

الإثمار القابضة ش.م.ب.

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

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 للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات 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 وفقاً 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 كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً 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 نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

PricewaterhouseCoopers


برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد، مكتب ٤٧٠١، مبنى ١٤٥٩، طريق ٤٦٦٦، مجمع ٣٤٦، الطابق ٤٧، البرج الغربي، مرفأ البحرين المالي، ص.ب ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١١ نوفمبر ٢٠٢١

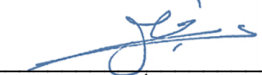
الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(مراجعة)	(مدققة)
الموجودات		
٣	٦٢١,٩٨٥	٦٥٠,٧٩٨
٤	٣٧٠,٥٦٠	٢٨٠,١٠٠
٥	٢,١٥٢,٨٩٥	٢,٤٠٥,٧٥٥
٦	١,٣٢٨,٤٥٠	٩٢٩,٤٩٦
٧	٢,٤٠٨,٠٥٠	٢,١٥٧,١٧٩
٨	٦٣٥,٢٨٢	٦٢٣,١٦١
	٣٩٧,٨٣١	٣٨٥,٥٣٤
	١١١,٨٦٣	١٠١,١٠٧
٩	٢١٤,٧٢٤	١٥١,٤٥٩
	٢٤٠,٣٧٩	٢٥٦,٣٠٤
	٢٣٢,٥٠٩	٢٧٢,٠١٨
	١٦٦,٧٤٧	٨١,٣٠٧
	٨٠,٥٢٥	٨٩,٤٤٧
	٨,٩٦١,٨٠٠	٨,٣٨٣,٦٦٥
المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		
المطلوبات		
	١,٨٧٥,٤٧١	١,٧٥٣,٠٠٦
	١,٣٤٥,١٣٣	١,١١٤,٩١٤
	١,٢٧٩,٧٧٩	١,٣٦٤,٠٢٠
	٤٦٥,٢٩٤	٣٧٢,٧٨٥
	١٢٨,٥٨٤	١٢٣,١٦٧
	٥,٠٩٤,٢٦١	٤,٧٢٧,٨٩٢
١١	٣,٥٧٨,٢٩٨	٣,٣٦٣,٦٣٦
	٢٧٧,٢١٨	٢٧٧,٣٧٥
	٨,٩٤٩,٧٧٧	٨,٣٦٨,٩٠٣
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية		
١٢	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
١٢	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
	١١٦,٠٢٢	١٢١,٠١٨
	(٨٣١,٥٤٠)	(٨٣٣,٧٩٧)
	١٢٠,٢٣	١٤,٧٦٢
	٨,٩٦١,٨٠٠	٨,٣٨٣,٦٦٥
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		

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


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

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


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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٢١٣,٦٦٢	١٨٠,٦٦٥	٦٢,٢٦٥	٧٥,٧٣٧	
(١١٩,٥٧٩)	(١٠٧,٣٠٦)	(٣٩,٠٧٥)	(٤١,٠٦١)	
٩٤,٠٨٣	٧٣,٣٥٩	٢٣,١٩٠	٣٤,٦٧٦	
٥٠,٥٧٤	٩٧,٢٩١	٢٣,١٧٤	١٢,٨٧٣	
٢٦,٠٤٠	٢٠,٥٩٤	٥,٥٤٦	٩,٠١١	
٨٧,٥٦٤	١١٧,٢٩١	٣٧,٦٤٩	٢٨,٨٠١	
٧٥,١٧٦	٦١,٧٨٥	٧,٣٣١	٢٤,٤٦٥	١٣
٣٣٣,٤٣٧	٣٧٠,٣٢٠	٩٦,٨٩٠	١٠٩,٨٢٦	
(١١٦,٧٨٨)	(١٥٥,٣٨٣)	(٤٢,٤٢١)	(٣٧,٥٩٢)	
٢١٦,٦٤٩	٢١٤,٩٣٧	٥٤,٤٦٩	٧٢,٢٣٤	
(١٥٣,١٣٤)	(١٤١,١٢٤)	(٤٧,٦٣٢)	(٤٩,١٤٩)	
(٢٧,١٠٣)	(٢٤,٥٣٥)	(٨,٢٧٢)	(٩,٤١٩)	
(١٨٠,٢٣٧)	(١٦٥,٦٥٩)	(٥٥,٩٠٤)	(٥٨,٥٦٨)	
٣٦,٤١٢	٤٩,٢٧٨	(١,٤٣٥)	١٣,٦٦٦	
٥,٤٥٨	(١٨,٧٠٠)	٩,٣٥١	(٢,٤٦٠)	١٠
٤١,٨٧٠	٣٠,٥٧٨	٧,٩١٦	١١,٢٠٦	
(٢٦,١٣٣)	(٢١,٧٩٩)	(٦,٥٤٠)	(٨,٤٣٠)	
١٥,٧٣٧	٨,٧٧٩	١,٣٧٦	٢,٧٧٦	
١,٤٧٦	(٣,٢٨٨)	(١,٩٩٩)	(٢,٥٣٠)	
١٤,٢٦١	١٢,٠٦٧	٣,٣٧٥	٥,٣٠٦	
١٥,٧٣٧	٨,٧٧٩	١,٣٧٦	٢,٧٧٦	
٠,٠٥	(٠,١١)	(٠,٠٧)	(٠,٠٩)	١٤

