

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

المحتويات	الصفحات
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	3 - 4
تقرير مجلس الإدارة	5 - 7
تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين	8 - 11
بيان المركز المالي الموحد	12
بيان الدخل الموحد	13
بيان الدخل الشامل الموحد	14
بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد	15
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	15 - 16
بيان التدفقات النقدية الموحد	17
بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد	18
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	19 - 74

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية
من 19 جمادى الآخرة 1445 إلى 30 جمادى الآخرة 1446 هـ الموافق 1 يناير 2024 إلى 31
ديسمبر 2024

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

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة (البنك) قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، مع توجيه الإدارات المختلفة إلى مزيد من العناية بالأحكام الشرعية للمعاملات.
- 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
- 3- فحص دفاتر الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
- 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للبنك.
- 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالبنك والمدقق الخارجي على الالتزام الشرعي.

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات المجلس الشرعي المركزي والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على إدارة البنك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة البنك الاستثمارية والتمويلية وخدماته المصرفية 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.

نرى



**تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م) وشركاته التابعة عن السنة المالية
من 19 جمادى الآخرة 1445 إلى 30 جمادى الآخرة 1446 هـ الموافق 1 يناير 2024 إلى 31
ديسمبر 2024**

ج- قام البنك بتجنيب المكاسب المستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات.

د- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث إن حسابات البنك مجمعة تحت الإثمار القابضة فإن حساب الزكاة يدرج في البيانات المالية الموحدة للإثمار القابضة.

هـ- يتم الإفصاح عن الإيرادات والنفقات والمكاسب غير الشرعية في بيانات شركة الإثمار القابضة، حيث إن حسابات البنك مجمعة تحتها.

ما تم تحويله إلى بنك الإثمار بعد إعادة الهيكلة:

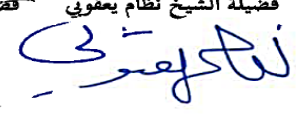
قامت الهيئة بمراجعة هيكلية البنك وشركاته التابعة بعد تأسيس الشركة القابضة وإدراج بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان.

وحيث إن حسابات البنك جزء من حسابات شركة الإثمار القابضة فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه المساهمين الرجوع إلى تلك الحسابات.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والقائمين عليه إلى ما فيه العناية بالخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والالتزام بمقتضاها ومتابعة تنفيذها والتوفيق لما يحبه ويرضاه. صلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

صدر هذا التقرير في يوم الاثنين 11 شعبان 1446 هـ الموافق 10 فبراير 2025 م.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (م) ("البنك") في مملكة البحرين في 12 مايو 2016 كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم 1-99336 وفي 14 أغسطس 2016 حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. كجزء من إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (الآن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.) تم تحويل الموجودات والمطلوبات المحددة إلى البنك في 2 يناير 2017. بتاريخ 22 يوليو 2022، تم الانتهاء من بيع وحدة العمليات المصرفية للأفراد لبنك السلام ش.م.ب.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية التجارية والأعمال المصرفية الاستثمارية والأعمال المصرفية الخاصة.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي ربح 18.8 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 متعلقة بمساهمي المجموعة، مقارنة بصافي ربح 12.2 مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك 10.1 مليون دينار بحريني، مقارنة بصافي ربح يبلغ 4 مليون دينار بحريني لسنة 2023. وبلغ إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 2,625.1 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 2,330.8 مليون دينار بحريني).

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للمجموعة 13.53٪ كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 13.95٪)، مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ 12.5٪. ويبين الإيضاح رقم 31 من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة المجموعة الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

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 جمعة حسن علي أبل (عين اعتباراً من 28 فبراير 2024)

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 للقرار رقم (3) لسنة 2022، يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (يتبع)

أولاً: تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات المجلس واللجان	أخرى *	المجموع	المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي (لا يشمل بدل المصروفات)	بدل المصروفات
					مكافأة رئيس وأعضاء المجلس	خطط تحفيزية	أخرى **	المجموع			
أولاً: الأعضاء المستقلون											
1. الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	16,965	-	16,965	-	-	-	-	-	16,965	-
2. السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	16,965	-	16,965	-	-	-	-	-	16,965	-
3. تونكو يعقوب خيرا	-	16,965	-	16,965	-	-	-	-	-	16,965	-

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:											
1. صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	9,048	-	9,048	-	-	-	-	-	9,048	-
2. الشيخ محمد عبدالله الخريجي	-	9,048	-	9,048	-	-	-	-	-	9,048	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيون:											
1. جمعة حسن علي ابل (عين اعتباراً من 28 فبراير 2024)	-	6,786	-	6,786	-	-	-	-	-	6,786	-
المجموع	-	75,777	-	75,777	-	-	-	-	-	75,777	-

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، لا توجد مكافأة مقترحة للسنة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (يتبع)

ثانياً: تفاصيل مكافآت الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة (البونوس)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2024	المجموع الكلي
أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي* والمسؤول المالي الأعلى**	831,382	132,116	-	963,498

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

ملاحظة:

1. شملت المكافأة الإجمالية مبلغ 69,093 دينار بحريني كمكافأة نقدية، و 63,023 دينار بحريني كمكافأة على أساس الأسهم.
2. تفاصيل المكافآت تستثني أي مكافآت مجلس إدارة، مكتسبة من قبل الإدارة التنفيذية من دورها في الشركات المستثمر فيها أو الشركات التابعة الأخرى.

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح لعام 2024 (2023: لا شيء).

المدققون

يوصي مجلس الإدارة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو كمدققين خارجيين للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بعد أخذ موافقة الجهات التنظيمية والمساهمين.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

الهام حسن
عضو مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة
13 فبراير 2025

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة)
المنامة – مملكة البحرين

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، والبيانات الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، ونتائج أعمالها الموحدة، والدخل والاسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحدة 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 2024.

أساس الرأي

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين – بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) (يتبع)

التأكيد على أمر – أساس فرضية مبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاحات رقم 1.1 ورقم 1.2 من هذه البيانات المالية الموحدة، والتي تشرح الأحكام والفرضيات الجوهرية المتعلقة بتقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة فرضية مبدأ الاستمرارية لإعداد البيانات المالية الموحدة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذه الأمور.

المعلومات الأخرى

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 أن نتاح لنا الأقسام 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 إلزام المجموعة بالعمل وفقاً 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 المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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 مسئولاً 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، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين – بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) (يتبع)

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 جوهرى 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.

- التخطيط والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

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

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتد 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، ما لم 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 مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين – بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) (يتبع)

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 البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وإن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛

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

(ج) يظهر مجموع حقوق ملكية المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ أقل من 100 مليون دينار، وهو الحد الأدنى لمجموع حقوق ملكية المساهمين المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي. فيما عدا ذلك، فإنه لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات أخرى 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 للبنك، يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي؛

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

كي بي إم جي

كي بي إم جي فخرو
رقم قيد الشريك 137
13 فبراير 2025

كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2024 (مدققة)	إيضاحات	
			الموجودات
135,403	161,685	3	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
4,908	43,529	4	ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
1,163,742	1,236,492	5	عقود التمويلات
860,688	983,492	6	أوراق مالية استثمارية
2,396	2,411	7	استثمارات في شركات زميلة
38,106	51,828	8	موجودات أخرى
3,989	3,919		استثمارات عقارية
57,280	53,374	9	عقارات قيد التطوير
57,669	81,969	10	ممتلكات ومعدات
6,617	6,351	11	موجودات غير ملموسة
2,330,798	2,625,050		إجمالي الموجودات
			المطلوبات، وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
654,158	754,879	12	حسابات جارية للعملاء
450,303	648,293	13	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
3,260	-		مبالغ مستحقة لمستثمرين
100,198	156,697	14	المطلوبات الأخرى
1,207,919	1,559,869		إجمالي المطلوبات
1,029,941	959,013	15	شبه حقوق الملكية
2,237,860	2,518,882		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
			حقوق ملكية المساهمين
100,000	100,000	16	رأس المال
(53,304)	(51,971)	17	الاحتياطيات
(6,620)	2,508		أرباح مستبقة / (خسائر متراكمة)
40,076	50,537		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
52,862	55,631	18	حصة غير مسيطرة
92,938	106,168		إجمالي حقوق الملكية
2,330,798	2,625,050		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2025، ووقعها بالنيابة عنهم:



ميسان المسقطي
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاح	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		
(مدققة)	(مدققة)		
			الدخل
137,978	147,903	19	الدخل من عقود التمويلات
137,015	177,836	20	الدخل من استثمارات
13,785	24,019	21	إيرادات أخرى، صافي
(6,776)	(7,440)		مصروفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وغير المالية
282,002	342,318		صافي الدخل
146	126		الحصة من أرباح شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
282,148	342,444		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(58,675)	(71,528)	22	المصروفات التشغيلية
(6,772)	(7,972)		الإستهلاك والإطفاء
(65,447)	(79,500)		إجمالي المصروفات
216,701	262,944		الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة، والدخل العائد لشبه حقوق الملكية والضريبة
(8,849)	(8,938)	23	مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
207,852	254,006		الربح قبل الدخل العائد لشبه حقوق الملكية والضريبة
(169,301)	(200,811)		مطروحاً: صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق الملكية
38,551	53,195		الربح قبل الضرائب الخارجية
(26,328)	(34,392)	24	مصروفات الضرائب
12,223	18,803		ربح السنة
			العائد إلى:
3,957	10,142		مساهمي الإثمار
8,266	8,661		حصة غير مسيطرة
12,223	18,803		



ميسان المسقطي
الرئيس التنفيذي



إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
(مدققة)	(مدققة)
12,223	18,803
(42)	(244)
84	297
(21,243)	2,506
(85)	(82)
7,457	12,258
10,078	(10,412)
(3,751)	4,323
8,472	23,126
3,957	10,461
4,515	12,665
8,472	23,126

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل

تغيرات القيمة العادلة على الأرض والمبنى

العائد لشبه حقوق الملكية

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

فروقات تحويل العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات عقارية

تغيرات القيمة العادلة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

العائد لشبه حقوق الملكية

إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل

العائد إلى:

مساهمي البنك

حصة غير مسيطرة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
(مدققة)	(مدققة)
216,701	262,944
(13,304)	(12,296)
65,447	79,500
(146)	(126)
6,776	7,440
(6,497)	(8,825)
268,977	328,637
(99,676)	(127,826)
169,301	200,811
(10,162)	10,115
159,139	210,926
(10,162)	10,115
169,301	200,811

الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة، والدخل العائد إلى شبه حقوق الملكية
والضريبة
معدلاً لما يلي:

مطروحاً: (الخسارة) غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
زائداً: مصروفات غير العائدة إلى شبه حقوق الملكية
مطروحاً: نصيب المؤسسة في الدخل الخاص بها / الحصة في الاستثمارات
مطروحاً: مصروفات التمويل على الودائع من مؤسسات مالية وغير مالية
مطروحاً: المخصص من مخصصات انخفاض القيمة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
مجموع الدخل المتاح لحاملي شبه حقوق الملكية
مطروحاً: حصة المضارب
الربح العائد لشبه حقوق الملكية

الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً لبيان الدخل – العائد لشبه حقوق الملكية
مجموع الدخل الشامل – العائد لشبه حقوق الملكية

