

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات	الصفحات
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٣ - ٤
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	٥ - ٧
تقرير مدققي الحسابات المستقل	٨ - ١٥
بيان المركز المالي الموحد	١٦
بيان الدخل الموحد	١٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٨ - ١٩
بيان التدفقات النقدية الموحد	٢٠
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد	٢١ - ٢٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٢٣ - ٨٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 17 جمادى الأولى 1442 إلى 27 جمادى الأولى 1443 الموافق 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر 2021

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

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة (مجتمعة "الإثمار") قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال الإثمار، وتعميمها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية للمعاملات.
- 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
- 3- فحص الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
- 4- الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الخارجي وأخذ ملاحظاته في الاعتبار.
- 5- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للإثمار.

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الإثمار خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الإثمار قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

إن مسؤولية التأكد من أن الإثمار تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الإثمار، وفي إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

فيما يخص أعمال الإثمار عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الإثمار تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ن.أ.  

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة عن السنة المالية من 17 جمادى

الأولى 1442 إلى 27 جمادى الأولى 1443 الموافق 1 يناير 2021 إلى 31 ديسمبر 2021

- ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الإثمار عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (41) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئة الإثمار بالاستمرار في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.
- د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وأن مسؤولية إخراج الزكاة -إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

الدخل غير المتوافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

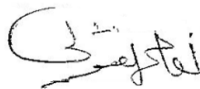
لضمان الالتزام بالفتاوى والتوجيهات السابقة لهيئة الرقابة الشرعية فيما يخص الأصول غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي ضمت إلى الإثمار القابضة في عام 2010، فقد راجعت الهيئة بيان دخل الشركة الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وتبين لها أن الإثمار قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (41). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي الإثمار إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المتحققة من تلك الأصول، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 2.70 سنتاً أمريكياً عن كل سهم.

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

صدر هذا التقرير في يوم الأحد 27 جمادى الآخرة 1443 الموافق 30 يناير 2022.

نائب رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ نظام يعقوبي



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور



عضو الهيئة

فضيلة الشيخ أسامة بحر



شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرةً شركتان رئيسيتان تابعتين، بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) وهي شركة استثمارية إسلامية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان و مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الأصول والأعمال المصرفية الخاصة، والتكافل، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

سجلت المجموعة صافي ربح قدره ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقارنة بخسارة صافية قدرها ٢١,٥ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٠. ويبلغ صافي الربح العائد لمساهمي المجموعة ٣٨,٦ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١، مقارنةً إلى خسارة صافية قدرها ٤١,٧ مليون دولار لعام ٢٠٢٠. بلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٩,٠٣٢,٨ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٣٨٣,٧ مليون دولار).

خلال يناير ٢٠٢٢، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) بشأن الاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. ولا تزال الصفقة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإثمار القابضة وتوقيع اتفاقيات نهائية.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)

تونكو يعقوب خيرا

المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد عبدالرحمن بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

الشيخ محمد عبدالله الخريجي

السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد عمر عبيدي علي

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته ، واستناداً إلى أحكام المادة رقم (١٨٨) من قانون الشركات التجارية ، والمادة رقم (١٢٥) من اللائحة التنفيذية. قرار رقم (٣) لسنة ٢٠٢٢ يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	مكافآت رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة	البديل الإجمالي لـ حضور المجلس و اجتماعات اللجان	رواتب	أخرى	المجموع
المدراء المستقلون					
الدكتورة أماني خالد بورسلي	-	٥٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠
السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن	-	٥٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠
السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي	-	٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠
تونكو يعقوب خيرا	-	٣٦,٠٠٠	-	-	٣٦,٠٠٠
الشيخ زامل عبدالله الزامل	-	٣٦,٠٠٠	-	-	٣٦,٠٠٠
	-	-	-	-	-
المديرين غير التنفيذيين:	-	-	-	-	-
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
السيد عمر عبيدي علي	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
الشيخ محمد الخريجي	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
	-	-	-	-	-
المدراء التنفيذيون:	-	-	-	-	-
المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
السيد محمد بوجيري	-	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
المجموع	-	٣٩٠,٠٠٠	-	-	٣٩٠,٠٠٠

ملاحظة:

- ١- ليس لدى البنك أي مدفوعات مكافآت متغيرة أو مكافآت نهاية الخدمة أو مخصصات مصروفات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، لا توجد مكافأة مقترحة للسنة.
- ٢- تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعات التي تم سدادها خلال عام ٢٠٢١ بناءً على موافقة الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	الشيخ محمد الخريجي
-	-	السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن
-	-	السيد عمر عبيدي علي

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمُدققي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالنيابة عن مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

١٤ فبراير ٢٠٢٢

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبينة بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة في مملكة البحرين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات و لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار

القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

● الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان على التسهيلات التمويلية، بما في ذلك تأثيرات وباء كوفيد-١٩	● أمور التدقيق الرئيسية
● مخطط التخارج و تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	
● تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية	

كجزء من تصميم تدقيقنا، حددنا الأهمية النسبية وقمنا بتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. على وجه الخصوص، نظرنا في الحالات التي أصدر فيها مجلس الإدارة أحكاماً ذاتية، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع افتراضات والنظر في الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. كما هو الحال في جميع عمليات التدقيق التي قمنا بها، عالجتنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل خطر الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال.

لقد صممنا نطاق تدقيقنا من أجل أداء عمل كافٍ لتمكيننا من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ في الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والصناعة التي تزاو لها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. لكل أمر أدناه، يتم توفير وصفنا لكيفية تناول تدقيقنا للأمر في هذا السياق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تنمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