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


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزء 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 بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات												
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات		احتياطي قانوني احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم الخزينة		رأس المال
			للاستثمارات	العقارية			احتياطي قانوني احتياطي عام	أسهم الخزينة				
١٤,٧٦٢	(٨٣٣,٧٩٧)	١٢١,٠١٨	(١١٠,٢٣٠)	٤٤,٤٩١	(٧,٣٢٤)	(٤,٢١٦)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١,٤٧٦	١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٧٨١	٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة الشركة التابعة (إيضاح ١)
٤,٧٠٦	-	٤,٧٠٦	-	-	-	٤,٧٠٦	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها (إيضاح ٧)
٣,٥٦٠	-	٣,٥٦٠	-	-	٣,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
٤,٤٩٦	-	٤,٤٩٦	-	-	-	٤,٤٩٦	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١٧,٧٥٨)	-	(١٧,٧٥٨)	(١٧,٣١٨)	(١٠٦)	-	(٣٣٤)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٢,٠٢٣	(٨٣١,٥٤٠)	١١٦,٠٢٢	(١٢٧,٥٤٨)	٤٤,٣٨٥	(٣,٧٦٤)	٤,٦٥٢	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً 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 بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال		
				للإستثمارات العقارية	للإستثمارات العادلة						
٩٥,٥٤٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١١٤,٢٩٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(١٨,٤٨٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
١٠,٦٦٠	-	١٠,٦٦٠	-	-	١٠,٦٦٠	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣
١٠٦,٢٠٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١٢٤,٩٥٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(٧,٨٢٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣,٢٨٨)	(٣,٢٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٥١,٤٤٣)	(٥١,٤٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر التعديل (إيضاح ٢)
٣,٤١١	٣,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة في ملكية الشركات التابعة (إيضاح ١)
(٨,٢٣٤)	-	(٨,٢٣٤)	-	-	(٨,٢٣٤)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصفوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
(٢٤,٥٤٨)	-	(٢٤,٥٤٨)	-	-	(٢٤,٥٤٨)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١٢,٠٣٢)	-	(١٢,٠٣٢)	(٩,٧٥٨)	(١,٩٥٩)	(٣١٥)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٧٢	(٧٩٧,٦١٣)	٨٠,١٤٤	(١١٩,٤٥٠)	٢,٢١٩	(٤٠,٩٢٢)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