مطروحاً: الدخل الشامل الآخر غير الخاضع للتوزيع الفوري
مجموع الدخل الشامل الخاضع للتوزيع الفوري

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	أرباح مستبقاة	الاحتياطيات	رأس المال
92,938	52,862	40,076	(6,620)	(53,304)	100,000
18,803	8,661	10,142	10,142	-	-
4,323	4,004	319	-	319	-
23,126	12,665	10,461	10,142	319	-
-	-	-	(10,014)	1,014	-
(3,351)	(3,351)	-	-	-	-
(5,545)	(5,545)	-	-	-	-
106,168	55,631	50,537	2,508	(51,971)	100,000

في 1 يناير 2024
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
المحول للاحتياطي القانوني
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة
انخفاض المساهمة في شركة تابعة
في 31 ديسمبر 2024

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	الاحتياطيات	رأس المال
79,337	43,218	36,119	(10,182)	(53,699)	100,000
12,223	8,266	3,957	3,957	-	-
(3,751)	(3,751)	-	-	-	-
8,472	4,515	3,957	3,957	-	-
-	-	-	(395)	395	-
(2,058)	(2,058)	-	-	-	-
7,187	7,187	-	-	-	-
92,938	52,862	40,076	(6,620)	(53,304)	100,000

في 1 يناير 2023
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
المحول للاحتياطي القانوني
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة
الزيادة المساهمة في شركة تابعة
في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
(مدققة)	(مدققة)
38,551	53,195
6,772	7,972
-	(126)
8,849	8,938
(137,161)	(177,836)
1,821	2,431
(30)	(55)
(81,198)	(105,481)
(5,406)	1,284
(165,273)	(77,344)
28,569	(11,048)
91,391	96,351
58,430	196,219
(8,056)	(3,291)
(22,871)	40,811
215,251	(79,056)
(23,585)	(22,090)
87,252	36,355
(67,227)	62,247
(12,486)	(28,275)
(79,713)	33,972
(4,158)	(4,907)
(4,158)	(4,907)
(6,196)	767
(2,815)	66,187
125,656	122,841
122,841	189,028
135,403	161,685
4,935	43,556
(17,497)	(16,213)
122,841	189,028

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح قبل الضرائب من:

تعديلات في:

الاستهلاك والإطفاء

حصة من أرباح شركة تابعة بعد الضرائب

مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي

الدخل من استثمارات

تكلفة التمويل على صافي مستحقات الإجارة

خسارة من بيع ممتلكات ومعدات

خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً وتشمل

أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

عقود التمويلات

موجودات أخرى

الحسابات الجارية للعملاء

مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

مبالغ مستحقة لمستثمرين

المطلوبات الأخرى

شبه حقوق الملكية

الضرائب المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

صافي التغيرات في:

أوراق مالية استثمارية

ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد صافي مستحقات الإجارة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

تسويات تحويل العملات الأجنبية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تفاصيل النقد وما في حكمه:

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

مطروحاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً وأرصدة

لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 36 لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024**
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مضاربة الشامل *البوسفور*	الودائع العقارية الأوروبية*	الودائع العقارية الأمريكية*	المجموع
2,356	3,942	9,514	15,812
-	-	-	-
-	123	-	123
-	-	-	-
-	123	-	123
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,356	4,065	9,514	15,935

* سوف يتم تسجيل الربح / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الاستثمارات الاساسية.

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 35 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

1 تقرير المنشأة

تم تأسيس بنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك") في مملكة البحرين بتاريخ 12 مايو 2016 كشركة مساهمة مقفلة ومسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم 1-99336، وتم ترخيصه كبنك تجزئة إسلامي من قبل المصرف المركزي بتاريخ 14 أغسطس 2016.

يقع مكتب الشركة المسجل في مبنى رقم 2080 ، شارع 2825، مجمع 428، ضاحية السيف، مملكة البحرين.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (المعروفة سابقاً باسم بنك الإثمار ش.م.ب.) ["الإثمار"] ، وهي شركة استثمارية من الفئة 1 مرخصة ومنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي (CBB) ، وهي الشركة الأم المباشرة للبنك. يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") ، وهو صندوق استثماري تم تأسيسه في كومونولث جزر البهاما ، الشركة الأم النهائية للبنك.

استناداً إلى إعادة تنظيم بنك الإثمار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 28 مارس 2016 حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار ش. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين لفصل الأصول الأساسية وغير الأساسية، تم نقل الموجودات والمطلوبات الأساسية للإثمار إلى البنك جنباً إلى جنب مع السيطرة على الشركات التابعة المذكورة أدناه في 2 يناير 2017.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك 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.

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

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 "كشبه حقوق ملكية" و"موجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة". فيما يتعلق بشبه حقوق ملكية، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يُسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للبنك وفرع تجاري واحد في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

		نسبة الملكية %	
النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	2023	2024
أعمال مصرفية	باكستان	67	67
عقارات	جزيرة كايمان	92	92

بنك فيصل المحدود (إيضاح 1)

صندوق دلمونيا للتطوير 1

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

1.1.1 كما في 31 ديسمبر 2024 ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 50.5 مليون دينار بحريني (2023: 40.1 مليون دينار بحريني)، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ 100 مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد 2، ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي.

يعمل مجلس إدارة الشركة الأم المباشرة للمجموعة، شركة إثمار القابضة، على تنفيذ عدة مبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة والسيولة للمجموعة، وذلك خلال الاثني عشر شهراً القادمة بعد تاريخ بيان المركز المالي (خطط تعزيز حقوق الملكية). تشمل هذه المبادرات، من ضمن مبادرات أخرى، ما يلي:

- إصدار أدوات رأس المال من الفئة الأولى تصل قيمتها إلى 140 مليون دولار أمريكي، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين؛
- الدعم التنظيمي المستمر بشأن المسائل المتعلقة بمتطلبات رأس المال والسيولة على شركات المجموعة المرخصة؛
- الحصول على خطوط تمويل طويلة الأجل مقابل الموجودات، لدعم احتياجات السيولة غير المخطط لها؛
- النظر في بيع الموجودات الأساسية وغير الأساسية، بشرط المراجعة الإضافية، والمفاوضات، والموافقات التنظيمية المطلوبة (راجع إيضاح رقم 1.2)؛
- التركيز على استرداد التعرضات التمويلية (بما في ذلك الذمم المدينة من الأطراف ذوي العلاقة) من خلال بيع أو تحقق الضمانات المعنية.

بتاريخ 4 يونيو 2023، وافق مساهمون إثمار في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية على إصدار أدوات رأس المال من الفئة الأولى تصل قيمتها إلى 200 مليون دولار أمريكي. إن مجلس الإدارة بصدد مناقشة إصدار رأس المال من الفئة الأولى مع الجهات التنظيمية والمساهمين المهتمين بالأمر.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للمجموعة للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة الفرضيات الجوهرية التالية:

- لا يوجد تغيير في وضع الالتزامات الخاضعة للعقوبات، وبالتالي لا يوجد تسديدات
- استخدام الأنماط السلوكية للالتزامات المتعلقة بالتجديد/التجديد المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم بعد المعاملة.
- القدرة على المحافظة على الودائع الأساسية من خلال زيادة التركيز على العملاء من الشركات كجزء من نموذج العمل الجديد للمنشأة المتبقية بعد بيع قطاع الأعمال للأفراد (تتضح من التدفقات النقدية الفعلية لغاية تاريخ بيان المركز المالي).
- التنفيذ الناجح لجوانب خطط تعزيز حقوق الملكية.
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات والتأكيد على التدفقات الداخلة من الأصول.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك.

قام مجلس الإدارة بمراجعة الافتراضات والأحداث المذكورة أعلاه، إلى جانب العوامل المخففة، وخُصص إلى عدم وجود شكوك جوهرية متعلقة 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 الاثني عشر شهراً القادمة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. بالإضافة للتقييم أعلاه، يسعى مجلس الإدارة أيضاً لوضع سياسة تخرج نشطة من بعض موجودات المجموعة. وبناءً عليه، تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.1 حدث لاحق – تحويل عمل تجاري وبيع أصول

خلال شهر فبراير من سنة 2024، وافق مجلس إدارة شركة الإثمار القابضة ومجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. (جي إف إتش) على إطار شامل للشروط المتعلقة ببيع بعض الأصول والمطلوبات الخاصة بأعمال الخدمات المصرفية للشركات في البحرين والأصول الاستثمارية الخاصة بإثمار (المعاملة). وافق مساهمو شركة الإثمار القابضة على المعاملة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ 29 مايو 2024. وتبقى الصفقة خاضعة لموافقات الجهات التنظيمية، ولتوقيع الاتفاقيات النهائية. بالإضافة لذلك، يتوقع أن تكون المعاملة جوهرية للمركز المالي الموحد العام للمجموعة، ويتوقع أن تؤدي لنتائج إيجابية لجميع أصحاب المصلحة في المجموعة.

تجري حالياً مناقشات الصفقة ومن المتوقع أن يكون للمفاوضات تأثير على الهيكل العام للصفقة، بما في ذلك نطاق الموجودات والمطلوبات التي تشكل جزءاً من محيط المعاملة. يظل أي هيكل للصفقة، بمجرد الاتفاق عليه بين الطرفين، خاضعاً لموافقة الجهات التنظيمية، وموافقة المساهمين حسب الاقتضاء.

بناءً على تقييم المجموعة للمعيار المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة، وعلى الرغم من أن المجموعة لا تزال ملتزمة بالصفقة، كما في تاريخ اعتماد البيانات المالية الموحدة لا تزال الشروط النهائية للصفقة وهيكلها قيد المناقشة، وبالتالي فإن الصفقة غير مؤهلة لمتطلبات التصنيف والإفصاح الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (5) كما في 31 ديسمبر 2024.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أسس الإعداد والعرض

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، 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 لسنة 2001 (وتعديلاته) 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 بالدينار البحريني، كونها عملة عرض عمليات البنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار بحريني، ما لم يذكر خلاف ذلك. العملة الوظيفية للمجموعة هي الدينار البحريني، 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 لإعداد التقارير المالية.

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.

يتم افتراض 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 إذا ما 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 عوائد 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 الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة معلومات عن الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة تحت الإدارة من قبل المجموعة.

4 فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة 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 احتسابها 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)

(5) معاملات تم إستبعادها عند توحيد البيانات المالية

تم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين مكونات المجموعة، وأي أرباح غير محققة نتجت عن عمليات مع شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما تم أيضاً إستبعاد الأرباح الناتجة من المعاملات التي تتم بين المجموعة والشركات الزميلة والتي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية إلى حد ربح المجموعة في هذه الشركات. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها، ولكن إلى الحد بحيث لا تكون هناك أدلة على حدوث أي انخفاض 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 للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة الوظيفية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدینار البحرینی ("العملة المتداولة" و"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 آن ذاك في بيان الدخل الموحد. أرباح تحويل الموجودات غير النقدية المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" 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 تختلف عن عملة العرض إلى عملة العرض وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير نهاية السنة. تحول بنود إيرادات ومصروفات العمليات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي وفقاً لمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. تحتسب الفروقات الناتجة من تحويل العملات ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية الذي يمثل جزءاً من حقوق الملكية، باستثناء إلى حد تخصيص فروقات التحويل إلى الحصة غير المسيطرة. عند بيع العمليات الأجنبية، فإن فروقات التحويل المتعلقة بالبيع، والمحسبة سابقاً في احتياطي تحويل العملات الأجنبية يتم احتسابها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، يتم استخدام التقديرات الجوهرية لتقدير المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الفرضيات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد، واستخدام المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لتفاصيل إضافية، راجع إيضاحات 2.4 (أ) 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)

انخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقرر المجموعة، بأن الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو انخفاض 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 شهراً انخفاضاً لفترة طويلة. في حالة ما إذا كانت أسواق هذه الاستثمارات غير نشطة، تحدد المجموعة انخفاض القيمة بناءً على تقييمها للقيمة العادلة وللقدرة المالية للاستثمار، وأداء الصناعة والقطاع .

