شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 سبتمبر 2023

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

المحتويات	الصفحات
تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	3
بيان المركز المالي الموحد المختصر	4
بيان الدخل الموحد المختصر	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر	6
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر	7
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر	8
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	9 - 27

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة الشركة مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) – "التقارير المالية المرحلية"، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءاً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2023 لم تعد في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (41) – "التقارير المالية المرحلية".

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق آخر والذي اصدر رأي تدقيق غير معدل على تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 20 فبراير 2023. تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في وعن التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 من قبل نفس المدقق والذي اصدر تقرير استنتاج مراجعة غير معدل على تلك المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ 13 نوفمبر 2022.

كي بي ام جي

13 نوفمبر 2023

@ 2023 كي بي إم جي فخرو هي شركة تضامن بحرينية مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بمملكة البحرين وهي عضو في شبكة مجموعة الشركات الاعضاء المستقلة المنتسبة الى كي بي إم جي الدولية المحدودة وهي شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. كل الحقوق محفوظة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان المركز المالي الموحد المختصر

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

	إيضاحات	كما في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)	كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية		340,280	333,064
سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		22,540	48,871
مرابحات وتمويلات اخرى	3	1,048,608	1,048,394
تمويلات المشاركة	4	1,215,519	1,521,142
أوراق مالية استثمارية	5	2,172,482	2,200,496
استثمارات في شركات زميلة	6	98,726	104,318
موجودات مقتناة بغرض التأجير		808	808
موجودات أخرى	7	96,691	183,895
استثمارات عقارية		236,289	245,239
عقارات قيد التطوير		174,334	174,461
موجودات ثابتة		158,498	172,075
موجودات غير ملموسة		15,681	22,726
إجمالي الموجودات		**5,580,456**	6,055,489
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ومجموع حقوق الملكية			
حسابات جارية للعملاء		1,703,944	1,736,961
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		1,043,484	1,101,718
مبالغ مستحقة لمستثمرين		9,082	37,020
المطلوبات الأخرى		292,142	427,124
إجمالي المطلوبات		**3,048,652**	3,302,823
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	9	2,401,064	2,616,616
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**5,449,716**	5,919,439
حقوق المساهمين			
رأس المال	10	757,690	757,690
أسهم الخزينة	10	(30,149)	(30,149)
الاحتياطيات	10	110,403	105,780
خسائر متراكمة		(833,236)	(828,752)
إجمالي حقوق المساهمين		**4,708**	4,569
حصة غير مسيطرة		126,032	131,481
مجموع حقوق الملكية		**130,740**	136,050
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		**5,580,456**	6,055,489

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 نوفمبر2023، ووقعها بالنيابة عنهم:

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان الدخل الموحد المختصر

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

		للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2023	2022	2023	2022
		(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات					
الدخل من عقود التمويلات		254,578	210,169	92,870	76,543
الدخل من استثمارات		242,917	179,258	92,107	68,274
إيرادات أخرى (صافي)		19,043	76,741	9,869	26,948
إجمالي الإيرادات		**516,538**	466,168	**194,846**	171,765
ناقصاً: أرباح لمصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)		(8,704)	(94,661)	(2,980)	(22,227)
العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة					
قبل حصة المجموعة كمضارب		(511,227)	(308,016)	(189,881)	(119,656)
حصة المجموعة كمضارب		191,271	151,658	68,432	50,071
الحصة من ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**(319,956)**	(156,358)	**(121,449)**	(69,585)
صافي الدخل		**187,878**	215,149	**70,417**	79,953
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية		(115,017)	(116,114)	(38,767)	(38,971)
الإستهلاك والإطفاء		(13,356)	(17,389)	(4,159)	(3,719)
إجمالي المصروفات		**(128,373)**	(133,503)	**(42,926)**	(42,690)
الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية		**59,505**	81,646	**27,491**	37,263
مخصص الانخفاض في القيمة - صافي	8.1	(6,199)	(11,773)	(3,655)	401
الربح قبل الضرائب الخارجية		**53,306**	69,873	**23,836**	37,664
مصروفات الضرائب		(40,441)	(39,159)	(15,328)	(15,720)
الدخل من العمليات المستمرة		**12,865**	30,714	**8,508**	21,944
صافي النتائج من العمليات المتوقفة		-	(15,592)	**-**	(24,954)
ربح / (خسارة) الفترة		**12,865**	15,122	**8,508**	(3,010)
منسوبة إلى:					
مساهمي الإثمار		(4,484)	1,300	2,025	(7,777)
حصة غير مسيطرة		17,349	13,822	6,483	4,767
		12,865	**15,122**	**8,508**	(3,010)
ربحية السهم الأساسية والمخففة	12	**(0.15) سنت أمريكي**	0.04 سنت أمريكي	**0.07 سنت أمريكي**	(0.27) سنت أمريكي
ربحية السهم الأساسية والمخففة – العمليات المستمرة	12	**(0.15) سنت أمريكي**	0.58 سنت أمريكي	**0.07 سنت أمريكي**	0.59 سنت أمريكي