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

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

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٣٠,٥٧٨	٤١,٨٧٠	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٢٤,٥٣٥	٢٧,١٠٣	الاستهلاك والإطفاء
(٢٠,٥٩٤)	(٢٦,٠٤٠)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٨,٧٠٠	(٥,٤٥٨)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(١١٧,٢٩١)	(٨٧,٥٦٤)	الدخل من الاستثمارات
-	٥,٧٥١	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
١٠٠	(١,٥٣٢)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(٦٣,٩٧٢)	(٤٥,٨٧٠)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن
٤٠٦,٢٨٦	١٥,١٩٩	أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
(٢٩٦,١٧٨)	١٩٨,٠٩٩	مرايحات وتمويلات أخرى
(١٣١,١٣٢)	(٤٨٨,٨٦٦)	تمويلات المشاركة
٢٦,٠٣٧	(٣١,١٨١)	موجودات أخرى
٢٠٤,٥٠٢	٢١٣,١٤٦	الحسابات الجارية للعملاء
١,٤٥٨	٢٧١,٨٢٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٣٢,٥٩٩)	٥٤٧	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٩,١٨٧	٣٧,٥٣١	المطلوبات الأخرى
٣٧٩,٠٧٢	٢٧٩,٤٥٨	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٢,٤٤٥)	(٣٢,٦٦١)	الضرائب المدفوعة
٤٩٠,٤١٦	٤١٧,٢٢٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة)/(النقص في):
-	(٢٠٥)	استثمار في شركات زميلة
-	٢,١٣٠	استثمار في عقارات
١٧,٦٨٧	(١٢,٢٩٧)	موجودات مقتناة بغرض التأجير
(٥١٢,١٧٥)	(٣٠٤,٨٣٩)	صكوك وأنوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٩,٩٣١)	(١٢,٣٠٣)	موجودات ثابتة
٢٦,٨٩٢	٢٢,٧٧٧	أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٤٧٧,٥٢٧)	(٣٠٤,٧٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١١,٠٠٠)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(١١,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٣,٠٣٤)	(٢٩,٣٤٨)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٠,٣٤٥)	٧٢,١٤٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥٠,٤٩٧	٧٥٤,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٤٠,١٥٢	٨٢٦,٢٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البند 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 جزءاً 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 بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً 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 بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً 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 والانشطة

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

يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية 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 الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها الإثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة 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 بقرراً بإلغاء إدراج أسهم الإثمار وفقاً 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 حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع 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:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشركات الزميلة المباشرة			
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
الشركات الزميلة غير المباشرة			
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٦	٥٦
شركة الإثمار للتطوير المحدودة	جزر الكليمان	١٠٠	١٠٠
الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
صندوق دلمونيا للتطوير	جزر الكليمان	٩٠	٩١
شركة سنتي فيو دفلو بمنت العقارية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥١	٥١

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).

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

١ التأسيس والأنشطة (يتبع)

١,١ اعتباراً 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 الإتجار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية (إيضاح ١,٢).

فقدت المجموعة احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس مالها ولم يبق 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 والسادد الجزئي
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من التمويلات
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل أوراق مالية حكومية
- التأكيد على التغيير 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 المجمع معلومة. وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع على أساس مبدأ الاستمرارية

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

١,٣ قبل ما ورد أعلاه، وقعت شركة الإتجار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠، لكي ينظر بنك البحرين والكويت في الاستحواد على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإتجار ش.م.ب. بعد العناية الواجبة الأولية، بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعيّنين، 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 وفقاً للقواعد والوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعميمات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخراً بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لفيروس كورونا (COVID-19). تتطلب هذه القواعد والوائح 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-19 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 وفقاً 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 استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلي متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الأثار المحاسبية لتأثير COVID-19 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 وفقاً 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) ودقت 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 الموجزة للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً 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 المجمع 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.

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية الموحدة المجموعة 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 للسنة 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 حالياً وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المكثفة المجمعدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للإمتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف على تنفيذ هذه الخطة.

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

السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعدة هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المبنية للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

معيير 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الحالي "الإجارة والإجارة المنتهية بالتأميك".

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 بالتأميك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً 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 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 المعنى. 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 إجراءات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام ، بموجب معاملة مماثلة. وفقاً لتقييم المجموعة ، في وقت التنفيذ ، تكون القيمة العادلة لموجودات حق الاستخدام مساوية لصافي التزام الإجارة.

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

تقوم المجموعة بإفصاح أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الاستخدام ، وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية ، إن وجدت.

الإلتزام القابضة ش.م.ب.