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

- نيته المتوقعة 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 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 المترتبة على ذلك.

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، ومنهجيات الدخل، ومنهجيات السوق. يتم تحديد تقديرات القيمة العادلة في وقت معين، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. ان هذه التقديرات ذات طبيعة غير موضوعية ومتضمنة لأمر غير مؤكدة وتحتاج إلى درجة عالية من القرارات الحكمية، وعليه لا يمكن تحديدها بدقة متناهية.

إن الأحداث المستقبلية (كاستمرار الأرباح التشغيلية والقوة المالية) غير مؤكدة، وإنه من الممكن بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، بأن تختلف النتائج خلال السنة المالية التالية عن 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، والمشاريع المشتركة في العقارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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، لتحديد القيمة السوقية للاستثمار والعقارات قيد التطوير كما في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لمشاريع التطوير الكبيرة، يتم استخدام منهجية القيمة المتبقية، والتي تقدر التكلفة المستقبلية للإنجاز واستخدام التطوير المتوقع. قامت الإدارة بتقدير تكلفة إنجاز العقارات قيد التطوير، وقامت بتكليف مقيمين مستقلين لتقدير القيمة المتبقية للعقارات قيد التطوير بناءً 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)

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

(أ) الأدوات المالية

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

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

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، 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 في 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 الدخل الشامل الآخر أو ج) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

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) عقود التمويلات

عقود 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، ومضاربة، والذمم المدينة القائمة على بطاقات الائتمان. يتم احتساب عقود التمويلات من تاريخ نشأتها، وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

تمويل المراتبات

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 إما كبائع أو مشتري، حسب الحالة. تعتبر المجموعة أن وعد الشراء الذي قام به المشتري في معاملة مرابحة لصالح البائع ملزماً.

التمويلات الأخرى تمثل قروضاً 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 الآخر (المضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة المتفق عليها مسبقاً. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة؛ عدا ذلك، فإن رب المال يتحمل الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للمجموعة التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

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 بالتملك) 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) تعهداً 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 أقصر.

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 المطفاة لا ينتج عنها إلغاء احتساب موجودات الإيجارات التمويلية، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب مبلغ القيمة الدفترية الإجمالي لموجودات الإيجارات التمويلية باستخدام معدل الربح 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 وكالة. تظهر هذه الإيداعات بالتكلفة المطفاة 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 مبدئياً قياس الاستثمارات في الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. تقوم المجموعة بإلغاء احتساب الاستثمارات في الأوراق 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 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 نيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تخضع للإطفاء. يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. أينما وجدت أية تغيرات احتسبت مباشرة 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 مباشرة 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 ترجيع عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية وقيمتها العادلة المتوقعة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. الاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة يجب أن يستمر قياسها بالقيمة العادلة.

(ك) عقارات قيد التطوير

يتم تصنيف العقارات المشتراة حصرياً لغرض التطوير 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 بصورة 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 مقيمون خارجيون مستقلون أو بناءً على معاملات السوق الحالية على أسس تجارية. وبدلاً من ذلك، قد يستند التقييم أيضاً على القيمة السوقية الحالية لعقد آخر، وهو مشابه له إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد قيم النقد المعادلة من قبل المجموعة عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص 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 للعقود 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، معاً الأراضي والمباني. 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 10). 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 المستقبلية.

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

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 احتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتمل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للمجموعة، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصليلات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الممتلكات والألات 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 المستحوذ في تاريخ الاستحواذ. كما في نهاية الفترة المالية، يتم إظهار الشهرة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

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

يتم احتساب الاستحواذ على حصص غير مسيطرة باستخدام طريقة الكيان الاقتصادي. بموجب طريقة الكيان الاقتصادي، فإن شراء حصص 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 للشركة المستحوذة للمجموعة تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعة من الوحدات.

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

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

بنك الإثمار ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 إطفاء 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 الأصلية 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 في حال وجدت مؤشرات لانخفاض القيمة، وتُدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم واري انخفاض في القيمة .

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

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

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

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

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

(ف) الضرائب المؤجلة
تحتسب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن القواعد الضريبية للموجودات والمطلوبات والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حد 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 المالية الشرعي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار المحاسبة المالي رقم 35 – الزكاة، باستخدام طريقة صافي الموجودات. تحتسب الزكاة بناء على أرصدة الاحتياطي المؤهلة والأرباح المستتقة في نهاية السنة. ويقوم البنك بحساب حصة الزكاة التناسبية المستحقة الدفع من قبل المساهمين ويتم إبلاغهم بها سنوياً. يتم اعتماد حصة الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. دفع الزكاة على حسابات الاستثمار غير المقيدة والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حاملي حسابات الاستثمار. لا تتحمل المجموعة 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 استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تغطية حقوق التقاعد والحقوق الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين البحرينيين وذلك نظير اشتراك شهري يتحمله كل من الموظفين وأصحاب العمل والذي يُحتسب على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب. إن حصة مساهمات المجموعة في هذا المخطط الممول والتي تمثل برنامج مساهمات محددة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (19)، مزايا الموظفين يتم احتسابها كمصرفات عند تكبدها.

يستحق الموظفون الأجانب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنصوص قانون العمل البحريني بالقطاع الأهلي على أساس طول مدة الخدمة والرواتب والعلاوات الأخرى حسب آخر رواتب وعلاوات مدفوعة. لقد تم عمل مخصص لهذه الالتزامات والتي تمثل مساهمة غير ممولة لبرنامج مزايا محددة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (19)، مزايا الموظفين، ويتم احتسابها على افتراض إنهاء خدمات جميع الموظفين بتاريخ بيان المركز المالي، ويتم حسابها كمصرفات في الربح أو الخسارة. اعتباراً من 1 مارس 2024، يتعين على جميع أصحاب العمل في البحرين تقديم مساهمات شهرية فيما يتعلق بمطافئ الموظفين الأجانب إلى هيئة التأمين الاجتماعي، والتي ستكون مسؤولة عن تسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وقت انتهاء الخدمة. وتظل أي التزامات تعويضات قبل 1 مارس 2024 وأية تحويلات مستحقة قائمة إلى هيئة التأمين الاجتماعي في الفترات اللاحقة من التزامات الشركة.

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

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

المدفوعات على أساس الأسهم

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

الحوافز السنوية المؤجلة على أساس الأسهم

تماشياً مع سياسة المكافآت المتغيرة، تمنح المجموعة مكوناً من مكافآتها السنوية لبعض الموظفين المشمولين (المتمهلين لمخاطر جوهرية 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 بناءً على القيمة الدفترية للسهم بتاريخ المنح. يتم تسوية الحوافز المؤجلة نقداً بتاريخ كل إصدار بناءً على أحدث قيمة دفترية للسهم الواحد في البنك. يتم إظهار التزام الحوافز المؤجلة بمبالغ التسوية الخاصة بهم بتاريخ كل بيان للمركز المالي، ويتم احتساب أي تغييرات في القيمة الدفترية للالتزام كمصرف أو تحرير في بيان الدخل للفترة إعداد التقارير. جميع الحوافز المؤجلة تخضع لأحكام الإلغاء والاسترجاع.

ر) مبالغ مستحقة للمستثمرين

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

ش) حسابات جارية للعملاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ت) حقوق حاملي حسابات الاستثمار المملوكة

تمثل حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حساب استثمار مشترك غير مقيد، وللمجموعة ("المضارب") حرية التصرف في استثمارها. وتشمل هذه الأموال التي يتم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة ضمن إطار ترتيبات استثمارات متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقيات الوكالة في سلة استثمار المضاربة، وتعتبر كاستثمار يقوم به صاحب الحساب الاستثماري. بموجب ترتيبات كلاً من المضاربة والوكالة الممزوجة، يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة ودون وضع قيود لاستثمارها من حيث المكان والطريقة والغرض. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حقوق الإستثمار. يتم تخصيص الإيراد من قبل إدارة المجموعة وفقاً للمعدلات المتفق عليها مسبقاً مع أصحاب حسابات الإستثمار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية 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.

(ث) الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

تحت إطار الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الإفصاح عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيرات في الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة.

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

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

(خ) أسهم الخزينة

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

(ذ) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل 10٪ من صافي ربح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 50 ٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

(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 احتساب مخصصات، بناءً على أحداث سابقة، عندما تكون هناك التزامات قانونية أو استدلالية على المجموعة يمكن قياسها بطريقة موثوقة، مع احتمال الحاجة لتدفق منافع اقتصادية يتم من خلالها سداد تلك الالتزامات.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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) استرداد حيازة الموجودات

يتم تملك العقارات في بعض الأحيان بعد غلق التسهيلات المالية المتعثرة. يتم قياس العقارات المستردة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف 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 المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة وشبه حقوق الملكية كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

2. أرباح على عقود التمويلات
يتم احتساب ربح معاملات المرافعة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسيباً 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 المرافعة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً، إلا إذا رأت إدارة البنك بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

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

3. دخل الموجودات المقتناة بغرض التأجير
يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسيباً على مدى فترة الإيجار.

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

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 نوع أدوات الدين على أساس تناسبي زمنياً، وذلك استناداً إلى معدل العائد الأساسي لنوع الصك المعني.

يتم احتساب الدخل من الصكوك من نوع حقوق الملكية عند ثبوت حق المجموعة في استلام أرباح الأسهم.

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ ب) احتساب الإيراد (يتبع)

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

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 هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد عند استيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالمعاملات ذات الشأن.

أ ج) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي يمولها المالكين و الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة وشبه حقوق الملكية. 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.

أ هـ) تحويل الموجودات بين حقوق الملكية و الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة وشبه حقوق الملكية

يتم تحويل الموجودات بالقيمه العادلة بين حقوق الملكية و الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة وشبه حقوق الملكية بالقيم المتفق عليها.

أ و) 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، ويعد 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 كتحوطات 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 التغييرات في حقوق ملكية المساهمين.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام محتسب أو معاملة تُوَقَّع محتملة للغاية والتي يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم احتساب الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغييرات في حقوق الملكية، ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم احتساب أي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات فوراً في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حالياً بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أو) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

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

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (1) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المعياري موجوداً فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المستندة إلى معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (2) عند توقف علاقة التحوط. بالنسبة لتقييمها المحتمل بدرجة عالية للبند المتحوط، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معدل الربح المتغير المعياري للبند المتحوط، أو لم يعد موجوداً، أو عند توقف علاقة التحوط.