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

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

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

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
في 1 يناير 2023	**757,690**	**(30,149)**	**105,780**	**(828,752)**	**4,569**	**131,481**	**136,050**
(خسارة) / ربح الفترة	-	-	-	(4,484)	(4,484)	17,349	**12,865**
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة	-	-	-	-	-	(3,655)	**(3,655)**
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	(665)	**(665)**
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى	-	-	-	-	-	129	**129**
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	-	-	-	574	**574**
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	(1,788)	-	(1,788)	-	**(1,788)**
إعادة تدوير احتياطي تحويل العملات الأجنبية عند استبعاد الأصول	-	-	5,744	-	5,744	-	**5,744**
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	667	-	667	(19,181)	**(18,514)**
في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)	**757,690**	**(30,149)**	**110,403**	**(833,236)**	**4,708**	**126,032**	**130,740**

	رأس المال	أسهم الخزينة	الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين	حصة غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
في 1 يناير 2022	757,690	(30,149)	109,009	(798,788)	37,762	274,452	312,214
ربح الفترة	-	-	-	1,300	1,300	13,822	15,122
الحركة من توزيعات الأرباح من قبل الشركات التابعة	-	-	-	-	-	(13,803)	(13,803)
الحركة من بيع أصول	-	-	-	-	-	(103,124)	(103,124)
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	-	(9,653)	-	(9,653)	(2,403)	(12,056)
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	(1,129)	-	(1,129)	-	(1,129)
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	3,581	-	3,581	-	3,581
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	19,162	-	19,162	-	19,162
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	(44,739)	-	(44,739)	(32,809)	(77,548)
في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة)	757,690	(30,149)	76,231	(797,488)	6,284	136,135	142,419

يرجى الرجوع لإيضاح رقم 9 للاحتياطيات المنسوبة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، وإيضاح رقم 10.1 لتفاصيل الاحتياطيات.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

		التسعة أشهر المنتهية في	
	إيضاحات	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
		(مراجعة)	(مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضرائب الخارجية من:			
العمليات المستمرة		53,306	69,873
العمليات المتوقفة		-	(15,592)
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء		13,356	17,389
مخصص الانخفاض في القيمة - صافي		6,199	11,773
الدخل من الاستثمارات		(242,917)	(179,258)
تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة		3,578	5,461
خسائر من بيع موجودات ثابتة		(70)	(133)
خسارة التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**(166,548)**	(90,487)
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:			
الأرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما في ذلك أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		(15,332)	13,520
مرابحات وتمويلات اخرى		(112,846)	57,119
تمويلات المشاركة		(22,659)	(296,656)
موجودات أخرى		97,542	(158,958)
الحسابات الجارية للعملاء		256,339	162,033
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		45,247	110,510
مبالغ مستحقة لمستثمرين		(20,772)	(31,132)
المطلوبات الأخرى		(74,730)	173,341
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		295,281	79,442
الضرائب المدفوعة		(49,178)	(43,843)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**232,344**	(25,111)
الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغيرات في:			
موجودات مقتناة لغرض التأجير		-	12,273
صكوك وأوراق مالية استثمارية		(210,381)	(146,266)
موجودات ثابتة		(27,188)	(16,605)
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة		-	20,706
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(237,569)**	**(129,892)**
الأنشطة التمويلية			
سداد صافي مستحقات الإجارة		(7,205)	(10,133)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(7,205)**	(10,133)
تسوية تحويل العملات الأجنبية		(13,949)	(76,474)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(26,379)**	(241,610)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**341,761**	621,220
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		**315,382**	379,610
تفاصيل النقد وما في حكمه:			
نقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية		340,280	373,769
سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		22,540	47,310
ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من 90 يوماً، وأرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		(47,438)	(41,469)
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة		**315,382**	379,610

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(ما لم يذكر خلاف ذلك كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية)

	كما في 1 يناير 2023	تحويلات العملات الأجنبية	كما في 30 سبتمبر 2023
مضاربة الشامل البوسفور*	6,250	-	6,250
الودائع العقارية الاوروبية *	10,457	(371)	10,086
الودائع العقارية الأمريكية *	25,236	-	25,236
المجموع (مراجعة)	**41,943**	**(371)**	**41,572**

