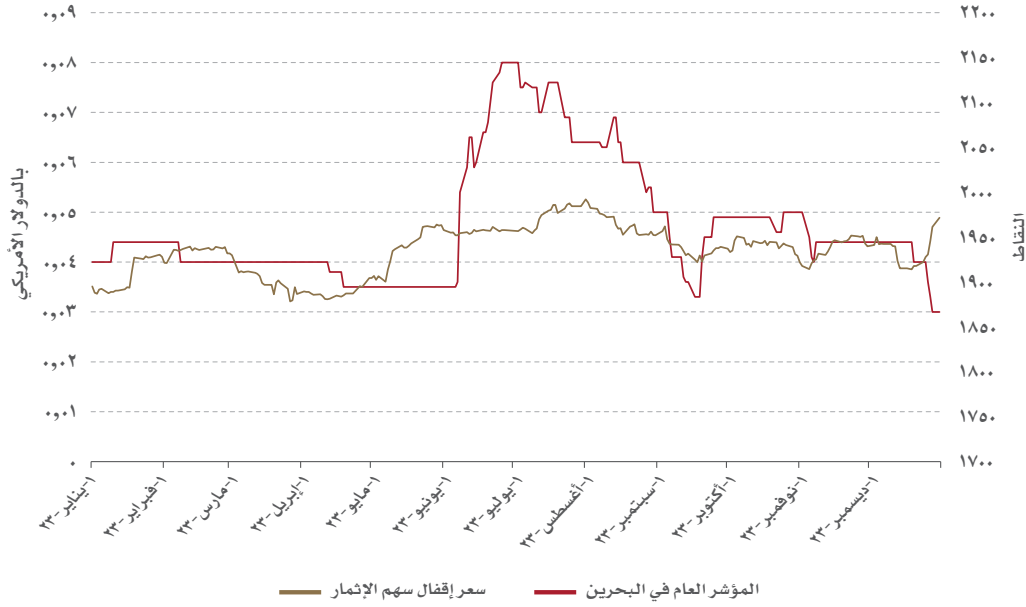
المساهمون الرئيسيون

| % | عدد الأسهم | المساهمون |
|---------|---------------|---|
| %٢٦,٠٨ | ٧٩٠٤١٦٠٠٠ | دار المال الإسلامي ترست |
| %١٩,٦٠ | ٥٩٤٠١٢٩٠٢٢٤ | الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي المحدودة |
| %٥٤,٣٢ | ١٠٦٤٦٤٢٠٩٠٨٠٣ | أخرى |
| %١٠٠,٠٠ | ٣٠٣٠٧٥٥٠٢٧ | المجموع |

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

| التغير في ٢٠٢٣ | | رمز التداول: ITHMR | | |
|----------------|--------|--------------------|----------|-----------------------------------|
| % | النقاط | مقفل | مفتوح | سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٣ |
| 25,00-% | 0,01- | 0,03 | 0,04 | سعر سهم ITHMR (بالدولار الأمريكي) |
| 4,02-% | 76,22 | 1,971,49 | 1,895,27 | المؤشر العام في البحرين |
| 9,92-% | 65,78 | 728,91 | 663,13 | مؤشر البحرين الإسلامي |

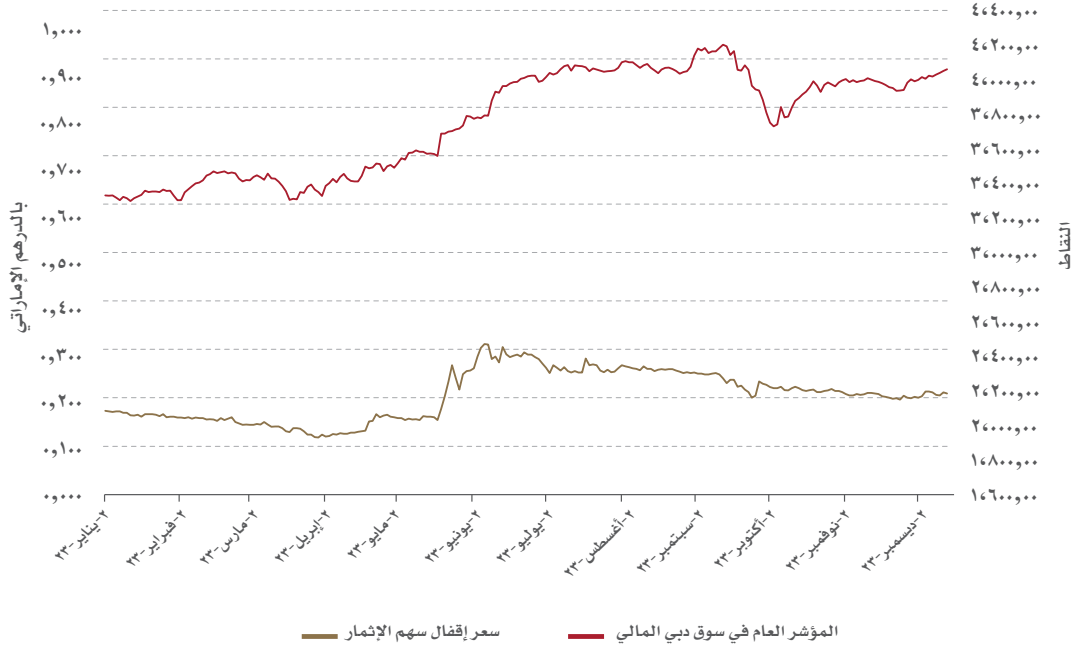
تداول سهم ITHMR (البحرين)

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|------------|------------|--------------------------|
| 31,619,206 | 41,355,072 | حجم، عدد الأسهم |
| 1,777,711 | 2,074,976 | القيمة بالدولار الأمريكي |

معلومات عن السهم (تتمة)

سوق دبي المالي

حركة سعر سهم الإثمار ITHMR - دولة الإمارات العربية المتحدة



الأداء في سوق دبي المالي

| رمز التداول: ITHMR | سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - 2023 | مفتوح | مقفل | النقاط | التغير في 2023 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------|----------|--------|----------------|
| سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي) | 2023 | 0,17 | 0,21 | 0,36 | 20,81% |
| المؤشر العام في سوق دبي المالي | 2023 | 3,330,90 | 4,059,80 | 728,9 | 21,88% |
| مؤشر قطاع البنوك | 2023 | 2,354,84 | 2,823,68 | 468,84 | 19,91% |

تداول سهم ITHMR (دولة الإمارات العربية المتحدة)

| حجم، عدد الأسهم | 2022 | 2023 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| حجم، عدد الأسهم | 1,116,463,079 | 3,273,767,033 |
| القيمة بالدرهم الإماراتي | 247,220,022 | 838,420,677 |

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 | فاطمة عبدالله مضيض - رئيس الشؤون القانونية والالتزام ومكافحة غسيل الأموال |
| سكرتير الشركة | علي أحمد محمد - سكرتير الشركة |
| المدققون | كي بي إم جي فخرو، ص.ب. ٧١٠، المنامة، مملكة البحرين |