أز) الانخفاض في القيمة

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

1. التمويلات والذمم المدينة

أح) انخفاض القيمة

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

- * جميع التمويلات الإسلامية وبعض الموجودات الأخرى (بما في ذلك مستحقات السلع والمرابحة)
- * أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
- * التزامات التمويل غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- * عقود الضمان المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- * 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 لم تزد 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 جوهريّة بشأن الأوضاع الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك).

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

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

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

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

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت كثيراً منذ الاحتساب المبدئي، سيقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر في السداد بتاريخ التقييم مع مخاطر التعثر في 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 حالياً على مستوى الطرف المقابل ولا يتم تعيين التصنيف على مستوى التسهيلات. تحتفظ المجموعة بالتصنيف على مستوى التسهيلات باعتباره التصنيف الداخلي للطرف المقابل في تاريخ نشأة التسهيل وتاريخ التقييم.

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز 30 يوماً بعد تجاوز الأصل موعد استحقاقه. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

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

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

التعثر

يسعى معيار المحاسبة المالي رقم 30 إلى موازنة محاسبة انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخلياً في البنك. في هذا السياق، تعد "مخاطر التعثر في السداد" للأداة المالية مكوناً رئيسياً لنموذج الخسارة المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30.

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

قطاع غير التجزئة:

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

عملاء عدا الأفراد مع الخصائص التالية:

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

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

3 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار معيار الاستحقاق لمدة 90 يوماً في حالات التعثر في السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة +90 لعدد أيام الاستحقاق لأسباب إدارية وليست متعلقة بالانتماء ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

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

قطاع التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- عقود 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).
- عقود التمويلات الضعيفة ائتمانياً كما في تاريخ بيان المركز المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل العقد، مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- التزامات التمويل غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة، في حال تم سحب الالتزام، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.

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

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

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

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد (EAD) 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.

4 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تشتق المجموعة قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد من التعرضات الحالية للطرف المقابل، والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي، والمسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض عند حدوث التعثر في السداد للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن قيمة التعرض للتعثر في السداد تشمل المبلغ القائم حالياً.

تحدد فترة التعرض الفترة التي يتم خلالها النظر في التعثر عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة 2 مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة).

مع مراعاة استخدام احتمالية حدوث التعثر في السداد بحد أقصى مدته 12 شهراً للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة جوهرية، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى، التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت لأغراض إدارة المخاطر، تأخذ المجموعة في 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 سنوياً بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) ووحدة التحريات الاقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة.

تقوم الإدارة باتخاذ قرارات حكيمية عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج احتمالية التعثر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30، من بين أمور أخرى، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ونمو الائتمان المحلي.

استحداث مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد

درجات تصنيف المخاطر الائتمانية وأيام الاستحقاق هي بشكل رئيسي مدخلات لتحديد مصطلح احتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضات المخاطر الائتمانية، والتي يتم تحليلها حسب نوع 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 وفقاً لثلاثة سيناريوهات، الحالة الأساسية، والحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو.

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

5 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي لإلغاء احتساب الأصل، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل سيتم تضمينها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا 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 إلى تاريخ بيانات المركز المالي، مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

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 مستحقاً لمدة 90 يوماً 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" جانبياً بشكل فردي؛
- خرق التعهدات المالية التي تعتبر جوهرية. سيحدد البنك هذه الجوهرية بناء على الأثر السلبي للخرق على التصنيف الائتماني للمدين؛
- التعثرات المدفوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس (الذي تقدم به المقترض، أو بدأه البنك ضد المقترض) وموت المقترض (في غياب خطة التعاقب أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المقترض على البنك؛
- 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. يعني الإعفاء تخفيض مبلغ السداد أو الربح والذي 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 وموجودات الإجارة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم الإفصاح عن الخسارة على الالتزامات غير المسحوبة والضمانات المالية في المطلوبات الأخرى.

6 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أح) انخفاض القيمة (يتبع)

شطب الأصل

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

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

أط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

عند تقدير القيمة المستقلة، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. تحتسب خسائر الإنخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأي موجودات أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها التقديرية المتوقعة إستردادها. يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة فقط عند وجود مؤشرات تبين إنتفاء هذه الخسائر وعند تغير التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة المتوقعة إستردادها.

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 للحصول - تشمل هذه المحفظة الصكوك قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وأدوات الخزينة التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية متطلبات السيولة الأساسية وتتكون من الأصول السائلة عالية الجودة، والتي عادة ما يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالتكلفة المضافة. 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 للحصول وللبيع: سيتم الاحتفاظ بمحفظة الخزينة المتبقية تحت الإدارة النشطة للخزينة للحصول كل من التدفقات النقدية للعقد وللبيع. ويعتبر موظفو الإدارة الرئيسيون هذين النشاطين بأنهما جزء لا يتجزأ من تحقيق الأهداف المحددة لوحدة أعمال الخزينة. هذه المحفظة، مع توليد العوائد في المقام الأول من خلال العائد، يتم الاحتفاظ بها أيضاً لتلبية الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة، أو لتمويل عمليات الاستحواذ المتوقعة أو النمو في وحدات الأعمال الأخرى. يتم تصنيف وقياس الموجودات بموجب هذا النموذج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أك) احتياطي معادلة الأرباح

يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من الدخل الناتج من حقوق الملكية أو شبه حقوق الملكية، لغرض إدارة معدل مخاطر العائد (بما في ذلك المخاطر التجارية المنقولة).

يتم احتساب المساهمة في احتياطي معادلة الأرباح في بيان الدخل الموحد المخصص للمساهمين أو شبه حقوق الملكية، 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 شبه حقوق الملكية، حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي معادلة الأرباح كجزء من شبه حقوق الملكية، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ ك) احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناتج من حقوق ملكية المساهمين أو حاملي حسابات شبه حقوق الملكية، 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 ملكية المساهمين أو حاملي حسابات شبه حقوق الملكية، حسب الاقتضاء.

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

يتم الإفصاح عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من شبه حقوق الملكية أو حقوق ملكية المساهمين، 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.

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2024.

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

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) تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ب) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- ج) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل، ونتيجة لذلك، تم عمل التغييرات التالية على البيانات الأساسية للمجموعة:

البيانات الأساسية المقدمة:

- بيان الدخل الشامل
- بيان الدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية
- بيان التغييرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) المعدل، تم إعادة عرض وإعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتكون متسقة مع عرض السنة الحالية. ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح، أو مجموع الموجودات، أو مجموع المطلوبات، أو مجموع حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً. اختارت المجموعة عرض بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل الآخر كبيانين منفصلين.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول

(1) معيار المحاسبة المالي رقم (45) – شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) – شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) خلال سنة 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "شبه 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 وشبه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لشبه حقوق الملكية.

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(2) 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 مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي:

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

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

(3) 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 2024. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

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

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

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

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

2 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

2.4 السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(4) معيار المحاسبة المالي رقم (48): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية التي يتم فيها الاستحقاق الفوري؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدى الفترة.

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.

(5) معيار المحاسبة المالي رقم (49) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم الكبير

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم الكبير. يسري هذا المعيار على المؤسسات التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصادات ذات التضخم الكبير، وعلى البيانات المالية الموحدة للمؤسسة إلى حد الآثار المتعلقة بالشركة (الشركات) التابعة التي تكون عملتها (عملاتها) الوظيفية هي عملة (عملات) الاقتصاد (الاقتصادات) ذات التضخم الكبير.

يحدد المعيار العوامل ذات الصلة لتحديد الاقتصاد (الاقتصادات) ذات التضخم الكبير.

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

أوصت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بأن تطبق جميع المؤسسات العاملة في نفس الاقتصاد ذي التضخم الكبير هذا المعيار اعتباراً من نفس التاريخ لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها.

(6) معيار المحاسبة المالي رقم (50) - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية)

يحل هذا المعيار محل "معيار المحاسبة المالي رقم (14) - الصناديق الاستثمارية" ولا ينطبق على (أ) إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك والصكوك في دفاتر المنشئ؛ (ب) الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة التي لا تتخذ شكل منشأة قانونية منفصلة؛ (ج) المؤسسات الاستثمارية التي تتخذ شكل الوقف من المنظور الشرعي؛ (د) الصناديق الاستثمارية (مثل صناديق استثمار المشاركين) التي تديرها مؤسسات التكافل.

إذا كانت هذه المؤسسات تخضع لمتطلبات إعداد التقارير المالية على النحو المنصوص عليه في معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2027، 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 2024
17,497	16,213
117,906	145,472
135,403	161,685

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

بنك الإثمار ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. ودائع السلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
4,935	43,556	ودائع / عقود سلع
(27)	(27)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
4,908	43,529	

5. عقود التمويلات

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
747,772	762,817	تمويلات مرابحة وتورق
426,675	463,379	تمويل مشاركة
69,927	91,221	تمويلات استصناع
591	-	تمويل إجارة
1,244,965	1,317,417	
(81,223)	(80,925)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
1,163,742	1,236,492	

تمويلات المرابحة تشمل قروض وسلفيات تقليدية يبلغ مجموعها 0.4 مليون دينار بحريني (2023: 21.4 مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة على مخصص انخفاض القيمة:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
118,078	81,223	كما في 1 يناير
12,652	25,514	مخصص السنة
(7,184)	(14,238)	مبالغ مرجعة خلال السنة
(35,051)	(11,593)	المستخدم خلال السنة
(7,272)	19	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
81,223	80,925	كما في 31 ديسمبر

6. أوراق مالية استثمارية

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
6,259	3,973
1,935	1,061
8,194	5,034

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أدوات دين - غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية - مدرجة

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
55,494	54,322
745,558	863,843
7,510	14,818
2,440	3,851
811,002	936,834
(4,155)	(4,061)
806,847	932,773

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين - مدرجة

أدوات دين - غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية - مدرجة

أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

36,332	36,301
11,205	11,286
47,537	47,587
(1,890)	(1,902)
45,647	45,685
860,688	983,492

أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

أدوات دين - مدرجة

أدوات دين - غير مدرجة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

الأوراق المالية الاستثمارية تشمل صكوكاً بمبلغ 36.3 مليون دينار بحريني، والتي تم إعادة شراؤها مع طرف مقابل آخر.

تشكل الصكوك السيادية 98% من إجمالي أدوات الدين (31 ديسمبر 2023: 90%).

تتضمن الأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها 1 مليون دينار بحريني (2023: 12.4 مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك.

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
5,695	6,045
3,306	1,981
(1,837)	(2,131)
(1,119)	68
6,045	5,963

كما في 1 يناير

مخصص السنة

مبالغ مرجعة خلال السنة

فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

كما في 31 ديسمبر

6. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (33) ترتيبية لتقنيات التقييم بناءً على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد عدمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات السوق.