	كما في 1 يناير 2022	تحويلات العملات الأجنبية	كما في 30 سبتمبر 2022
مضاربة الشامل البوسفور*	6,250	-	6,250
الودائع العقارية الاوروبية *	12,713	(3,287)	9,426
الودائع العقارية الأمريكية *	25,236	-	25,236
المجموع	**44,199**	**(3,287)**	**40,912**

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

1 تقرير المنشأة

تأسست شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب) ("الإثمار") في مملكة البحرين في 13 أغسطس 1984 وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. تم الترخيص لشركة الإثمار القابضة بموجب المجلد رقم (4) من دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى.

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

تتمثل الانشطة الرئيسية التى تقوم 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 شركة الإثمار القابضة وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

أسهم شركة الإثمار القابضة مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة الموحدة تحت بند "حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بمزج واستثمار 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 والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

	نسبة الملكية %			
	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022	بلد التأسيس	النشاط التجاري الرئيسي
الشركات التابعة المباشرة				
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	100	100	مملكة البحرين	أعمال مصرفية
آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	100	100	مملكة البحرين	إدارة الأصول
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	100	100	سويسرا	إدارة الثروات والأصول
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	100	100	لوكسمبورغ	استثمار قابضة
الشركات التابعة غير المباشرة				
بنك فيصل المحدود	67	67	باكستان	أعمال مصرفية
شركة الاثمار للتطوير المحدودة	100	100	جزر الكايمان	عقارية
الجزيرة الصحية ش.م.ب.(م)	50	50	مملكة البحرين	عقارية
صندوق دلمونيا للتطوير	92	92	جزر الكايمان	عقارية
شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب.(م)	51	51	مملكة البحرين	عقارية

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

1 تقرير المنشأة (يتبع)

1.1 كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة 4.7 مليون دولار أمريكي، وتجاوزت خسائرها المتراكمة رأس مالها المدفوع. بالإضافة لذلك، يواصل مجلس إدارة المجموعة ("المجلس") بذل أقصى قدرة من الاهتمام لتنفيذ خطة رأس المال التي تم وضعها لتلبية متطلبات رأس المال التنظيمية. إن هذه الأحداث والظروف لها قيمة جوهرية لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

- إصدار أدوات رأس المال من الفئة الأولى لغاية 200 مليون دولار أمريكي، خاضع لموافقة الجهات التنظيمية والمساهمين؛
- بيع الأصول غير الأساسية، خاضع لمراجعات إضافية، ومفاوضات، والموافقات التنظيمية الضرورية؛
- التركيز على استرداد التعرضات المالية (بما في ذلك الذمم المدينة من الأطراف ذوي العلاقة) من خلال بيع / تسييل الضمان ذات العلاقة.

في 17 مارس 2022 ، دعا مجلس الإدارة ("الإدارة") إلى اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي للمساهمين وفقًا للمادة 64 (7) من النظام الأساسي للمجموعة. وقد أوصى مجلس الإدارة باتخاذ إجراءات مثل مقاصة الخسائر المتراكمة مقابل رأس المال. ومع ذلك، سيتم التفكير بذلك بعد أخذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاعتبار، وسيتم عرضها على المساهمين للنظر فيها والموافقة عليها، وخضوعها لموافقة الجهات المختصة. يقوم مجلس الإدارة حالياً بمناقشة إصدار رأس المال من الفئة الأولى مع الجهات التنظيمية ومساهمي المجموعة.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للشركة للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ إصدار هذا المركز المالي المرحلي المختصر الموحد. يتضمن تقييم الإدارة الافتراضات التالية:

- لا تغيير في حالة المطلوبات الخاضعة للعقوبات وبالتالي لا توجد مدفوعات.
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات.
- التأكيد على التدفقات الواردة المتوقعة من الأصول.
- القدرة على الحفاظ على الودائع الأساسية من خلال زيادة التركيز على العملاء من الشركات كجزء من نموذج الأعمال الجديد للكيان المتبقي (يتضح من التدفقات النقدية الفعلية حتى تاريخ التقرير).
- تخفيض المصروفات التشغيلية الناتجة عن بقاء كيان أصغر حجماً بعد بيع وحدة الأعمال المصرفية للأفراد.
- التنفيذ الناجح لخطط تعزيز حقوق الملكية.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك؛ و
- استخدام الأنماط السلوكية للالتزامات المتعلقة بالتمديد/التجديد المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم.