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

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

معياري 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 الإنفاذ ، إن وجدت. يتم أيضًا مراعاة أي التزامات ذات صلة ، بما في ذلك الوعود بشرائها 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 كالالتزام 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 المعنى 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 وأرصدةها.

المصرفات المتعلقة بالأصل المعنى

يتم الاعتراف بالمصرفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعنى ، 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 والتكاليف والمصرفات الأخرى المتعلقة بملكية الأصول الأساسية (إذا تكبدها المستأجر كوكيل) كمستحق من المؤجر.

أي بي كابتال ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه

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	
٨٠,٣٨٣,٦٦٥	٤٠,٧٢٧,٨٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	الأثر من التطبيق:
٩١,٥٣٩	-	أصل حق الاستخدام
-	٨٥,٩٠١	المسؤولية الصافية للإجارة
٨٠,٤٧٥,٢٠٤	٤٠,٨١٣,٧٩٣	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية ٣٢ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١

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

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" والذي يتعلق بهيكل المعاملة اللتي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المراهبة ، 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.

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

٢,١ تأثير كوفيد -١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم إعلان تفشي COVID-١٩ ، جانحة 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 وهبوطاً ملحوظاً 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 خططها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطيل 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 أيضاً 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 المجمع ، 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 المتاحة. 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 والعمارة وتجارة الجملة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء مع احتساب 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 أيضاً مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بغيريوس COVID-١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مخزونها وافترضاتها 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 إضافية 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 مزاوله الأعمال.

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

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية 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 للسنة 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 لفترة التعرض. علاوة على ذلك، تم إجراء تقييم شامل لجميع العملاء من الشركات بغضبي 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 أسلماً في البحرين، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من تأثير COVID-١٩ سيكون لها أيضاً 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. وفقاً 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 الائتمان (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 بحثاً 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، وفقاً 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 تلقائياً إلى حدوث (SICR) وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بنفسي 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.

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

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. تستتبط 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") خارجياً 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 إحصائياً. 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 ، وفقاً للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً 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 المجمعدة 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.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١١,٣٦٧	٩,٨٦٧	١٠١,٥٠٠	١١١,٨٩٥	١٣,٣٢٣	٩٨,٥٧٢
٥٣٩,٤٣١	١٣٥,٣٩٣	٤٠٤,٠٣٨	٥١٠,٠٩٠	١٣٠,٧٨٨	٣٧٩,٣٠٢
٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	٦٢١,٩٨٥	١٤٤,١١١	٤٧٧,٨٧٤

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف
المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٨٠,٥٨٢	١٢,٥٨١	٢٦٨,٠٠١	٣٧٠,٦٩١	٢٤,٢١٧	٣٤٦,٤٧٤
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	(١٣١)	-	(١٣١)
٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	٣٧٠,٥٦٠	٢٤,٢١٧	٣٤٦,٣٤٣

سلع وودائع أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٩٦,٩٢٧	١٢٤,١٧٥	٤٧٢,٧٥٢	٦٢١,٩٨٥	١٤٤,١١١	٤٧٧,٨٧٤
٤١٩,٤٣٣	١١,٨٥٤	٤٠٧,٥٧٩	٣٧٠,٥٦٠	٢٤,٢١٧	٣٤٦,٣٤٣
(٦٠,٥٤٢)	(١١,٨٥٤)	(٤٨,٦٨٨)	(٥٤,٣٩٩)	-	(٥٤,٣٩٩)
(١١٥,٦٦٦)	(٣,٩٠٩)	(١١١,٧٥٧)	(١١١,٨٩٥)	(١٣,٣٢٣)	(٩٨,٥٧٢)
٨٤٠,١٥٢	١٢٠,٢٦٦	٧١٩,٨٨٦	٨٢٦,٢٥١	١٥٥,٠٠٥	٦٧١,٢٤٦

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف
المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات
مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية
المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى
للاحتياطي