منهجية التدقيق لدينا (تنمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تنمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق
الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان على التسهيلات التمويلية، بما في ذلك تأثيرات وباء كوفيد-١٩ تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة لخسائر الائتمان الناشئة بما في ذلك بسبب الانكماش الناتج عن وباء كوفيد-١٩. كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة، فقد تم تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. لقد قمنا بالتركيز على هذا الأمر لأن أعضاء مجلس الإدارة يضعون أحكاماً معقدة وذاتية لكل من توقيت إثبات انخفاض القيمة لتغطية التطورات على التسهيلات التمويلية بما في ذلك أثر وباء كوفيد-١٩، مثل: ● تحديث العوامل بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط. ● تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ● اختيار نماذج مناسبة وافتراضات لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر، معدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. ● تعديلات على النماذج على أساس التوزيع المخصص للحالة الأساسية، وأفضل وأسوأ السيناريوهات. ● تحديد مجموعات من الموجودات المماثلة لغرض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ● تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. تتضمن التسهيلات التمويلية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان، موجودات تمويلية تبلغ ٤,٠٠٨,٥ مليون دولار أمريكي وتعرضت خارج الميزانية العمومية تصل إلى ٢,٢٩٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة. يتم توفير المعلومات حول مخاطر الائتمان بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في الإيضاح ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: ● قمنا بتقييم واختبار عينة من الضوابط الرئيسية حول إنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب الانخفاض في القيمة. ● قمنا بتقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. ● استخدمنا المتخصصين لدينا لتقييم مدى معقولية منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة التي طورها مجلس الإدارة وطبقها بما في ذلك معايير نموذج المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر)، والمعلومات المستقبلية، والتوزيع ذي العلاقة، والتحليل المرحلي خاصة في سياق وباء كوفيد-١٩ وأثاره المترتبة. ● فهمنا وقمنا باختبار على أساس العينة مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. ● قمنا باختبار عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير تصنيف المراحل. ● حصلنا على عينات من أحدث المراجعات الائتمانية المتاحة وتحققنا من أنها تتضمن التقييم الملائم والتوثيق لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (رأس المال والأرباح والرسوم)، في ضوء وباء كوفيد-١٩ المستمر. ● أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من تعرضات المرحلة الثالثة. وتم تكوين رؤية مستقلة حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على معلومات مفصلة عن القرض والطرف المقابل المتاحة في ملفات الائتمان. ● قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: ● قمنا بمراجعة وفحص تقييم مجلس الإدارة للمتطلبات ذات الصلة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥؛ ● قمنا بقراءة و مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتقييم وتحديد المعالجة المناسبة للمعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥؛ ● عقدنا اجتماعات وقمنا بإجراء استفسارات مع الإدارة التنفيذية للحصول على فهم لعملية الخارج بالإضافة إلى الخصائص والحالات المحتملة للمعاملة؛ و ● قمنا بتقييم مدى ملاءمة واكتمال الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.	مخطط التخارج و تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ في ٢٧ يناير ٢٠٢٢، توصل كل من الإثمار وبنك السلام ش.م.ب. لإتفاق حول إستحواذ بنك السلام ش.م.ب. على مجموعة من الأصول التابعة للإثمار. وتشمل مجموعة الأصول التي تم الإتفاق عليها في عملية الاستحواذ كل من الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة، بنك الإثمار ش.م.ب. ("بنك الإثمار") و المملوك بالكامل لإثمار، و إجمالي حصتي الإثمار غير المباشرة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدارتي القابضة ("المعاملة"). و سيتم استكمال عملية الاستحواذ بعد الحصول على الموافقات اللازمة و التوقيع على الاتفاقيات النهائية. حدد مجلس الإدارة أنه لم يتم استيفاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ وأن الأنشطة ذات الصلة لا ينبغي عرضها على أنها عمليات محتفظ بها لغرض البيع أو عمليات منقطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ونتيجة لذلك، تم اعتبار هذه المعاملة من قبل مجلس الإدارة كحدث غير مُعدل في هذه البيانات المالية الموحدة. لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية في البيانات المالية الموحدة لهذا الحدث من أمور التدقيق الرئيسية للأسباب التالية: ● حجم وتعقيد المعاملة ؛ و ● التقدير المتضمن في تقييم قابلية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.
---	---

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:
ارتفعت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمقدار ٢٣ مليون دولار أمريكي من ١٤,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣٧,٨ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة لتلبية متطلبات السيولة على ودائع مجموعها ٦٣١,٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من أطراف موجودة حاليًا في دولة خاضعة للجزاءات الأمريكية. ولذلك هذه الودائع مجمدة حاليًا. في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية. عند تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار تأثير المعاملة مع بنك السلام على المركز المالي للمجموعة و توقعات البيانات الموحدة والتدفقات النقدية للمجموعة لفترة ١٢ شهرًا من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة.	- لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المفصلة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة ١٢ شهرًا من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة. - وقد فحصنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة ضمن التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية. - قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية بما في ذلك التأثير على سيولة المجموعة الناتجة عن السحوبات الجزئية للودائع الخاضعة للجزاءات. - قمنا بإجراء تحليل الحساسية على التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة تقييم الاستمرارية. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة واكتمال الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي و لن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. وعليه، ليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقرأ التقرير السنوي، إذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فنحن مطالبون بإبلاغ مجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع والأحكام المعمول بها من المجلد السادس) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها سواء مع وجود عدم تأكد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإنه يُطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

ونقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهريّة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدّها خلال أعمال التدقيق.

كما نزود مجلس الإدارة ببيان يفيد بأننا امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليّتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (تنمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

من خلال الأمور التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية كبيرة في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع)، نقرر ما يلي:

١. احتفظت الإثمار بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها.
 ٢. إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية تتوافق مع البيانات المالية الموحدة.
 ٣. وباستثناء الأمر الموضح أدناه المتعلق بعدم الامتثال للمادة ٦٤ (٧) من النظام الأساسي للإثمار، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإثمار، خلال السنة، قد خالفت أيًا من الأحكام المطبقة لقانون الشركات التجارية، وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع والأحكام المعمول بها من المجلد السادس) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي والقواعد والإجراءات الخاصة ببورصة البحرين أو بنود عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ.
 - فقدت الإثمار احتياطاتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس المال الخاص بها ولم يقر رئيس مجلس الإدارة أو نائبه بعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين للبت في حل الإثمار أو تخفيض رأس المال أو اتخاذ تدابير أخرى مناسبة، وهذا يعد عدم امتثال للمادة ٦٤ (٧) من نظامها الأساسي. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١،١ للمزيد من التفاصيل.
 ٤. تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.
- علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة أن الإثمار قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية خلال الفترة قيد التدقيق.
- الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الذي أدى إلى تقرير مراقب الحسابات المستقل هو إلياس أبي نخول.



برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم تسجيل الشريك: ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١٤ فبراير ٢٠٢٢

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان المركز المالي الموحد

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

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
الموجودات		
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٤٥,١١٦	٦٥٠,٧٩٨
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٤٩,٥٦٩	٢٨٠,١٠٠
٥ مزايا وتمويلات أخرى	٢,١٩٠,٩٧٤	٢,٤٠٥,٧٥٥
٦ تمويلات المشاركة	١,٤٢٥,٧٤٣	٩٢٩,٤٩٦
٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٢,٥٢٤,٧٤٢	٢,١٥٧,١٧٩
٨ استثمارات في شركات زميلة	٦٧٦,٩٣٣	٦٢٣,١٦١
٩ موجودات مؤقتة لغرض التأجير	٣٩١,٨٢٠	٣٨٥,٥٣٤
١٠ تكافل ومستحقات ذات صلة	١٠٣,٤٧٤	١٠١,١٠٧
١٢ موجودات أخرى	١٨٠,٦٢٤	١٥١,٤٥٩
١٣ استثمارات عقارية	٢٥٦,٣١٩	٢٥٦,٣٠٤
١٤ عقارات قيد التطوير	٢٣٣,٢٣٥	٢٧٢,٠١٨
١٥ موجودات ثابتة	١٧١,٧٧٤	٨١,٣٠٧
١٦ موجودات غير ملموسة	٨٢,٤٦٦	٨٩,٤٤٧
إجمالي الموجودات	٩,٠٣٢,٧٨٩	٨,٣٨٣,٦٦٥
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار		
المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		
١٧ حسابات جارية للعملاء	١,٩٠٣,٩٧٩	١,٧٥٣,٠٠٦
١٨ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٣٦٧,٧٠٢	١,١١٤,٩١٤
١٩ مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,١١٤,١٨٧	١,٣٦٤,٠٢٠
٢٠ المطلوبات الأخرى	٤٥٣,٢٧٦	٣٧٢,٧٨٥
١١ إحتياطي تابع للتكافل	١٢٩,٧٣٤	١٢٣,١٦٧
إجمالي المطلوبات	٤,٩٦٨,٨٧٨	٤,٧٢٧,٨٩٢
٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٧٥١,٦٩٧	٣,٣٦٣,٦٣٦
٢٢ حقوق الأقلية	٢٧٤,٤٥٢	٢٧٧,٣٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية	٨,٩٩٥,٠٢٧	٨,٣٦٨,٩٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		
٢٣ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
٢٣ أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات	١٠٩,٠٠٩	١٢١,٠١٨
خسائر متراكمة	(٧٩٨,٧٨٨)	(٨٣٣,٧٩٧)
إجمالي حقوق الملكية	٣٧,٧٦٢	١٤,٧٦٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية	٩,٠٣٢,٧٨٩	٨,٣٨٣,٦٦٥