قام مجلس الإدارة بمراجعة الافتراضات المذكورة أعلاه ويعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص جوهري للعمليات، والوفاء بالتزاماتها للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ التقرير لهذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة. وبناء على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة على أساس فرضية الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والعرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 – "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لا تشمل كل المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. مع ذلك، تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر ضرورية لفهم التغيرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها منذ آخر بيانات مالية موحدة مدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. علاوة على ذلك، فإن النتائج الخاصة بالفترات الدورية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

معلومات المقارنة

المعلومات المالية الموحدة المختصرة مراجعة، وليست مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد من البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المراجعة للمجموعة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022.

2.1 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، باستثناء تلك التغييرات الناشئة من تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية ابتداءً من 1 يناير 2023.

.

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ذات العلاقة والنافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023

1. معيار المحاسبة المالية 39 التقارير المالية للزكاة
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي الدولي 39 للتقارير المالية للزكاة في عام 2021. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يحل هذا المعيار محل زكاة معيار المحاسبة المالية رقم 9 ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاحتساب والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين. في حين يجب تطبيق حساب الزكاة بشكل فردي على كل مؤسسة داخل المجموعة، يجب تطبيق هذا المعيار على جميع البيانات المالية الموحدة ومنفصلة / قائمة بذاتها للمؤسسة.

لا يصف هذا المعيار طريقة تحديد الوعاء وقياس الزكاة المستحقة عن فترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى التوجيهات ذات الصلة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن الفترة. (على سبيل المثال، المعيار الشرعي رقم (35) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – الزكاة، المتطلبات التنظيمية، أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

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

طبقت المجموعة هذا المعيار، وستقوم بعرض الإفصاحات الإضافية الضرورية في بياناتها المالية السنوية الموحدة

2. معيار المحاسبة المالي رقم (41) – التقارير المالية المرحلية
يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبية المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتواريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

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

2 أسس الإعداد والعرض (يتبع)

2.1 أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛

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

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛

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

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

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

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

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

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

2.2 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقينية، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

3. مرابحات وتمويلات اخرى

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
المرابحات والتمويلات الأخرى	1,329,390	1,344,285
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(280,782)	(295,891)
	1,048,608	1,048,394

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
كما في بداية الفترة	295,891	357,437
محمل خلال الفترة / السنة	15,015	18,771
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة	(12,366)	(15,928)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(374)	(6,110)
الحركة بسبب بيع الأصول	-	(35,365)
معاد تصنيفها لأصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	2,516
فروق أسعار الصرف	(17,384)	(25,430)
كما في نهاية الفترة	**280,782**	295,891

4. تمويلات المشاركة

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
تمويلات المشاركة	1,231,633	1,537,222
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(16,114)	(16,080)
	1,215,519	1,521,142

5. أوراق مالية استثمارية

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
	المجموع	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
أدوات ديون – مدرجة	-	110
أدوات ديون – غير مدرجة	689	1,108
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	1,124	1,980
	1,813	3,198

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
أدوات ديون – مدرجة	169,250	219,259
أدوات ديون – غير مدرجة	1,830,829	1,815,294
أدوات حقوق الملكية – مدرجة	16,282	43,564
أدوات حقوق الملكية – غير مدرجة	193,259	194,720
	2,209,620	2,272,837
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(162,178)	(159,686)
	2,047,442	2,113,151
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة		
أدوات ديون – مدرجة	96,160	40,961
أدوات ديون – غير مدرجة	31,979	49,674
	128,139	90,635
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(4,912)	(6,488)
	123,227	84,147
	2,172,482	2,200,496

تستند تراتبية تقنيات التقييم على ما إذا كانت المدخلات لتقنيات التقييم قابلة للرصد من عدمه. المدخلات القابلة للرصد تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين ان المدخلات غير القابلة للرصد تعكس فرضيات المجموعة للسوق.