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ مرابحات وتمويلات اخرى

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

مرابحات وتمويلات اخرى
ناقصاً بمخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦	٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥
٦١,٨١٦	٢٠,٦٦٨	٤١,١٤٨	٣٢,٧٩٣	١٧,٥٩٧	١٥,١٩٦
(٩,٢٦٠)	(٥٨)	(٩,٢٠٢)	(٢٤,٢٨٦)	(١٢٨)	(٢٤,١٥٨)
(٣٠,٨٢٠)	-	(٣٠,٨٢٠)	(١١,٦٠٩)	-	(١١,٦٠٩)
٦,٠٣١	٢١٠	٥,٨٢١	(٣٢٥)	-	(٣٢٥)
(٥,٤٠٢)	(١٠٤)	(٥,٢٩٨)	(٧,٤٩٧)	(٦٥١)	(٦,٨٤٦)
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥٠,٦٢١	٦٤,١٥٨	٢٨٦,٤٦٣

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
معاد تصنيفية
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى

٦ استثمارات في المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٤٠,١٠٤	٩٣٩,٨٣٦	٢٦٨	١,٣٤٢,٩٨٢	١,٣٤٢,٨٢٨	١٥٤
(١٠,٦٠٨)	(١٠,٦٠٨)	-	(١٤,٥٣٢)	(١٤,٥٣٢)	-
٩٢٩,٤٩٦	٩٢٩,٢٢٨	٢٦٨	١,٣٢٨,٤٥٠	١,٣٢٨,٢٩٦	١٥٤

استثمارات المشاركة
ناقصاً بمخصصات الهبوط في القيمة

الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩	١٠٩,١٠٤	-	١٠٩,١٠٤
٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	٤,٦٧٧	-	٤,٦٧٧
٤٤,٨٠٧	-	٤٤,٨٠٧	١١٣,٧٨١	-	١١٣,٧٨١
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٣٠٥,٩٣٢	١٠١,٥٩٨	٢٠٤,٣٣٤	٢٨٢,١٤٠	٩٢,٣٨٨	١٨٩,٧٥٢
١,٢٦٠,٢٥٦	٢٥٠,٧٧٨	١,٠٠٩,٤٧٨	١,٤٩٥,٨٨٨	٢٤١,٢١٦	١,٢٥٤,٦٧٢
٨٥,٦٢٣	-	٨٥,٦٢٣	٨٧,٨٦٦	٥٨٥	٨٧,٢٨١
٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧	٢٧٩,٦٠١	-	٢٧٩,٦٠١
١,٩٣١,١٨٨	٣٥٢,٣٧٦	١,٥٧٨,٨١٢	٢,٤٥٥,٤٩٥	٣٣٤,١٨٩	١,٨١١,٣٠٦
(٢٠٩,٤٦٤)	-	(٢٠٩,٤٦٤)	(٢٠٦,٥٦٧)	-	(٢٠٦,٥٦٧)
١,٧٢١,٧٢٤	٣٥٢,٣٧٦	١,٣٦٩,٣٤٨	١,٩٣٨,٩٢٨	٣٣٤,١٨٩	١,٦٠٤,٧٣٩
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
٣٢٣,١١٥	٢٧٠,٩٣٠	٥٢,١٨٥	٢٨٧,٦٨١	٢٤١,٢٧٦	٤٦,٤٠٥
٧٧,١١٠	٦٥,١١٠	١٢,٠٠٠	٧٦,٦٣١	٦٥,٦٠٩	١١,٠٢٢
٤٠٠,٢٢٥	٣٣٦,٠٤٠	٦٤,١٨٥	٣٦٤,٣١٢	٣٠٦,٨٨٥	٥٧,٤٢٧
(٩,٥٧٧)	-	(٩,٥٧٧)	(٨,٩٧١)	-	(٨,٩٧١)
٣٩٠,٦٤٨	٣٣٦,٠٤٠	٥٤,٦٠٨	٣٥٥,٣٤١	٣٠٦,٨٨٥	٤٨,٤٥٦
٢,١٥٧,١٧٩	٦٨٨,٤١٦	١,٤٦٨,٧٦٣	٢,٤٠٨,٠٥٠	٦٤١,٠٧٤	١,٧٦٦,٩٧٦