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحمن
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

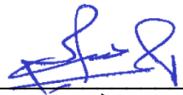
شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان الدخل الموحد

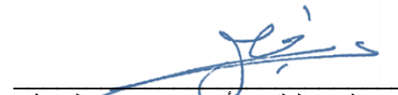
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
(مدققة)	(مدققة)		
الإيرادات			
الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة	٣٠١,٠٤٧		٢٤٢,٩٨٠
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة	(١٥٩,١٨١)		(١٤٧,٦٢٦)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً	١٤١,٨٦٦		٩٥,٣٥٤
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٦١,٤٧٢	٢٥	١١٦,٠٠٥
حصة النتائج بعد خصم الضرائب من الشركات الزميلة	٣٦,٤٥٣	٨	٣٠,٩٧٨
الدخل من الاستثمارات	١١٧,٥٧٢	٢٦	١٤٧,٣٤٣
إيرادات أخرى	١٠٢,٥٤٨	٢٧	٧٥,٨٥٦
إجمالي الإيرادات	٤٥٩,٩١١		٤٦٥,٥٣٦
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية	(١٥٢,٢٠٢)		(١٩٦,٢٥٦)
ومؤسسات أخرى (صافي)			٢٦٩,٢٨٠
إيرادات تشغيلية			
المصروفات			
المصروفات الإدارية والعمومية	(٢٠٨,٧٦٤)	٢٨	(٢٠٢,٦١٥)
الإستهلاك والإطفاء	(٣٥٠,٩١٤)	٩,١٥,١٦	(٣٢٦,٦١٦)
إجمالي المصروفات	(٢٤٤,٦٧٨)		(٢٣٥,٢٣١)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة	٦٣,٠٣١		٣٤,٠٤٩
والضرائب الخارجية	٢٧,٤٠٨	٢٩	(٢٨,٦٩٠)
عكس / (مخصصات) الانخفاض في القيمة (صافي)	٩٠,٤٣٩		٥٠,٣٥٩
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية			
ضرائب خارجية	(٣٠,١١٥)	٣٠	(٢٦,٨٣٨)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	٦٠,٣٢٤		(٢١,٤٧٩)
متعلقة بالتالي:			
مساهمي الإثمار	٣٨,٦٠٣		(٤١,٧١٩)
حقوق الأقلية	٢١,٧٢١	٢٢	٢٠,٢٤٠
عائد / (الخسارة) السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية	٦٠,٣٢٤		(٢١,٤٧٩)
	١,٣٣	٢٤	(١,٤٣)

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير 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 ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	(٤,٢١٦)	(٧,٣٢٤)	٤,٤٩١	(١١٠,٢٣٠)	١٢١,٠١٨	(٨٣٣,٧٩٧)
١٤,٧٦٢										
٣٨,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٦٠٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٦	
-	-	-	٣,٨٦٠	-	-	-	-	٣,٨٦٠	(٣,٨٦٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,١٦١)	-	(٣,١٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٣	-	٣,٧٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧١٢	-	٤,٧١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,١٦٣)	-	(٢١,١٦٣)
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٤٢,٣٤٥	٥٠,٧٢٧	(٢,٨٨٢)	(٣,٥٨١)	٤,٥٥١	(١٣١,٢٣٦)	١٠٩,٠٠٩	(٧٩٨,٧٨٨)
٣٧,٢٦٢										

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الإحتياطات										
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي التحوط	إحتياطي القيمة العادلة	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الإحتياطات	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	(١٤,٦٣٠)	(٣,٨٥٥)	٤,١٧٨	(١٠٩,٦٩٢)	١١٤,٢٩٨	(٧٤٦,٢٩٣)
٩٥,٥٤٦										
-	-	-	-	-	١٠,٦٦٠	-	-	-	١٠,٦٦٠	-
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	(٣,٩٧٠)	(٣,٨٥٥)	٤,١٧٨	(١٠٩,٦٩٢)	١٢٤,٩٥٨	(٧٤٦,٢٩٣)
١٠٦,٢٠٦										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٧١٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٧١٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١,٤٤٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١,٤٤٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٨
الحركة في القيمة العادلة للصكوك والأدوات المالية										
-	-	-	-	-	(٥,٢٢٣)	-	-	-	(٥,٢٢٣)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٢٣)
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٩)	-	-	(٣,٤٦٩)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٩)
الحركة في القيمة العادلة										
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠
-	-	-	-	-	٤,٩٩٤	-	-	-	٤,٩٩٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٩٤
-	-	-	-	-	(١٧)	-	(٦٨٧)	(٥٣٨)	(١,٢٤٢)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٤٢)
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	(٤,٢١٦)	(٧,٣٢٤)	٤,٤٩١	(١١٠,٢٣٠)	١٢١,٠١٨	(٨٣٣,٧٩٧)
١٤,٧٦٢										

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التدفقات النقدية الموحد

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
٥,٣٥٩	٩٠,٤٣٩	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
تعديلات في:		
٣٢,٦١٦	٣٥,٩١٤	الاستهلاك والإطفاء
(٣٠,٩٧٨)	(٣٦,٤٥٣)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة
٢٨,٦٩٠	(٢٧,٤٠٨)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(١٤٧,٣٤٣)	(١١٧,٥٧٢)	الدخل من الاستثمارات
-	٧,٦١٧	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
١٣٣	(١,٥٧٨)	(أرباح) / خسائر من بيع موجودات ثابتة (إيضاح ٢٧)
(١١١,٥٢٣)	(٤٩,٠٤١)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٠٧,٠٦٠	٣٠,٨٦٧	الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن
أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٩١,٨٧٢)	٢٢٦,٩٤٩	مراجعات وتمويلات أخرى
(٣١٣,٩٧٨)	(٧٢٥,٤٦١)	تمويلات المشاركة
١٠,٤٦٤	(١٧,١٥٣)	موجودات أخرى
٢٧٠,٦٤٦	٢٨٣,٨١٨	الحسابات الجارية للعملاء
(١٥١,٥١٥)	٣١,٠٣٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٤٥,٠٧٠)	(١٣٥,٩٣٨)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٩,٠١١)	٣٤,٢٦٦	المطلوبات الأخرى
٥٧٢,٩٩٢	٤٩٦,٣٦٤	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٥,١٦٢)	(٤٢,٣١٦)	الضرائب المدفوعة
٤٢٣,٠٣١	٤١٢,٥٣٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٧,٢٦٣	(٦,٢٨٦)	صافي (الزيادة)/النقص في:
(٥١٥,٥٤٩)	(٤٥٦,٨٥١)	موجودات مقبلة لغرض التأجير
(٩١٥)	٢,١٣٠	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(١٠,٢٣٠)	(٣٩,٤٨٤)	استثمارات عقارية
٢٨,٦٤٩	٢٠,١٣٩	شراء موجودات ثابتة
(٤٩٠,٧٨٢)	(٤٨٠,٣٥٢)	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
صافي النقد المستخدم في من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
-	(١٦,٤٢١)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(١٦,٤٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨,٦٣٩)	(٤٨,٨٦٧)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٩٦,٣٩٠)	(١٣٢,٨٨٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٥٠,٤٩٧	٧٥٤,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٥٤,١٠٧	٦٢١,٢٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤

البنود غير النقدية:

١. بلغت الإضافات إلى الأصول الثابتة المتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٩١,٥ مليون دولار (إيضاح ٢).