هذان النوعان من المُدخلات خلقا تراتبية القيمة العادلة التالية:

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

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

المستوى 3 – مدخلات للاستثمارات لا تستند على بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

5. أوراق مالية استثمارية (يتبع)

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
كما في 30 سبتمبر 2023				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	689	-	-	689
أدوات حقوق الملكية	1,124	-	-	1,124
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون	169,248	1,826,867	-	1,996,115
أدوات حقوق الملكية	11,808	431	39,088	51,327
	182,869	**1,827,298**	**39,088**	**2,049,255**
أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات ديون	96,159	27,068	-	123,227

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
31 ديسمبر 2022				
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	1,218	-	-	1,218
أدوات حقوق الملكية	1,980	-	-	1,980
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
أدوات ديون – مدرجة	218,124	1,815,983	-	2,034,107
أدوات حقوق الملكية	35,447	5,808	37,789	79,044
	256,769	1,821,791	37,789	2,116,349
أدوات استثمارية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات ديون	40,961	43,186	-	84,147

تسوية بنود المستوى3

	أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	30 سبتمبر 2023	**31 ديسمبر 2022**
الرصيد الافتتاحي	**37,789**	83,803
إجمالي تغيرات القيمة العادلة المحتسبة في:		
- بيان الدخل	-	893
- حقوق الملكية	(89)	620
مشتريات	1,388	-
مبيعات	-	(47,527)
الرصيد الختامي	**39,088**	37,789

6. استثمارات في شركات زميلة

الاستثمارات في الشركات الزميلة معدلةً لحصة المجموعة من نتائجها، تشمل مايلي:

اسم الشركة	30 سبتمبر 2023	نسبة المساهمة	31 ديسمبر 2022	نسبة المساهمة	البلد	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	19,913	20	25,381	20	هونج كونج	إدارة أصول
نسيج ش.م.ب (م)	68,672	31	70,438	31	البحرين	البنية التحتية
صندوق فيصل للأوراق المالية	-	32	1,167	32	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي الادخاري للنمو	2,825	34	3,727	32	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي للأوراق المالية	323	20	426	21	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي الادخاري للنمو (ب)	-	29	3,179	29	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الادخاري الخاص - FSSP-I	-	21	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل هلال أمداني	5,779	4	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي السيادي- FISP-I	839	4	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي للدخل الخاص - FISIP-I	5	1	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
صندوق فيصل الإسلامي للنمو - FIFGP-I	370	26	-	-	باكستان	صناديق استثمار مشتركة
	98,726		104,318			

فيما يلي المركز / الأداء المالي للشركات الزميلة للمجموعة التى تم تسجيلها بطريقة حقوق الملكية:

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
اجمالي الموجودات	535,382	416,946
اجمالي المطلوبات	24,212	33,749
اجمالي الايرادات	2,165	8,162
صافي الربح	(9,475)	(2,666)

في حالة عدم توافرالتقارير المالية المراجعة/ المدققة للشركات الزميلة، تم التوصل إلى حصة المجموعة من صافي النتائج باستخدام آخر معلومات مالية متاحة.

7. موجودات أخرى

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
ذمم مدينة	143,633	217,272
مستحقات من أطراف ذات صلة	164	183
ضرائب – مؤجلة	11,537	3,998
ضرائب - حالية	403	13,341
موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	4,095	26,871
	159,832	261,665
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(63,141)	(77,770)
	96,691	183,895

8. مخصصات انخفاض القيمة

مخصص الخسارة
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لموجودات التمويل والذمم المدينة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المبالغ الواردة في الجدول بالنسبة للموجودات المالية تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

30 سبتمبر 2023

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
إجمالي التعرضات	22,679	-	-	22,679
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(139)	-	-	(139)
صافي التعرضات	**22,540**	**-**	**-**	**22,540**
مرابحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرضات	393,927	609,317	326,146	**1,329,390**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(9,186)	(81,210)	(190,386)	**(280,782)**
صافي التعرضات	**384,741**	**528,107**	**135,760**	**1,048,608**
تمويل المشاركة				
إجمالي التعرضات	1,035,243	181,837	14,553	**1,231,633**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(3,083)	(6,159)	(6,872)	**(16,114)**
صافي التعرضات	**1,032,160**	**175,678**	**7,681**	**1,215,519**
موجودات مقتناة لغرض الإيجار (تتضمن ذمم الإجارة المدينة)				
إجمالي التعرضات	-	1,569	-	1,569
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	-	(761)	-	(761)
صافي التعرضات	**-**	**808**	**-**	**808**
موجودات أخرى				
إجمالي التعرضات	77,890	28,829	53,113	**159,832**
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(9,931)	(97)	(53,113)	**(63,141)**
صافي التعرضات	**67,959**	**28,732**	**-**	**96,691**
مجموع إجمالي التعرضات	**1,529,739**	**821,552**	**393,812**	**2,745,103**
مجموع مخصصات انخفاض القيمة	**(22,339)**	**(88,227)**	**(250,371)**	**(360,937)**
مجموع صافي التعرضات	**1,507,400**	**733,325**	**143,441**	**2,384,166**

8. مخصصات انخفاض القيمة (يتبع)

مخصص الخسارة
يوضح الجدول الآتي معلومات عن الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المبالغ الواردة في الجدول بالنسبة للموجودات المالية تمثل إجمالي القيمة الدفترية.