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 شامل في ذلك الوقت عن غير قصد في الدفاتر ولم يتم تحصيل الأرباح المتعلقة بهذه الأسهم على الإطلاق. لم يتم دفع أي مبلغ مقابل هذه الأسهم في وقت البدء حيث تم إصدار هذه الأسهم مجاناً. كانت الإدارة بصدد تأسيس ملكية هذه الأسهم ، ونقل الملكية إلى بنك الإثمار حيث أن الأسهم حالياً تحت اسم مصرف شامل ، 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 " وفقاً 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 جوهرياً فيما يتعلق بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة ككل ومستخدماً هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة. ومن ثم تنعكس التعديلات في الفترة الحالية

الإشمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلماً 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 أن 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 تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١٠٩,١٠٤	-	١٠٩,١٠٤
٤,٦٧٧	-	-	٤,٦٧٧
٢٨٢,١٢٥	-	-	٢٨٢,١٢٥
-	١,٤٩٤,٠٥٨	-	١,٤٩٤,٠٥٨
٧٩,٣٤١	٩,٨٤٩	٧٣,٥٥٥	١٦٢,٧٤٥
٣٦٦,١٤٣	١,٦١٣,٠١١	٧٣,٥٥٥	٢,٠٥٢,٧٠٩

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون - مدرجة
أدوات ديون - غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩
٣,٨٤٨	-	-	٣,٨٤٨
٣٠١,٢٠٠	-	-	٣٠١,٢٠٠
-	١,٢٦٣,٦٩٤	-	١,٢٦٣,٦٩٤
٦٧,٩٤٨	١٦,٦٣٤	٧٢,٢٤٨	١٥٦,٨٣٠
٣٧٢,٩٩٦	١,٣٢١,٢٨٧	٧٢,٢٤٨	١,٧٦٦,٥٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون - مدرجة
أدوات ديون - غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

تسوية بنود المرتبة ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي	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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية %			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشركات غير المدرجة:				
سيتيك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٢٨,٣٢٤	٣٣,٠٧٠	٢٠	٢٠
تسيج ش.م.ب. (م)	٧٢,٦١٤	٧٣,٠٢٧	٣١	٣١
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٥٣	٤٨٧	٢٠	٢٠
صندوق فيصل الادخاري للنمو*	٣,٩٧٦	-	-	٢٥
صندوق فيصل للدخل والنمو*	٤,١٣٣	-	-	٧٠
صندوق فيصل النقدي*	٤٥١	-	-	٣٠
صندوق فيصل لتخصيص الأصول*	٤٣٥	-	-	٢١
الشركات المدرجة:				
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥٢٤,٨٩٦	٥١٦,٥٧٧	٢٦	٢٦
	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 التي 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 الإيرادات	٢٤٢,٧٥٩	٣٣٠,٠٠٤
صافي الربح	١١٠,٣١٢	١٢٠,١١٤

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢١١,٥٧٦	٧٧,٩١٤	١٣٣,٦٦٢	٢٤٤,٨٣٩	١٢٤,٠٥٦	١٢٠,٧٨٣
٥٥٧	-	٥٥٧	٧٥٣	-	٧٥٣
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	٦,٠٩٥	-	٦,٠٩٥
٢٦١	-	٢٦١	٢٠,٣٤٩	-	٢٠,٣٤٩
١٤,٦١٥	-	١٤,٦١٥	٢٤,٤٢٨	-	٢٤,٤٢٨
٢٢٨,٣٩١	٧٧,٩١٤	١٥٠,٤٧٧	٢٩٦,٤٦٤	١٢٤,٠٥٦	١٧٢,٤٠٨
(٧٦,٩٣٢)	(١١,٩٣٩)	(٦٤,٩٩٣)	(٨١,٧٤٠)	(١١,٩٣٤)	(٦٩,٨٠٦)
١٥١,٤٥٩	٦٥,٩٧٥	٨٥,٤٨٤	٢١٤,٧٢٤	١١٢,١٢٢	١٠٢,٦٠٢

نم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١٧)
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات

ناقصاً: المخصصات

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

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

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة/السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
شطب خلال الفترة / السنة
فروق صرف العملات