٢. بلغ الاعتراف بخصوص 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 ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢١	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٢,٧٤٨	(٣٥)	١٢,٧١٣	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٤,٢٣٤	(٣٥)	٤٤,١٩٩	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حركة القيمة العادلة	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٢,٧٤٨	(١,٣٩٨)	١٤,١٤٦	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٤,٢٣٤	(١,٣٩٨)	٤٥,٦٣٢	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٢٣ إلى ٨٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. اعتباراً من ١٤ أبريل ٢٠١٠ يعمل الإثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

خلال العام، وافق مساهمو بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وابتداءً من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإثمار ش.م.ب. (م) [ترخيص بنك تجزئة] وأي بي كابيتال ش.م.ب. (م) [ترخيص إدارة استثمارات].

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

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 و سوق دبي المالي. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٩ أغسطس ٢٠٢٠، وافق المساهمون على إلغاء إدراجهم طوعية في بورصة الكويت. في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١، أعلنت بورصة الكويت (BK) عن إلغاء إدراج أسهم الإثمار في سوق الكويت. رفضت هيئة السوق المالية في الكويت طلب بنك الإثمار للشطب الاختياري من القائمة وبدلاً من ذلك قامت قسراً بإلغاء إدراج أسهم الإثمار 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 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 الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

نسبة الملكية %			
النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
الشركات التابعة 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
شامل فايننس لوكسمبرغ إس إيه	لوكسمبرغ	١٠٠	١٠٠
الشركات التابعة غير المباشرة			
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
مجموعة سولدرتي القابضة ش.م.ب (م)	مملكة البحرين	٥٦	٥٦
شركة الإثمار للتطوير المحدودة	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠
الجزيرة الصحية ذ.م.م	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
صندوق دلمونيا للتنمية	جزر الكايمان	٩٠	٩٢
شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥١	٥١

خلال السنة، استحوذت المجموعة على ٢٠٠ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. ١ كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٩٠٪ إلى ٩١٪ دون تغيير في السيطرة.

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة (يتبع)

١,١ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٣٧,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ١٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أعلى من الحد الأدنى المطلوب للحصول على ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى. مجلس الإدارة يعمل بنك الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية. حصلت المجموعة على موافقة مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، كما هو مطلوب، بحلول تاريخ نشر نتائجه في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

فقدت المجموعة احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس مالها ولم يبق رئيس أو نائب رئيس مجلس الإدارة يعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين من أجل اتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات الإثمار. أو تخفيض رأس المال أو اتخاذ تدابير مناسبة أخرى، وهو 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣. قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للشركة بعد الصفقة مع بنك السلام (إيضاح ٤٤) للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة سيناريوهات مختلفة للضغط على النحو التالي:

- افتراض رفع الودائع الخاضعة للعقوبات والسداد الجزئي.
- التأكيد على التدفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات.
- التأكيد على التدفقات المتوقعة من التمويلات.
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل تسهيلات لدعم السيولة بين البنوك.

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 الموحدة. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعميمات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخراً بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابةً لفيروس كوفيد-١٩. تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS) (AAOIFI)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع أصول التمويل الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-١٩ دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من حساب الربح أو الخسارة 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 ٣٧ لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المتلفة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابةً لتدابير دعم COVID-١٩ التي تلبي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الربح أو الخسارة كما هو مطلوب في البيان حول "الآثار المحاسبية للأثر جائحة COVID-١٩" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة لما يلي (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات FAS. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل.

بالإضافة إلى متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودفتر قواعد مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB").

يشار إلى الإطار أعلاه للبيانات المالية الموحدة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة بمعايير مصرف البحرين المركزي. في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب الاقتضاء.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في إيضاح ٤١.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

موضح أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

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

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق هذا المعيار أدناه.

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

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

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون واحد للإجارة أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الجرة ، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون للإجارة على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإجارة والموقف التقديرى 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 إيجارات 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 بإطفاء 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.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

تحدد المجموعة مدة الإجارة ، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً 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 المرفقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ولحساب أي خسائر انخفاض في القيمة. يأخذ تقييم الانخفاض في الاعتبار قيمة الإنقاذ ، إن وجدت. يتم أيضاً مراعاة أي التزامات ذات صلة ، بما في ذلك الوجود بشراء الأصل الأساسي ، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة"

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

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

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

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً 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 مكوناً جديداً 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 اعتباراً من تاريخ السريان وتثبت معاملة الإجارة الجديدة. تعيد المجموعة احتساب التزام الإجارة ، وتكلفة الإجارة المؤجلة ، وأصل حق الاستخدام ، وتعترف بمعاملة الإجارة الحالية وأرصدةها.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتباراً 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 عكسها 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
٨,٣٨٣,٦٦٥	٤,٧٢٧,٨٩٢
-	-
٩١,٥٣٩	-
-	٨٥,٩٠١
٨,٤٧٥,٢٠٤	٤,٨١٣,٧٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأثر من التطبيق:
أصل حق الاستخدام
المسؤولية الصافية للإجارة

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
(١٤,٩٧١)	-
-	٧,٦١٧
-	(١٦,٤٢١)
٨,٠٤٢	٧,٩٩٨
٨٤,٦١٠	٨٥,٠٩٥

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١
الإهلاك خلال الفترة
التكلفة المالية
صافي الإجارة
تحويل العملات وتحركات أخرى
في ٣١ ديسمبر 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 التي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المراهبة ، الإجارة المنتهية بالتسليم ، إلخ. و

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

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية ٣٩ التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للتقارير المالية للزكاة في عام ٢٠٢١. 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 ٩ ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف 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: معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ٣٥ الزكاة أو المتطلبات التنظيمية أو التوجيه من هيئة الرقابة الشرعية ، حسب الاقتضاء).

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم وتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة الدولية ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العرض التقديمي والإفصاحات العامة المعدلة لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر. تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات التي تم إجراؤها على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

فيما يلي بعض التعديلات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءًا لا يتجزأ من معايير المحاسبة الدولية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

(ب) تم تقديم تعريف لشبكية حقوق الملكية؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها؛

(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

(هـ) يُسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والخصوم على أنها حالية وغير حالية.

(و) تم نقل إفصاحات الزكاة والصدقات إلى الملاحظات.

(ز) تم إدخال التجاوز الحقيقي والعدل؛

(ح) تقديم الترتيب لمعالجة التغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء

(ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية ؛

(ي) تحسين التقارير المتعلقة بالعملاء الأجانب والتقارير القطاعية.

(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على جميع المؤسسات، الجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك والمؤسسات المالية الدولية المماثلة والجزء

الثالث الذي ينص على الحالة الرسمية، والتاريخ الفعلي لإجراء تعديلات على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المالية الأخرى؛ و

(ل) عدم عد البيانات المالية التوضيحية جزءًا من هذا المعيار وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تملك فيها المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة تسيطر جوهرياً على مثل هذه الشركات. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة، والتي تقع تحت سيطرة البنك، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار الأعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالتالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصة المجموعة في رأس المال المصدر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كعلاوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تكون للمجموعة تأثير كبير عليها لكن لا تتمتع بحق السيطرة على شؤونها الإدارية، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. ويتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية، وبناء عليه، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة زائداً للتغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. ويعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيير مباشر تسجله الشركة الزميلة في بيانها لحقوق الملكية ويتم الإفصاح عنه عند الاقتضاء في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

في حالة عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات الزميلة، يتم التوصل لحصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام أحدث الحسابات الإدارية المتاحة. يتم تصنيف الاستثمارات في الشركات الزميلة التي تستوفي معايير الاحتفظ بها للبيع كموجودات محتفظ بها للبيع.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة الموجودات والمطلوبات ونتائج عمليات المجموعة والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة.

ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية منتظمة. (وذلك لإعداد التقارير الجماعية).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبنود المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي الدينار البحريني (العملة المتداولة) ويتم عرضها بالدولار الأمريكي (عملة العرض).

بالنسبة لشركات المجموعة ، يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكيانات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأولية التي تعمل فيها المنشأة ، وهي الدينار البحريني (العملة المتداولة) ويتم تقديمها بالدولار الأمريكي (عملة العرض) . بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي ، فإن التغييرات في عملة العرض ليس لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد ، وبيان الدخل الموحد ، وبيان التغيرات الموحد في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية الموحد والموحد بيان التغييرات في حسابات الاستثمار المقيدة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المتداولة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في أسعار الفائدة النقدية في بيان الدخل الموحد. تدرج فروق تحويلات البنود غير النقدية بالقيمة العادلة ، مثل صكوك معينة وأوراق مالية استثمارية في القيمة العادلة للاستثمارات

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع وحدات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

- ١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي.
- ٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛ (ما لم يكن هذا المتوسط معقولاً للتأثير التراكمي للأسعار السائدة في تواريخ المعاملة ، وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالسعر في تواريخ المعاملات) ؛ و
- ٣- يتم تسجيل جميع فروقات الصرف الناتجة كعنصر منفصل في حقوق الملكية.

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض في القيمة (على خاف انخفاض مؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائم للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

تضع المجموعة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة. ويجري تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل، وتستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

(١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لأدوات استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطفئة أو لأدوات استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع اختلاف تصنيفها.

(٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تبادر المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية عند امتلاكها حق التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

مخصصات الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى المكتتة تكون من خلال دمج الأعمال لوحات توليد النقد للشركات المكتتة لأغراض اختبار انخفاض القيمة. تقوم المجموعة باختبار ما إذا كانت الشهرة أو الأصول غير الملموسة قد عانت من أي انخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بشكل عام بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التخلص (FVLCTD).

يتم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد.

بالنسبة لحسابات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم استخدام طريقة الشركات المقارنة المتعددة (CCM)، حيث يتم النظر في السعر إلى القيمة الدفترية (P / B) من البنوك المدرجة المماثلة العاملة في المنطقة. يتم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتطلب الطرق المذكورة أعلاه استخدام تقديرات خاضعة للأحكام. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المبلغ عنها.

استخدمت الإدارة الأعلى من كلا الطريقتين القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة التخلص (FVLCTD) للشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى. نتيجة لذلك، استخدمت الإدارة الحكم في النسبة المئوية لعلاوة التحكم وخصم قابلية التسويق المستخدمة في حساب مضاعف مضاعف القيمة الدفترية الفعال لطريقة القيمة العادلة من خلال الدخل.

(٤) انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً لسياسات انخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسارة الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأطراف ذات العلاقة بشكل منفصل عن أصول التمويل الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام طريقة النقص النقدي حيث يمكن الاستيلاء على الضمان الأساسي دون الحاجة إلى تطبيق أي تخفيض. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تقييم الزيادة في مخاطر الائتمان بشكل منفصل للأطراف ذات العلاقة، نظراً لالتزامهم بسداد المبالغ المستحقة للمجموعة.

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩ من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

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 الراهنة فيما يتعلق بـ COVID-١٩، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته، وتأثيرات تصرفات الحكومات والسلطات الأخرى، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة، إلى جانب التأثير المرتبط بها على الاقتصاد العالمي. وبناءً عليه، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ذاتية بطبيعتها، ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٥ فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات والدعم المتوقع من المساهمين الرئيسيين.

٦ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في التقصير على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم اتخاذ الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل، والتي من شأنها أن تؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصل المجموعة تقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات أخرى لعدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي مالية صعبة وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال السنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين من خلال تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقرض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتحويل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقرضين المتأثرين بتفشي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. تستخدم المجموعة الحكم للتمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقرضين مع الأخذ في الاعتبار العملاء الذين طلبوا مزيداً من التأجيل والتغيير في مخاطر الائتمان الخاصة بهم مدى الحياة.

٧ المعلومات التطلعية إلى الأمام

يشارك الحكم في تحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحاظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي تطليعي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المحتملة في المستقبل.

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتتوقع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL لا تزال محدثة أو منشورة من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

قامت المجموعة بمراجعة محفظتها التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب COVID-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات ضرورية. تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-١٩.

٨ انخفاض القيمة والمبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في الشركات الزميلة

تستخدم المجموعة تقديراتها في تقييمها لمخصص انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده لاستثماراتها في شركات زميلة، والتي تخضع للأحكام. كان الافتراض الرئيسي المستخدم في مثل هذا التقييم هو وجود قسط التأثير الهام والنسبة المئوية له. يتم تطبيق العلوة حيث أن المجموعة تمتلك أكثر من عشرين بالمائة من حقوق التصويت في الشركات الزميلة ولها تمثيل في مجلس الإدارة وتشارك في جميع القرارات المالية والتشغيلية الهامة.

٩ الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير مالي وفقاً للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة" ومعيار المحاسبة المالية ٢٦ "الاستثمار في العقارات". عند تحديد ما إذا كان البيع محتملاً بدرجة كبيرة، تمارس المجموعة أحكامها في سياق شهيبة السوق الحالية بما في ذلك السعر المعروف وتوافر المشتري الراغب المحدد.

كما هو مبين في إيضاح ٤٣، لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة للمعاملة مع بنك السلام على أنها محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة". استند تقييم المجموعة بشكل أساسي إلى حقيقة أن الأصول الخاضعة للمعاملة لم تكن متاحة للبيع الفوري في الوضع الحالي وأن المعاملة تخضع لشروط معينة مثل تحديد الأصول في تاريخ تحويل الأعمال، والانتهاء من الاتفاقيات المؤقتة والنهائية، بما في ذلك لم يكن سعر الأصول والعلوة النهائية سارية المفعول اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تظل الصنفه خاضعة لموافقات المساهمين والجهات التنظيمية. ستعيد المجموعة تقييم هذا التصنيف في كل فترة تقرير بناءً على التطور والتقدم في المعاملة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مبيعات وتمويلات أخرى

تظهر المبيعات والتمويلات الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المراجعة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

تستلم المجموعة ضمانات على المبيعات والتمويلات الأخرى حيث تعتبر ضرورية في شكل مبالغ نقدية أو أوراق مالية أخرى بما في ذلك الضمانات المصرفية، والرهن العقاري على الممتلكات والأسهم والأوراق المالية. إن سياسة المجموعة هو الحصول على ضمانات بالقيمة في السوق مساوية أو تزيد على المبلغ الأصلي للتمويل في إطار اتفاقية التمويل. تقدر قيمة الضمانات بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانات الأساسية لا تزال كافية.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(و) تمويلات المشاركة

يتم إدراج تمويل المشاركة بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(ز) الاستثمارات

١- أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ؛ و

ب. يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة الربح الفعلي عند التحقق المبدئي مطروحاً منها مدفوعات رأس المال / الاسترداد ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة

٢- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

سيتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال عدم تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات ؛ و

ب. يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدي أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند التحقق المبدئي ، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تدير المجموعة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال ، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض تجارية) ، عندئذ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية ذلك. يتم تعويض المديرين.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٣- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد في نهاية كل فترة إعداد التقرير.