31 ديسمبر 2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
السلع والإيداعات الأخرى لدى المصارف، ومؤسسات المالية ومؤسسات أخرى				
إجمالي التعرضات	48,983	-	-	48,983
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(112)	-	-	(112)
صافي التعرضات	48,871	-	-	48,871
مرابحة وتمويلات أخرى				
إجمالي التعرضات	415,339	574,341	354,605	1,344,285
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(10,874)	(79,818)	(205,199)	(295,891)
صافي التعرضات	404,465	494,523	149,406	1,048,394
تمويلات المشاركة				
إجمالي التعرضات	770,929	754,768	11,525	1,537,222
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(3,399)	(6,287)	(6,394)	(16,080)
صافي التعرضات	767,530	748,481	5,131	1,521,142
موجودات مقتناة لغرض الإيجار (تتضمن ذمم الإجارة المدينة)				
إجمالي التعرضات	-	1,569	-	1,569
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	-	(761)	-	(761)
صافي التعرضات	-	808	-	808
موجودات أخرى				
إجمالي التعرضات	149,718	53,314	58,633	261,665
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(19,033)	(104)	(58,633)	(77,770)
صافي التعرضات	130,685	53,210	-	183,895
مجموع إجمالي التعرضات	1,384,969	1,383,992	424,763	3,193,724
مجموع مخصصات انخفاض القيمة	(33,418)	(86,970)	(270,226)	(390,614)
مجموع صافي التعرضات	1,351,551	1,297,022	154,537	2,803,110

لم يكن للنقد وأرصدة لدى المصارف والمصارف المركزية أي أثر جوهري للخسائر الائتمانية المتوقعة.

8.1 حركة المخصص

	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
في 1 يناير	713,074	830,666
المحتسب للفترة	6,199	11,773
الحركة من بيع موجودات	-	(50,028)
المستخدم خلال الفترة	(9,546)	(55,099)
فروق أسعار الصرف	(25,112)	(36,545)
كما في 30 سبتمبر	**684,615**	700,767

9. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تشمل حقوق حسابات الاستثمار المطلقة ما يلي:

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
حسابات مضاربة – شركات	1,240,448	1,265,883
حسابات مضاربة – مؤسسات مالية	530,663	530,703
حسابات مضاربة – أفراد	617,023	780,744
حسابات وكالة من مؤسسات مالية	57,890	39,286
حركة القيمة العادلة وصرف العملات الأجنبية من استثمارات منسوبة لحاملي حسابات الاستثمار المطلقة (1)	(44,960)	-
	2,401,064	2,616,616

تستخدم المجموعة الأموال أعلاه لاستثمارها في الموجودات التالية:

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	285,422	237,238
سلع وودائع أخرى لدى المصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	17,861
موجودات التمويل	1,854,970	2,140,423
أدوات مالية استثمارية	40,734	40,961
موجودات أخرى	26,320	25,125
مستحق من المجموعة	-	155,008
استثمار في حقوق ملكية (1)	193,618	-
	2,401,064	2,616,616

(1) اعتباراً من 1 يناير 2023، تتضمن مجموعة حسابات المضاربة غير المقيدة للشركة الأم تخصيصاً لاستثماراتها في الشركات التابعة لأنها تشكل جزءاً من مجموعة الأصول المدرة للدخل التي تدعم حسابات المضاربة الاستثمارية. تماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن احتياطيات تحويل العملات الأجنبية والقيمة العادلة الناشئة عن توحيد شركة تابعة أجنبية تُنسب إلى حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار. وفي حين أن هذا الإسناد يكون على مستوى موحد، فإن مجموعة حسابات الاستثمارات المطلقة تأخذ في الاعتبار صافي قيمة الأصول الاستثمار في شركة تابعة لغرض توزيع الأصول على مجموعات المضاربة. يتم احتساب أي تغييرات لاحقة في قيمة صافي الاستثمارات على التوالي في بيان الدخل وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

الحركة في الاحتياطيات المنسوبة لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كانت كما يلي:

30 سبتمبر 2023	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
في 1 يناير 2023					
الحركة في القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية	294	-	-	-	**294**
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	5,324	-	**5,324**
الحركة في القيمة العادلة للأرض والمبنى	-	(258)	-	-	**(258)**
تسويات تحويل العملات الأجنبية	1,106	(5,696)	(696)	(45,034)	**(50,320)**
كما في 30 سبتمبر 2023(مراجعة)	**1,400**	**(5,954)**	**4,628**	**(45,034)**	**(44,960)**

10. رأس المال

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

يتكون إجمالي رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل في 30 سبتمبر 2023 من 3,030,755,027 سهم بقيمة 0.25 دولار أمريكي للسهم الواحد بقيمة 757,690 ألف دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بالدولار الأمريكي وهذه الأسهم مدرجة في بورصة البحرين بالدولار الأمريكي، وفي سوق دبي المالي بالدرهم الإماراتي.