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،			
٩٩٢,٦٧٦	-	-	٩٩٢,٦٧٦
المؤسسات المالية وغيرها			
التمويل (الممول وغير الممول			
التعرض) الشركات			
مخاطر منخفضة (٣-١)			
١,٠٥٠,١٩٢	-	٧٧,٧٢٨	٩٧٢,٤٦٤
مخاطر مقبولة (٤-٦)			
١,٤٧٧,٢١٢	٤٠٠	٩٢,٨١٠	١,٦٨٤,٠٠٢
قائمة المراقبة (٧)			
٥٠٠,٦٠٩	-	٥٠٠,٦٠٩	-
غير عاملة (٨-١٠)			
٣١٨,٠٠٦	٣١٨,٠٠٦	-	-
مبلغ الدفعة - الشركات			
٣,٦٤٦,٠١٩	٣١٨,٤٠٦	٦٧١,١٤٧	٢,٦٥٦,٤٦٦
التجزئة (غير مصنفة)			
١,٤٧٤,٦٦٢	٦٥,٤٠١	٢٥,٠٢٧	١,٣٨٤,٢٣٤
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٥,١٢٠,٦٨١	٣٨٣,٨٠٧	٦٩٦,١٧٤	٤,٠٤٠,٧٠٠
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٣٦٤,٣١٢	٨,٩٠٠	٢٢,٩٢٤	٣٣٢,٤٨٨
المستحقون الآخرون			
٣٦٨,١٠١	٧٤,٨٠١	٨,٤٥٨	٢٨٤,٨٤٢
بدل الخسارة			
(٤٦٣,٩٦٢)	(٣٥٠,٤٨٩)	(٧٦,٠٨٠)	(٣٧,٣٩٣)
٦,٣٨١,٨٠٨	١١٧,٠١٩	٦٥١,٤٧٦	٥,٦١٣,٣١٣

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،			
٩٣١,٣٨٠	-	-	٩٣١,٣٨٠
المؤسسات المالية وغيرها			
التمويل (الممول وغير الممول			
التعرض) الشركات			
مخاطر منخفضة (٣-١)			
٧٤٣,١٠٤	-	٦٧,٧٥٩	٦٧٥,٣٤٥
مخاطر مقبولة (٤-٦)			
١,٧٠١,٧٩٥	٤٠٠	٥٨,٣٣٦	١,٦٤٣,٥٠٩
قائمة المراقبة (٧)			
٥٠٩,٥٤٩	-	٥٠٩,٥٤٩	-
غير عاملة (٨-١٠)			
٣٠٢,١٦٥	٣٠٢,١٦٥	-	-
مبلغ الدفعة - الشركات			
٣,٢٥٦,٦١٣	٣,٢٥٦,٥٦٥	٦٣٥,٦٤٤	٢,٣١٨,٤٠٤
التجزئة (غير مصنفة)			
١,٥٣٤,٧٦٦	١,٠٠,٧٧٥	١٣٦,٤٩١	١,٢٩٧,٥٠٠
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٤,٧٩١,٣٧٩	٤,٣٠,٣٤٠	٧٧٢,١٣٥	٣,٦١٥,٩٠٤
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٤٠٠,٢٢٥	٩,٥٣٢	-	٣٩٠,٦٩٣
المستحقون الآخرون			
٢٩٥,٢٨٣	٦٢,٩٠١	٢,٨٨٤	٢٢٩,٤٩٨
بدل الخسارة			
(٤٦٦,٨٠١)	(٣٥٠,١٢٠)	(٧٩,٢١٢)	(٣٧,٤٦٩)
٥,٩٥١,٤٦٦	١,٢٥,٦٥٣	٦٩٥,٨٠٧	٥,١٣٠,٠٠٦

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.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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:

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

١٢ رأس المال

رأس المال	عدد الأسهم (بالآلاف)	
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
٧٥٧,٦٩٠	٣,٠٣٠,٧٥٥	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١
٧٢٧,٥٤١	٢,٩١٠,١٦٠	اسهم الخزينة
		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٧٥٧,٦٩٠	٣,٠٣٠,٧٥٥	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٢٧,٥٤١	٢,٩١٠,١٦٠	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ إيرادات أخرى

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

١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب عائد / (خسارة) 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
١,٤٤٧٦	(٣,٢٨٨)	(٢,٥٣٠)	(١,٩٩٩)
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
٠,٠٠٥	(٠,٠١١)	(٠,٠٠٩)	(٠,٠٠٧)