٤- الاستثمارات العقارية

جميع الممتلكات المحفوظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محفوظ بها للاستخدام).

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحفوظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوز الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم تقييد الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة إلى حد إعادة هذه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار في العقارات يتم قياسها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة العادلة) وصافي النقد أو ما يعادله من عائدات البيع لكل استثمار على حدة. يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة مع الرصيد المتاح على الاستثمار في حساب احتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تصنيف جميع العقارات التي يتم اتخاذ قرار البيع فيها والمتوقع حدوثها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (رهنًا بتوافر مشتري محدد) على أنها استثمارات عقارية - محفوظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحفوظ بها للبيع بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة.

٥- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في شراء العقارات والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة.

تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة

٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة.

يتم إدراج حصة أرباح أو خسائر المجموعة من المضاربة في بيان الدخل الموحد عند التوزيع أو الخصم من رأس مال المضاربة (في حالة حدوث خسائر).

٧- القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق النشطة إلى سعر العرض الحالي. إذا لم يكن هناك سوق نشط لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة وأساليب تقييم أخرى يستخدمها المشاركون الآخرون. تشير المجموعة أيضاً إلى التقييمات التي قام بها مديرو الاستثمار في تحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المسعرة. في بعض الحالات النادرة التي لا تتمكن فيها المجموعة من تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لأداة حقوق الملكية على أساس مستمر، يتم قياس الأداة بالتكلفة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

تدرج الموجودات المستحوذة للتأجير بالتكلفة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الإهلاك للمجموعة بالنسبة للموجودات الثابتة أو مدة الإيجار ، أيهما أقل.
يتم احتساب مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢.

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل

عقود التكافل

كمقدم للتأمين الإسلامي ، تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تستند إلى النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر . تصنف المجموعة جميع عقودها بشكل فردي كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل مشغل التكافل فيها مخاطر تكافل كبيرة من المشترك بموافقة على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلبيًا على المشارك. مثل هذه العقود يمكن أيضاً نقل المخاطر المالية. كمبدأ عام ، تحدد المجموعة مخاطر التكافل الهامة كإمكانية دفع الفوائد عند حدوث حدث تكافل. إن مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى غير المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى الجهة المصدرة. تتمثل المخاطر المالية في احتمال حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الضمان ، أو مؤشر الأسعار أو النسبة أو أي متغير آخر ، بشرط أن يكون المتغير غير متغير لطرف في العقد في حالة المتغير غير المالي. إن مخاطر التكافل هامة إذا كان حدث التكافل فقط ، إذا كان من الممكن أن يؤدي إلى دفع فوائد إضافية كبيرة للمجموعة. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل ، فإنه يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

عقود إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل، هي عقود تدخلها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض تحديد إمكانية خسارة الصافي من خلال تنويع مخاطرها ، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر في عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل المنسوبة بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة لأن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة إلى المشاركين.

يتم الاعتراف بالمزايا التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من مشغلي إعادة التكافل على سداد المطالبات والمبالغ المستحقة الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصة مشغل إعادة التكافل من المطالبات القائمة والتي تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقود التكافل المشمولة في عقود إعادة التكافل. يتم الاعتراف بالمبالغ التي يمكن استردادها من مشغلي إعادة التكافل أو المستحق لها بشكل متوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التكافل الأساسية وفقاً لبنود كل عقد من عقود إعادة التكافل. إن مطلوبات إعادة التكافل هي في المقام الآخر مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تتألف أموال التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام والتأمين العائلي والذي يمثل الفائض أو العجز غير الموزع المتراكم فيما يتعلق بالعقود المعمول بها في تاريخ التقرير. كما يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

المساهمات الإجمالية

تشمل إجمالي المساهمات إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية المقدمة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في التاريخ الذي يتم فيه قبول السياسة. تشمل المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للتبرعات المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتوبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ، ولكن لم يتم تلقيها بعد ، على أساس تقديرات من الاكتتاب أو الخبرة السابقة ، وهي مدرجة في المساهمات المكتوبة. ويرجع الجزء غير المنتهي من هذه المساهمات تحت بند "المساهمات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من المساهمات كإيراد في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

مساهمات إعادة التكافل

مساهمات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التناسبية وغير التناسبية ، يتم تسجيل المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

المساهمات غير المكتسبة

تمثل المساهمات غير المكتسبة مساهمات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة ، للفترة غير المنتهية من محتوى التكافل كما في تاريخ التقارير المالية.

المطالبات الإجمالية

يتم إثبات إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة للمشاركين والأطراف الثالثة وفقاً لشروط عقود التكافل. تشمل المطالبات الإجمالية جميع المطالبات التي تطرأ خلال العام ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، والتكاليف المتعلقة بمناولة المطالبات ذات الصلة المباشرة بتجهيز المطالبات وتسويتها ، وتخفيض قيمة الإنفاذ والمبالغ المستردة الأخرى ، وأي تعديلات على المطالبات القائمة من السنوات السابقة.

المطالبات المستردة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بالمطالبات الإجمالية التي تدفعها المجموعة ، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحفظ بها المجموعة وتشمل أيضاً التعويضات المتأخرة واسترداد المطالبات الأخرى. يتم الاعتراف بالمطالبات المستردة من إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم إثبات إجمالي المطالبات المطابقة ذات الصلة وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

المطالبات المعلقة

تستند المطالبات غير المسددة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، بالإضافة إلى تكاليف تداول المطالبات ذات الصلة وخفضها للإنفاذ والمبالغ المستردة الأخرى. تستند المخصصات للمطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها على تقديرات الخسارة ، والتي سوف تكون مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة ، والتي تحددها الإدارة بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تظهر في الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات و حدة وتكرار المطالبات الأخيرة ، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات المعلقة للقيمة الزمنية للنقود. تتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المقدمة بانتظام.

يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") وفقاً للتقييم الاكتواري الذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم إدراج أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة بتاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين لتلك السنة.

مستحقات التأمين التكافلي والتأمين

يتم إثبات مستحقات التأمين التكافلي والتأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لدمم التكافل والذمم المدينة التأمينية لتحديد إنخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد ، مع تسجيل خسارة الإنخفاض في بيان الدخل.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

مباني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	٣-١٠ سنوات

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

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

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيم الدفترية.

(ك) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل يقيم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقيم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن انخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الشهرة السلبية الناتجة عن الاستحواذ على الشركات أو المؤسسات في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق الأقلية حسب أسلوب الكيان الاقتصادي، حيث أن شراء حصة الأقلية تعد صفقة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة على حصة المجموعة من صافي الموجودات في حقوق الملكية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ك) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند انقائها.

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

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوز عليها

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوز عليها ونو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخرنين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

تقيم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوز عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم واي هبوط في القيمة.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنوياً لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم.

(ل) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة البيع ويعتبر البيع محتملاً بدرجة كبيرة. يتم إدراجها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل.

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

(م) الضرائب الحالية

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

(ن) ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على بعض الخدمات المالية كما هو مطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (زادت بنسبة ١٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١). يتم تحديد مبلغ التزام ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل ضريبة القيمة المضافة على رقم الأعمال المؤهل، مخفضاً بضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المصاريف المؤهلة (ضريبة المدخلات). يتم الاعتراف بالجزء غير القابل للاسترداد من ضريبة القيمة المضافة كمصروف في بيان الدخل الموحد.

(س) الضرائب المؤجلة

تزود الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات على الطريقة الضريبية والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود إمكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ع) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحققات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تقديم تكلفة مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة أو بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحتسبة بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

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

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

(ف) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(ص) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات 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 الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

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

بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصاً لحساب متداولي الاستثمار مخصصاً منها أي خسائر في الموجودات المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ق) احتياطي معادلة الربح (PER)

يتم تخصيص احتياطي معادلة الربح من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض إدارة مخاطر معدل العائد (بما في ذلك المخاطر التجارية النازحة).

يتم إثبات المساهمة في احتياطي معادلة الربح في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي معادلة الربح عندما لا تكون هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الإفصاح عن احتياطي معادلة الربح كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيد أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية تقييم الأداء على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

(ر) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

يتم تخصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لغرض خلق حماية ضد مخاطر الاستثمار في السوق والسوق والاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المحتملة المستقبلية المحتملة (بعد خسائر انخفاض القيمة والائتمان المحسوبة بموجب سياسة انخفاض القيمة).

يتم الاعتراف بالمساهمة في احتياطي مخاطر الاستثمار في بيان الدخل الموحد المخصص لحقوق الملكية أو حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الاعتراف باستخدام / عكس احتياطي مخاطر الاستثمار عند حدوث حدث الخسارة أو لم تعد هناك حاجة للاحتياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء ولا يتم خصمهم مع الخسارة ذات الصلة.

يتم الكشف عن احتياطي مخاطر الاستثمار كجزء من حقوق ملكية مستثمري الاستثمار غير المقيد أو حقوق المالكين حسب الاقتضاء.

يتم تقييم مدى كفاية احتياطي مخاطر الاستثمار على أساس سنوي باستخدام نهج التحديث السريع وفقاً لسياسات البنك لإدارة المخاطر.

يتم احتساب التعديلات أو التحويلات بين احتياطي معادلة الربح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ش) حسابات الاستثمار المقيمة (خارج الميزانية العمومية)

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيمة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الكشف عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الاستثمار المقيمة.
يتم الاعتراف بحسابات الاستثمار مبدئيًا بالقيمة العادلة للمقابل المستلم في التاريخ الذي يصبح فيه العقد ساري المفعول.
بعد الاعتراف المبدئي، يأخذ القياس اللاحق للوحدات الاستثمارية في الحسبان الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات الأخرى التي تم إنشاؤها خصيصًا لحساب متداولي الاستثمار مخصصًا منها أي خسائر في الموجودات المنسوبة إلى متداولي الاستثمار.

(ت) أسهم الخزينة

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

(ث) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح الإثمار للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

(خ) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

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

٢- أرباح المرابحة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المرابحة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسيباً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المرابحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة الإثمار بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسيباً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

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

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان الدخل المجمع.

٧- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل الموحد.

٨- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة إلى جانب المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(خ) تحقق الإيرادات (يتبع)

٩- الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

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

تتحقق رسوم هيئة وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

(ذ) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للموجودات التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الموجودات لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم الاعتراف ببعض حوافز الربح بناءً على مدة العقود مع أصحاب الحسابات المقيدة.

(ض) تحويل الموجودات بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الموجودات بالقيمة العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة.

(أ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الربح. يتم الاعتراف بهذه الأدوات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويعاد قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. القيمة العادلة لأداة التحوط تعادل أسعارها السائدة في السوق أو تستند إلى عروض أسعار الوسيط. يتم الإفصاح عن الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية كأصول وأدوات ذات قيم سوقية سلبية يتم الإفصاح عنها كمطلوبات في بيان المركز المالي. في ظروف معينة تدخل المجموعة في أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم تضمين التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تخصيصها والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد مع التغيير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحوط والذي يمكن أن ينسب إلى مخاطر التحوط. يتم تعديل المكاسب أو الخسائر غير المحققة على الموجودات المغطاة والمنسوبة إلى مخاطر التحوط مقابل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المغطاة. بالنسبة للمشتقات التي لم يتم تحديدها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

تحوط التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة شديدة الاحتمال يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في بيان التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي التحوط. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة حاليًا بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

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

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

ستتوقف المجموعة عن تطبيق السياسة المحددة لتقييم العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط (١) للبند المتحوط أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار معدل الفائدة موجودًا فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار التدفقات النقدية المعتمدة على معدل الربح المتغير للبند أو الأداة المعنية أو (٢) عند توقف علاقة التحوط. بالنسبة لتقييمها المحتمل بدرجة عالية للبند المتحوط، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معيار معدل الربح المتغير للبند المغطى. لم يعد موجودًا، أو عند توقف علاقة التحوط.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة" على النحو التالي:

١- التمويل والذمم المدينة

يتم قياس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك التعرضات خارج الميزانية العمومية) باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقاً لنهج خسائر الائتمان.

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل نموذج "الخسارة المتكيدة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات التمويل والضمانات المالية. يعتمد البديل على خسائر الائتمان المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وفي هذه الحالة ، يستند البديل إلى التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر مما كانت عليه في المعيار السابق.

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة أو التعرض الذي يتم قياسه باستخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال ، احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير تعريف التعثر؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعات من الذمم المدينة المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر الائتمان - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)

لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي ، ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع خطر التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي. يجب إجراء هذا التقييم في كل تاريخ تقييم.

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

بالنسبة لمحفظة البيع بالتجزئة ، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة البيع بالتجزئة الخاصة به على مستوى التسهيلات ، وبالتالي يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على محفظة البيع بالتجزئة على مستوى التسهيلات. ستعكس الأيام الماضية المستحقة (DPD) للمرافق الفردية على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي ، تستخدم المجموعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص به ، وتقييمات المخاطر الخارجية ، وحالة تأخر الحسابات ، وإعادة الهيكلة ، وحكم ائتمان الخبراء ، والخبرة التاريخية ذات الصلة ، حيثما أمكن ذلك.

باستخدام التقدير الائتماني للخبراء ، وحيثما أمكن ، للتجربة التاريخية ذات الصلة ، قد تقرر المجموعة أن التعرض تعرض لمخاطر ائتمانية كبيرة على أساس مؤشرات نوعية معينة يرى أنها تدل على ذلك والتي قد لا تنعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

تري المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً متأخراً عن تاريخ الاستحقاق حسب الاقتضاء. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون التفكير في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقرض.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

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

تصنف المجموعة أدواتها المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ ، بناءً على منهجية انخفاض القيمة المطبقة ، كما هو موضح أدناه: -

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تحدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند نشأتها ، فإن المجموعة تلتزم بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان لمدة ١٢ شهرًا.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان ، تعترف المجموعة بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعلي / المتوقع ملف الاستحقاق بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة المرافق.
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية التي تعاني من ضعف الائتمان ، تلتزم المجموعة بتسجيل مخصصات انخفاض القيمة مدى الحياة. تستخدم عملية تحديد الهوية الافتراضية (DPD) البالغ عددها ٩٠ ، المرحلة ٣.

التعثر

يسعى معيار المحاسبة المالي ٣٠ إلى موازنة المحاسبة عن انخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخل البنوك. في هذا السياق ، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكونًا رئيسيًا لنموذج الخسارة المتوقع بموجب معيار المحاسبة المالي ٣٠.

بشكل عام ، تعتبر الأطراف المقابلة ذات التسهيلات التي تجاوزت ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاقها بمثابة تقصير.