يمتلك الإثمار 120,595,238 (31 ديسمبر 2022: 120,595,238) من أسهمه الخاصة في 30 سبتمبر 2023. ويتم الاحتفاظ بهذه الأسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

10.1 احتياطيات

كانت الحركة في الاحتياطيات المتعلقة بحقوق مساهمي شركة إثمار كما يلي:

	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
في 1 يناير 2023	149,085	42,345	50,727	5,059	26,476	3,521	(171,433)	**105,780**
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	(1,788)	-	-	-	**(1,788)**
إعادة تدوير احتياطي تحويل العملات الأجنبية عند استبعاد الأصول	-	-	-	-	-	-	5,744	**5,744**
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	15	-	-	652	**667**
كما في 30 سبتمبر 2023 (مراجعة)	**149,085**	**42,346**	**50,727**	**3,286**	**26,476**	**3,521**	**(165,037)**	**110,403**

10. رأس المال (يتبع)

10.1 احتياطيات (يتبع)

كانت الحركة في الاحتياطيات المتعلقة بحقوق مساهمي شركة إثمار كما يلي:

	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	المجموع
في 1 يناير 2022	149,085	42,345	50,727	(2,882)	(3,581)	4,551	(131,236)	109,009
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية	-	-	-	(9,653)	-	-	-	(9,653)
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	-	-	-	-	-	(1,129)	-	(1,129)
الحركة في احتياطي التحوط	-	-	-	-	3,581	-	-	3,581
الحركة في احتياطيات القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	19,162	-	-	-	19,162
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	385	-	(630)	(44,494)	(44,739)
كما في 30 سبتمبر 2022 (مراجعة)	149,085	42,345	50,727	7,012	-	2,792	(175,730)	76,231

11. 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 الرئيسيين للإثمار والشركة الام الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات (الشركات المنتسبة)؛

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.

11. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

30 سبتمبر 2023	المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	372,754	-	-	-	**372,754**
استثمارات في شركات زميلة	-	98,726	-	-	**98,726**
موجودات أخرى	-	-	-	164	**164**
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	10,963	1,779	-	-	**12,742**
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	43,394	15,275	-	-	**58,669**
المطلوبات الأخرى	115	-	-	-	**115**
الإيرادات					
الدخل من عقود التمويلات	2,824	-	-	-	**2,824**
حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة	-	(2,369)	-	-	**(2,369)**
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	(1,653)	(716)	-	-	**(2,369)**
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(525)	-	-	-	**(525)**

31 ديسمبر 2022	المساهمين والشركات المنتسبة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	372,963	-	-	-	372,963
استثمارات في شركات زميلة	-	104,318	-	-	104,318
موجودات أخرى	-	-	-	183	183
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	11,365	3,124	-	-	14,489
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	37,741	-	-	-	37,741
المطلوبات الأخرى	43	-	-	-	43

11. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

					30 سبتمبر 2022
الإيرادات					
العائد لحاملي حسابات الاستثمار المطلقة قبل حصة المجموعة كمضارب	(16)	-	-	(37)	(53)
الدخل من عقود التمويلات	2,830	-	-	-	2,830
حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة	-	187	-	-	187
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	(125)	(54)	-	-	(179)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	(600)	-	(38)	-	(638)

12. عائد السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب عائد السهم بقسمة صافي الدخل المتعلق بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل خلال الفترة.

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	**30 سبتمبر 2023**	30 سبتمبر 2022
(الخسارة) / الربح العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)	(4,484)	1,300	2,025	(7,777)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160	2,910,160	2,910,160
عائد السهم (الأساسي والمخفض) – سنتات أمريكية	**(0.15)**	0.04	**0.07**	(0.27)

العائد على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المستمرة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	**30 سبتمبر 2023**	30 سبتمبر 2022
(الخسارة) / الربح العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)	(4,484)	16,892	2,025	17,177
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160	2,910,160	2,910,160
عائد السهم (الأساسي والمخفض) – سنتات أمريكية	**(0.15)**	0.58	**0.07**	0.59

12. عائد السهم الأساسي والمخفض (يتبع)

