شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

المحتويات	الصفحات
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	3 - 4
تقرير مجلس الإدارة	5 - 7
تقرير مدققي الحسابات المستقل	8 - 13
بيان المركز المالي الموحد	14
بيان الدخل الموحد	15
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	16 - 17
بيان التدفقات النقدية الموحد	18
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد	19
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	20 - 75

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 1445هـ 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 وفقًا 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 وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الإثمار، وفي إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

فيما يخص أعمال الإثمار عامة:

أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الإثمار تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الاثمار عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (41) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئةُ الإثمارَ بالاستمرار في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.

د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأن مسؤولية إخراج الزكاة –إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

الدخل غير المتوافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

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

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

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

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، 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 رئيسيتان، هما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار)، وهو بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى آي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة)، 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 الاصول والأعمال المصرفية الخاصة، وإدارة الصناديق، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج
تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

سجلت المجموعة صافي ربح قدره 13.3 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة مع صافي خسارة بمبلغ 21 مليون دولار أمريكي لسنة 2022.

سجلت المجموعة صافي ربح قدره 9.3 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ، مقارنة بخسارة وقدرها 38.41 مليون دولار أمريكي لعام 2022. بلغ إجمالي الأصول 6,095.8 مليون دولار كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 6,055.5 مليون دولار).

أعضاء مجلس الإدارة
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)
السيد تونكو يعقوب خيرا
الدكتورة أماني خالد بورسلي
الشيخ محمد عبدالله عبدالكريم الخريجي
السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري (استقال اعتباراً من 31 ديسمبر 2023)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته ، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (188) من قانون الشركات التجارية، والمادة رقم (125) من اللائحة التنفيذية. قرار رقم (3) لسنة 2022 يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (يتبع)

أولاً: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الأسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة					مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	راتب	أخرى*	المجموع	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	Bonus	خطط تحفيزية	أخرى**	المجموع		
أولاً: الأعضاء المستقلون												
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	17,191	-	-	17,191	-	-	-	-	-	17,191	-
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	17,191	-	-	17,191	-	-	-	-	-	17,191	-
تونكو يعقوب خيرا	-	15,608	-	-	15,608	-	-	-	-	-	15,608	-
					-							
الأعضاء غير التنفيذيين:					-						-	
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	11,762	-	-	11,762	-	-	-	-	-	11,762	-
الشيخ محمد عبدالله الخريجي		11,762			11,762						11,762	-
الأعضاء التنفيذيون:												
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري (استقال اعتباراً من 31 ديسمبر 2023)	-	17,191	-	-	17,191	-	-	-	-	-	17,191	-
المجموع	**-**	**90,705**	**-**	**-**	**90,705**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**90,705**	**-**

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:
1- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لاتوجد مكافأة للسنة.

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (البونس)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2023	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	-	-	-	-

ملاحظة:
1. جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني
2. لا توجد أي رواتب أو بدلات أو مكآفات 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:

الأسم	عدد الأسهم	
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	106,100	106,100
تونكو يعقوب خيرا	106,100	106,100
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري	105,600	105,600

أرباح الأسهم
لم يتم توزيع أرباح لعام 2023 (2022: لا شيء).

المدققون
يوصي مجلس الإدارة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو كمدققين خارجيين للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بعد أخذ موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة
13 فبراير 2024

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

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

تليفون : +973 17224807
فاكس : +973 17227443
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/bh
س.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 وتدفقاتها 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 مسئولياتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم *"مسئوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة"* من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي 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 مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات وللمدونة المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

التأكيد على أمر – أساس فرضية مبدأ الاستمرارية و الحدث الجوهري اللاحق

نلفت 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 مشتري 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.

@ 2024 كي بي إم جي فخرو هي شركة تضامن بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الاعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي الدولية المحدودة وهي شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. كل الحقوق محفوظة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة 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.

أمور 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: • أهمية موجودات التمويل لمجموع الموجودات؛ • انخفاض قيمة الموجودات المالية يشمل: ➢ 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") ، واخسارة 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 والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. • 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.	تشمل إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، مايلي: • 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. ***اختبار أنظمة الرقابة*** لقد قمنا باختبارات تعقب الإجراءات للتعرف على الأنظمة، والتطبيقات ونظم الرقابة الرئيسية المستخدمة في إجراءات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الجوانب الرئيسية لاختبار الضوابط على ما يلي: • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينات من عقود التمويل غير المتعثرة السداد للشركات لاختبار الضوابط على تصنيف الائتمان وعملية المراقبة عليها؛ • اختبار الضوابط على مراجعة واعتماد تعديلات ما بعد النموذج، وتعديلات الإدارة وعملية الحوكمة على مثل هذه التعديلات. • اختبار الضوابط الرئيسية على عملية وضع النماذج، بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج، والتحقق منها والموافقة عليها.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
• يتم إجراء تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة لمعالجة قصور نموذج الانخفاض المعروفة أو الاتجاهات أو المخاطر الناشئة.	***الاختبارات التفصيلية*** تشمل الجوانب الرئيسية للأمور التي تم فحصها: • 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؛ • واختيار 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) وفقًا لمعايير اعداد التقارير المالية الواجب تطبيقها. ***الاستعانة بالمتخصصين*** 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: • 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: ▪ 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)؛

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في عملية التدقيق
	▪ 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. ***الإفصاحات*** قمنا بتقييم مدى ملائمة وكفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باستخدام التقديرات الهامة والأحكام والجودة الائتمانية لموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

المعلومات الاخرى

إن مجلس الإدارة مسئول 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 مسئوليتنا 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.

مسئولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسئول عن إلتزام المجموعة بالعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

كما إن مجلس الإدارة مسئول 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 مسئول 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.

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، سواءً 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، ومعقولية 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 اثناء أعمال التدقيق بما في ذلك أوجه القصور الهامة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه 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 وان 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 المسئول عن مهمة التدقيق الناتج عنها هذا التقرير للمدققين المستقلين هو ماهيش بالاسوبرامانيان.

كي بي إم جي

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2023

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

	إيضاحات	كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	3	367,962	333,064
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	4	12,977	48,871
موجودات التمويلات	5	2,606,574	2,570,344
أوراق مالية استثمارية	6	2,323,480	2,200,496
استثمارات في شركات زميلة	7	94,659	104,318
موجودات أخرى	8	93,835	183,895
استثمارات عقارية	9	243,638	245,239
عقارات قيد التطوير	10	174,662	174,461
ممتلكات ومعدات	11	169,236	172,075
موجودات غير ملموسة	12	17,551	22,726
إجمالي الموجودات		**6,104,574**	6,055,489
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
حسابات جارية للعملاء	13	1,724,829	1,736,961
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	14	1,189,988	1,101,718
مبالغ مستحقة لمستثمرين		8,652	37,020
المطلوبات الأخرى	15	299,468	427,124
إجمالي المطلوبات		**3,222,937**	3,302,823
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	16	2,719,498	2,616,616
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**5,942,435**	5,919,439
حقوق الملكية			
رأس المال	17	757,690	757,690
أسهم الخزينة	17	(30,149)	(30,149)
الاحتياطيات	18	114,857	105,780
خسائر متراكمة		(838,063)	(828,752)
إجمالي حقوق الملكية		4,335	4,569
حصة غير مسيطرة	19	157,804	131,481
مجموع حقوق الملكية		**162,139**	136,050
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		**6,104,574**	6,055,489

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	إلهام حسن	عبدالله طالب
رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة) (راجع إيضاح 38)
الإيرادات			
الدخل من عقود التمويلات	21	355,546	290,424
الدخل من الاستثمارات	22	362,032	260,631
إيرادات أخرى - صافي	23	30,329	61,666
إجمالي الإيرادات		**747,907**	612,721
أرباح على ودائع من مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي		(15,361)	(106,289)
العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
قبل حصة المجموعة كمضارب		(734,746)	(469,457)
حصة المجموعة كمضارب		285,672	220,347
الحصة من ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**(449,074)**	(249,110)
صافي الدخل		**283,472**	257,322
المصروفات			
المصروفات الإدارية والعمومية	24	(163,802)	(162,890)
الإستهلاك والإطفاء		(19,328)	(22,668)
إجمالي المصروفات		**(183,130)**	(185,558)
الربح قبل مخصصات الانخفاض في القيمة والضرائب الخارجية		**100,342**	71,764
مخصص الانخفاض في القيمة - صافي	25	(16,794)	(21,856)
الربح قبل الضرائب الخارجية		**83,548**	49,908
مصروفات الضرائب	26	(70,193)	(55,280)
الربح من العمليات المستمرة		**13,355**	(5,372)
صافي النتائج من العمليات المتوقفة		-	(15,592)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة		**13,355**	(20,964)
منسوبة الى:			
مساهمي الاثمار		(9,311)	(38,387)
حصة غير مسيطرة		22,666	17,423
		13,355	(20,964)
خسارة السهم الأساسية والمخففة	20	(0.32) **سنت أمريكي**	(1.32) سنت أمريكي
خسارة السهم الأساسية والمخففة – العمليات المستمرة	20	(0.32) **سنت أمريكي**	(0.78) سنت أمريكي

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2023، ووقعها بالنيابة عنهم:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	إلهام حسن	عبدالله طالب
رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
في 1 يناير 2023	**757,690**	**(30,149)**	**105,780**	**(828,752)**	**4,569**	**131,481**	**136,050**
(خسارة) / ربح السنة	-	-	-	(9,311)	**(9,311)**	22,666	**13,355**
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة	-	-	-	-	**-**	(5,460)	**(5,460)**
زيادة المساهمة في شركة تابعة	-	-	-	-	**-**	19,064	**19,064**
حركة القيمة العادلة لأدوات استثمارية وما في حكمها (1)	-	-	(516)	-	**(516)**	6,613	**6,097**
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى (1)	-	-	-	-	**-**	112	**112**
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات (1)	-	-	-	-	**-**	222	**222**
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة (1)	-	-	(2,070)	-	**(2,070)**	-	**(2,070)**
إعادة تدوير احتياطي تحويل العملات الأجنبية عند استبعاد الأصول (1)	-	-	5,744	-	**5,744**	-	**5,744**
تسوية تحويل العملات الأجنبية (1)	-	-	5,919	-	**5,919**	(16,894)	**(10,975)**
في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	**757,690**	**(30,149)**	**114,857**	**(838,063)**	**4,335**	**157,804**	**162,139**

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
في 1 يناير 2022	757,690	(30,149)	109,009	(798,788)	37,762	274,452	312,214
(خسارة) / ربح السنة	-	-	-	(38,387)	(38,387)	17,423	(20,964)
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة	-	-	-	-	-	(27,307)	(27,307)
الحركة من بيع أصول	-	-	-	-	-	(103,124)	(103,124)
زيادة المساهمة في شركة تابعة	-	-	-	8,423	8,423	(8,423)	-
حركة القيمة العادلة للأدوات استثمارية وما في حكمها (1)	-	-	(11,016)	-	(11,016)	(4,111)	(15,127)
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات (1)	-	-	(684)	-	(684)	469	(215)
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى (1)	-	-	26,476	-	26,476	13,296	39,772
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	3,581	-	3,581	-	3,581
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة (1)	-	-	19,152	-	19,152	-	19,152
تسوية تحويل العملات الأجنبية (1)	-	-	(40,738)	-	(40,738)	(31,194)	(71,932)
في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)	757,690	(30,149)	105,780	(828,752)	4,569	131,481	136,050

(1) راجع إيضاح رقم 16 فيما يتعلق بتخصيص الاستثمار في شركة تابعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، وإيضاح رقم 18 لتفاصيل الاحتياطيات.

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

		للسنة المنتهية في	
	إيضاحات	**31 ديسمبر 2023**	31 ديسمبر 2022
		(مدققة)	(مدققة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية من:			
العمليات المستمرة		83,548	49,908
العمليات المتوقفة		-	(15,592)
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء		19,328	22,668
مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي	25	16,794	21,856
الدخل من الاستثمارات الأخرى		(362,032)	(260,631)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة		4,832	7,154
أرباح من بيع موجودات ثابتة		(81)	(258)
دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية		(237,611)	(174,895)
الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً وتشمل أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		(14,341)	(129,103)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات التمويلات		(427,859)	(295,563)
موجودات مقتناة لغرض التأجير		-	12,273
موجودات أخرى		93,590	(194,433)
الحسابات الجارية للعملاء		242,105	257,881
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		179,869	(22,650)
مبالغ مستحقة لمستثمرين		(21,369)	(80,497)
المطلوبات الأخرى		(75,189)	192,276
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		558,514	374,473
الضرائب المدفوعة		(62,794)	(53,519)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**234,915**	(113,757)
الأنشطة الاستثمارية			
أوراق مالية استثمارية		(188,156)	(104,626)
ممتلكات ومعدات		(33,525)	8,640
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة		-	20,705
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(221,681)**	(75,281)
الأنشطة التمويلية			
سداد صافي مستحقات الإجارة		(11,030)	(14,627)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(11,030)**	(14,627)
تسوية تحويل العملات الأجنبية		(9,326)	(75,925)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(7,122)**	(279,590)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		341,761	621,351
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		**334,639**	341,761
تفاصيل النقد وما في حكمه:			
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية		367,962	333,064
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		13,089	48,983
مطروحاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً وأرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		(46,412)	(40,286)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		**334,639**	341,761

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	كما في 1 يناير 2023	**تغيرات صرف العملات الأجنبية**	**صافي الإيداعات / (الاستحقاقات)**	**كما في 31 ديسمبر 2023**
مضاربة الشامل البوسفور*	6,250	-	-	6,250
الودائع العقارية الاوروبية *	10,457	326	-	10,783
الودائع العقارية الأمريكية *	25,236	-	-	25,236
المجموع (مدققة)	**41,943**	**326**	**-**	**42,269**

	كما في 1 يناير 2022	تغيرات صرف العملات الأجنبية	صافي الإيداعات / (الاستحقاقات)	كما في 31 ديسمبر 2022
مضاربة الشامل البوسفور*	6,250	-	-	6,250
الودائع العقارية الاوروبية *	12,713	(700)	(1,556)	10,457
الودائع العقارية الأمريكية *	25,236	-	-	25,236
المجموع (مدققة)	44,199	(700)	(1,556)	41,943

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

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 38 جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1 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 20-15210 بتاريخ 26 أكتوبر 2016. سابقاً، تم تأسيس الإثمار كبنك استثماري بتاريخ 13 أغسطس 1984 تحت اشراف مصرف البحرين المركزي. بعد إعادة الهيكلة على مر السنين، تم الترخيص لشركة الإثمار القابضة بموجب المجلد رقم (4) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى.

المقر الرئيسي المسجل للشركة هو مبنى رقم 2080، طريق 2825، مجمع 428، ضاحية السيف، مملكة البحرين.

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين و سوق دبي المالي.

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

تتمثل الانشطة الرئيسية التى يقوم بها الإثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة 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 حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

	نسبة الملكية ٪			
	2023	2022	**بلد التأسيس**	**النشاط التجاري الرئيسي**
الشركات التابعة المباشرة				
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	100	100	مملكة البحرين	أعمال مصرفية
آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	100	100	مملكة البحرين	إدارة الأصول
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	100	100	سويسرا	إدارة الثروات والأصول
شامل فايننس لوكسمبرغ إس إيه	100	100	لوكسمبرغ	استثمار قابضة
الشركات التابعة غير المباشرة				
بنك فيصل المحدود (إيضاح 1)	67	67	باكستان	أعمال مصرفية
شركة الاثمار للتطوير المحدودة	100	100	جزر الكايمان	عقارية
الجزيرة الصحية ذ.م.م	50	50	مملكة البحرين	عقارية
صندوق دلمونيا للتنمية	92	92	جزر الكايمان	عقارية
شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب.(م)	51	51	مملكة البحرين	عقارية

شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة (الباهاما) (IICG) هي إحدى الشركات التابعة للإثمار، والتي تأسست في كومنولث البهاما ، ومملوكة بنسبة 100 ٪ من دار المال الإسلامي ترست (DMIT).

إيضاح 1: تملك المجموعة 67% من أسهم بنك فيصل المحدود، من خلال المساهمة القانونية المباشرة بنسبة 57% والمساهمة الغير المباشرة لدار المال الإسلامي ترست (DMIT) بنسبة 10%، والتي يحتفظ بها لصالح البنك.

1 تقرير المنشأة (يتبع)

1.1 فرضية الاستمرارية

1.1 كما في 31 ديسمبر 2022 ، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 4.5 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 200 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 17 مارس 2022 ، 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 التفكير 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 4 يونيو 2023، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على إصدار أداة راس المال الإضافي من الفئة الأولى لغاية 200 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 والإلتزامات.
- 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، وخلُص إلى عدم تيقن جوهري متعلق بهذه الافتراضات والأحداث، والتي قد تلقي بشكوك جوهرية 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 تخارج نشطة من بعض موجودات المجموعة. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.1 حدث لاحق – تحويل عمل تجاري وبيع أصول

خلال شهر فبراير من سنة 2024، أعطى مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة موافقة مبدئية على إطار شامل للشروط مع مشتري مهتم لبيع 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 و مجموعة التصرف الخاضعة للمعاملة على أنها محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023، وذلك بناءً على تقييم المجموعة للمعيار المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. 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 31 ديسمبر 2023. ستخضع المعاملة المقترحة أيضاً لشروط معينة، ووضع اللمسات الأخيرة على الاتفاقيات المؤقتة والنهائية، وللحصول على موافقات المساهمين والجهات التنظيمية.

2. السياسات المحاسبية

1.2 أسس الإعداد والعرض

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته 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 للأمور 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.

2.2 أساس التوحيد

1) 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 50 ٪ 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.

2) 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.

3) 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.

4) 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 محتسبة سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم احتسبها كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة مباشرة. قد يعني ذلك أن المبالغ المحتسبة سابقاً في حقوق الملكية الأخرى يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

4) 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 إحتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد ربح المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائرغير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لاتكون 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.

5) 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 تحول 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، والمحتسبة 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.

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام، والتقديرات، 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 والتقديرات هي ما يلي:

تقييم انخفاض القيمة للعقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
عند تحديد الخسائرالائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقديرالمدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2.4 (أد) للسياسة التفصيلية.

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 لشهرة الوحدات 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 والفرضيات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام، للحد من أي فروقات قد تنتج بين تقديرات الخسارة بناء على خبرة الخسائر الفعلية.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 إنخفاض جوهري أو إنخفاض لفترة طويلة في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. ان تحديد إذا ما كان هناك انخفاض جوهري أو طويل 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 30% من تكلفته، كما تعتبر المجموعة ان أي انخفاض في قيمة الأسهم لأقل من تكلفتها ولمدة تتجاوز 12 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 انخفاضا 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 للقيم 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 لأمور 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 بناءاً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن الفرضيات، مما يتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم استخدام فيها 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 الفرضيات، وصحة الاحتساب، وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بهدف تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

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 تقدّر 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 وتفحص صلاحيتها، إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية القابلة للرصد لنفس 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.3 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 للعملاء الاحتفاظ بالاستثمارات. تقوم المجموعة بتقديم خدمات الإدارة و إدارة 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 الاقتصاديون 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.

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 المطفأة. ويعكس هذا التصنيف نية الإدارة بخصوص كل استثمار ويخضع كل تصنيف إلى معالجة محاسبية مختلفة بناءً على هذا التصنيف.

تستخدم الأحكام والتقديرات الجوهرية 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.

2.4 السياسات المحاسبية الهامة

<u>أ) الأدوات المالية</u>

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، وذمم مدينة بموجب عقود موجودات الإيجارات التمويلية، واستثمارات في أسهم حقوق الملكية، وذمم مدينة أخرى.

تتكون عقود المطلوبات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية، وإيداعات من العملاء، وحسابات جارية للعملاء، وتمويل مرابحة لأجل، وذمم 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 المطفأة 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:

1- *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 حقوق ملكية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية..

2- 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 فى الذمة) أو الخدمات (خدمة الإجارة) التي سيتم تسليمها في المستقبل.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

تصنف المجموعة الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: أ) بالتكلفة المطفأة 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 "الآخر" 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.

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 بنقل 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 المرابحات

المرابحة 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 المرابحة 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 المرابحة، يجوز للمجموعة التصرف إماّ كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

التمويلات الأخرى تمثل قروضاً وسلفيات 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 الفعال.

تستلم المجموعة ضمانات في شكل نقد أو أوراق مالية أخرى، بما في ذلك الضمانات البنكية، والرهونات العقارية على الممتلكات أو الأسهم والأوراق المالية للمرابحة 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 الأخر (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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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.

(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 بعقود إجارة 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 الإجارة 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 الإجارة، 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 تفوق 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 كربح 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 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 و إلغاء الاحتساب
يتم مبدئيا 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 المقاسة 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 وتفصح 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.

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 وشركاتها 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 إدارج 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 كعقارات 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 مثمنون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية على أسس تجارية. وبدلاً عن ذلك، قد يستند التقدير أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حدٍ 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 مخاطر 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 مخاطر 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.

م) ممتلكات ومعدات

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

- مباني	50 سنة
- تحسينات على العقارات المؤجرة	على مدى فترة عقد التأجير
- أثاث ومعدات مكتبية ومركبات	3 إلى 10 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 مباشرةً إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

م) ممتلكات ومعدات (يتبع)

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

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد 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، تظهرالشهرة 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 للنقد 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 للنقد 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 للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية، فإنه يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الدخل الموحد.

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 اساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند تكبدها.

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ن) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (يتبع)

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 الاطفاء المتراكم واي انخفاض في القيمة .

يتم فحص الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر الانتاجي غير المحدد سنويًا لتحديد انخفاض القيمة، وتُدرج بالتكلفة مطروحًا 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 المحتسبة سابقاً. اما 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 وفقًا للوائح المحلية.

ف) الضرائب المؤجلة
تحتسب الضرائب المؤجلة بإستخدام 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 امكانية 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 حسبة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسئولية حاملي حسابات الاستثمار. لا تتحمل الشركة أي التزام لدفع الزكاة وفقاً لوثائقها التنظيمية.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 استحقت 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 الالتزامات بطريقة موثوقة.

بالنسبة إلى المكافآت المتغيرة القائمة على حوافز الأسهم، يتم احتساب المخصص وفقًا 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 كمصروف، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية خلال الفترة التي يستحق فيها الموظفون هذه المكافآت. يتم تعديل المبلغ المحتسب كمصروف ليعكس بذلك عدد الأسهم الممنوحة والتي من المتوقع استيفاء شروط الخدمات وشروط الأداء لها، ليكون المبلغ المحتسب كمصروف 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 كمصروف أو تحرير في بيان الدخل للفترة إعداد التقارير. جميع الحوافز المؤجلة تخضع لأحكام الإلغاء والاسترجاع.

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 إحتسابها عند إستلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المستلمة من قِبل 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 ("المضُـارب") 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 مُضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتكبدة 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 مبدئيًا 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 خصيصًا 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

وفقًا 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.

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، وتحتسب 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 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

1. المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2. أرباح على موجودات التمويلات
يتم احتساب ربح معاملات المرابحة 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 المرابحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً، إلا إذا رأت إدارة الإثمار بأن هناك مبرراتٍ كافيةً لاستحقاق تلك الأرباح.

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

أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير
يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسبياً على مدى فترة الإيجار.

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

5. 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.

6. 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.

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

8. ربح من بيع استثمارات حقوق الملكية
بتم احتسابها بتاريخ المتاجرة وقت إلغاء احتساب الأوراق المالية الاستثمارية. الربح أو الخسارة هو الفرق بين القيمة الدفترية بتاريخ المتاجرة، والمقابل المستلم أو المستحق.

9. الرسوم والعمولات
يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

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

تتحقق رسوم هيكلة وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد 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 الإستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم تخصيص جميع الإيرادات المولدة من تمويل هذه الأصول من قبل حسابات الاستثمار لصالح العملاء، بعد اقتطاع المخصصات، واحتياطي مخاطر الاستثمار، وإحتياطي 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أهـ) تحويل الموجودات بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة
يتم تحويل الموجودات بالقيمه العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة بالقيم المتفق عليها.

أو) 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 السالبة 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 الفور في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب أو معاملة توقّع 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 (البنود) 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 توقّع، تفترض المجموعة أن معدل الربح المتغير المعياري لن يتم تغييره كنتيجة لإصلاح معيار معدل الربح المتغير بغرض تقييم ما إذا كانت معاملة التوقّع محتملة للغاية وتمثل تعرضًا للتغييرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. عند تحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث معاملة توقّع محددة مسبقًا في تحوط التدفقات النقدية المتوقفة، 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 موجودًا 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 موجودًا، أو عند توقف علاقة التحوط.

أز) الإنخفاض في القيمة
يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالي رقم 30- "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" على النحو التالي:

1. التمويل والذمم المدينة

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 والمرابحة)
* أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 لمدى الحياة، ما عدا الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، والتي يتم قياسها بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة إثني عشر شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني 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 جوهرية بشأن الأوضاع الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك).

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

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

الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)
عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد بتاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاحتساب المبدئي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

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

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تقوم المجموعة حاليًا 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.

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 يومًا 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحققات 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 شهرًا: 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 ائتمانيا: 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
يسعى 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 مكونًا رئيسيًا لنموذج الخسارة المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30.

بشكل عام، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت 90 يومًا من تاريخ استحقاقها بأنها متعثرة.

قطاع غير التجزئة:
وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر (كما هو منصوص عليه في وثيقة بازل وإرشادات معيار المحاسبة المالي رقم 30):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:
- كل أو أي من التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقًا لمدة 90 يومًا 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 يومًا 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).

قطاع التجزئة:
وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

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

لن ينظر البنك في معيار الاستحقاق لمدة 90 يومًا 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 مستحقًا لمدة 60 يومًا أو أكثر كما في تاريخ بيان المركز المالي، ضمن المرحلة 2، بغض النظر عن تصنيف المخاطر الائتمانية.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- موجودات التمويلات غير الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالقيمة الحالية لجميع العجوزات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- موجودات التمويلات 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 الجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تقيس المجموعة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى الأداة الفردية 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 الإئتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان 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 او 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.

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، والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات 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 الإئتمانية المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة 2 مع الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدى 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 الإئتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى، التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت لأغراض إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة الحسبان المدة الأطول. يمتد الحد الأقصى للفترة 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 سنويًا 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

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 المُقترض، 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 وفقًا 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 لمحفظة الشركات، ومن خلال المراجعة السنوية لمحفظة الشركات، ترصد المجموعة أداء سنويًا لحساب احتمالية حدوث التعثر في السداد يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع احتمالات حدوث التعثر في السداد هذه وفقًا لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من 1 إلى 7). يوفر متوسط معدل التعثر في السداد لـتعثر 5 سنوات المرصود من خلال دورة احتمالية حدوث التعثر في السداد.

محفظة 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 استنادًا 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.

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 أجراء تقييم ما اذا كان يجب إلغاء احتساب الأصل المالي وقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

الموجودات المالية الضعيفة ائتمانياً
في تاريخ بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة 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 مستحقًا لمدة 90 يومًا أو أكثر
- كل أو أي من التسهيلات الموضوعة على حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الربح)
- كل أو أي من التسهيلات حيث يتم عمل "مخصص محدد" جانباً بشكل فردي
- خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. ستحدد المجموعة هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للخرق على التصنيف الائتماني للمدين.
- التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس (الذي تقدم به المقترض، أو بدأه البنك ضد المقترض) وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على المجموعة.
- يقوم البنك 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 بإرادة 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).

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. اذا 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، اذا استنفذت جميع الطرق العملية لاسترداد الأموال، وخَلُصت لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد. المؤشرات التي تشير لعدم وجود احتمال معقول للاسترداد هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) عندما تكون طريقة المجموعة للاسترداد هي تنفيذ الرهن على الضمان وقيمة الضمان تدل بانه لا وجود لاحتمال معقول للاسترداد الكلي. مع ذلك، يجوز للمجموعة شطب 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 المبينة 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أي) صكوك سيادية وصكوك الشركات
هذه الاستثمارات هي في طبيعة أدوات الدين توفر دفعات أرباح ودفعات رأس مالية ثابتة أو قابلة للتحديد. تقيم الصكوك في إطار نموذجين متميزين للأعمال:

- نموذج عمل المحتفظ بها للتحصيل - 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 التعاقدي. 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 الائتمان والعائدات التعاقدية.
- نموذج عمل كل من المحتفظ به للتحصيل 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 أيضا 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.

أ ك) احتياطي معادلة الأرباح
يتم التخصيص لاحتياطي 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 لاحتياطي 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 المتبقية (بعد انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المحتسبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

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

يتم احتساب استخدام / عكس احتياطي ممخاطر الاستثكار 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

1) 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2023.

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

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 وكيلاً 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.

2) 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 المحاسبية 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 للفترات 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.

3) 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).

2) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد
المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة وسارية للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير.

1) 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 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. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛
ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛
ح. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
ي. تحسين إعداد التقارير بشان العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

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

.

2) 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 لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3) 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 للإدارة.

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 للفترات 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.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4) 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3. نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
احتياطي النقد لدى المصارف المركزية	46,412	40,286
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	321,550	292,778
	367,962	333,064

4. ودائع السلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ودائع / عقود سلع	13,089	48,983
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(112)	(112)
	12,977	48,871

5. موجودات التمويلات

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
تمويلات مرابحة وتورق	1,502,738	1,181,490
تمويل مشاركة	1,131,764	1,537,222
تمويلات استصناع	185,484	162,795
تمويل إجارة	1,568	1,568
	2,821,554	2,883,075
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(214,980)	(312,731)
	2,606,574	**2,570,344**

تمويلات المرابحة تشمل قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها 56.9 مليون دولار أمريكي (2022: 188.9 مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار.

موجودات التمويلات تشمل تسهيلات معاد هيكلتها بمبلغ 20.4 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 42.1 مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
كما في 1 يناير	312,731	374,561
مخصص السنة	33,559	30,548
مبالغ مرجعة خلال السنة	(19,056)	(21,732)
المستخدم خلال السنة	(92,972)	(6,110)
الحركة نتيجة بيع الأصول	-	(35,365)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	(19,282)	(29,171)
كما في 31 ديسمبر	**214,980**	312,731

6. أوراق مالية استثمارية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
أدوات دين – مدرجة	-	110
أدوات دين – غير مدرجة	16,601	1,108
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	5,132	1,980
	21,733	3,198

6. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
أدوات دين – مدرجة	147,199	219,259
أدوات دين – غير مدرجة	1,977,609	1,815,294
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	19,921	43,564
أدوات حقوق الملكية – غير مدرجة	180,441	194,720
	2,325,170	2,272,837
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(144,501)	(159,686)
	2,180,669	**2,113,151**
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة		
أدوات دين – مدرجة	96,371	40,961
أدوات دين – غير مدرجة	29,721	49,674
	126,092	90,635
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(5,014)	(6,488)
	121,078	84,147
	2,323,480	2,200,496

الأوراق المالية الاستثمارية تشمل صكوكاً بمبلغ 96.4 مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة شراؤها مع طرف مقابل آخر.

تشكل الصكوك السيادية 90% من إجمالي أدوات الدين (31 ديسمبر 2022: 90%).

تتضمن الأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها 32.8 مليون دولار أمريكي (2022: 66.9 مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بعض الأصول بما مجموعه 4.5 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022 :4.5 مليون دولار أمريكي) المتضمنة أعلاه محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة

فيما يلي الحركة في المخصص المتعلق بانخفاض القيمة:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
كما في 1 يناير	166,174	218,170
مخصص السنة	8,823	5,633
مبالغ مشطوبة خلال السنة	(4,874)	(2,742)
المستخدم خلال السنة	(1,607)	(49,967)
إعادة تصنيف *	(14,699)	-
فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	(4,302)	(4,920)
كما في 31 ديسمبر	**149,515**	166,174

* تمثل موجودات معاد تصنيفها إلى استثمارات عقارية وموجودات أخرى.

6. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (33) 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 خلقا تراتبية القيمة العادلة التالية:

المستوى 1 – الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى 2 – مدخلات قابلة للرصد لموجودات ومطلوبات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 إما بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى 3 – 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 ممكنا.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
31 ديسمبر 2023				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات دين	16,601	-	-	16,601
أدوات حقوق الملكية	5,132	-	-	5,132
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات دين	-	2,122,411	-	2,122,411
أدوات حقوق الملكية	15,514	383	42,361	58,258
	37,247	**2,122,794**	**42,361**	**2,202,402**
استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة				
أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات دين	**89,266**	**24,748**	**-**	**114,014**

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
31 ديسمبر 2022				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات دين	1,218	-	-	1,218
أدوات حقوق الملكية	1,980	-	-	1,980
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات دين	218,124	1,815,983	-	2,034,107
أدوات حقوق الملكية	35,447	5,808	37,789	79,044
	256,769	1,821,791	37,789	2,116,349
استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة				
أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات دين	35,746	43,807	**-**	**79,553**

6. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

تسوية بنود المستوى 3

	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	31 ديسمبر 2023	**31 ديسمبر 2022**
كما في 1 يناير	**37,789**	83,803
اجمالي الأرباح المحتسبة في:		
- بيان الدخل	-	893
- حقوق الملكية	(399)	620
مشتريات	7,601	-
مبيعات	-	(47,527)
إعادة تصنيف	(2,630)	-
كما في 31 ديسمبر	**42,361**	37,789

7. الاستثمار في الشركات الزميلة

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

اسم الشركة	**31 ديسمبر 2023**	**نسبة الملكية ٪**	**31 ديسمبر 2022**	**نسبة الملكية ٪**	**بلد التأسيس**	**طبيعة النشاط**
الشركات غير المدرجة:						
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	20,072	20	25,381	20	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
نسيج ش.م.ب. (م)	68,231	31	70,438	31	البحرين	البنية التحتية
صندوق فيصل للأوراق المالية	24	11	1,167	32	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل الإسلامي للنمو الادخاري	-	-	3,727	32	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل الإسلامي للأسهم	446	29	426	21	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل للنمو الادخاري (ب)	-	-	3,179	29	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل حلال أمداني	5,468	4	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل الإسلامي للنمو المالي FISIP-1	401	29	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل الإسلامي السيادي -FISIP 1	11	-	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشترك
صندوق فيصل الإسلامي للدخل الخاص FISIP-1	6	5	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشترك
	94,659		104,318			

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

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

تبلغ حصة احتياطيات الاستثمار في الشركات الزميلة 1.6 مليون دولار (31 ديسمبر 2022: 2 مليون دولار).

يشمل الاستثمار في الشركات الزميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها 88.3 مليون دولار (31 ديسمبر 2022: 95.8 مليون دولار).

7. الاستثمار في الشركات الزميلة (يتبع)

ملخص المركز المالي للشركات الزميلة التي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية كما يلي:

سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	**31 ديسمبر 2023**	31 ديسمبر 2022
اجمالي الموجودات	107,443	137,616
اجمالي المطلوبات	7,082	10,713
اجمالي الايرادات	(701)	6,528
إجمالي صافي الربح	(5,896)	1,864

نسيج ش.م.ب. (م)	**31 ديسمبر 2023**	31 ديسمبر 2022
اجمالي الموجودات	235,501	251,552
اجمالي المطلوبات	13,177	22,039
اجمالي الايرادات	5,481	3,003
إجمالي صافي الربح	(1,991)	4,471

8. موجودات أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ذمم مدينة	154,681	217,272
مستحقات من أطراف ذوي علاقة (إيضاح 32)	146	183
ضرائب – مؤجلة	-	3,998
ضرائب - حالية	702	13,341
موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	4,528	26,871
	160,057	261,665
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	**(66,222)**	(77,770)
	93,835	183,895

وفيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
كما في 1 يناير	77,770	80,008
مخصص السنة	5,278	3,959
مخصص مرجع خلال السنة	(7,139)	(1,735)
المستخدم خلال السنة	(21,205)	-
إعادة تصنيف *	9,499	(2,516)
فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	2,019	(1,946)
كما في 31 ديسمبر	**66,222**	77,770

* تمثل موجودات معاد تصنيفها من أوراق مالية استثمارية.

9. استثمارات عقارية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
استثمارات عقارية	256,604	252,978
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(12,966)	(7,739)
	243,638	**245,239**

تم تحديد قيمتها الدفترية من قبل مقيمين خارجيين مستقلين للعقارات استناداً إلى منهجية مقارنة المبيعات، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المستوى 2 في تراتبية القيمة العادلة.

بعض الموجودات بما مجموعه 0.6 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 0.6 مليون دولار أمريكي) المتضمنة أعلاه، محتفظ بها لدى طرف ثالث نيابة عن المجموعة.

الحركة في مخصص انخفاض القيمة للاستثمارات العقارية كانت كما يلي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
كما في 1 يناير	7,739	9,970
مبالغ مشطوبة خلال السنة	-	(1,906)
إعادة تصنيف *	5,199	-
فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	28	(325)
كما في 31 ديسمبر	**12,966**	7,739

* تمثل موجودات معاد تصنيفها من أوراق مالية استثمارية.

10. عقارات قيد التطوير

	31 ديسمبر 2023	**31 ديسمبر 2022**
أرض	138,715	138,715
تكاليف التطوير	35,947	35,746
	174,662	**174,461**

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.

11. ممتلكات ومعدات

	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2022
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	
أراضي ومباني (معاد تقييمها)	89,642	(3,834)	85,808	82,263	(2,270)	79,993	
تحسينات على العقارات المؤجرة	27,635	(15,890)	11,745	28,463	(16,440)	12,023	
أثاث ومعدات	76,065	(48,906)	27,159	71,094	(50,996)	20,098	
مركبات	2,952	(1,723)	1,229	2,720	(1,837)	883	
حق استخدام الأصول	50,223	(6,928)	43,295	64,022	(4,944)	59,078	
	246,517	**(77,281)**	**169,236**	**248,562**	**(76,487)**	**172,075**	

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بلغت قيمة مخصص الاستهلاك 10.1 مليون دولار أمريكي (2022: 10.4 مليون دولار أمريكي).

نتيجة للتغيير في نموذج أعمالها بعد المعاملة مع بنك السلام، ومن أجل توفير معلومات أكثر اعتمادية وذات صلة، قامت المجموعة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 بتغيير سياستها 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 16: "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، الذي ينص على أن "بنود الممتلكات والمنشآت 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 11.2 مليون دينار بحريني.

12. موجودات غير ملموسة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الشهرة	3,601	6,790
علاقات العملاء	2,097	2,801
إيداعات أساسية	2,541	2,628
أخرى	9,312	10,507
	17,551	22,726

بلغ مخصص الاطفاء المحتسب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، مبلغ 9.3 مليون دولار أمريكي (2022: 14.5 مليون دولار أمريكي).

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصًا 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 ناقصًا 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 ناقصًا تكلفة البيع، ويتم تسجيل التعديل الناتج، إن وجد ، في بيان الدخل الموحد.

13. حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء رصيداً يتعلق بأحد العملاء مقابل بمبلغ 198.3 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 191.5 مليون دولار أمريكي والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة.

14. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
مبالغ مستحقة لمصارف	1,102,995	1,002,024
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	86,993	99,694
	1,189,988	1,101,718

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف، ومؤسسات مالية وأخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ 424.8 مليون دولار أمريكي (2022: 412.1 مليون دولار أمريكي) من طرفين مقابلين خاضعين للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى مبلغ 96 مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة شراؤها مع طرف مقابل آخر.

كما في 31 ديسمبر 2023، كانت المبالغ المستحقة لمصارف تشمل بعض ودائع الوكالة بمبلغ 57 مليون دولار أمريكي، والتي تم إعادة خلال السِنة تصنيفها لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة، وتم تعديل أرقام المقارنة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها لا شئ مليون دولار أمريكي (2022: 26.1 مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

15. المطلوبات الأخرى

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الذمم الدائنة	170,792	294,289
التزامات إيجار تتعلق بأصول حق الاستخدام	68,482	64,887
مصروفات مستحقة	42,124	43,834
مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة (إيضاح 32)	23	43
مخصص الضرائب – الحالية	12,720	22,859
مخصص الضرائب - المؤجلة	5,327	1,212
	299,468	427,124

16. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تتكون حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مما يلي:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
حسابات مضاربة – شركات	1,405,386	1,265,883
حسابات مضاربة – مؤسسات مالية	629,183	530,703
حسابات مضاربة – أفراد	653,993	780,744
وكالات من مؤسسات مالية	57,890	39,286
حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المنسوبة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (1)	(26,954)	-
	2,719,498	2,616,616

16. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (يتبع)

تستخدم المجموعة الأموال المذكورة أعلاه للاستثمار في الموجودات التالية:

	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	311,084	237,238
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	17,861
موجودات التمويلات	2,169,703	2,140,423
أوراق مالية استثمارية	-	40,961
موجودات أخرى	23,907	25,125
مستحق من المجموعة	-	155,008
استثمارات في حقوق الملكية (1)	214,804	-
	2,719,498	2,616,616

(1) اعتباراً من 1 يناير 2023، يتضمن وعاء المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصا 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 احتياطيات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية تُنسب إلى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذه الإسناد 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 الاحتياطيات المنسوبة إلى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	**احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية**	**احتياطي صرف العملات الأجنبية**	**المجموع**
كما في 1 يناير 2023					
الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية	12,266	-	-	-	**12,266**
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى	-	4,960	-	-	**4,960**
تسويات صرف العملات الأجنبية	903	(5,183)	(442)	(39,458)	**(44,180)**
كما في 31 ديسمبر 2023	**13,169**	**(223)**	**(442)**	**(39,458)**	**(26,954)**

17. رأس المال

	عدد الأسهم (بالآلاف)	**رأس المال**
المصرح به	8,000,000	8,000,000
الصادر والمدفوع بالكامل		
إجمالي الأسهم القائمة	3,030,755	757,690
اسهم الخزينة	(120,595)	(30,149)
كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	**2,910,160**	**727,541**
الصادر والمدفوع بالكامل		
إجمالي الاسهم القائمة كما في 1 يناير 2022	3,030,755	757,690
اسهم الخزينة	(120,595)	(30,149)
كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)	2,910,160	727,541

في 31 ديسمبر 2023 بلغ مجموع رأس مال الإثمار الصادر والمدفوع بالكامل 3,030,755,027 سهم بسعر 0.25 دولار أمريكي للسهم وقيمته 757,688,757 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.

17. رأس المال (يتبع)

كما في 31 ديسمبر 2023، يمتلك الإثمار 120,595,238 من أسهمه (31 ديسمبر 2022 : 120,595,238). 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 5% من مجموع الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

إسم المستثمر	الجنسية	عدد الأسهم	% من الأسهم القائمة
دار المال الإسلامي ترست	جزر البهاما	790,416,000	%26.08
شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة	جزر البهاما	594,129,224	%19.60

يوضح الجدول أدناه توزيع أسهم حقوق الملكية، وعدد المساهمين، ونسبة التملك من مجموع عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2022 كالتالي:

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% من مجموع عدد الأسهم القائمة
أقل من 1%	4,132	1,295,432,785	%42.74
من 1% إلى أقل من 5%	6	350,777,018	%11.57
أكثر من 5%	2	1,384,545,224	%45.68
المجموع	4,140	3,030,755,027	100.00

حصص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة أدناه:

الإسم	**عدد الأسهم**
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	106,100
السيد تونكو يعقوب خيرا	106,100
السيد محمد عبدالرحمن بوجيري	105,600

يتمتع جميع المساهمين بحقوق تصويت عادية.

18. الاحتياطيات

	علاوة الإصدار	**احتياطي قانوني**	**احتياطي عام**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات**	**احتياطي التحوط**	**احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة**	**احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية**	**احتياطي صرف العملات الأجنبية**	**المجموع**
في 1 يناير 2023	149,085	42,345	50,727	5,059	-	26,476	3,521	(171,433)	**105,780**
الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	(516)	-	(516)
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	(2,070)	-	-	-	-	(2,070)
إعادة تدوير احتياطي صرف العملات الأجنبية من استبعاد أصول	-	-	-	-	-	-	-	5,744	5,744
تسويات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	(32)	-	-	-	5,951	5,919
كم في 31 ديسمبر 2023	**149,085**	**42,345**	**50,727**	**2,957**	**-**	**26,476**	**3,005**	**(159,738)**	**114,857**

18. الاحتياطيات (يتبع)

	علاوة الإصدار	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي صرف العملات الأجنبية	المجموع
في 1 يناير 2022	149,085	42,345	50,727	(2,882)	(3,581)	-	4,551	(131,236)	109,009
الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية	-	-	-	(11,016)	-	-	-	-	(11,016)
الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	(684)	-	(684)
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	-	-	3,581	-	-	-	3,581
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى	-	-	-	-	-	26,476	-	-	26,476
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	19,152	-	-	-	-	19,152
تسويات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	(195)	-	-	(346)	(40,197)	(40,738)
كما في 31 ديسمبر 2022	149,085	42,345	50,727	5,059	-	26,476	3,521	(171,433)	105,780

19. حصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة 100٪ 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:

	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022
	حصص غير مسيطرة٪		حصص غير مسيطرة٪
بنك فيصل المحدود	33	127,180	33	101,342
الجزيرة الصحية ش. م. ب. (م)	50	20,436	50	19,688
صندوق دلمونيا للتطوير	8	11,419	8	11,676
ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	49	(3,181)	49	(3,175)
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	50	1,618	50	1,618
أخرى		332		332
		157,804		131,481

إن الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد البالغة 22.7 مليون دولار أمريكي (2022: 17.4 مليون دولار أمريكي) تمثل حصة المساهمين غير المسيطرين من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

20. 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.

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين	(9,311)	(38,387)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160
خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) – بالسنتات الأمريكية	**(0.32)**	(1.32)

تم إدراج العائد على السهم من الايرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن إيضاح 35.

خسائر على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المستمرة المنسوب لمساهمي البنك

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين (بآلاف الدولار الأمريكية)	(9,311)	(22,795)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160
خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) – بالسنتات الأمريكية	**(0.32)**	(0.78)

خسائر على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المتوقفة المنسوب لمساهمي البنك

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي الخسارة المنسوبة للمساهمين (بآلاف الدولار الأمريكية)	-	(15,592)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160
خسارة على السهم (الأساسي والمخفض) – بالسنتات الأمريكية	**-**	(0.54)

21. الدخل من عقود التمويل

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الدخل من تمويلات المرابحة والتورق	99,877	98,391
الدخل من تمويلات الاستصناع	19,872	12,634
الدخل من تمويل مشاركة	235,797	179,399
	355,546	290,424

22. الدخل من الاستثمارات

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الدخل من أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة	8,514	4,962
الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	331,230	234,610
الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	22,767	16,966
الحصة الخسارة من شركات زميلة	(2,425)	(164)
الدخل من الاستثمارات العقارية	1,946	4,257
	362,032	260,631

23. إيرادات أخرى - صافي

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
إيرادات خدمات مصرفية	31,224	41,810
إيرادات ودائع السلع	8,714	8,364
إيراد / (خسارة) صرف العملات الأجنبية	(9,690)	11,234
ربح من استبعاد أصول ثابتة	81	258
	26,329	61,666

24. المصروفات الإدارية والعمومية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الرواتب والمنافع الأخرى	66,196	65,158
مصروفات مكتبية	67,404	71,107
رسوم مهنية	8,317	9,226
مصروفات إدارية أخرى	21,885	17,399
	163,802	162,890

25. مخصص الانخفاض في القيمة

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
في 1 يناير	713,834	831,427
مخصص السنة	48,862	49,900
المرجع خلال السنة	(32,068)	(28,044)
المستخدم خلال السنة	(115,785)	(56,951)
الحركة بسبب بيع الأصول	-	(51,030)
فروق صرف العملات الأجنبية	(21,677)	(31,468)
كما في 31 ديسمبر	**593,166**	713,834

المخصصات المستخدمة خلال السنة تمثل المبالغ المشطوبة خلال السنة المتعلقة بالمرحلة 3.

25. مخصص الانخفاض في القيمة (يتبع)

فيما يلي توزيع مخصصات إنخفاض القيمة على الموجودات المعنية:

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ودائع السلع لدى المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية	112	112
موجودات التمويلات	214,980	312,731
استثمارات في المضاربة	176	176
استثمارات في شركات زميلة	1,474	1,624
استثمارات أوراق مالية	149,515	166,174
حسابات استثمار مقيدة	49,735	49,735
موجودات أخرى	66,222	77,770
عقارات قيد التطوير	25,916	24,703
استثمارات عقارية	12,966	7,739
موجودات ثابتة	1,000	2,000
موجودات غير ملموسة	71,070	71,070
	593,166	713,834

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.

31 ديسمبر 2023

	المرحلة 1	**المرحلة 2**	**المرحلة 3**	**المجموع**
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية وأخرى				
إجمالي التعرضات	13,089	-	-	**13,089**
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(112)	-	-	**(112)**
صافي التعرضات	**12,977**	**-**	**-**	**12,977**
موجودات التمويلات				
إجمالي التعرضات	1,874,036	685,859	261,659	**2,821,554**
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(10,158)	(91,902)	(112,920)	**(214,980)**
صافي التعرضات	1,863,878	593,957	**148,739**	**2,606,574**
موجودات أخرى				
إجمالي التعرضات	35,857	68,036	51,164	**160,057**
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(9,860)	(198)	(56,164)	**(66,222)**
صافي التعرضات	**25,997**	**67,838**	**-**	**93,835**
مجموع إجمالي التعرضات	**1,922,982**	**753,895**	**317,823**	**2,994,700**
ناقصاً: مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(20,130)**	**(92,100)**	**(169,084)**	**(281,314)**
مجموع صافي التعرضات	**1,902,852**	**661,795**	**148,739**	**2,713,386**

25. مخصص الانخفاض في القيمة (يتبع)

31 ديسمبر 2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
إجمالي التعرضات	48,983	-	-	48,983
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(112)	-	-	(112)
صافي التعرضات	48,871	-	-	48,871
موجودات التمويلات				
إجمالي التعرضات	1,186,268	1,330,677	366,130	2,883,075
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(14,273)	(86,865)	(211,593)	(312,731)
صافي التعرضات	1,171,995	1,243,812	154,537	2,570,344
موجودات اخرى				
إجمالي التعرضات	149,718	53,314	58,633	261,665
ناقصاً: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(19,033)	(104)	(58,633)	(77,770)
صافي التعرضات	130,685	53,210	-	183,895
مجموع إجمالي التعرضات	1,384,969	1,383,991	424,763	3,193,723
ناقصاً: مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(33,418)	(86,969)	(270,226)	(390,613)
مجموع صافي التعرضات	1,351,551	1,297,022	154,537	2,803,110

26. ضرائب خارجية

	31 ديسمبر 2023	**31 ديسمبر 2022**
ضرائب حالية	80,281	50,043
ضرائب مؤجلة	(10,088)	5,237
	70,193	**55,280**

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.

26. ضرائب خارجية (يتبع)

ذمم الضرائب الحالية المدينة / (مستحقة الدفع)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
في 1 يناير	(9,518)	(4,555)
مخصص السنة	(80,281)	(50,043)
المدفوعات	62,794	53,519
فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى	14,987	(8,439)
في 31 ديسمبر	**(12,018)**	**(9,518)**

موجودات الضرائب المؤجلة / (المطلوبات)

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
في 1 يناير	2,786	7,134
مخصص السنة	10,088	(5,237)
التغيرات الناتج عن احتياطي القيمة العادلة	(17,368)	623
فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى	(833)	266
في 31 ديسمبر	**(5,327)**	**2,786**

27. 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.

	31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2021			
	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	**إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية**	**أخرى**	**المجموع**	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
صافي الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية	281,812	1,339	321	**283,472**	189,608	67,235	479	257,322
إجمالي المصروفات	(167,486)	(15,439)	(205)	**(183,130)**	(165,433)	(19,880)	(245)	(185,558)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**114,326**	**(14,100)**	**116**	**100,342**	24,175	47,355	234	71,764
المخصصات والضرائب الخارجية	(88,072)	1,115	(30)	**(86,987)**	(58,146)	(18,369)	(621)	(77,136)
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	**26,254**	**(12,985)**	**86**	**13,355**	(33,971)	28,986	(387)	(5,372)
صافي نتائج الفترة من العمليات المتوقفة	**-**	**-**	**-**	**-**	14,893	(35,314)	4,829	(15,592)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	**26,254**	**(12,985)**	**86**	**13,355**	(19,078)	(6,328)	4,442	(20,964)
المنسوبة إلى:								
مساهمي الإثمار	2,006	(11,403)	86	**(9,311)**	(35,656)	(4,134)	1,403	**(38,387)**
حصص غير مسيطرة	24,248	(1,582)	-	**22,666**	16,578	(2,194)	3,039	**17,423**
	26,254	**(12,985)**	**86**	**13,355**	**(19,078)**	**(6,328)**	**4,442**	**(20,964)**
إجمالي الموجودات	**5,158,738**	**945,084**	**752**	**6,104,574**	**5,029,147**	**1,023,014**	**3,328**	**6,055,489**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**5,889,936**	**51,832**	**667**	**5,942,435**	**5,861,131**	**57,811**	**497**	**5,919,439**

27. معلومات القطاعات (يتبع)

تتكون المجموعة من ثلاثة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها

	31 ديسمبر 2023				31 ديسمبر 2022			
	الشرق الأوسط وأفريقيا	**باقي آسيا**	**أخرى**	**المجموع**	الشرق الأوسط وأفريقيا	باقي آسيا	أخرى	المجموع
إيرادات / (خسائر) تشغيلية	(15,075)	296,224	2,323	**283,472**	23,190	232,407	1,725	257,322
إجمالي المصروفات	(32,484)	(148,156)	(2,490)	**(183,130)**	(46,639)	(136,892)	(2,027)	(185,558)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**(47,559)**	**148,068**	**(167)**	**100,342**	(23,449)	95,515	(302)	71,764
المخصصات والضرائب الخارجية	(8,251)	(77,923)	(813)	**(86,987)**	(33,049)	(44,856)	769	(77,136)
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	**(55,810)**	**70,145**	**(980)**	**13,355**	(56,498)	50,659	467	(5,372)
صافي نتائج الفترة من العمليات المتوقفة	**-**	**-**	**-**	**-**	(15,592)	-	-	(15,592)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	**(55,810)**	**70,145**	**(980)**	**13,355**	(72,090)	50,659	467	(20,964)
المنسوبة إلى:								
مساهمي الإثمار	(54,321)	45,990	(980)	**(9,311)**	(72,569)	33,715	467	(38,387)
حصص غير مسيطرة	(1,489)	24,155	-	**22,666**	479	16,944	-	17,423
	(55,810)	**70,145**	**(980)**	**13,355**	(72,090)	50,659	467	(20,964)
إجمالي الموجودات	**1,240,746**	**4,829,601**	**34,227**	**6,104,574**	821,034	4,869,185	365,270	6,055,489
مجموعالمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**1,106,352**	**4,501,784**	**334,299**	**5,942,435**	1,215,078	4,413,631	290,730	5,919,439

28. 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.

29. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات المالية

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
موافقات ومصادقات	46,785	30,584
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء	466,553	458,390
مطالبات عملاء ومطالبات اخرى	104,286	140,240
	617,624	629,214

التزامات

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
تسهيلات غير مسحوبة، وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	1,214,024	1,294,925

كما في 31 ديسمبر 2023، 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.

30. تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان

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

31 ديسمبر 2023	**المصارف والمؤسسات المالية**	**التجارة والصناعة**	**العقارات والإنشاءات**	**الحكومة والخدمات**	**الأفراد**	**الأقمشة**	**أخرى**	**المجموع**
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	367,962	-	-	-	-	-	-	367,962
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	12,977	-	-	-	-	-	-	12,977
موجودات التمويلات	380,963	844,232	101,381	918,122	164,710	179,896	17,270	2,606,574
أوراق مالية استثمارية	25,866	18,120	17,093	2,260,598	-	613	1,190	2,323,480
استثمارات في شركات زميلة	94,659	-	-	-	-	-	-	94,659
موجودات أخرى	26,722	8,897	16,048	-	42,147	-	21	**93,835**
استثمارات عقارية	6,020	-	185,623	-	-	-	51,995	243,638
عقارات قيد التطوير	-	-	174,662	-	-	-	-	174,662
موجودات ثابتة	153,205	-	16,031	-	-	-	-	169,236
موجودات غير ملموسة	15,112	-	-	-	-	-	2,439	17,551
إجمالي الموجودات	**1,083,486**	**871,249**	**510,838**	**3,178,720**	**206,857**	**180,509**	**72,915**	**6,104,574**
حسابات جارية للعملاء	383,440	632,619	87,629	238,035	311,292	11,174	60,640	1,724,829
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	1,177,006	-	-	-	-	-	12,982	1,189,988
مبالغ مستحقة لمستثمرين	-	1,531	77	2,933	4,081	30	-	8,652
المطلوبات الأخرى	109,302	11,419	69,398	47,290	5,468	-	56,591	299,468
إجمالي المطلوبات	**1,669,748**	**645,569**	**157,104**	**288,258**	**320,841**	**11,204**	**130,213**	**3,222,937**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	641,881	749,700	111,979	427,419	327,011	13,133	448,375	2,719,498
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**2,311,629**	**1,395,269**	**269,083**	**715,677**	**647,852**	**24,337**	**578,588**	**5,942,435**
مطلوبات طارئة والتزامات	**516,349**	**1,017,004**	**4,232**	**127,463**	**3,420**	**36,677**	**126,503**	**1,831,648**
31 ديسمبر 2022								
إجمالي الموجودات	1,096,490	1,184,647	558,907	2,628,201	224,690	157,361	205,193	6,055,489
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	2,082,979	1,417,952	361,365	709,226	707,633	15,109	625,175	5,919,439
مطلوبات طارئة والتزامات	439,241	917,602	73,215	257,483	2,582	52,694	181,322	1,924,139

30. تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان (يتبع)

31 ديسمبر 2023	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	311,084	47,935	8,943	-	367,962
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	9,423	3,554	-	12,977
موجودات التمويلات	2,076,834	527,837	1,903	-	2,606,574
أوراق مالية استثمارية	2,184,748	137,542	1,190	-	2,323,480
استثمارات في شركات زميلة	6,355	88,304	-	-	94,659
موجودات أخرى	71,039	3,511	19,285	-	93,835
استثمارات عقارية	6,020	237,300	318	-	243,638
عقارات قيد التطوير	-	174,662	-	-	174,662
موجودات ثابتة	151,844	16,031	1,361	-	169,236
موجودات غير ملموسة	8,795	8,756	-	-	17,551
إجمالي الموجودات	**4,816,719**	**1,251,301**	**36,554**	**-**	**6,104,574**
حسابات جارية للعملاء	1,271,312	231,531	200,833	21,153	1,724,829
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	603,183	559,477	27,328	-	1,189,988
مبالغ مستحقة لمستثمرين	8,647	5	-	-	8,652
المطلوبات الأخرى	215,009	24,082	60,377	-	299,468
إجمالي المطلوبات	**2,098,151**	**815,095**	**288,538**	**21,153**	**3,222,937**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	2,390,751	304,139	19,354	5,254	2,719,498
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**4,488,902**	**1,119,234**	**307,892**	**26,407**	**5,942,435**
مطلوبات طارئة والتزامات	**1,791,125**	**40,523**	**-**	**-**	**1,831,648**

31 ديسمبر 2022					
إجمالي الموجودات	4,869,185	821,034	184,017	181,253	6,055,489
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	4,413,631	1,215,078	281,535	9,195	5,919,439
مطلوبات طارئة والتزامات	1,871,406	52,733	-	-	1,924,139

31. 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 او 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 توزان معقول مابين 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 الارباح، 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 و الودائع 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 ادارة المخاطر بمراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان، والذي يقومون بتحديد المعلمات 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 وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك متطلبات السيولة.

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

31. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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.

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

31 ديسمبر 2023	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	38,839	273,684	38,922	2,053	223	14,241	367,962
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	9,970	-	-	3,007	-	-	12,977
موجودات التمويلات	321,936	2,076,834	207,804	-	-	-	2,606,574
صكوك وأوراق مالية استثمارية	120,657	2,184,748	16,885	-	-	1,190	2,323,480
استثمارات في شركات زميلة	-	6,355	88,304	-	-	-	94,659
موجودات أخرى	2,069	83,921	-	7,845	-	-	93,835
استثمارات عقارية	15,954	6,020	170,525	-	-	51,139	243,638
عقارات قيد التطوير	-	-	174,662	-	-	-	174,662
موجودات ثابتة	-	151,844	17,392	-	-	-	169,236
موجودات غير ملموسة	8,756	8,795	-	-	-	-	17,551
إجمالي الموجودات	**518,181**	**4,792,201**	**714,494**	**12,905**	**223**	**66,570**	**6,104,574**
حسابات جارية للعملاء	181,993	1,161,930	145,405	216,071	161	19,269	1,724,829
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	136,597	595,612	31,946	98,100	327,259	474	1,189,988
مبالغ مستحقة لمستثمرين	900	7,607	5	61	-	79	8,652
المطلوبات الأخرى	-	215,715	70,011	11,832	-	1,910	299,468
إجمالي المطلوبات	**319,490**	**1,980,864**	**247,367**	**326,064**	**327,420**	**21,732**	**3,222,937**
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	100,675	2,301,819	304,216	4,882	-	7,906	2,719,498
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**420,165**	**4,282,683**	**551,583**	**330,946**	**327,420**	**29,638**	**5,942,435**
مطلوبات طارئة والتزامات	**687,771**	**982,940**	**40,523**	**35,052**	**7,721**	**77,641**	**1,831,648**
31 ديسمبر 2022							
إجمالي الموجودات	625,416	4,637,858	568,203	35,137	1,591	187,284	6,055,489
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	392,589	4,058,116	697,069	302,905	332,794	135,966	5,919,439
مطلوبات طارئة والتزامات	564,998	1,185,304	52,733	51,412	811	68,881	1,924,139

31. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

التخفيف من مخاطر الإئتمان
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، والنقد، 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 اعتمادًا على نوع الضمان، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة التخفيف من مخاطر الائتمان. يجب تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 سنوياً.

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

مخاطر السمعة
تُعرّف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء، أو الأطراف المقابلة، أو المساهمين، أو المستثمرين، أو حاملي الديون، أو محللي السوق، أو الأطراف الأخرى ذات الصلة، أو الجهات التنظيمية، والتي يمكن أن تؤثر سلبًا 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 الاشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية، والتي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الألتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

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

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

تنشأ مخاطر السيولة إما:
- من عدم القدرة على إدارة النقصان أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل ؛ أو
- من الفشل في التعرف على التغيرات في ظروف السوق، أو التعامل معها، والتي تؤثر على القدرة على تصفية الموجودات بسرعة وبأقل الخسائر في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل، ويتم إدارة التمويل وإدارة السيولة بشكل مركزي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة للتأكد من أنها ستفي بالتزاماتها عند استحقاقها، وذلك من خلال ضمان قدرتها على توليد الأموال من السوق، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAs) لبيع وجمع الأموال الفورية دون تكبد تكاليف وخسائر غير مقبولة. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منتظم التمركز في مصادر التمويل، وتضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

31. 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:

31 ديسمبر 2023	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	360,302	7,660	-	-	-	367,962
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	9,525	3,452	-	-	-	12,977
موجودات التمويلات	1,165,260	352,673	567,268	384,877	136,496	2,606,574
أوراق مالية استثمارية	1,285	-	190,726	1,868,936	262,533	2,323,480
استثمارات في شركات زميلة	-	-	6,355	-	88,304	94,659
موجودات أخرى	13,421	8,708	10,844	44,860	16,002	93,835
استثمارات عقارية	-	-	-	25,429	218,209	243,638
عقارات قيد التطوير	-	-		174,662	-	174,662
موجودات ثابتة	-	16,168	12,402	20,967	119,699	169,236
موجودات غير ملموسة	3,667	5	61	4,297	9,521	17,551
إجمالي الموجودات	**1,553,460**	**388,666**	**787,656**	**2,524,028**	**850,764**	**6,104,574**
حسابات جارية للعملاء	1,724,829	-	-	-	-	1,724,829
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	773,129	105,095	8,410	142,270	161,084	1,189,988
مبالغ مستحقة لمستثمرين	7,736	183	653	80	-	8,652
المطلوبات الأخرى	13,605	52	55,882	71,820	158,109	299,468
إجمالي المطلوبات	**2,519,299**	**105,330**	**64,945**	**214,170**	**319,193**	**3,222,937**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	1,781,282	431,616	456,017	50,583	-	2,719,498
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**4,300,581**	**536,946**	**520,962**	**264,753**	**319,193**	**5,942,435**
صافي الموقف	**(2,747,121)**	**(148,280)**	**266,694**	**2,259,275**	**531,571**	**162,139**
مطلوبات طارئة والتزامات	**1,142,157**	**370,066**	**193,406**	**122,783**	**3,236**	**1,831,648**

31 ديسمبر 2022						
إجمالي الموجودات	1,168,745	271,884	815,604	2,762,994	1,036,262	6,055,489
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	4,119,794	589,857	739,802	128,903	341,083	5,919,439
صافي الموقف	(2,951,049)	(317,973)	75,802	2,634,091	695,179	136,050
مطلوبات طارئة والتزامات	1,120,491	334,905	288,857	170,640	9,246	1,924,139

31. 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.

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثر بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	367,962	367,962
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	-	-	-	-	12,977	12,977
موجودات التمويلات	839,684	271,143	440,399	859,207	196,141	-	2,606,574
أوراق مالية استثمارية	160,329	236,109	1,504,669	313,417	72,744	36,212	2,323,480
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	93,835	93,835
إجمالي الموجودات المالية	**1,000,013**	**507,252**	**1,945,068**	**1,172,624**	**268,885**	**510,986**	**5,404,828**
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	1,724,829	1,724,829
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	865,004	108,674	30,338	30,934	155,038	-	1,189,988
مبالغ مستحقة لمستثمرين	668	158	972	4,133	2,715	6	8,652
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	299,468	299,468
إجمالي المطلوبات المالية	**865,672**	**108,832**	**31,310**	**35,067**	**157,753**	**2,024,303**	**3,222,937**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	673,494	389,791	554,283	741,838	360,092	-	2,719,498
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	**1,539,166**	**498,623**	**585,593**	**776,905**	**517,845**	**2,024,303**	**5,942,435**
إجمالي فجوة إعادة التسعير	**(539,153)**	**8,629**	**1,359,475**	**395,719**	**(248,960)**	**(1,513,317)**	**(537,607)**
31 ديسمبر 2022							
إجمالي الموجودات المالية	715,000	788,295	741,817	1,209,000	1,265,979	616,579	5,336,670
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	911,201	612,155	618,474	604,873	1,008,652	2,164,085	5,919,440
إجمالي فجوة إعادة التسعير	(196,201)	176,140	123,343	604,128	257,327	(1,547,506)	(582,769)

32. 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. المساهمين 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 المعاملت بشروط متفق عليها مع مجلس إدارة وحدات المجموعة المعنية.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة مما يلي:

	31 ديسمبر 2023				
	المساهمين والشركات التابعة	**الشركات الزميلة واستثمارات أخرى**	**أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة**	**الإدارة العليا**	**المجموع**
الموجودات					
موجودات التمويلات	374,833	-	-	-	374,833
استثمارات في شركات زميلة	-	94,659	-	-	94,659
موجودات أخرى	-	-	-	146	146
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	14,290	832	-	-	15,122
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	26,487	13,009	-	-	39,496
مطلوبات أخرى	23	-	-	-	23
حقوق الملكية					
احتياطات القيمة العادلة	-	(4,221)	-	-	(4,221)
الإيرادات					
الدخل من موجودات التمويلات	3,765	-	-	-	3,765
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	(2,425)	-	-	(2,425)
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(1,398)	(821)	-	-	(2,219)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(700)	-	(248)	-	(948)

32. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

	31 ديسمبر 2022				
	المساهمين والشركات التابعة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
موجودات التمويلات	372,963	-	-	-	372,963
استثمارات في شركات زميلة	-	104,318	-	-	104,318
موجودات أخرى	-	-	-	183	183
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	11,365	3,124	-	-	14,489
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	37,741	-	-	-	37,741
المطلوبات الأخرى	43	-	-	-	43
حقوق الملكية					
احتياطات القيمة العادلة	-	(1,953)	-	-	(1,953)
الإيرادات					
الدخل من موجودات التمويلات	3,773	-	-	-	3,773
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	469,457	-	-	469,457
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(1,668)	-	-	-	(1,668)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(800)	-	(399)	-	(1,199)

يحتفظ بعض الأطراف ذوي العلاقة ببعض الضمانات مقابل تسهيلات التمويل بشكل قانوني والتي تبلغ قيمتها 437.8 مليون دولارامريكي (2022: 40.6 مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

يحتفظ بعض الأطراف ذوي العلاقة ببعض الموجودات بشكل قانوني والتي تبلغ قيمتها 5.1 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2022: 5.1 مليون دولار أمريكي) لصالح المجموعة.

يحتفظ دار المال الإسلامي ترست بما يساوي 19% من ملكية البنك في بينك فيصل المحدود، لصالح المجموعة.

33. 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؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل 3. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة 1 لشركة الأستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

راجع إيضاح رقم (1) بخصوص خطة الإدارة لجمع رأس مال إضافي في سنة 2024.

34. ارباح الأسهم المقترحة

لم يقم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

35. الايرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

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

	للسنة المنتهية في	
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
الإيرادات		
الدخل من التمويلات الاخرى	5,593	30,436
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب – إيضاح 1	(2,813)	5,281
الدخل من الاستثمارات	9,999	60,380
إيرادات أخرى	687	17,324
إجمالي الإيرادات	**13,466**	113,421
ناقصا: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح 1	(3,330)	(78,893)
إجمالي الإيرادات	**10,136**	34,528
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح 1	(944)	(29,062)
الإستهلاك والإطفاء	(7,544)	(14,531)
إجمالي المصروفات	**(8,488)**	(43,593)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	**1,648**	(9,065)
عكس الهبوط في القيمة (صافي)	(457)	4,294
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	**1,191**	(4,771)
ضرائب خارجية	(3,561)	1,552
صافي ربح السنة	**(2,370)**	(3,219)
متعلقة بالتالي:		
مساهمي البنك	(397)	(1,258)
حقوق الأقلية	(1,973)	(1,961)
	(2,370)	(3,219)
(خسارة) / عائد السهم الأساسي والمخفف – فلس	**(0.01) سنت دولار أمريكي**	(0.04) سنت دولار أمريكي

35. الايرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة (يتبع)

إيضاح 1- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولايشمل الشركات الزميلة

إيضاح 2 – قامت احدى الشركات التابعة التي كانت تعمل سابقاً باعتبارها بنك تقليدي لغاية 2022 بإتمام تحولها الإسلامي، من خلال التنازل عن ترخيصها المصرفي التقليدي كما في 31 ديسمبر 2022،وبدء عملياتها كبنك تجزئة إسلامي اعتباراً من 1 يناير 2023، ولقد قامت بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى 722 فرعاً (2022: 698 فرعاً). بالتالي، تم تضمين الدخل المتبقي غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية فقط في الإيرادات أعلاه.

36. المسئوليات الاجتماعية

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

37. العمليات المتوقفة

خلال شهر يناير 2022، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع مصرف السلام ش.م.ب (السلام) للاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب ومجموعة سوليدرتي القابضة (الصفقة). جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الطرفين في أكتوبر 2021. تمت الموافقة على الصفقة من قبل مساهمي شركة الإثمار القابضة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 17 مارس 2022. تمت الصفقة في تاريخ 7 يوليو 2022 وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات الشركة المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

كانت شركة آي بي كابيتال هي المالك المستفيد من أسهم بنك البحرين والكويت واسهم سوليدرتي. وفقاً لاتفاقية رهن الأصول بين بنك الإثمار وشركة آي بي كابيتال بتاريخ 21 يناير 2019، فقد رهنت شركة آي بي كابيتال كامل مساهمتها المباشرة وغير المباشرة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب ومجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب مقابل تسهيلات مرابحة من البنك. وفقاً للاتفاقية الموقعة في 7 يوليو 2022، قامت شركة آي بي كابيتال بتحويل هذه الأسهم المرهونة إلى البنك، للتسوية العينية الجزئية لتسهيل المرابحة، بقيمة إجمالية تبلغ 645 مليون دولار أمريكي.

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

تمت تسوية مقابل بيع مجموعة الأصول من خلال تحويل بعض المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في وحدة الأعمال المصرفية للأفراد في بنك الإثمار ش. م. ب (مقفلة) ، مما أدى إلى ربح قدره 77 مليون دولار أمريكي بناء على القيم المتفق عليها للأصول والمطلوبات ("العمليات") كما في 7 يوليو 2022:

37. العمليات المتوقفة (يتبع)

	كما في 7 يوليو 2022
الأصول المحولة	
أعمال الأفراد	
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	167,745
موجودات التمويلات	783,321
أوراق مالية استثمارية	83,761
موجودات مقتناة بغرض التأجير	378,740
موجودات أخرى	82,875
موجودات ثابتة	14,454
المجموع	**1,510,896**
استثمار في شركة تابعة (أعمال تكافل)	103,090
استثمار في شركة تزميلة (موجودات استثمارية)	500,042
إجمالي الموجودات المحولة -أ	**2,114,028**
أعمال الأفراد	
حسابات جارية للعملاء	93,560
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	
ومؤسسات أخرى	38,111
المطلوبات الأخرى	51,297
إجمال المطلوبات	**182,968**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	2,001,737
صافي الحركة في بيان الدخل الموحد المتعلق بالموجودات والمطلوبات أعلاه من 1	
1 إلى 7 يوليو 2023	414
إجمالي المطلوبات المحولة - ب	**2,185,119**
الدفعة التقديرية الموازنة - ج	5,864
الربح المحتسب عند التحويل (ب + ج - أ)	**76,955**

تم تقييم الربح على الصفقة البالغ 77 مليون دولار أمريكي مبدئياً بالقيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2021. وفقاً لذلك، تم عكس الحركة في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المحولة المرتبطة بالمعاملة من 1 أكتوبر 2021 حتى 30 يونيو 2022 كجزء من العمليات المتوقفة عن الفترة. فيما يلي صافي نتائج العمليات المذكورة أعلاه المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

37. العمليات المتوقفة (يتبع)

الوصف	31 ديسمبر 2022			
	أعمال الأفراد	أعمال التكافل	الموجودات الاستثمارية	المجموع
إجمالي الإيرادات	13,114	20,601	5,446	39,161
إجمالي المصروفات	(13,613)	(15,470)	-	(29,083)
	(499)	5,131	5,446	10,078
مخصصات انخفاض القيمة - صافي	(294)	(302)	-	(596)
	(793)	**4,829**	**5,446**	**9,482**
شطب الموجودات غير الملموسة المرتبطة بأعمال الأفراد	(25,002)	-	-	(25,002)
الحركة في القيمة الدفترية من 1 أكتوبر 2021 إلى 7 يوليو 2022	-	3,961	(46,132)	(42,171)
تحويل القيمة العادلة واحتياطيات تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد	-	(4,962)	(29,894)	(34,856)
	(25,795)	**3,828**	**(70,580)**	**(92,547)**
الربح المحتسب عند التحويل				**76,955**
صافي النتائج من العمليات المتوقفة				**(15,592)**

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:

التدفقات النقدية	للسنة المنتهية في	
	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	-	12,099
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(39,903)	(13,551)
صافي التحركات النقدية	**(39,903)**	**(1,452)**

38. أرقام المقارنة

قامت المجموعة بتعديل عرض بيان الدخل في عام 2023، ليتماشى مع ممارسات العرض في القطاع، وذلك لتحسين الثبات والمقارنة في العرض، وبالتالي فقد تم أيضاً إعادة تصنيف معلومات المقارنة لعام 2022 ضمن العناوين، دون أي تغيير في إجمالي الدخل وإجمالي المصروفات والربح للعام السابق. في عام 2022، 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 2023، 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.