هذان النوعان من المدخلات خلفا ترتيبية 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 المرتبة 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 الترتيبية استخدام معلومات السوق القابلة للرصد إن وجدت. تعتمد المجموعة أسعار السوق القابلة للرصد ذات الصلة في تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة			
31 ديسمبر 2024			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	3,973	-	3,973
1,061	-	-	1,061
أدوات دين			
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	916,736	-	916,736
13,804	1,710	523	16,037
14,865	922,419	523	937,807

استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة			
أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
33,982	9,384	-	43,366

31 ديسمبر 2023			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
6,259	-	-	6,259
1,935	-	-	1,935
أدوات دين			
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	800,149	-	800,149
5,849	144	705	6,698
14,043	800,293	705	815,041

استثمارات غير مقاسة بالقيمة العادلة			
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
33,653	9,330	-	42,983

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. الاستثمار في الشركات الزميلة

الاستثمار في الشركات الزميلة وكما هو معدل لحصة المجموعة من نتائجها تحتوي على:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	31 ديسمبر 2023	نسبة المساهمة	31 ديسمبر 2024	
غير مدرج:						
صناديق فيصل للأسهم	باكستان	11	9	-	-	
صندوق فيصل الإسلامي للأسهم		29	168	-	7	
صندوق فيصل حلال أمداني	باكستان	4	2,062	1	912	
صندوق فيصل الإسلامي للنمو	باكستان	29	151	-	5	
صندوق فيصل الإسلامي السيادي FIS-1	باكستان	-	4	-	1,111	
صندوق فيصل الإسلامي للدخل الخاص FIFGP	باكستان	5	2	5	-	
صندوق فيصل الإسلامي النقدي	باكستان	-	-	1	369	
صندوق فيصل الإسلامي محمود مدت Plan-1	باكستان	-	-	-	5	
صندوق فيصل الإسلامي السيادي FISIP-11	باكستان	-	-	-	2	
			<u>2,396</u>		<u>2,411</u>	

خلال السنة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في هذه الصناديق، وبالتالي تم تصنيفها كشركات زميلة.

8. موجودات أخرى

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
47,373	48,975	ذمم مدينة
7,541	5,231	مستحقات من أطراف ذوي علاقة (إيضاح 30)
5,116	-	ضرائب - موجلة
5,178	21	ضرائب - حالية (ضرائب مدفوعة مقدماً)
925	316	موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
66,133	54,543	
(14,305)	(16,437)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>51,828</u>	<u>38,106</u>	

وفيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
16,437	14,413	كما في 1 يناير
94	1,508	مخصص السنة
(2,282)	(53)	مبالغ مرجعة خلال السنة
56	(569)	فروق أسعار صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
<u>14,305</u>	<u>16,437</u>	كما في 31 ديسمبر

9. عقارات قيد التطوير

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
51,340	51,340
5,940	2,034
57,280	53,374

أرض

تكاليف التطوير

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 ضرورياً.

10. ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
26,627	(480)	27,107	31,267	(967)	32,234
4,427	(5,969)	10,396	7,858	(6,947)	14,805
10,228	(15,423)	25,651	16,604	(18,553)	35,157
462	(586)	1,048	7,053	(856)	7,909
15,925	(2,056)	17,981	19,187	(2,302)	21,489
57,669	(24,514)	82,183	81,969	(29,625)	111,594

أراضي ومباني

تحسينات على العقارات المؤجرة

أثاث ومعدات

مركبات

حق استخدام الأصول

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بلغت قيمة مخصص الاستهلاك 4.8 مليون دينار بحريني (2023: 3.5 مليون دينار بحريني).

11. موجودات غير ملموسة

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
1,358	1,370
790	574
958	598
3,511	3,809
6,617	6,351

الشهرة

علاقات العملاء

إيداعات أساسية

أخرى

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بلغت قيمة مخصص الإطفاء 3.1 مليون دينار بحريني (2023: 3.5 مليون دينار بحريني).

القيمة الدفترية للشهرة تم توزيعها على الوحدات المدرة للنقد كالتالي:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
1,358	1,370
1,358	1,370

بنك فيصل المحدود

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

12. حسابات جارية للعملاء

الحسابات الجارية للعملاء تشمل رصيد يتعلق بأحد العملاء مقابل بمبلغ 70.5 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 74.5 مليون دينار بحريني) والذي يخضع للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة الأمريكية.

13. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
417,507	627,924
32,796	20,369
450,303	648,293

مبالغ مستحقة لمصارف

مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ 158.2 مليون دينار بحريني (2023: 160.2 مليون دينار بحريني) من طرفين مقابلين خاضعين للعقوبات بموجب الولايات المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية وأخرى مبلغ 36.3 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 36.3 مليون دينار بحريني)، والتي تتكون من اتفاقيات إعادة الشراء مع طرف مقابل آخر.

14. المطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
66,866	101,078
18,901	21,716
12,925	14,973
1,506	18,930
100,198	156,697

الذمم الدائنة
التزامات إيجار تتعلق بأصول حق الاستخدام
مصروفات مستحقة
ضرائب - مؤجلة

15. شبه حقوق الملكية

تتكون شبه حقوق الملكية المصنفة كمحتفظ بها للبيع مما يلي:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
534,521	480,350
237,202	188,508
246,555	280,948
21,825	9,254
(10,162)	(47)
1,029,941	959,013

حسابات مضاربة - شركات
حسابات مضاربة - مؤسسات مالية
حسابات مضاربة - أفراد
وكالات من مؤسسات مالية
حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من الاستثمارات العائدة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (1)

تستخدم المجموعة الأموال المذكورة أعلاه للاستثمار في الموجودات التالية:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
117,279	147,107
-	118
822,668	712,166
9,013	-
80,981	99,622
1,029,941	959,013

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
عقود التمويلات
موجودات أخرى
استثمارات في حقوق الملكية (1)

(1) اعتباراً من 1 يناير 2023، يتضمن وعاء المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصاً لاستثماراتها في الشركات التابعة، كونها تشكل جزءاً من مجموعة الموجودات المدرة للدخل التي تدعم حسابات الاستثمار في المضاربة. تماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن احتياطات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية العائدة إلى حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذه الإسناد يكون عند مستوى التوحيد، فإن وعاء شبه حقوق الملكية 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 ملكية حاملي حسابات الاستثمار على التوالي.

موجودات شبه حقوق الملكية للبنك تشمل أيضاً الاستثمارات في شركته المصرفية التابعة (راجع (1) أعلاه)، وبالتالي تم الإفصاح عن توزيع الموجودات حسب الملكية وفقاً لذلك.

15. شبه حقوق الملكية (يتبع)

توزيع الدخل حسب الملكية

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024		
ممولة من شبه	ممولة ذاتياً	المجموع	ممولة من شبه	ممولة ذاتياً	المجموع
حقوق الملكية			حقوق الملكية		
137,978	7,486	147,903	142,620	5,283	147,903
137,015	2,706	177,836	177,849	(13)	177,836
13,785	3,112	24,019	16,993	7,026	24,019
(6,776)	(6,776)	(7,440)	-	(7,440)	(7,440)
282,002	6,528	342,318	337,462	4,856	342,318
146	146	126	-	126	126
282,148	6,675	342,444	337,460	4,984	342,444
(58,675)	(58,675)	(71,528)	-	(71,528)	(71,528)
(6,772)	(6,772)	(7,972)	-	(7,972)	(7,972)
(65,447)	(65,447)	(79,500)	-	(79,500)	(79,500)
216,701	(58,773)	262,944	337,462	(74,518)	262,944
(8,849)	(2,352)	(8,938)	(8,825)	(113)	(8,938)
207,852	(61,125)	254,006	328,637	(74,631)	254,006
-	99,676	-	(127,826)	127,826	-
207,852	38,551	254,006	200,811	53,195	254,006

الدخل
الدخل من عقود التمويلات
الدخل من استثمارات
إيرادات أخرى - صافي
مصرفات التمويل على إيداعات من المؤسسات المالية وغير المالية
صافي الدخل
الحصة من خسائر شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية
إجمالي الدخل
المصرفات التشغيلية
الإستهلاك والإطفاء
إجمالي المصروفات
الربح قبل مخصصات انخفاض القيمة، والدخل العائد لشبه حقوق الملكية والضرائب
مخصصات الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي
الربح قبل الدخل العائد لشبه حقوق الملكية والضرائب
حصة المجموعة كمضارب ووكيل
الربح قبل الدخل العائد لشبه حقوق الملكية والضرائب

حركة الاحتياطيات المنسوبة إلى شبه حقوق الملكية كما يلي:

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي صرف العملات الأجنبية	المجموع
4,964	(84)	(167)	(14,875)	(10,162)
8,145	-	-	-	8,145
-	(386)	-	-	(386)
-	-	106	-	106
21	89	6	2,134	2,250
13,130	(381)	(55)	(12,741)	(47)

كما في 1 يناير 2024
الحركة في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية
الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى
تسويات صرف العملات الأجنبية
كما في 31 ديسمبر 2024

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي صرف العملات الأجنبية	المجموع
4,624	-	-	-	4,624
-	1,869	-	-	1,869
340	(1,953)	(167)	(14,875)	(16,655)
4,964	(84)	(167)	(14,875)	(10,162)

كما في 1 يناير 2023
الحركة في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى
تسويات صرف العملات الأجنبية
كما في 31 ديسمبر 2023

بلغ متوسط معدل العائد الإجمالي فيما يتعلق بشبه حقوق الملكية 9.3% سنوياً لعام 2024 (2023: 7.9%) منها 5.7% سنوياً (2023: 6.1%) تم توزيعها على المستثمرين وتم تخصيص الرصيد إما كمخصص لانخفاض القيمة، ورسوم إدارية بمبلغ 34 ألف دينار بحريني (تصل إلى 3.5% من إجمالي المبلغ المستثمر سنوياً لتغطية المصروفات الإدارية والمصرفات الأخرى المتعلقة بإدارة هذه الأموال) و/أو احتفظت بها المجموعة كحصة من الأرباح بصفتها كمضارب.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

16. رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال
7,540,000	754,000
1,000,000	100,000
1,000,000	100,000
1,000,000	100,000
1,000,000	100,000

المصرح به

الصادرة والمدفوعة بالكامل
 إجمالي الأسهم القائمة كما في 1 يناير 2023
 في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)

الصادرة والمدفوعة بالكامل
 إجمالي الأسهم القائمة كما في 1 يناير 2024
 في 31 ديسمبر 2024 (مدققة)

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ مجموع رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل 1,000,000,000 سهم بسعر 100 فلس للسهم وبقيمة 100,000,000 دينار بحريني. الرئيس التنفيذي يملك سهم واحد وشركة الإثمار القابضة ش.م.ب تملك بقية الأسهم. رأس مال البنك مقوم بالدينار البحريني.

بما أن البنك غير مدرج، قام البنك بمنح أسهم افتراضية للموظفين و تم احتسابها بناء على صافي قيمة موجودات البنك. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ عدد الأسهم الافتراضية الممنوحة للموظفين 17.2 مليون سهم (31 ديسمبر 2023: 15.5 مليون سهم) منهم 1.6 مليون سهم (31 ديسمبر 2023: 1 مليون سهم) كأسهم افتراضية غير مكتسبة.

17. الاحتياطات

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
2,018	1,004
1,787	1,787
9,981	9,981
951	951
(66,708)	(67,027)
(51,971)	(53,304)

احتياطي قانوني

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

احتياطي القيمة العادلة للموجودات الثابتة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

18. حصص غير مسيطرة

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة 100٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فتسمى حصص غير مسيطرة.

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

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
حصص غير مسيطرة %	حصص غير مسيطرة %
33	47,947
8	4,305
50	610
55,631	52,862

بنك فيصل المحدود

صندوق دلمونيا للتطوير 1

سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)

إن الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد البالغة 8.7 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 8.3 مليون دينار بحريني) تمثل حصة المساهمين غير المسيطرين من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

19. الدخل من عقود التمويل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
41,592	41,215
7,491	10,802
88,895	95,886
137,978	147,903

الدخل من تمويلات المراجعة والتورق
الدخل من تمويلات الاستصناع
الدخل من تمويل مشاركة

20. الدخل من الاستثمارات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
3,210	3,193
124,880	165,735
8,583	8,562
342	346
137,015	177,836

الدخل من أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة
الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل من أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الدخل من الاستثمارات العقارية

21. إيرادات أخرى - صافي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
11,457	18,872
3,285	2,500
(988)	2,592
31	55
13,785	24,019

إيرادات خدمات مصرفية
الدخل من سلع وودائع
خسائر صرف العملات الأجنبية
إيرادات أخرى

22. المصروفات التشغيلية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
23,660	29,771
24,587	29,932
2,265	2,594
8,163	9,231
58,675	71,528

الرواتب والمنافع الأخرى
مصروفات مكتبية
رسوم مهنية
مصروفات إدارية أخرى

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

23. مخصص الانخفاض في القيمة

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
173,178	139,157	في 1 يناير
17,922	27,589	مخصص السنة*
(9,073)	(18,651)	المرجع خلال السنة
(35,051)	(11,093)	المستخدم خلال السنة
(7,819)	(3,107)	فروق تحويل العملات الأجنبية
139,157	133,895	كما في 31 ديسمبر

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

* يشتمل مخصص الفترة على مبلغ 11.6 مليون دينار بحريني ناتج عن خسارة التعديل من إعادة هيكلة تعرض سيادي لإحدى الشركات التابعة.

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

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
81,223	80,925	عقود التمويلات
27	27	ودائع سلع لدى المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية
6,045	5,963	أوراق مالية استثمارية
16,437	14,305	موجودات أخرى
8,630	5,880	استثمارات عقارية
26,795	26,795	موجودات غير ملموسة
139,157	133,895	

مخصص الخسارة

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

31 ديسمبر 2024				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
43,556	-	-	43,556	ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(27)	-	-	(27)	إجمالي التعرضات
43,529	-	-	43,529	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التعرضات
1,087,825	150,697	78,895	1,317,417	عقود الموجودات
(27,040)	(5,727)	(48,158)	(80,925)	إجمالي التعرضات
1,060,785	144,970	30,737	1,236,492	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التعرضات
52,559	-	13,574	66,133	موجودات أخرى
(731)	-	(13,574)	(14,305)	إجمالي التعرضات
51,828	-	-	51,828	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التعرضات
1,183,940	150,697	92,469	1,427,106	مجموع إجمالي التعرضات
(27,798)	(5,727)	(61,732)	(95,257)	ناقصاً: مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,156,142	144,970	30,737	1,331,849	مجموع صافي التعرضات

23. مخصص الانخفاض في القيمة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
4,935	-	-	4,935	ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(27)	-	-	(27)	إجمالي التعرضات
4,908	-	-	4,908	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التعرضات
1,053,280	117,266	74,419	1,244,965	عقود الموجودات
(28,477)	(10,175)	(42,571)	(81,223)	إجمالي التعرضات
1,024,803	107,091	31,848	1,163,742	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي التعرضات
13,210	25,649	15,684	54,543	موجودات أخرى
(678)	(75)	(15,684)	(16,437)	إجمالي التعرضات
12,532	25,574	-	38,106	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,071,425	142,915	90,103	1,304,443	صافي التعرضات
(29,182)	(10,250)	(58,255)	(97,687)	مجموع إجمالي التعرضات
1,042,243	132,665	31,848	1,206,756	ناقصاً: مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
				مجموع صافي التعرضات

تتضمن المرحلة 1 تحت عنوان "المخاطر المقبولة (4-6)" التمويل المقدم إلى الشركة التابعة للمجموعة، أي بي كابيتال ، بمبلغ 319.3 مليون دينار بحريني. نشأ هذا التمويل في 2 يناير 2017 كجزء من إعادة التنظيم وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية (EGM) المنعقد في 28 مارس 2016 حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. السابق إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية، بحيث تحتفظ أي بي كابيتال بالأصول غير الأساسية. التمويل مضمون من خلال الأصول الأساسية لـ أي بي كابيتال ويستند الاسترداد على بيع هذه الأصول الأساسية من خلال خطة بيع الأصول المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كجزء من سياسة المجموعة المرحلية لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاحتساب المبدئي، قامت المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التقييم مع مخاطر التعثر في السداد عند الاحتساب المبدئي. تم تحليل العوامل التالية كجزء من هذا التقييم:

- استند استرداد التمويل عند الاحتساب المبدئي على بيع الأصول الأساسية من قبل أي بي كابيتال.
- يرجع التأخير في بيع الأصول الأساسية بشكل رئيسي إلى جائحة COVID-19. يعتبر مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح جارية.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ووقع الانخفاض في القيمة الناتج في نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية.

وبناءً على ذلك، خلصت المجموعة إلى أنه لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض منذ الاحتساب المبدئي، وتصنيف التمويل أعلاه في المرحلة 1 مناسب كما في 31 ديسمبر 2024.

24. ضرائب خارجية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
30,131	36,592
(3,803)	(2,200)
26,328	34,392

ضرائب حالية

ضرائب مؤجلة

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

24. ضرائب خارجية (يتبع)

ذمم الضرائب الحالية المدينة / (مستحقة الدفع)

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
11,110	(4,083)
(30,131)	(36,592)
23,585	22,090
(8,647)	23,826
(4,083)	5,241

في 1 يناير
مخصص السنة
المدفوعات
فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى
في 31 ديسمبر

موجودات الضرائب المؤجلة / (المطلوبات)

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
1,508	(1,506)
3,803	2,200
(6,547)	(14,364)
(270)	(144)
(1,506)	(13,814)

في 1 يناير
مخصص السنة
التغيرات الناتجة عن احتياطي القيمة العادلة
فروق صرف العملات الأجنبية والتغيرات الأخرى
في 31 ديسمبر

سنت مملكة البحرين المرسوم بقانون رقم 11 لسنة 2024 اعتباراً من 1 يناير 2025 بشأن تنظيم الضريبة على الشركات متعددة الجنسيات ("الوائح الضريبية"). وقد أجرت المجموعة تقييماً بناءً على السنوات السابقة للحد الأدنى للإيرادات الموحدة. بناءً على تقييمها، اعتبرت المجموعة بأنها لا تندرج تحت نطاق هذه اللوائح الضريبية للسنة المالية 2025.

معدل الضريبة الفعلي للشركة التابعة الأجنبية هو 54.4% (31 ديسمبر 2023: 49.6%)

25. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على قطاعين رئيسيين وهما:

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

(ب) إدارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث يقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024		
إدارة الموجودات / الاستثمارات المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات
282,148	(80)	282,228	342,444	5,234	337,210
(65,447)	(3,284)	(62,163)	(79,500)	(4,726)	(74,774)
216,701	(3,364)	220,065	262,944	508	262,436
(35,177)	(2,292)	(32,885)	(43,330)	(391)	(42,939)
(169,301)	-	(169,301)	(200,811)	-	(200,811)
12,223	(5,656)	17,879	18,803	117	18,686
3,957	(5,157)	9,114	10,142	212	9,930
8,266	(499)	8,765	8,661	(95)	8,756
12,223	(5,656)	17,879	18,803	117	18,686
2,330,798	74,269	2,256,529	2,625,050	70,778	2,554,272
2,237,860	14,944	2,222,916	2,518,882	11,993	2,506,889

الدخل التشغيلي
إجمالي المصروفات
صافي الدخل قبل المخصصات والضرائب
الخارجية
المخصصات والضرائب الخارجية
صافي الدخل لشبه حقوق الملكية
صافي الدخل للسنة

المنسوبة إلى:

مساهمي البنك
حصص غير مسيطرة

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

26. معلومات القطاعات (يتبع)

يشتمل المجموع على قطاعين جغرافيين وهما: الشرق الأوسط وآسيا:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024					
المجموع	ب آسيا	الشرق الأوسط	المجموع	آسيا	الشرق الأوسط	
282,148	275,445	6,703	342,444	331,903	10,541	الدخل التشغيلي
(65,447)	(55,855)	(9,592)	(79,500)	(69,830)	(9,670)	إجمالي المصروفات
						صافي الدخل قبل المخصصات
216,701	219,590	(2,889)	262,944	262,073	871	والضرائب الخارجية
(35,177)	(33,254)	(1,923)	(43,330)	(41,892)	(1,438)	المخصصات والضرائب الخارجية
(169,301)	(159,894)	(9,407)	(200,811)	(192,132)	(8,679)	صافي الدخل لشبه حقوق الملكية
12,223	26,442	(14,219)	18,803	28,049	(9,246)	صافي الدخل للسنة
						المنسوبة إلى:
3,957	17,336	(13,379)	10,142	18,430	(8,288)	مساهمي البنك
8,266	9,106	(840)	8,661	9,619	(958)	حصص غير مسيطرة
12,223	26,442	(14,219)	18,803	28,049	(9,246)	
2,330,798	1,816,651	514,147	2,625,050	2,096,756	528,294	إجمالي الموجودات
2,237,860	1,785,586	452,274	2,518,882	1,949,644	569,238	المطلوبات وشبه حقوق الملكية

26. الزكاة

يقوم المساهمون بأداء الزكاة بصورة مباشرة عن توزيعات الأرباح وكذلك المستثمرون في الموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة وشبه حقوق الملكية، وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

27. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات المالية

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
17,638	32,554	موافقات ومصادقات
175,890	215,686	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
39,316	5,578	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
232,844	253,818	

التزامات

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
457,687	673,495	تسهيلات غير مسحوبة وخطط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

كما في 31 ديسمبر 2024، يوجد على المجموعة مطالبات وقضايا مرفوعة ضدها في سياق العمل الاعتيادي. بناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن مجموع الالتزام المقدّر الناتج عن هذه القضايا لا يعتبر جوهرياً لبيان المركز المالي للمجموعة، كون المجموعة قد رفعت دعاوى متقابلة ضد هذه الأطراف.

28. تركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها شبه حقوق الملكية وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

31 ديسمبر 2024	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإشاءات	الحكومة والخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	161,685	-	-	-	-	-	-	161,685
ودائع سلع مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	43,529	-	-	-	-	-	-	43,529
عقود التمويلات	304,200	433,990	33,562	300,440	74,455	79,675	33,071	1,236,492
أوراق مالية استثمارية	39,465	10,888	48	933,018	-	73	-	983,492
استثمارات في شركات زميلة	2,411	-	-	-	-	-	-	2,411
موجودات أخرى	14,363	206	9,101	5,116	23,035	-	7	51,828
استثمارات عقارية	2,290	-	1,629	-	-	-	-	3,919
عقارات قيد التطوير	-	-	53,374	-	-	-	-	53,374
موجودات ثابتة	81,678	-	291	-	-	-	-	81,969
موجودات غير ملموسة	5,656	-	-	-	-	-	695	6,351
إجمالي الموجودات	655,277	445,084	98,005	1,238,574	97,490	79,748	33,773	2,625,050
حسابات جارية للعملاء	162,488	292,457	41,139	148,618	103,484	3,848	2,845	754,879
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	646,083	-	-	-	-	-	2,210	648,293
مبالغ مستحقة لمستثمرين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	71,983	458	9,718	18,930	2,276	-	53,332	156,697
إجمالي المطلوبات	880,554	292,915	50,857	167,548	105,760	3,848	58,387	1,559,869
شبه حقوق الملكية	199,726	260,620	31,694	305,548	133,877	2,618	24,930	959,013
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	1,080,280	553,535	82,551	473,096	239,637	6,466	83,317	2,518,882
مطلوبات طارئة والتزامات	206,474	512,019	12,498	118,315	1,963	70,874	5,170	927,313
31 ديسمبر 2022	542,015	327,487	109,574	1,198,377	77,985	68,052	7,308	2,330,798
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	728,280	612,770	84,701	272,343	468,254	9,174	62,338	2,237,860
مطلوبات طارئة والتزامات	194,664	383,411	1,595	48,054	1,289	13,827	47,691	690,531

28. تركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان (يتبع)

31 ديسمبر 2024					
آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع	
147,107	14,578	1	-	161,685	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
118	43,411	-	-	43,529	ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية
869,452	366,318	722	-	1,236,492	ومؤسسات أخرى
946,667	36,825	-	-	983,492	عقود التمويلات
2,411	-	-	-	2,411	أوراق مالية استثمارية
43,299	8,513	16	-	51,828	استثمارات في شركات زميلة
2,290	1,629	-	-	3,919	موجودات أخرى
-	53,374	-	-	53,374	استثمارات عقارية
81,678	291	-	-	81,969	عقارات قيد التطوير
3,734	2,617	-	-	6,351	موجودات ثابتة
2,096,756	527,555	739	-	2,625,050	موجودات غير ملموسة
					إجمالي الموجودات
625,258	54,305	71,078	4,238	754,879	حسابات جارية للعملاء
392,133	256,160	-	-	648,293	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لمستثمرين
131,086	25,611	-	-	156,697	المطلوبات الأخرى
1,148,477	336,076	71,078	4,238	1,559,869	إجمالي المطلوبات
801,167	153,794	1,684	2,368	959,013	شبه حقوق الملكية
1,949,644	489,870	72,762	6,606	2,518,882	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
902,010	25,303	-	-	927,313	مطلوبات طارئة والتزامات
					31 ديسمبر 2023
1,815,735	514,147	916	-	2,330,798	إجمالي الموجودات
1,692,316	452,274	83,315	9,955	2,237,860	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
675,254	15,277	-	-	690,531	مطلوبات طارئة والتزامات

29. إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة البنك تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة الخطر أو مجموعة من المخاطر. تعتبر المخاطر أساسية في الأعمال المصرفية، وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وبالتالي فإن هدف البنك هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تم تصميم سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة المخاطر في البنك لتحديد وتحليل هذه المخاطر وتحديد أدوات تخفيف المخاطر والضوابط المناسبة. يراجع البنك سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل مستمر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

يتم إدارة المخاطر من قبل إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. إن أهم أنواع المخاطر التي تحدها المجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية. تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار.

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان الأهم والأكثر انتشاراً في البنك. البنك يأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الآخر لا يسدد الالتزامات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد و الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات البنك والتسهيلات التي تظهر خارج الميزانية العمومية.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، 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 للبيئة التجارية الصعبة على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

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

يلتزم البنك بنسبة كفاية رأس المال المطلوبة، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسب تغطية السيولة (LCR).

مخاطر السوق

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

تقع مسؤولية إدارة مخاطر السوق على عاتق وحدات الأعمال ذات الصلة مع شركات المجموعة التي تشرف عليها لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

29. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر العملات

تتعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات، بما في ذلك شبه حقوق الملكية، على الشكل التالي:

31 ديسمبر 2024	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	28,044	129,078	-	640	457	3,466	161,685
عقود التمويلات	-	118	43,411	-	-	-	43,529
أوراق مالية استثمارية	210,746	856,045	88,327	81,374	-	-	1,236,492
استثمارات في شركات زميلة	2,302	944,889	36,301	-	-	-	983,492
موجودات أخرى	-	2,411	-	-	-	-	2,411
استثمارات عقارية	6,573	40,924	4,105	27	3	196	51,828
عقارات قيد التطوير	-	2,290	1,629	-	-	-	3,919
موجودات ثابتة	-	-	53,374	-	-	-	53,374
موجودات غير ملموسة	-	81,678	291	-	-	-	81,969
إجمالي الموجودات	230	3,734	2,387	-	-	-	6,351
	247,895	2,061,167	229,825	82,041	460	3,662	2,625,050
حسابات جارية للعملاء	47,336	578,937	49,234	78,906	466	-	754,879
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	96,711	392,133	1,207	34,817	123,425	-	648,293
مبالغ مستحقة لمستثمرين	-	-	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	3,823	127,275	21,965	-	3,634	-	156,697
إجمالي المطلوبات	147,870	1,098,345	72,406	113,723	127,525	-	1,559,869
شبه حقوق الملكية	26,641	799,816	132,556	-	-	-	959,013
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	174,511	1,898,161	204,962	113,723	127,525	-	2,518,882
مطلوبات طارئة والتزامات	326,830	524,614	25,303	24,145	1,908	24,513	927,313
	326,830	524,614	25,303	24,145	1,908	24,513	927,313
31 ديسمبر 2023	279,949	1,803,086	162,566	82,913	84	2,200	2,330,798
إجمالي الموجودات	279,949	1,803,086	162,566	82,913	84	2,200	2,330,798
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	160,079	1,614,570	205,792	123,527	123,438	10,454	2,237,860
مطلوبات طارئة والتزامات	259,290	370,568	15,277	13,215	2,911	29,270	690,531
	259,290	370,568	15,277	13,215	2,911	29,270	690,531

29. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مع فرض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن اثر مخاطر العملة على بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية بناءً على تغيير معقول هو كالتالي:

روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	
163,006	31,682	22,847	كما في 31 ديسمبر 2024
%4.22	%2.14	%0.42	مجموع التعرض للعملات
6,879	678	96	التغيير المعقول
			مجموع الاثر على الدخل/ حقوق الملكية
روبية باكستانية	يورو	دولار امريكي	
188,516	40,614	79,794	كما في 31 ديسمبر 2023
%4.71	%1.56	%0.47	مجموع التعرض للعملات
8,879	634	375	التغيير المعقول
			مجموع الاثر على الدخل/ حقوق الملكية

تم التوصل إلى أساس حساب التغيير المعقول من خلال مقارنة السعر الفوري لصرف العملات بالمقارنة مع الأسعار الأجلة لسنة واحدة للفترة ذاتها.

تخفيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وأهمها هو تأمين التعرض من خلال ضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمانات ليس شرطاً مسبقاً للائتمان، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثانٍ. لدى البنك سياسة تخفيف مخاطر الائتمان توفر إرشادات حول أنواع الأصول التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الأصول. بشكل عام، يتم تقييم جميع الضمانات بشكل دوري اعتماداً على نوع الضمان. لقد تم إثبات الصلاحية القانونية للوثائق المستخدمة للضمان وقابليتها للتنفيذ من قبل موظفين مؤهلين، بمن فيهم المحامون وعلماء الشريعة.

تدعم محفظة البنك الائتمانية أنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسهم المدرجة والنقد والضمانات. يفضل البنك ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق؛ ومع ذلك، يتم قبول أنواع الضمان الأخرى بشرط أن يتم تقييم هذه الضمانات بشكل معقول.

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 ربع سنوية، ويتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة على فترات سنوية، ويتم تقييم العقارات مرة واحدة على الأقل كل عامين، ويتم تقييم الأصول الخاصة من نوع السفن والطائرات على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمان بعد تعيين مستويات مختلفة من التخفيضات اعتماداً على نوع الضمان، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة التخفيف من مخاطر الائتمان. يجب تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بالتعرضات المصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3 سنوياً.

تمركز الضمانات

وضع البنك حدود داخلية لتجنب الإفراط في التمرکز على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى محكمة لقبول الضمانات كتخفيف 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 محلي السوق، أو الأطراف الأخرى ذات الصلة، أو الجهات التنظيمية، والتي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية الحالية، أو إقامة علاقات تجارية جديدة، والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. لقد وضع البنك إطار عمل، وحددت العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعته. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متأصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية، وهي متضمنة كجزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال للشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

من خلال إطار تحكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، فإن الإثمار قادرة على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

29. إدارة المخاطر المالية (بتبع)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

- من عدم القدرة على إدارة النقص أو التغييرات غير المخطط لها في مصادر التمويل ؛ أو
- من الفشل في التعرف على أو معالجة التغييرات في ظروف السوق التي تؤثر على القدرة على تصفية الأصول بسرعة وبأقل خسارة في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توفر الأموال في جميع الأوقات للوفاء بمتطلبات التمويل، وتتم إدارة التمويل والسيولة بشكل مركزي من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO). تم تصميم سياسات المجموعة للسيولة لضمان وفائها بالتزاماتها عند استحقاقها، من خلال ضمان قدرتها على توليد أموال من السوق، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAs) لبيع وجمع أموال فورية دون تكبد تكاليف وخسائر غير مقبولة. يراقب البنك بانتظام تركيز مصادر التمويل ويضمن تنويع مصادر التمويل بشكل مناسب.

تحتسب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة على صافي التدفقات النقدية للخارج. متوسط نسبة تغطية السيولة على مدار 90 يوماً محتسب وفقاً لمتطلبات دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي واجبة التطبيق على البنك، كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، كما يلي:

متوسط الرصيد		مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة صافي التدفقات النقدية نسبة تغطية السيولة % الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
517,767	640,914	
510,513	616,746	
%101	%104	
%100	%100	

29. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

عززت المجموعة من مراقبة السيولة ومتطلبات التمويل.

بيان الاستحقاقات التعاقدية (بناءً على جدول السداد) لموجودات ومطلوبات المجموعة، بما في ذلك شبه حقوق الملكية هي كما يلي:

31 ديسمبر 2024	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 ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	161,685	-	-	-	-	161,685
عقود التمويلات	43,529	-	-	-	-	43,529
أوراق مالية استثمارية	234,195	279,935	168,582	449,981	103,799	1,236,492
استثمارات في شركات زميلة	11,871	-	74,979	830,555	66,087	983,492
موجودات أخرى	-	-	2,411	-	-	2,411
استثمارات عقارية	17,998	4,356	20,594	1,091	7,789	51,828
عقارات قيد التطوير	-	-	-	2,290	1,629	3,919
موجودات ثابتة	1,307	15	14,432	17,935	48,280	81,969
موجودات غير ملموسة	-	-	1,380	4,537	434	6,351
إجمالي الموجودات	470,585	284,306	282,378	1,359,763	228,018	2,625,050
حسابات جارية للعملاء	754,879	-	-	-	-	754,879
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	526,085	21,673	37,133	9,193	54,209	648,293
المطلوبات الأخرى	11,421	-	123,072	4,947	17,257	156,697
إجمالي المطلوبات	1,292,385	21,673	160,205	14,140	71,466	1,559,869
شبه حقوق الملكية	756,507	41,766	149,137	11,603	-	959,013
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	2,048,892	63,439	309,342	25,743	71,466	2,518,882
صافي الموقف	(1,578,307)	220,867	(26,964)	1,334,020	156,552	106,168
مطلوبات طارئة والتزامات	630,270	164,631	116,204	6,092	1,270	918,467
31 ديسمبر 2023	584,791	142,338	159,766	1,245,697	198,206	2,330,798
إجمالي الموجودات	1,639,924	205,777	184,554	74,962	132,643	2,237,860
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	(1,055,133)	(63,439)	(24,788)	1,170,735	65,563	92,938
صافي الموقف	430,593	139,515	72,914	46,289	1,220	690,531
مطلوبات طارئة والتزامات						

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

29. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان

تعتبر التمويلات المتعثرة الغير مدفوعة لأكثر من 90 يوم وبشكل متحفظ كغير مؤدية. ولا يتم ادراج الربح الناتج عن هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد. فيما يلي تفاصيل التعرضات للتمويلات المتعثرة والمستحقة المتعلقة بالمجموعة وحسابات الاستثمار المعلقة:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
360,919	67,660
74,419	78,895
435,338	146,555
300,569	79,937
43,582	41,772
344,151	121,709

إجمالي التعرض

التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
تعرضات تمويلات غير مؤدية

القيمة العادلة للضمانات

التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
تعرضات تمويلات غير مؤدية

تعرضات التمويل المؤدية للمجموعة تشمل تسهيلات معاد هيكلتها خلال السنة، وهي كما يلي:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
7,698	48,191

تمويلات معاد هيكلتها

29. 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 2024	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	161,685	161,685
ودائع سلع لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	117	-	-	-	-	43,412	43,529
عقود التمويل	595,194	126,708	94,466	340,950	62,771	16,403	1,236,492
أوراق مالية استثمارية	116,223	62,743	589,530	173,128	24,535	17,333	983,492
موجودات أخرى	808	201	1,314	3,230	6,796	39,479	51,828
إجمالي الموجودات المالية	712,342	189,652	685,310	517,308	94,102	278,312	2,477,026
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	754,879	754,879
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	549,744	10,654	37,572	7,348	42,001	974	648,293
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	156,697	156,697
إجمالي المطلوبات المالية	549,744	10,654	37,572	7,348	42,001	912,550	1,559,869
شبه حقوق الملكية	205,673	51,673	228,735	319,675	153,257	-	959,013
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	755,417	62,327	266,307	327,023	195,258	912,550	2,518,882
إجمالي فارق إعادة التسعير	(43,075)	127,325	419,003	190,285	(101,156)	(634,238)	(41,856)
31 ديسمبر 2023	381,913	191,234	733,290	617,625	89,972	188,813	2,202,847
إجمالي المطلوبات المالية	581,860	187,921	220,402	296,510	196,811	754,356	2,237,860
إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية	(199,947)	3,313	512,888	321,115	(106,839)	(565,543)	(35,013)
إجمالي فارق إعادة التسعير							

29. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر معدلات الربح (يتبع)

دولار أمريكي	روبية باكستانية	درهم إماراتي
73,154	75,304	127,985
%0.65	%10.20	%0.00
476	7,681	-

كما في 31 ديسمبر 2024

إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول

إجمالي التأثير على الدخل

دولار أمريكي	روبية باكستانية	درهم إماراتي
119,640	125,686	123,522
%0.19	%6.7	%0.0
227	8,421	-

كما في 31 ديسمبر 2023

إجمالي التعرض لمعدلات الربح
التغير المعقول

إجمالي التأثير على الدخل

تم التوصل إلى أساس حساب التحويل المعقول من خلال مقارنة سعر الإقراض بين البنوك في بداية ونهاية السنة.

30. 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 ذوي العلاقة على ما يلي:

أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛

ب. المساهمين الرئيسيين في البنك والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛

ج. الشركات الزميلة للبنك؛

د. الإدارة العليا.

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

30. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة مما يلي:

31 ديسمبر 2024

المساهمين والشركات التابعة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
عقود التمويلات	323,358	-	-	323,358
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	2,411
موجودات أخرى	7,504	-	37	7,541
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	12,623	-	-	12,646
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	1,102	-	-	3,925
المطلوبات الأخرى	15,570	-	-	15,570
شبه حقوق الملكية	2,707	-	-	2,707

31 ديسمبر 2024

المساهمين والشركات التابعة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الإيرادات				
العائد إلى شبه حقوق الملكية	(368)	-	-	(368)
الدخل من عقود التمويلات	5,323	-	-	5,323
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(146)	-	-	(346)
إيرادات أخرى – مصروفات رسوم الإدارة	(388)	-	-	(388)
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(75)	-	(85)	(160)

30. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

31 ديسمبر 2023

المساهمين والشركات التابعة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الموجودات					
عقود التمويلات	322,550	-	-	322,550	
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	2,396	
موجودات أخرى	5,176	-	55	5,231	
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	9,092	314	-	9,406	
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	15,484	4,904	-	20,388	
المطلوبات الأخرى	9	-	-	9	
شبه حقوق الملكية	3,351	-	-	3,351	

31 ديسمبر 2023

المساهمين والشركات التابعة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الإيرادات					
العائد لشبه حقوق الملكية	(250)	-	-	(250)	
الدخل من عقود التمويلات	5,360	-	-	5,360	
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(605)	(310)	-	(915)	
إيرادات أخرى - مصروفات رسوم الإدارة	(336)	-	-	(336)	
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(170)	-	(85)	(255)	

يحتفظ بعض الأطراف ذوي العلاقة ببعض الضمانات مقابل تسهيلات التمويل بشكل قانوني والتي تبلغ قيمتها 22.9 مليون دينار بحريني (31 ديسمبر 2023: 27.8 مليون دينار بحريني) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

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

31. 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.
- راجع إيضاح رقم (1) لعملية هيكل رأس المال.

31. رأس المال (يتبع)

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي ونسبة المجموعة للسنة المنتهية. تم حساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لإرشادات مصرف البحرين المركزي وتوجيهات مصرف البحرين المركزي التي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق. تلتزم الشركات التابعة بتوجيهات المنظمين المحليين المعنيين بإدارة رأس المال.

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
130,203	108,330	الشريحة الأولى
8,768	7,205	الشريحة الثانية
138,971	115,535	إجمالي قاعدة رأس المال
1,027,379	827,935	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
%13.53	%13.95	معدل ملء رأس المال

32. أرباح الأسهم المقترحة

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء).

33. الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات للمجموعة وتكبّدت بعض المصروفات خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة الامتثال بأحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	
2,557	2,109	الإيرادات
(39)	3,683	الدخل من التحويلات الأخرى
31	395	الدخل من الاستثمارات
2,549	6,187	إيرادات أخرى
		إجمالي الإيرادات
(662)	(1,205)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
1,887	4,982	إجمالي الإيرادات
(1,496)	(104)	المصروفات
-	(2,844)	المصروفات الإدارية والعمومية
(1,496)	(2,948)	الإستهلاك والإطفاء
		إجمالي المصروفات

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

33. الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة (بتبع)

صافي الربح قبل مخصصات الانخفاض في القيمة والضرائب الخارجية

391 2,034

صافي الربح قبل الضرائب الخارجية

391 2,034

ضرائب خارجية

(359) (1,332)

صافي ربح السنة

32 702

المنسوبة إلى:

21 1,446

مساهمي البنك

11 (744)

حصص غير مسيطرة

32 702

(الخسارة) / العائد على السهم الأساسي والمخفض – فلس

0.02 فلس 1.45 فلس

34. المسؤوليات الاجتماعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

35. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

يتم حساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة واجبة التطبيق المتفق عليها مع مصرف البحرين المركزي والتوجيهات الموضوعة للبنك. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100٪. تم حساب NSFR كما في 31 ديسمبر 2024 على النحو التالي:

رقم	البنك	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:	130,203	-	-	8,768	138,971
2	رأس المال التنظيمي	130,203	-	-	-	130,203
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	8,768	8,768
4	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	715,391	101,936	2,312	695,433
5	ودائع مستقرة	-	52,005	51,465	37	50,386
6	ودائع أقل استقراراً	-	663,386	50,471	2,275	645,047
7	تمويلات بالجملة:	-	647,209	222,387	347,019	620,018
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	-	647,209	222,387	347,019	620,018
10	مطلوبات أخرى:	-	493,461	-	20,961	20,961
11	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	5,874	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	487,587	-	20,961	20,961
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					1,475,383
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	-	45,860
15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
16	تمويلات وصكوك / أدوات مالية منتجة:	-	552,630	74,815	678,192	847,194
17	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	34,847	8,259	6,631	15,988
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	517,783	66,556	510,655	726,227
20	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	131,861	85,710
21	القيام بأعمال الرهن العقاري ، ومنها:					
22	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	27,931	18,155
23	أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	1,114	1,114
24	موجودات أخرى	-	299,342	-	-	299,342
25	السلع المتداولة فعلياً ، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
27	موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
28	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	1,175	-	-	1,175
29	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	298,167	-	-	298,167
30	بنود خارج الميزانية العمومية	-	754,795	-	-	37,740
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,230,136
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	120%

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

35. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (يتبع)

يتم حساب نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة واجبة التطبيق المتفق عليها مع مصرف البحرين المركزي والتوجيهات الموضوعية للبنك. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو 100٪. تم حساب NSFR كما في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

رقم	البند	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				مجموع القيمة الموزونة
		بدون تاريخ استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:	108,330	-	-	7,205	115,535
2	رأس المال التنظيمي	108,330	-	-	-	108,330
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	7,205	7,205
4	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:	-	598,126	54,289	2,456	591,311
5	ودائع مستقرة	-	32,919	718	18	31,973
6	ودائع أقل استقراراً	-	565,207	53,571	2,438	559,338
7	تمويلات بالجملة:	-	632,948	335,690	318,671	656,738
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات أخرى بالجملة	-	632,948	335,690	318,671	656,738
10	مطلوبات أخرى:	-	280,702	-	7,654	7,654
11	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	7,876	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	272,826	-	7,654	7,654
13	مجموع التمويل المستقر المتاح					1,371,238
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	-	-	-	-	42,791
15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
16	تمويلات وصكوك / أدوات مالية منتجة:	-	439,782	72,584	620,110	788,751
17	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	9,120	4,848	259,844	263,636
18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	430,662	67,736	206,774	424,957
19	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	-	-	129,397	84,108
20	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاعة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:	-	-	-	22,985	14,940
21	القيام بأعمال الرهن العقاري ، ومنها:					
22	بوزن مخاطر أقل من يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاعة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-
23	أدوات مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-	1,110	1,110
24	موجودات أخرى	-	252,640	-	-	252,640
25	السلع المتداولة فعلياً ، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-	-
27	موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة	-	-	-	-	-
28	موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المرحل	-	1,575	-	-	1,575
29	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	251,065	-	-	251,065
30	بنود خارج الميزانية العمومية	-	527,703	-	-	26,385
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	1,110,567
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	-	123%

بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

36. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، عند الضرورة، لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على الربح أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.