العائد على السهم الأساسي والمخفض للعمليات المتوقفة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	**30 سبتمبر 2023**	30 سبتمبر 2022
الربح المتعلق بالمساهمين (ألف دولار أمريكي)	-	(15,592)	-	(24,954)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	2,910,160	2,910,160	2,910,160	2,910,160
ربح السهم (الأساسي والمخفف) – سنتات أمريكية	**-**	(0.54)	**-**	(0.86)

13. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
موافقات ومصادقات	60,769	30,584
ضمانات وخطابات اعتماد	451,677	458,390
مطالبات عملاء ومطالبات اخرى	109,778	140,240
	622,224	629,214

التزامات

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022
تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	**1,262,102**	1,294,925

14. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

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

	30 سبتمبر 2023				30 سبتمبر 2022			
	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	**إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية**	**أخرى**	**المجموع**	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
الدخل التشغيلي / (الخسارة)	190,113	(2,444)	209	**187,878**	174,477	40,816	(144)	215,149
إجمالي المصروفات	(115,791)	(12,422)	(160)	**(128,373)**	(118,230)	(15,127)	(146)	(133,503)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**74,322**	**(14,866)**	**49**	**59,505**	56,247	25,689	(290)	81,646
المخصصات والضرائب الخارجية - صافي	(52,818)	6,199	(21)	**(46,640)**	(42,242)	(8,076)	(614)	(50,932)
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	**21,504**	**(8,667)**	**28**	**12,865**	14,005	17,613	(904)	30,714
النتائج الصافية للفترة من العمليات المتوقفة	**-**	**-**	**-**	**-**	14,893	(35,314)	4,829	(15,592)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	**21,504**	**(8,667)**	**28**	**12,865**	28,898	(17,701)	3,925	15,122
متعلقة بالتالي:								
مساهمي الإثمار	3,284	(7,796)	28	**(4,484)**	16,870	(16,531)	961	1,300
حصص غير مسيطرة	18,220	(871)	-	**17,349**	12,028	(1,170)	2,964	13,822
	21,504	**(8,667)**	**28**	**12,865**	28,898	(17,701)	3,925	15,122
					31 ديسمبر 2022			
إجمالي الموجودات	**4,623,203**	**957,065**	**188**	**5,580,456**	5,029,147	1,023,014	3,328	6,055,489
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**5,400,222**	**49,334**	**160**	**5,449,716**	5,861,131	57,811	497	5,919,439

14. معلومات القطاعات (يتبع)

تتكون المجموعة من أربعة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط، وآسيا، وغيرها.

	30 سبتمبر 2023				30 سبتمبر 2022			
	الشرق الأوسط وافريقيا	بقية آسيا	أخرى	المجموع	الشرق الأوسط وافريقيا	بقية آسيا	أخرى	المجموع
الدخل التشغيلي / (الخسارة)	(19,672)	205,595	1,955	**187,878**	50,633	163,837	679	215,149
إجمالي المصروفات	(24,223)	(101,796)	(2,354)	**(128,373)**	(33,507)	(98,687)	(1,309)	(133,503)
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**(43,895)**	**103,799**	**(399)**	**59,505**	17,126	65,150	(630)	81,646
المخصصات والضرائب الخارجية - صافي	3,368	(49,570)	(438)	**(46,640)**	(23,882)	(29,202)	2,152	(50,932)
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة	**(40,527)**	**54,229**	**(837)**	**12,865**	(6,756)	35,948	1,522	30,714
النتائج الصافية للفترة من العمليات المتوقفة	**-**	**-**	**-**	**-**	(15,592)	-	-	(15,592)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	**(40,527)**	**54,229**	**(837)**	**12,865**	(22,348)	35,948	1,522	15,122
متعلقة بالتالي:								
مساهمي الإثمار	(39,660)	36,013	(837)	**(4,484)**	(24,480)	24,258	1,522	1,300
حصص غير مسيطرة	(867)	18,216	-	**17,349**	2,132	11,690	-	13,822
	(40,527)	**54,229**	**(837)**	**12,865**	(22,348)	35,948	1,522	15,122
					31 ديسمبر 2022			
إجمالي الموجودات	**1,233,233**	**4,288,967**	**58,256**	**5,580,456**	1,063,612	4,869,185	122,692	6,055,489
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**1,226,389**	**3,982,914**	**240,413**	**5,449,716**	1,215,078	4,413,631	290,730	5,919,439

15. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إن إعادة التصنيف لم تؤثر على الأرباح، أو مجموع حقوق الملكية للمجموعة للفترة المعلنة سابقاً.