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة (إيضاح ١٢)

بالكامل (بالآلاف)

عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – سننات أمريكية

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	
٧٦,٦١٧	٦٦,٨٨٣	مصادقات
٧٥١,٥٤٢	٥٨٩,٦٨٦	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
١٩٨,٠٣٥	٢٢٤,٤٨١	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
١,٠٢٦,١٩٤	٨٨١,٠٥٠	

التزامات

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة إذا 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 للأثمار؛
- 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				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	
				الموجودات
٣٩٠,٥٦٦	٣٩	-	-	٣٩٠,٥٢٧
٦٣٥,٢٨٢	-	-	٦٣٥,٢٨٢	-
٧٥٣	٧٥٣	-	-	-
				المطلوبات
٢٧,٦٦٢	٨٦٥	-	٢,٧٥٤	٢٤,٠٤٣
٢٩,٢٨٩	-	-	٧,٥٦٠	٢١,٧٢٩
٥,١٨٢	٥,١٨٢	-	-	-
١٣	-	-	-	١٣
				الإيرادات
(١١٧)	(١١٧)	-	-	-
٢,٩١٠	-	-	-	٢,٩١٠
٢٦,٠٤٠	-	-	٢٦,٠٤٠	-
(٢٢١)	-	-	(٢٢١)	-
				المصروفات
(٦٣٨)	-	(٣٨)	-	(٦٠٠)

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 ٢٠٢٠				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٢١٤,٩٣٧	٢٥,٠٨٤	(١٥,٩٣٩)	٢٠٥,٧٩٢	٢١٦,٦٤٩	٢٦,٣٣٨	٤,١٧٦	١٨٦,١٣٥	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(١٦٥,٦٥٩)	(١٧,٩٦٥)	(١٨,٤٣٣)	(١٢٩,٢٦١)	(١٨٠,٢٣٧)	(١٩,٥٥٦)	(٢٠,٠٦٩)	(١٤٠,٦١٢)	إجمالي المصروفات
٤٩,٢٧٨	٧,١١٩	(٣٤,٣٧٢)	٧٦,٥٣١	٣٦,٤١٢	٦,٧٨٢	(١٥,٨٩٣)	٤٥,٥٢٣	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٤٠,٤٩٩)	(١,٥٤٩)	٩,٧٤٢	(٤٨,٦٩٢)	(٢٠,٦٧٥)	(٧٣٨)	(٢,١٧٦)	(١٧,٧٦١)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
٨,٧٧٩	٥,٥٧٠	(٢٤,٦٣٠)	٢٧,٨٣٩	١٥,٧٣٧	٦,٠٤٤	(١٨,٠٦٩)	٢٧,٧٦٢	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٣,٢٨٨)	٢,٤٣١	(٢٢,٨٣٤)	١٧,١١٥	١,٤٧٦	٢,٦١٦	(١٦,٢٤٩)	١٥,١٠٩	متعلقة بالتالي: مساهمي الإثمار
١٢,٠٦٧	٣,١٣٩	(١,٧٩٦)	١٠,٧٢٤	١٤,٢٦١	٣,٤٢٨	(١,٨٢٠)	١٢,٦٥٣	حقوق الأقلية
٨,٧٧٩	٥,٥٧٠	(٢٤,٦٣٠)	٢٧,٨٣٩	١٥,٧٣٧	٦,٠٤٤	(١٨,٠٦٩)	٢٧,٧٦٢	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
٨٠,٣٨٣,٦٦٥	٣٤٩,٤٩٨	١,١٢٦,٦٦٢	٦,٩٠٧,٥٠٥	٨,٩٦١,٨٠٠	٣٦٩,٢٨٦	١,٠٦٨,٧٨٢	٧,٥٢٣,٧٣٢	إجمالي الموجودات
٨٠,٩١,٥٢٨	١٨,٠٢٣٩	٧٢,٥٤٧	٧,٨٣٨,٧٤٢	٨,٦٧٢,٥٥٩	١٩,٠٨٥٠	٢٤,٥٢٣	٨,٤٥٧,١٨٦	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة