الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإثمار القابضة ش.م.ب.
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد	٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	٨
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة	٩ - ١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١١ - ٣١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة ش.م.ب.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق للإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤ – ٣١). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي لمهام المراجعة ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبيرعن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة (في الصفحات رقم ٤ – ٣١) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقا لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١١ نوفمبر ٢٠٢١

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

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

	إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣	٦٢١،٩٨٥	٦٥٠،٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤	٣٧٠،٥٦٠	٢٨٠،١٠٠
مرابحات وتمويلات اخرى	٥	٢،١٥٢،٨٩٥	٢،٤٠٥،٧٥٥
تمويلات المشاركة	٦	١،٣٢٨،٤٥٠	٩٢٩،٤٩٦
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٧	٢،٤٠٨،٠٥٠	٢،١٥٧،١٧٩
استثمارات في شركات زميلة	٨	٦٣٥،٢٨٢	٦٢٣،١٦١
موجودات مقتناة بغرض التأجير		٣٩٧،٨٣١	٣٨٥،٥٣٤
تكافل ومستحقات ذات صلة		١١١،٨٦٣	١٠١،١٠٧
موجودات أخرى	٩	٢١٤،٧٢٤	١٥١،٤٥٩
استثمارات عقارية		٢٤٠،٣٧٩	٢٥٦،٣٠٤
عقارات قيد التطوير		٢٣٢،٥٠٩	٢٧٢،٠١٨
موجودات ثابتة		١٦٦،٧٤٧	٨١،٣٠٧
موجودات غير ملموسة		٨٠،٥٢٥	٨٩،٤٤٧
إجمالي الموجودات		**٨،٩٦١،٨٠٠**	**٨،٣٨٣،٦٦٥**
المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
حسابات جارية للعملاء		١،٨٧٥،٤٧١	١،٧٥٣،٠٠٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		١،٣٤٥،١٣٣	١،١١٤،٩١٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين		١،٢٧٩،٧٧٩	١،٣٦٤،٠٢٠
المطلوبات الأخرى		٤٦٥،٢٩٤	٣٧٢،٧٨٥
إحتياطي تابع للتكافل		١٢٨،٥٨٤	١٢٣،١٦٧
إجمالي المطلوبات		**٥،٠٩٤،٢٦١**	**٤،٧٢٧،٨٩٢**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١١	٣،٥٧٨،٢٩٨	٣،٣٦٣،٦٣٦
حقوق الأقلية		٢٧٧،٢١٨	٢٧٧،٣٧٥
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية		**٨،٩٤٩،٧٧٧**	**٨،٣٦٨،٩٠٣**
رأس المال	١٢	٧٥٧،٦٩٠	٧٥٧،٦٩٠
أسهم الخزينة	١٢	(٣٠،١٤٩)	(٣٠،١٤٩)
الاحتياطيات		١١٦،٠٢٢	١٢١،٠١٨
خسائر متراكمة		(٨٣١،٥٤٠)	(٨٣٣،٧٩٧)
إجمالي حقوق الملكية		**١٢،٠٢٣**	**١٤،٧٦٢**
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		**٨،٩٦١،٨٠٠**	**٨،٣٨٣،٦٦٥**

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

	إيضاحات	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
		(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات					
الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة		٢١٣،٦٦٢	١٨٠،٦٦٥	٧٥،٧٣٧	٦٢،٢٦٥
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة		(١١٩،٥٧٩)	(١٠٧،٣٠٦)	(٤١،٠٦١)	(٣٩،٠٧٥)
حصة المجموعة في الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار غير المقيدة كمضارب		**٩٤،٠٨٣**	**٧٣،٣٥٩**	**٣٤،٦٧٦**	**٢٣،١٩٠**
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى		٥٠،٥٧٤	٩٧،٢٩١	١٢،٨٧٣	٢٣،١٧٤
حصة النتائج بعد خصم الضرائب من الشركات الزميلة		٢٦،٠٤٠	٢٠،٥٩٤	٩،٠١١	٥،٥٤٦
الدخل من الاستثمارات		٨٧،٥٦٤	١١٧،٢٩١	٢٨،٨٠١	٣٧،٦٤٩
إيرادات أخرى	١٣	٧٥،١٧٦	٦١،٧٨٥	٢٤،٤٦٥	٧،٣٣١
إجمالي الإيرادات		**٣٣٣،٤٣٧**	**٣٧٠،٣٢٠**	**١٠٩،٨٢٦**	**٩٦،٨٩٠**
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)		(١١٦،٧٨٨)	(١٥٥،٣٨٣)	(٣٧،٥٩٢)	(٤٢،٤٢١)
إيرادات تشغيلية		**٢١٦،٦٤٩**	**٢١٤،٩٣٧**	**٧٢،٢٣٤**	**٥٤،٤٦٩**
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية		(١٥٣،١٣٤)	(١٤١،١٢٤)	(٤٩،١٤٩)	(٤٧،٦٣٢)
الإستهلاك والإطفاء		(٢٧،١٠٣)	(٢٤،٥٣٥)	(٩،٤١٩)	(٨،٢٧٢)
إجمالي المصروفات		**(١٨٠،٢٣٧)**	**(١٦٥،٦٥٩)**	**(٥٨،٥٦٨)**	**(٥٥،٩٠٤)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية		**٣٦،٤١٢**	**٤٩،٢٧٨**	**١٣،٦٦٦**	**(١،٤٣٥)**
عكس / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - صافي	١٠	٥،٤٥٨	(١٨،٧٠٠)	(٢،٤٦٠)	٩،٣٥١
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية		**٤١،٨٧٠**	**٣٠،٥٧٨**	**١١،٢٠٦**	**٧،٩١٦**
ضرائب خارجية		(٢٦،١٣٣)	(٢١،٧٩٩)	(٨،٤٣٠)	(٦،٥٤٠)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة		**١٥،٧٣٧**	**٨،٧٧٩**	**٢،٧٧٦**	**١،٣٧٦**
متعلقة بالتالي:					
مساهمي الإثمار		١،٤٧٦	(٣،٢٨٨)	(٢،٥٣٠)	(١،٩٩٩)
حقوق الأقلية		١٤،٢٦١	١٢،٠٦٧	٥،٣٠٦	٣،٣٧٥
		١٥،٧٣٧	**٨،٧٧٩**	**٢،٧٧٦**	**١،٣٧٦**
عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – سنتات أمريكية	١٤	**٠،٠٥**	**(٠،١١)**	**(٠،٠٩)**	**(٠،٠٧)**

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	الاحتياطيات							إجمالي حقوق الملكية
				احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة
في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	(٤،٢١٦)	(٧،٣٢٤)	٤،٤٩١	(١١٠،٢٣٠)	١٢١،٠١٨	(٨٣٣،٧٩٧)	١٤،٧٦٢
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١،٤٧٦	١،٤٧٦
زيادة حصة الشركة التابعة (إيضاح ١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨١	٧٨١
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	٤،٧٠٦	-	-	-	٤،٧٠٦	-	٤،٧٠٦
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	-	-	-	-	٣،٥٦٠	-	-	٣،٥٦٠	-	٣،٥٦٠
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	٤،٤٩٦	-	-	-	٤،٤٩٦	-	٤،٤٩٦
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٣٣٤)	-	(١٠٦)	(١٧،٣١٨)	(١٧،٧٥٨)	-	(١٧،٧٥٨)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	٤،٦٥٢	(٣،٧٦٤)	٤،٣٨٥	(١٢٧،٥٤٨)	١١٦،٠٢٢	(٨٣١،٥٤٠)	١٢،٠٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	الاحتياطيات					إجمالي حقوق الملكية
				احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	(١٨،٤٨٥)	٤،١٧٨	(١٠٩،٦٩٢)	١١٤،٢٩٨	(٧٤٦،٢٩٣)	٩٥،٥٤٦
التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣	-	-	-	-	-	١٠،٦٦٠	-	-	١٠،٦٦٠	-	١٠،٦٦٠
الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	(٧،٨٢٥)	٤،١٧٨	(١٠٩،٦٩٢)	١٢٤،٩٥٨	(٧٤٦،٢٩٣)	١٠٦،٢٠٦
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣،٢٨٨)	(٣،٢٨٨)
خسائر التعديل (إيضاح ٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١،٤٤٣)	(٥١،٤٤٣)
زيادة في ملكية الشركات التابعة (إيضاح ١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣،٤١١	٣،٤١١
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	(٨،٢٣٤)	-	-	(٨،٢٣٤)	-	(٨،٢٣٤)
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	(٢٤،٥٤٨)	-	-	(٢٤،٥٤٨)	-	(٢٤،٥٤٨)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٣١٥)	(١،٩٥٩)	(٩،٧٥٨)	(١٢،٠٣٢)	-	(١٢،٠٣٢)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤٨٥	٥٠،٧٢٧	(٤٠،٩٢٢)	٢،٢١٩	(١١٩،٤٥٠)	٨٠،١٤٤	(٧٩٧،٦١٣)	١٠،٠٧٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

	إيضاحات	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية		٤١،٨٧٠	٣٠،٥٧٨
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء		٢٧،١٠٣	٢٤،٥٣٥
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب		(٢٦،٠٤٠)	(٢٠،٥٩٤)
(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	١٠	(٥،٤٥٨)	١٨،٧٠٠
الدخل من الاستثمارات		(٨٧،٥٦٤)	(١١٧،٢٩١)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة		٥،٧٥١	-
(ارباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة		(١،٥٣٢)	١٠٠
خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		(٤٥،٨٧٠)	(٦٣،٩٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن			
أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		١٥،١٩٩	٤٠٦،٢٨٦
مرابحات وتمويلات اخرى		١٩٨،٠٩٩	(٢٩٦،١٧٨)
تمويلات المشاركة		(٤٨٨،٨٦٦)	(١٣١،١٣٢)
موجودات أخرى		(٣١،١٨١)	٢٦،٠٣٧
الحسابات الجارية للعملاء		٢١٣،١٤٦	٢٠٤،٥٠٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		٢٧١،٨٢٧	١،٤٥٨
مبالغ مستحقة لمستثمرين		٥٤٧	(٣٢،٥٩٩)
المطلوبات الأخرى		٣٧،٥٣١	٩،١٨٧
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		٢٧٩،٤٥٨	٣٧٩،٠٧٢
الضرائب المدفوعة		(٣٢،٦٦١)	(١٢،٤٤٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٤١٧،٢٢٩**	**٤٩٠،٢١٦**
الأنشطة الاستثمارية			
صافي (الزيادة)/النقص في:			
استثمار في شركات زميلة		(٢٠٥)	-
استثمار في عقارات		٢،١٣٠	-
موجودات مقتناة بغرض التأجير		(١٢،٢٩٧)	١٧،٦٨٧
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها		(٣٠٤،٨٣٩)	(٥١٢،١٧٥)
موجودات ثابتة		(١٢،٣٠٣)	(٩،٩٣١)
أرباح مستلمة من شركات زميلة		٢٢،٧٧٧	٢٦،٨٩٢
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٣٠٤،٧٣٧)**	**(٤٧٧،٥٢٧)**
الأنشطة التمويلية			
سداد صافي مستحقات الإجارة		(١١،٠٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(١١،٠٠٠)**	**-**
تسوية تحويل العملات الأجنبية		(٢٩،٣٤٨)	(٢٣،٠٣٤)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**٧٢،١٤٤**	**(١٠،٣٤٥)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٧٥٤،١٠٧	٨٥٠،٤٩٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤	**٨٢٦،٢٥١**	**٨٤٠،١٥٢**

البنود غير النقدية:

١. بلغت الإضافات إلى الأصول الثابتة المتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٩١,٥ مليون دولار (إيضاح ٢).
٢. بلغ الاعتراف بخصوم الإيجار ٨٥,٩ مليون دولار مسجلة في الخصوم الأخرى (إيضاح ٢).
٣. تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٥,٩ مليون دولار

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

	كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
مضاربة الشامل البوسفور*	٦،٢٥٠	-	٦،٢٥٠
الودائع العقارية الاوروبية *	١٢،٧٤٨	١،٩٠٢	١٤،٦٥٠
الودائع العقارية الأمريكية *	٢٥،٢٣٦	-	٢٥،٢٣٦
المجموع	**٤٤،٢٣٤**	**١،٩٠٢**	**٤٦،١٣٦**

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
مضاربة الشامل البوسفور*	٦،٢٥٠	-	٦،٢٥٠
الودائع العقارية الاوروبية *	١٤،١٤٦	١،٨٩٨	١٦،٠٤٤
الودائع العقارية الأمريكية *	٢٥،٢٣٦	-	٢٥،٢٣٦
المجموع	**٤٥،٦٣٢**	**١،٨٩٨**	**٤٧،٥٣٠**

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة

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

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

الشركة الإسلامية للاستثمار في الخليج (جزر الباهاما) المحدودة (IICG) ، وهي شركة تأسست في كومنولث جزر البهاما ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل DMIT ، هي شركة تابعة للإثمار.

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

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت و سوق دبي المالي. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٩ أغسطس ٢٠١٩ ، وافق المساهمون على إلغاء إدراجهم طواعية في بورصة الكويت. في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٠ ، أعلنت بورصة الكويت (BK) عن إلغاء إدراج أسهم الإثمار في سوق الكويت. رفضت هيئة السوق المالية في الكويت طلب بنك الإثمار للشطب الاختياري من القائمة وبدلاً من ذلك قامت قسراً بإلغاء إدراج أسهم الإثمار وفقًا للوائحها.

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

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

	نسبة الملكية %			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بلد التأسيس	النشاط التجاري الرئيسي
الشركات الزميلة المباشرة				
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	أعمال مصرفية
آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	إدارة الأصول
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	١٠٠	١٠٠	سويسرا	إدارة الثروات والأصول
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	١٠٠	١٠٠	لوكسمبورغ	استثمار قابضة
الشركات الزميلة غير المباشرة				
بنك فيصل المحدود	٦٧	٦٧	باكستان	أعمال مصرفية
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٥٦	٥٦	مملكة البحرين	تكافل
شركة الاثمار للتطوير المحدودة	١٠٠	١٠٠	جزر الكايمان	عقارية
الجزيرة الصحية ش.م.ب.(م)	٥٠	٥٠	مملكة البحرين	عقارية
صندوق دلمونيا للتطوير	٩١	٩٠	جزر الكايمان	عقارية
شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب.(م)	٥١	٥١	مملكة البحرين	عقارية

خلال الفترة ، زادت ملكية المجموعة في صندوق دلمونيا للتنمية بسبب الاسترداد العيني من قبل المستثمرين.

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

١ التأسيس والأنشطة (يتبع)

١,١ اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ١٢,٠ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ١٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أقل من الحد الأدنى المطلوب بموجب ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى للمجموعة. يعمل أعضاء مجلس إدارة الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية (إيضاح ١,٢).

فقدت المجموعة احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس مالها ولم يقم رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين من أجل تقرير ما إذا كان سيتم الاستمرار في عمليات الشركة أم لا. العاصمة أو اتخاذ تدابير مناسبة أخرى ، والتي هي عدم الامتثال للمادة ٦٤ (٧) من نظامها الأساسي. اتفقت المجموعة مع مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين على عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية ، كما هو مطلوب ، بحلول تاريخ نشر نتائج الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

قامت إدارة المجموعة بتقييم توقعات السيولة وحقوق الملكية للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ البيانات المالية الموحدة بما في ذلك سيناريوهات الضغط المختلفة على النحو التالي:

- افتراض رفع الودائع الخاضعة للعقوبات والسداد الجزئي
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من التمويلات
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل أوراق مالية حكومية
- التأكيد على التغير المقدر في القيمة العادلة لحقوق الملكية وأدوات الدين

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

١,٢ في ٣ أكتوبر ٢٠٢١ ، وقعت شركة الإثمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانونًا مع مصرف السلام ش. (السلام) لاحتمال استحواذ السلام على مجموعة أصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة. سيخضع الاستحواذ المحتمل لاستكمال العناية الواجبة الناجحة ، والاتفاق على الشروط بين الطرفين ، واستلام جميع الموافقات التنظيمية والشركات اللازمة.

١,٣ قبل ما ورد أعلاه ، وقعت شركة الإثمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانونًا مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، لكي ينظر بنك البحرين والكويت في الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءًا من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش.م.ب. بعد العناية الواجبة الأولية ، بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعينين ، أعلن كلا الطرفين في ٥ يوليو ٢٠٢١ أنهما لا يمكنهما الاتفاق على شروط وأحكام ودية من شأنها تعظيم مصالح المساهمين. وعليه ، اتفق الطرفان على التخلي عن كل الجهود في هذا الصدد.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

قواعد التحضير

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقًا للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعميمات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخرًا بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لفيروس كورونا (COVID-١٩) . تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، باستثناء:

أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع الأصول المالية الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-١٩ دون تحميل أرباح إضافية ، في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقًا لمتطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها. يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل ؛ و

ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابةً لإجراءات دعم COVID-١٩ التي تلبي متطلبات المنحة الحكومية ، في حقوق الملكية ، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الآثار المحاسبية لتأثير COVID -١٩ جائحة "صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه ، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقًا لمتطلبات FAS ، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل.

يشار إلى الإطار أعلاه لأساس إعداد البيانات المالية الموحدة المؤقتة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي".

تماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودفتر قواعد مصرف البحرين المركزي ، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). وبناءً على ذلك ، تم تقديم المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة في صورة مختصرة وفقًا للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية" ، باستخدام "معايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

كانت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متوافقة مع معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل بنك البحرين المركزي. ومع ذلك ، باستثناء التعديلات المذكورة أعلاه على السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها بأثر رجعي ، والتغييرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة كما هو موضح أدناه ، تظل جميع السياسات المحاسبية الأخرى كما هي وتم تطبيقها بشكل ثابت في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك ، فإن الإيضاحات التفسيرية المختارة هي: لشرح الأحداث والمعاملات ذات الأهمية لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية موحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم النهائية) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حاليًا وفقًا لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة ، إلا أنه نتج عنه إفصاحات إضافية.

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" في عام ٢٠٢٠ ، وهذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الحالي "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة (أصول الإجارة ، بما في ذلك الأشكال المختلفة من معاملات الإجارة المنتهية بالتمليك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ "الإجارة" اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق هذا المعيار في (ب) أدناه.

أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة
عند بداية العقد ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد إجارة أم يحتوي على إجارة. العقد هو إجارة ، أو يحتوي على إجارة إذا كان العقد ينقل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل متفق عليه. بالنسبة لعقود الإجارة ذات المكونات المتعددة ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كل مكون للإجارة ضمن العقد بشكل منفصل عن المكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقد (مثل رسوم الخدمة ورسوم الصيانة ورسوم التصنيع وغيرها).

القياس
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون واحد للإجارة أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الجرة ، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون للإجارة على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإجارة والموقف التقديري الإجمالي - السعر الوحيد للمكونات غير الإجارة التي قد يفرضها المؤجر أو مورد مماثل على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) من الأصل وصافي التزام الإجارة.

١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

عند الاعتراف الأولي ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الاستخدام مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام ؛
- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر ؛ و
- تكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.

يتم تخفيض التكلفة الأولية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا كانت التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام غير قابلة للتحديد بناءً على طريقة التكلفة الأساسية (خاصة في حالة الإجارة التشغيلية) ، فيمكن تقدير التكلفة الأولية في تاريخ البدء بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل مدفوعة / مستحقة الدفع (أي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام ، بموجب معاملة مماثلة. وفقًا لتقييم المجموعة ، في وقت التنفيذ ، تكون القيمة العادلة لموجودات حق الاستخدام مساوية لصافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، بعد تعديلها لتأثير أي تعديل أو إعادة تقييم للإجارة.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الإفتراضي لأصل حق الاستخدام ، وفقًا لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطروحًا منه القيمة المتبقية ، إن وجدت.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

تحدد المجموعة مدة الإجارة ، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقديًا وكذلك فترات اختيارية معينة بشكل معقول ، بما في ذلك:

• فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستمارس هذا الخيار. و / أو
• خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تمارس هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ولحساب أي خسائر انخفاض في القيمة. يأخذ تقييم الانخفاض في الاعتبار قيمة الإنقاذ ، إن وجدت. يتم أيضًا مراعاة أي التزامات ذات صلة ، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل الأساسي ، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"

٢) صافي التزام الإجارة
يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة ، بالإضافة إلى تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يتم الاعتراف بإجمالي التزام الإجارة مبدئيًا على أنه إجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة الدفع من الدفعات التالية مقابل حق استخدام الأصل المعني خلال فترة الإجارة:

• دفع إيجارات ثابتة ناقصاً أية حوافز مستحقة القبض.
• دفع إيجارات متغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية. و
• دفع إيجارات إضافية ، إن وجدت ، مقابل إنهاء الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدمًا من إجمالي التزامات الإجارة.

بعد تاريخ البدء ، تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

• زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
• تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة المدفوعة. و
• إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديل عقد الإجارة ، أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة إلى الدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء ، تعترف المجموعة بما يلي في بيان الدخل المختصر الموحد:

• إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة. و
• دفع إيجارات الإجارة المتغيرة (غير المدرجة بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث / الظروف المسببة.

تعديلات عقد الإجارة
بعد تاريخ البدء ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تعديلات عقد الإجارة على النحو التالي:

• التغيير في مصطلح الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الاستخدام ، والتزام الإجارة ، وتكلفة الإجارة المؤجلة. أو
• التغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط ، دون التأثير على حق استخدام الأصل.

يعتبر تعديل الإجارة مكونًا جديدًا للإجارة يتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر ، إذا كان التعديل ينقل بالإضافة إلى ذلك الحق في استخدام أصل أساسي محدد ويتم زيادة إيجارات الإجارة بما يتوافق مع الحق الإضافي في -استخدام الأصول.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أي من الشروط المذكورة أعلاه ، تعتبر المجموعة أن الإجارة هي إجارة معدلة اعتبارًا من تاريخ السريان وتثبت معاملة الإجارة الجديدة. تعيد المجموعة احتساب التزام الإجارة ، وتكلفة الإجارة المؤجلة ، وأصل حق الاستخدام ، وتعترف بمعاملة الإجارة الحالية وأرصدتها.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني
يتم الاعتراف بالمصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني ، بما في ذلك أي مصاريف متفق عليها تعاقديًا على أن تتحملها المجموعة ، من قبل المجموعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها. يتم تسجيل مصاريف الإصلاح والصيانة الرئيسية والتكافل والمصروفات الأخرى المتعلقة بملكية الأصول الأساسية (إذا تكبدها المستأجر كوكيل) كمستحق من المؤجر.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر
اختارت المجموعة عدم تطبيق متطلبات الاعتراف بالإجارة وقياس الاعتراف بأصل حق الاستخدام وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة المدى. و
- الإجارة التي يكون أصلها ذو قيمة منخفضة.

يتم تطبيق الإعفاء من الإجارة قصير الأجل على فئة كاملة من الأصول الأساسية التي لها خصائص مماثلة والمنفعة التشغيلية. ومع ذلك ، يتم تطبيق إعفاء الإجارة منخفض القيمة على الأصول الفردية / معاملة الإجارة ، وليس على أساس المجموعة / المجموعة.

ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسة في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي لم يتم تعديل معلومات المقارنة. أدى تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى زيادة أصول حق الاستخدام وزيادة في صافي التزامات الإجارة بمقدار ٨١ مليون دولار. تتكون عقود الإيجار من المكتب الرئيسي ومواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع.

	إجمالي الأصول	إجمالي المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨،٣٨٣،٦٦٥	٤،٧٢٧،٨٩٢
الأثر من التطبيق:	-	-
أصل حق الاستخدام	٩١،٥٣٩	-
المسؤولية الصافية للإجارة	-	٨٥،٩٠١
الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية ٣٢ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١	**٨،٤٧٥،٢٠٤**	**٤،٨١٣،٧٩٣**

	حق إنتفاع الأصل	صافي الإجارة المطلوبة
اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	٩١،٥٣٩	٨٥،٩٠١
الإهلاك خلال الفترة	(١١،٣٨٨)	-
التكلفة المالية	-	٥،٧٥١
صافي الإجارة	-	(١١،٠٠٠)
تحويل العملات وتحركات أخرى	٤،١٧٠	٣،٩٢٢
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٨٤،٣٢١**	**٨٤،٥٧٤**

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق "الوعد، والخيار والتحوط "

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار). وترتيبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين على النحو التالي:

أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" واللذي يتعلق بهيكل المعاملة اللتي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة ، الإجارة المنتهية بالتمليك ، إلخ. و

ب) "منتج الوعد والخيار" الذي يستخدم كترتيب قائم بذاته متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علاوة على ذلك ، ينص المعيار على المحاسبة عن الالتزامات المتضمنة والحقوق الاستدلالية الناشئة عن منتجات الوعد والخيار المستقلة.
تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

٢,١ تأثير كوفيد -١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم إعلان تفشي COVID-١٩ ، جائحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع وجود شكوك في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، ولا سيما أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطًا ملحوظًا في الأسعار. يرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك تنفيذ قيود السفر وإجراءات الحجر الصحي. كان للوباء وما نتج عنه من تدابير وسياسات بعض التأثير على المجموعة. كانت المجموعة تراقب بنشاط حالة COVID-١٩ ، واستجابة لهذا التفشي ، قامت بتنشيط خطتها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة (BOD) عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-١٩ على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وقد وضعت المجموعة أيضًا تدابير طارئة ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ، 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 المتاح. أو معلومات يمكن ملاحظتها.

٢,٢ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المبينة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر الائتمان

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-١٩ والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة ، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك ، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة.

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

عزز قسم إدارة المخاطر أيضًا مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراضاتها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تتطور آثار COVID-١٩ على ملف مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار كوفيد -١٩ ولتخفيف السيولة في القطاع المصرفي. فيما يلي بعض التدابير الهامة التي لها تأثير على مخاطر السيولة والملف التنظيمي لرأس المال للمجموعة:

- إجازة السداد لمدة ٦ أشهر إضافيه للعملاء المؤهلين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪ ؛
- تخفيض نسبة LCR و NSFR من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪ ؛
- إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠ لإضافته مرة أخرى إلى المستوى الأول من رأس المال للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسب من رأس المال من المستوى الأول على أساس سنوي لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

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

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرحلية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. كانت مجالات الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

نظرًا لحالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩ ، قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراضاتها المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ مع مراعاة عدم التأكد من الوضع ، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية ، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إجراء تحليل السيناريو باستخدام افتراضات ضغط مختلفة مع الأخذ في الاعتبار جميع معايير النموذج ، أي ترجيح احتمالية السيناريوهات الاقتصادية ، واحتمال التعثر ، والخسارة في حالة التعثر ، والتعرض للتعثر وفترة التعرض. علاوة على ذلك ، تم إجراء تقييم شامل لجميع العملاء من الشركات يغطي جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الوضع المالي والتوقعات الصناعية وهيكل المنشأة وعمق الخبرة ودعم المساهمين وما إلى ذلك. كل صناعة تحت المحفظة لديها مجموعة واسعة من العملاء ، بدءًا من العملاء المعرضين لتفشي المرض إلى العملاء الذين يتمتعون بمكانة مالية قوية لتحمل الانكماش ، وقد تم النظر في التعديلات النوعية وفقًا لذلك. نظرًا لحقيقة أن قاعدة العملاء تقع أساسًا في البحرين ، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من تأثير COVID-١٩ سيكون لها أيضًا تأثير مخفف على تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير هذه الجهود في تقييمها المستمر لخسائر الائتمان المتوقعة.

تم وضع الأحكام والافتراضات المرتبطة بها في سياق تأثير COVID-١٩ وتعكس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. فيما يتعلق بـ COVID-١٩ ، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته ، وتأثيرات إجراءات الحكومات والسلطات الأخرى ، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة ، إلى جانب التأثير المرتبط بذلك على الاقتصاد العالمي. وفقًا لذلك ، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة غير مؤكدة بطبيعتها ، ونتيجة لذلك ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان (SICR) عندما يكون هناك تخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام (SICR) منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل ، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢" .

تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثًا عن مؤشرات أخرى على عدم الرغبة في الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال الفترة ، وفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي ، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين عن طريق تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر ، وهذا هو الرابع في سلسلة إجازات السداد الممنوحة منذ مارس ٢٠٢٠. وتعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى (SICR). ومع ذلك ، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائيًا إلى حدوث (SICR) وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغيير في مخاطر الائتمان على مدى العمر.

٢,٣ **التقديرات والأحكام المحاسبية** (يتبع)

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

ويشارك الحكم في تحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة بمحافظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي "حالة أساسية" تطلعي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المستقبلية المحتملة.

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حاليًا معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ، مع تطبيق أحكام الخبراء في هذه العملية. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على PD و EAD و LGD باختلاف الأداة المالية. يتم الحصول على تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي والصاعد والهبوط") خارجيًا على أساس سنوي ، ما لم يكن هناك تغيير كبير في مخاطر الائتمان.

يتم التحقق من المتغيرات الاقتصادية الكلية من أجل الارتباط باحتمالية التخلف عن السداد ويتم استخدام فقط تلك المتغيرات التي يمكن من أجلها ترشيد الحركة إحصائيًا. تم تطبيق الضغط على متغير الاقتصاد الكلي الحالي في عملية مراجعة ECL. استخدمت الإدارة حكمها لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة والتي تم استخدامها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المعلومات المنشورة من قبل الوكالات الخارجية أو الوكالات الحكومية.

٤- أوزان الاحتمالية

يشارك حكم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بسيناريو الحالة الأساسية.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك التوقعات.

٢,٤ **معلومات المقارنة**

نظرًا لتفشي فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وفقًا للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محليًا من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المؤقتة ، اختارت المجموعة الإعفاء من عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. لم يتم تدقيق المعلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المكثف الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أو استعرض.

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
احتياطي النقد لدى المصارف المركزية	٩٨،٥٧٢	١٣،٣٢٣	١١١،٨٩٥	١٠١،٥٠٠	٩،٨٦٧	١١١،٣٦٧
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٧٩،٣٠٢	١٣٠،٧٨٨	٥١٠،٠٩٠	٤٠٤،٠٣٨	١٣٥،٣٩٣	٥٣٩،٤٣١
	٤٧٧،٨٧٤	**١٤٤،١١١**	**٦٢١،٩٨٥**	**٥٠٥،٥٣٨**	**١٤٥،٢٦٠**	**٦٥٠،٧٩٨**

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
سلع وودائع أخرى	٣٤٦،٤٧٤	٢٤،٢١٧	٣٧٠،٦٩١	٢٦٨،٠٠١	١٢،٥٨١	٢٨٠،٥٨٢
ناقصاً:مخصصات الهبوط في القيمة	(١٣١)	-	(١٣١)	(٤٨٢)	-	(٤٨٢)
	٣٤٦،٣٤٣	**٢٤،٢١٧**	**٣٧٠،٥٦٠**	**٢٦٧،٥١٩**	**١٢،٥٨١**	**٢٨٠،١٠٠**

فيما يلي النقد والنقد المعادل لغرض بيانات التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٤٧٧،٨٧٤	١٤٤،١١١	٦٢١،٩٨٥	٤٧٢،٧٥٢	١٢٤،١٧٥	٥٩٦،٩٢٧
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	٣٤٦،٣٤٣	٢٤،٢١٧	٣٧٠،٥٦٠	٤٠٧،٥٧٩	١١،٨٥٤	٤١٩،٤٣٣
ناقصا: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً	(٥٤،٣٩٩)	-	(٥٤،٣٩٩)	(٤٨،٦٨٨)	(١١،٨٥٤)	(٦٠،٥٤٢)
ناقصا: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي	(٩٨،٥٧٢)	(١٣،٣٢٣)	(١١١،٨٩٥)	(١١١،٧٥٧)	(٣،٩٠٩)	(١١٥،٦٦٦)
	٦٧١،٢٤٦	**١٥٥،٠٠٥**	**٨٢٦،٢٥١**	**٧١٩،٨٨٦**	**١٢٠،٢٦٦**	**٨٤٠،١٥٢**

٥ مرابحات وتمويلات اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
مرابحات وتمويلات اخرى	٨٨٥،٠٧٠	١،٦١٨،٤٤٦	٢،٥٠٣،٥١٦	١،٣٥٩،٢١٨	١،٤٠٨،٠٨٢	٢،٧٦٧،٣٠٠
ناقصاً:مخصصات الهبوط في القيمة	(٢٨٦،٤٦٣)	(٦٤،١٥٨)	(٣٥٠،٦٢١)	(٣١٤،٢٠٥)	(٤٧،٣٤٠)	(٣٦١،٥٤٥)
	٥٩٨،٦٠٧	**١،٥٥٤،٢٨٨**	**٢،١٥٢،٨٩٥**	**١،٠٤٥،٠١٣**	**١،٣٦٠،٧٤٢**	**٢،٤٠٥،٧٥٥**

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٣١٤،٢٠٥	٤٧،٣٤٠	٣٦١،٥٤٥	٣١٢،٥٥٦	٢٦،٦٢٤	٣٣٩،١٨٠
محمل خلال الفترة / السنة	١٥،١٩٦	١٧،٥٩٧	٣٢،٧٩٣	٤١،١٤٨	٢٠،٦٦٨	٦١،٨١٦
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة	(٢٤،١٥٨)	(١٢٨)	(٢٤،٢٨٦)	(٩،٢٠٢)	(٥٨)	(٩،٢٦٠)
مستخدم خلال الفترة / السنة	(١١،٦٠٩)	-	(١١،٦٠٩)	(٣٠،٨٢٠)	-	(٣٠،٨٢٠)
معاد تصنيفة	(٣٢٥)	-	(٣٢٥)	٥،٨٢١	٢١٠	٦،٠٣١
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(٦،٨٤٦)	(٦٥١)	(٧،٤٩٧)	(٥،٢٩٨)	(١٠٤)	(٥،٤٠٢)
	٢٨٦،٤٦٣	**٦٤،١٥٨**	**٣٥٠،٦٢١**	**٣١٤،٢٠٥**	**٤٧،٣٤٠**	**٣٦١،٥٤٥**

٦ استثمارات في المشاركة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
استثمارات المشاركة	١٥٤	١،٣٤٢،٨٢٨	١،٣٤٢،٩٨٢	٢٦٨	٩٣٩،٨٣٦	٩٤٠،١٠٤
ناقصاً:مخصصات الهبوط في القيمة	-	(١٤،٥٣٢)	(١٤،٥٣٢)	-	(١٠،٦٠٨)	(١٠،٦٠٨)
	١٥٤	**١،٣٢٨،٢٩٦**	**١،٣٢٨،٤٥٠**	**٢٦٨**	**٩٢٩،٢٢٨**	**٩٢٩،٤٩٦**

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل						
المحتفظ بها للمتاجرة						
أدوات ديون – غير مدرجة	١٠٩،١٠٤	-	١٠٩،١٠٤	٤٠،٩٥٩	-	٤٠،٩٥٩
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	٤،٦٧٧	-	٤،٦٧٧	٣،٨٤٨	-	٣،٨٤٨
	١١٣،٧٨١	**-**	**١١٣،٧٨١**	**٤٤،٨٠٧**	**-**	**٤٤،٨٠٧**
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
أدوات ديون – مدرجة	١٨٩،٧٥٢	٩٢،٣٨٨	٢٨٢،١٤٠	٢٠٤،٣٣٤	١٠١،٥٩٨	٣٠٥،٩٣٢
أدوات ديون – غير مدرجة	١،٢٥٤،٦٧٢	٢٤١،٢١٦	١،٤٩٥،٨٨٨	١،٠٠٩،٤٧٨	٢٥٠،٧٧٨	١،٢٦٠،٢٥٦
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	٨٧،٢٨١	٥٨٥	٨٧،٨٦٦	٨٥،٦٢٣	-	٨٥،٦٢٣
أدوات حقوق الملكية – غير مدرجة	٢٧٩،٦٠١	-	٢٧٩،٦٠١	٢٧٩،٣٧٧	-	٢٧٩،٣٧٧
	١،٨١١،٣٠٦	٣٣٤،١٨٩	٢،١٤٥،٤٩٥	١،٥٧٨،٨١٢	٣٥٢،٣٧٦	١،٩٣١،١٨٨
مخصصات الهبوط في القيمة	(٢٠٦،٥٦٧)	-	(٢٠٦،٥٦٧)	(٢٠٩،٤٦٤)	-	(٢٠٩،٤٦٤)
	١،٦٠٤،٧٣٩	**٣٣٤،١٨٩**	**١،٩٣٨،٩٢٨**	**١،٣٦٩،٣٤٨**	**٣٥٢،٣٧٦**	**١،٧٢١،٧٢٤**
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة						
أدوات ديون – مدرجة	٤٦،٤٠٥	٢٤١،٢٧٦	٢٨٧،٦٨١	٥٢،١٨٥	٢٧٠،٩٣٠	٣٢٣،١١٥
أدوات ديون – غير مدرجة	١١،٠٢٢	٦٥،٦٠٩	٧٦،٦٣١	١٢،٠٠٠	٦٥،١١٠	٧٧،١١٠
	٥٧،٤٢٧	٣٠٦،٨٨٥	٣٦٤،٣١٢	٦٤،١٨٥	٣٣٦،٠٤٠	٤٠٠،٢٢٥
مخصصات الهبوط في القيمة	(٨،٩٧١)	-	(٨،٩٧١)	(٩،٥٧٧)	-	(٩،٥٧٧)
	٤٨،٤٥٦	**٣٠٦،٨٨٥**	**٣٥٥،٣٤١**	**٥٤،٦٠٨**	**٣٣٦،٠٤٠**	**٣٩٠،٦٤٨**
	١،٧٦٦،٩٧٦	**٦٤١،٠٧٤**	**٢،٤٠٨،٠٥٠**	**١،٤٦٨،٧٦٣**	**٦٨٨،٤١٦**	**٢،١٥٧،١٧٩**

خلال شهر مايو ٢٠٠٦ ، منحت شركة ماستركارد إنترناشونال بنك الشامل ١٥،٣١٠ سهم عادي من الفئة ب.

لم يتم تسجيل الأسهم التي حصل عليها مصرف الشامل في ذلك الوقت عن غير قصد في الدفاتر ولم يتم تحصيل الأرباح المتعلقة بهذه الأسهم على الإطلاق. لم يتم دفع أي مبلغ مقابل هذه الاسهم في وقت البدء حيث تم إصدار هذه الأسهم مجانًا. كانت الإدارة بصدد تأسيس ملكية هذه الأسهم ، ونقل الملكية إلى بنك الإثمار حيث أن الأسهم حاليًا تحت اسم مصرف الشامل ، وهو الآن بنك الإثمار ، وترتب لتحصيل الأرباح المعلقة. العملية الآن في مراحلها النهائية.

يتم تصنيف الاستثمار في هذه الأسهم وتسجيله كـ "" استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية "وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣. وبما أنه لم يتم تكبد أي تكلفة في وقت استلام هذه الأسهم ، فقد بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم في ذلك الوقت إلى ٠،٦ مليون دولار أمريكي يتم تسجيلها كأرباح في بيان الدخل المرحلي المكثف الموحد. يتم تسجيل مكاسب القيمة العادلة اللاحقة ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية المرحلية المكثفة الموحدة.

يعتقد مجلس الإدارة أن تأثير هذه التعديلات ليس جوهريًا فيما يتعلق بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ككل ومستخدمي هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. ومن ثم تنعكس التعديلات في الفترة الحالية

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

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

المرتبة ١ – الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للاستثمارات.

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

المرتبة ٣ – مدخلات للاستثمارات غير معتمدة على معلومات متوفرة في السوق وقابلة للقياس والملاحظة (مدخلات غير قابلة للقياس والملاحظة).

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

	المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	-	١٠٩،١٠٤	-	١٠٩،١٠٤
أدوات حقوق الملكية	٤،٦٧٧	-	-	٤،٦٧٧
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون – مدرجة	٢٨٢،١٢٥	-	-	٢٨٢،١٢٥
أدوات ديون – غير مدرجة	-	١،٤٩٤،٠٥٨	-	١،٤٩٤،٠٥٨
أدوات حقوق الملكية	٧٩،٣٤١	٩،٨٤٩	٧٣،٥٥٥	١٦٢،٧٤٥
	٣٦٦،١٤٣	**١،٦١٣،٠١١**	**٧٣،٥٥٥**	**٢،٠٥٢،٧٠٩**

	المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	-	٤٠،٩٥٩	-	٤٠،٩٥٩
أدوات حقوق الملكية	٣،٨٤٨	-	-	٣،٨٤٨
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون – مدرجة	٣٠١،٢٠٠	-	-	٣٠١،٢٠٠
أدوات ديون – غير مدرجة	-	١،٢٦٣،٦٩٤	-	١،٢٦٣،٦٩٤
أدوات حقوق الملكية	٦٧،٩٤٨	١٦،٦٣٤	٧٢،٢٤٨	١٥٦،٨٣٠
	٣٧٢،٩٩٦	**١،٣٢١،٢٨٧**	**٧٢،٢٤٨**	**١،٧٦٦،٥٣١**

تسوية بنود المرتبة ٣

	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
الرصيد الأفتتاحي	**٧٢،٢٤٨**	**٧٩،٢٩٠**
إجمالي الخسائر المعترف بها في:		
-بيان الدخل	(٢،٥٣١)	(١٨،٢٠١)
-حقوق الملكية	١٠٦	٢،٩٢٨
مشتريات	٤،١٣٩	-
تحركات أخرى	(٤٠٧)	٨،٢٣١
الرصيد الختامي	**٧٣،٥٥٥**	**٧٢،٢٤٨**

٨ استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الاستثمارات في الشركات الزميلة كما هي معدلة لبيان حصة الإثمار في نتائجها:

اسم الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %		بلد التأسيس	النشاط
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الشركات غير المدرجة:						
سيتيك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٢٨،٣٢٤	٣٣،٠٧٠	٢٠	٢٠	هونج كونج	إدارة أصول
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٢،٦١٤	٧٣،٠٢٧	٣١	٣١	البحرين	البنية التحتية
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٥٣	٤٨٧	٢٠	٢٠	البحرين	شركة مشتركة
صندوق فيصل الادخاري للنمو*	٣،٩٧٦	-	٢٥	-	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل للدخل والنمو*	٤،١٣٣	-	٧٠	-	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل النقدي*	٤٥١	-	٣٠	-	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل لتخصيص الأصول*	٤٣٥	-	٢١	-	باكستان	صندوق إستثمار
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥٢٤،٨٩٦	٥١٦،٥٧٧	٢٦	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	٦٣٥،٢٨٢	**٦٢٣،١٦١**				

خلال الفترة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في عدة صناديق ، وبالتالي صنفتها كشركات زميلة.

فيما يلي (الأداء)/ المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة للمجموعة التى يتم تسجيلها بطريقة حقوق الملكية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	١٠،١٨٦،٧٥٨	١٠،٤٨٠،٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨،٣٦٧،٤٢٨	٨،٦٩٥،٦٥٣
اجمالي الايرادات	٢٤٢،٧٥٩	٣٣٠،٠٠٤
صافي الربح	١١٠،٣١٢	١٢٠،١١٤

في حالة عدم توافرالتقارير المالية المراجعة/ المدققة للشركات الزميلة، تم التوصل إلى حصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام آخر بيانات مالية متاحة معدة من قبل الإدارة.

٩ موجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ذمم مدينة	١٢٠،٧٨٣	١٢٤،٠٥٦	٢٤٤،٨٣٩	١٣٣،٦٦٢	٧٧،٩١٤	٢١١،٥٧٦
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١٧)	٧٥٣	-	٧٥٣	٥٥٧	-	٥٥٧
ضرائب – مؤجلة	٦،٠٩٥	-	٦،٠٩٥	١،٣٨٢	-	١،٣٨٢
ضرائب - حالية	٢٠،٣٤٩	-	٢٠،٣٤٩	٢٦١	-	٢٦١
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات	٢٤،٤٢٨	-	٢٤،٤٢٨	١٤،٦١٥	-	١٤،٦١٥
	١٧٢،٤٠٨	١٢٤،٠٥٦	٢٩٦،٤٦٤	١٥٠،٤٧٧	٧٧،٩١٤	٢٢٨،٣٩١
ناقصاً: المخصصات	(٦٩،٨٠٦)	(١١،٩٣٤)	(٨١،٧٤٠)	(٦٤،٩٩٣)	(١١،٩٣٩)	(٧٦،٩٣٢)
	١٠٢،٦٠٢	**١١٢،١٢٢**	**٢١٤،٧٢٤**	**٨٥،٤٨٤**	**٦٥،٩٧٥**	**١٥١،٤٥٩**

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٨٣٠،١١٦	٦٩،٨٨٦	٩٠٠،٠٠٢	٨٣٥،٦٢٢	٤٤،٨٥٨	٨٨٠،٤٨٠
محمل خلال الفترة/السنة	٢١،٨٦٦	٢٩،٥٢٧	٥١،٣٩٣	٨٠،٦٨٣	٢٦،١٢٧	١٠٦،٨١٠
إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة	(٢٧،٣٢٤)	(٦،٩٩١)	(٣٤،٣١٥)	(٥١،٩٩٣)	(٨٤٩)	(٥٢،٨٤٢)
شطب خلال الفترة / السنة	(٢٧،٦٤٦)	-	(٢٧،٦٤٦)	(٣٠،٨٢١)	(١٠٣)	(٣٠،٩٢٤)
فروق صرف العملات	(١٤،٥١٢)	(١،٧٩٤)	(١٦،٣٠٦)	(٣،٣٧٥)	(١٤٧)	(٣،٥٢٢)
	٧٨٢،٥٠٠	**٩٠،٦٢٨**	**٨٧٣،١٢٨**	**٨٣٠،١١٦**	**٦٩،٨٨٦**	**٩٠٠،٠٠٢**

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، سجلت المجموعة صافي مخصص / (عكس) لانخفاض القيمة المتعلق بالملاك بمبلغ ٥,٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٨,٧ مليون دولار أمريكي).

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم تتم الإشارة تحديداً ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
لأصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
المؤسسات المالية وغيرها	٩٩٢،٦٧٦	-	-	٩٩٢،٦٧٦
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
مخاطر منخفضة (١-٣)	٩٧٢،٤٦٤	٧٧،٧٢٨	-	١،٠٥٠،١٩٢
مخاطر مقبولة (٤-٦)	١،٦٨٤،٠٠٢	٩٢،٨١٠	٤٠٠	١،٧٧٧،٢١٢
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٠٠،٦٠٩	-	٥٠٠،٦٠٩
غير عاملة (٨-١٠)	-	-	٣١٨،٠٠٦	٣١٨،٠٠٦
مبلغ الدفعة - الشركات	٢،٦٥٦،٤٦٦	٦٧١،١٤٧	٣١٨،٤٠٦	٣،٦٤٦،٠١٩
التجزئة (غير مصنفة)	١،٣٨٤،٢٣٤	٢٥،٠٢٧	٦٥،٤٠١	١،٤٧٤،٦٦٢
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة	٤،٠٤٠،٧٠٠	٦٩٦،١٧٤	٣٨٣،٨٠٧	٥،١٢٠،٦٨١
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية	٣٣٢،٤٨٨	٢٢،٩٢٤	٨،٩٠٠	٣٦٤،٣١٢
المستحقون الآخرون	٢٨٤،٨٤٢	٨،٤٥٨	٧٤،٨٠١	٣٦٨،١٠١
بدل الخسارة	(٣٧،٣٩٣)	(٧٦،٠٨٠)	(٣٥٠،٤٨٩)	(٤٦٣،٩٦٢)
المجموع	٥،٦١٣،٣١٣	٦٥١،٤٧٦	١١٧،٠١٩	٦،٣٨١،٨٠٨

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
لأصول المالية - التكلفة المطفأة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،				
المؤسسات المالية وغيرها	٩٣١،٣٨٠	-	-	٩٣١،٣٨٠
التمويل (الممول وغير الممول				
التعرض) الشركات				
مخاطر منخفضة (١-٣)	٦٧٥،٣٤٥	٦٧،٧٥٩	-	٧٤٣،١٠٤
مخاطر مقبولة (٤-٦)	١،٦٤٣،٠٥٩	٥٨،٣٣٦	٤٠٠	١،٧٠١،٧٩٥
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٠٩،٥٤٩	-	٥٠٩،٥٤٩
غير عاملة (٨-١٠)	-	-	٣٠٢،١٦٥	٣٠٢،١٦٥
مبلغ الدفعة - الشركات	**٢،٣١٨،٤٠٤**	**٦٣٥،٦٤٤**	**٣٠٢،٥٦٥**	**٣،٢٥٦،٦١٣**
التجزئة (غير مصنفة)	١،٢٩٧،٥٠٠	١٣٦،٤٩١	١٠٠،٧٧٥	١،٥٣٤،٧٦٦
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة	**٣،٦١٥،٩٠٤**	**٧٧٢،١٣٥**	**٤٠٣،٣٤٠**	**٤،٧٩١،٣٧٩**
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية	**٣٩٠،٦٩٣**	**-**	**٩،٥٣٢**	**٤٠٠،٢٢٥**
المستحقون الآخرون	**٢٢٩،٤٩٨**	**٢،٨٨٤**	**٦٢،٩٠١**	**٢٩٥،٢٨٣**
بدل الخسارة	**(٣٧،٤٦٩)**	**(٧٩،٢١٢)**	**(٣٥٠،١٢٠)**	**(٤٦٦،٨٠١)**
المجموع	**٥،١٣٠،٠٠٦**	**٦٩٥،٨٠٧**	**١٢٥،٦٥٣**	**٥،٩٥١،٤٦٦**

بلغ إجمالي التمويلات (الممولة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣,٢ مليار دولار و ٠,٧ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠ مليار دولار و ٠,٧ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٧٠٪ و ٤٥٪ و ٣٣٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪) على التوالي.

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم استثمار الأموال التي تم استلامها من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالنيابة عنهم ودون مخاطرة على المجموعة على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٤٤،١١١	١٤٥،٢٦٠
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٢٤،٢١٧	١٢،٥٨١
ومؤسسات أخرى		
مرابحات وتمويلات أخرى	١،٥٥٤،٢٨٨	١،٣٦٠،٧٤٢
تمويلات المشاركة	١،٣٢٨،٢٩٦	٩٢٩،٢٢٨
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٦٤١،٠٧٤	٦٨٨،٤١٦
موجودات مقتناة لغرض التأجير	٣٩٤،٧٤٧	٣٨٢،٤٠١
موجودات أخرى	١١٢،١٢٢	٦٥،٩٧٥
موجودات ثابتة	٤٨،٣١٩	-
مستحقات من الملاك (صافي)	٧١٣،٧٢٩	٧٠٣،٩٣٧
	٤،٩٦٠،٩٠٣	**٤،٢٨٨،٥٤٠**
حسابات جارية للعملاء	(٩٣٠،٤٤٧)	(٦٩٢،٧٣٩)
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(٢٦٩،٥٣٢)	(١٤٥،٦٥٥)
مطلوبات أخرى	(١٨٢،٦٢٦)	(٨٦،٥١٠)
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٣،٥٧٨،٢٩٨**	**٣،٣٦٣،٦٣٦**

١٢ رأس المال

	عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال
المصرح	٨،٠٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠،٠٠٠
المصدرة والمدفوعة بالكامل		
إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣،٠٣٠،٧٥٥	٧٥٧،٦٩٠
اسهم الخزينة	(١٢٠،٥٩٥)	(٣٠،١٤٩)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	**٢،٩١٠،١٦٠**	**٧٢٧،٥٤١**
المصدرة والمدفوعة بالكامل		
إجمالي ألاسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣،٠٣٠،٧٥٥	٧٥٧،٦٩٠
اسهم الخزينة	(١٢٠،٥٩٥)	(٣٠،١٤٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	**٢،٩١٠،١٦٠**	**٧٢٧،٥٤١**

يشتمل إجمالي رأس مال شركة الإثمار المصدرة والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على ٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار للسهم الواحد بقيمة ٧٥٧،٦٩٠ ألف دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بدولارات الولايات المتحدة ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بدولارات الولايات المتحدة وسوق دبي المالي بالدرهم الإماراتي.

يمتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). يتم الاحتفاظ بالأسهم كأوراق خزانة ويحق لـ الإثمار إعادة إصدار هذه الأسهم في وقت لاحق.

١٣ إيرادات أخرى

	متعلق بالمالكين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**
الدخل من الخدمات المصرفية	٣٤،٢٣٤	٤٢،٦٧٨
ربح اكتتاب التأمين	١٩،٢٩٦	١٨،٤٢٤
الدخل من الإيداع السلعي	٥،٩٨٣	١١،١٢٠
خسارة صرف العملات الأجنبية	١٤،١٣٢	(١٠،٤٦٩)
أخرى	١،٥٣١	٣٢
	٧٥،١٧٦	**٦١،٧٨٥**

١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

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

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**
صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)	١،٤٧٦	(٣،٢٨٨)	(٢،٥٣٠)	(١،٩٩٩)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة (إيضاح ١٢)				
بالكامل (بالآلاف)	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠
عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – سنتات أمريكية	**٠،٠٥**	**(٠،١١)**	**(٠،٠٩)**	**(٠،٠٧)**

١٥ أرباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
مصادقات	٧٦،٦١٧	٦٦،٨٨٣
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء	٧٥١،٥٤٢	٥٨٩،٦٨٦
مطالبات عملاء ومطالبات اخرى	١٩٨،٠٣٥	٢٢٤،٤٨١
	١،٠٢٦،١٩٤	**٨٨١،٠٥٠**

التزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	**١،٤٧٧،٨٧٧**	**١،٦٠٠،٣٧٥**

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب. المساهمين الأغلبية للأثمار، شركة الأم الأساسية والشركات المملوكة من شركة الأم الأساسية وشركاتهم التابعة؛
ج. الشركات الزميلة للإثمار؛
د. الإدارة العليا.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	٣٩٠،٥٢٧	-	-	٣٩	٣٩٠،٥٦٦
استثمارات في شركات زميلة	-	٦٣٥،٢٨٢	-	-	٦٣٥،٢٨٢
موجودات أخرى	-	-	-	٧٥٣	٧٥٣
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	٢٤،٠٤٣	٢،٧٥٤	-	٨٦٥	٢٧،٦٦٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢١،٧٢٩	٧،٥٦٠	-	-	٢٩،٢٨٩
حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	٥،١٨٢	٥،١٨٢
المطلوبات الأخرى	١٣	-	-	-	١٣
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	(١١٧)	(١١٧)
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى	٢،٩١٠	-	-	-	٢،٩١٠
حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة	-	٢٦،٠٤٠	-	-	٢٦،٠٤٠
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	-	(٢٢١)	-	-	(٢٢١)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(٦٠٠)	-	(٣٨)	-	(٦٣٨)

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	٣٩٢،٩٧٢	-	-	٢،١٥٣	٣٩٥،١٢٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٦٢٣،١٦١	-	-	٦٢٣،١٦١
موجودات أخرى	-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	١٤،٠٥٤	٥٣٨	-	٢،٤٦٠	١٧،٠٥٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	١٠،٠٠٢	-	-	١٠،٠٠٢
حسابات الاستثمار المطلقة	٣٢،٦٦١	-	-	٦،٣٧٩	٣٩،٠٤٠
المطلوبات الأخرى	١٢٩	-	-	-	١٢٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	(١٢٦)	(١٢٦)
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى	٢،٨٥٣	-	-	-	٢،٨٥٣
حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة	-	٢٠،٥٩٤	-	-	٢٠،٥٩٤
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	-	(١،٤٠٢)	-	-	(١،٤٠٢)
إعادة مخصص الانخفاض في قيمة الشركة الزميلة	-	١٧،٩١٥	-	-	١٧،٩١٥
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(٦٠٠)	-	(٣٨)	-	(٦٣٨)

١٨ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) أعمال التجزئة المصرفية / الأعمال المصرفية التجارية ، حيث تتلقى المجموعة أموال العملاء وودائعها وتقدم التمويل لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) إدارة الأصول / الخدمات المصرفية الاستثمارية ، حيث تشارك المجموعة بشكل مباشر في فرص الاستثمار.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
الدخل التشغيلي / (الخسارة)	١٨٦،١٣٥	٤،١٧٦	٢٦،٣٣٨	٢١٦،٦٤٩	٢٠٥،٧٩٢	(١٥،٩٣٩)	٢٥،٠٨٤	٢١٤،٩٣٧
إجمالي المصروفات	(١٤٠،٦١٢)	(٢٠،٠٦٩)	(١٩،٥٥٦)	**(١٨٠،٢٣٧)**	(١٢٩،٢٦١)	(١٨،٤٣٣)	(١٧،٩٦٥)	**(١٦٥،٦٥٩)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**٤٥،٥٢٣**	**(١٥،٨٩٣)**	٦،٧٨٢	**٣٦،٤١٢**	**٧٦،٥٣١**	**(٣٤،٣٧٢)**	٧،١١٩	**٤٩،٢٧٨**
المخصصات والضرائب الخارجية - صافي	(١٧،٧٦١)	(٢،١٧٦)	(٧٣٨)	**(٢٠،٦٧٥)**	(٤٨،٦٩٢)	٩،٧٤٢	(١،٥٤٩)	**(٤٠،٤٩٩)**
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	**٢٧،٧٦٢**	**(١٨،٠٦٩)**	٦،٠٤٤	**١٥،٧٣٧**	**٢٧،٨٣٩**	**(٢٤،٦٣٠)**	**٥،٥٧٠**	٨،٧٧٩
متعلقة بالتالي:								
مساهمي الإثمار	١٥،١٠٩	(١٦،٢٤٩)	٢،٦١٦	١،٤٧٦	١٧،١١٥	(٢٢،٨٣٤)	٢،٤٣١	**(٣،٢٨٨)**
حقوق الأقلية	١٢،٦٥٣	(١،٨٢٠)	٣،٤٢٨	١٤،٢٦١	١٠،٧٢٤	(١،٧٩٦)	٣،١٣٩	١٢،٠٦٧
	٢٧،٧٦٢	**(١٨،٠٦٩)**	٦،٠٤٤	**١٥،٧٣٧**	**٢٧،٨٣٩**	**(٢٤،٦٣٠)**	**٥،٥٧٠**	٨،٧٧٩

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي الموجودات	٧،٥٢٣،٧٣٢	١،٠٦٨،٧٨٢	٣٦٩،٢٨٦	٨،٩٦١،٨٠٠	٦،٩٠٧،٥٠٥	١،١٢٦،٦٦٢	٣٤٩،٤٩٨	٨،٣٨٣،٦٦٥
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٨،٤٥٧،١٨٦	٢٤،٥٢٣	١٩٠،٨٥٠	٨،٦٧٢،٥٥٩	٧،٨٣٨،٧٤٢	٧٢،٥٤٧	١٨٠،٢٣٩	٨،٠٩١،٥٢٨