قطاع - غير التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر (كما هو منصوص عليه في وثيقة بازل وإرشادات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠):

عملاء غير التجزئة مع الخصائص التالية:

- كل أو أي من المنشآت / المنشآت التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه مستحقًا لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر
- جميع أو أي من المنشآت / المنشآت التي وضعت في حالة عدم الاستحقاق (أي تعليق الأرباح)
- كل أو أي من المنشآت / المنشآت حيث يتم "وضع أحكام محددة" جانبًا بشكل فردي

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

لن تأخذ المجموعة في الاعتبار المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يومًا في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الهوية الافتراضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

قطاع - التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

جميع التسهيلات التي يكون فيها أي قسط أو جزء منه معلقة لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر

لن تنتظر المجموعة في المعايير المستحقة لمدة ٩٠ يومًا في حالات التخلف عن السداد الفني (على سبيل المثال التسهيلات التي تحمل علامة ٩٠ + الهوية الافتراضية لأسباب إدارية وليست متعلقة بالائتمان ولا يوجد خلاف بشأن السداد).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الانخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها) ؛
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ؛
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لسداد الحامل مخصصاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الأداة الفردية مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة ، احتمالية التعثر ، معدل الخسارة الافتراضي ، عامل تحويل الائتمان (CCF) وسعر الخصم. بالنسبة للحواظ التي لا تتوفر فيها معلومات حول مستوى الأداة ، تقوم المجموعة بإجراء تقدير لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.

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

- ١- احتمالية التعثر (PD) ؛
- ٢- معدل الخسارة الافتراضية (LGD) ؛
- ٣- الإرتباطات المثقلة بالأعباء (EAD)

هذه المدخلات مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم ضبطها لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين ، يتم حسابها استنادًا إلى نماذج التصنيف الإحصائي ، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المترجمة داخليًا والتي تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات ، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المرتبطة.

معدل الخسارة الافتراضية هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. في حالة عدم توفر بيانات الاستعادة ، يستخدم البنك تقدير معدل الخسارة الافتراضي (LGD) بناءً على ممارسات السوق.

تمثل الإرتباطات المثقلة بالأعباء التعرض المتوقع في حالة حدوث نقصير. يستمد البنك الإرتباطات المثقلة بالأعباء من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. الإرتباطات المثقلة بالأعباء للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية ، تتضمن الإرتباطات المثقلة بالأعباء المبلغ المستحق حاليًا.

تحدد فترة التعرض الفترة التي يتم خلالها النظر في التخلف عن السداد وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية التعثر وقياس خسائر الائتمان المتوقعة (خاصة بالنسبة لحسابات المرحلة ٢ مع خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة).

مع مراعاة استخدام حد أقصى مدته ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة ، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان ، حتى لو كانت المجموعة و لأغراض إدارة المخاطر ، تعتبر المجموعة فترة أطول. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

دمج المعلومات التطلعية

تدمج المجموعة معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس الإنخفاض في القيمة. تصدر المجموعة سنويًا بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) و وحدة الاستخبارات الاقتصادية (EIU) في بلد التعرض ذي الصلة.

تتم ممارسة حكم الإدارة عند تقييم متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج FAS ٣٠ PD ، من بين أمور أخرى ، معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.

توليد هيكل مصطلح احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان والأيام الماضية المستحقة (DPD) بمثابة مدخلات أساسية في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر الخاص بالتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب نوع المقترض ، والأيام المتأخرة ، وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر المتبقية من التعرض للخطر وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة الصبر) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض ، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.

استنادًا إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تحسب المجموعة تقديرات PiT PD وفقًا لثلاثة سيناريوهات ، الحالة الأساسية ، الحالة الجيدة والحالة السيئة. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة المرجحة الاحتمالية من خلال تعيين الاحتمالات ، بناءً على ظروف السوق الحالية ، لكل سيناريو.

بالنسبة لمحفظة الشركات ، من خلال المراجعة السنوية لمحفظة الشركات ، تلاحظ المجموعة أداء سنويًا لحساب احتمالية التعثر يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه البيانات الشخصية وفقًا لتصنيفات المخاطر الداخلية (أي من ١ إلى ٧). يوفر المتوسط معدل إفتراضي لـ ٥ سنوات خلال دورة احتمالية التعثر.

محفظة التجزئة مقسمة على أساس المنتجات التي تظهر السلوك المتميز إلى الفئات التالية:

- تمويل السيارات ؛
- تمويل الرهن العقاري ؛
- تمويل شخصي؛ و
- بطاقات الائتمان.

يتم قياس ملفات احتمالية التعثر لكل قطاع باستخدام التقدير الافتراضي المرصود ، وبالتالي يتم حساب احتمالية التعثر استنادًا إلى مستوى تصنيف الأيام الماضية المستحقة لكل قطاع على حدة. بموجب هذا التحليل ، يتم تتبع حالة تأخر الحسابات في فترة زمنية مدتها سنة واحدة مع دورة شهر متحرك. ما لا يقل عن ٥ سنوات تعتبر بيانات DPD.

يتم تعديل احتمالية التعثر بمعلومات تطلعية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ومعاييرها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظة الشركات والتجزئة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

الهبوط في القيمة

المجموعة تحتسب مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية الآتية:

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الموجودات الأخرى (تتضمن المراجعات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزيمات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و موجودات تعاقدية.
- أرصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطلوبات الطارئة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من عدم السداد في أول ١٢ شهر بعد تاريخ البيان المالي.

الموجودات المالية المعادة هيكلتها

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

- اذا إعادة الهيكلة المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكلة المتوقع يستبعد الأصل، القيمة العادلة للأصل الجديد يعتبر القيمة النهائية في التدفقات النقدية في وقت الاستبعاد. هذا المبلغ يشمل في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حاليا.

الموجودات المالية التي تعاني من ضعف الائتمان

في تاريخ كل تقرير ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويتم اعتبار الأصل المالي "ضعيف" ، عندما يحدث حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على أن أحد الموجودات المالية ضعيف الائتمان ، عندما يتم ملاحظة الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التخلف عن السداد ؛
- إعادة هيكلة تمويل أو سلفة من البنك بشروط لا يراها البنك خلاف ذلك ؛ أو
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر .

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المحسوبة بالتكلفة المطفأة كمطلوبات من مجموع القيمة العادلة للأصل.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الموجودات المالية تشطب جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. إذا المبلغ المطلوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أيه مبالغ مستردة لاحقاً من مصاريف خسارت الأنتمان.

المجموعة تشطب الموجودات المالية جزئياً أو كلياً إذا ارهق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) طريقة المجموعة للاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للاسترداد الكلي. يجوز للمجموعة مع ذلك شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الأنفاذ

٢- الإستثمارات

عقارات قيد التطوير

يتم إدراج عقارات قيد التطوير بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق المقدرة ، أيهما أقل وفقاً لمقاربة صافي القيمة القابلة للتحقق. ويشمل ذلك الموقف عندما يكون هناك مؤشر محتمل على انخفاض قيمة هذه الخصائص. يتم تحديد صافي القيمة الممكن تحقيقها باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية ، ناقصاً نفقات التطوير المقدرة. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيانات الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، إلى وحدات توليد النقد ، أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد ، والتي يُتوقع أن تستفيد من تضافر المجموعة ، بصرف النظر عن ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة قد تم تخصيصها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد ، والتي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية ، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عن أي شطب مبدئي أو تالي للموجودات (أو مجموعة التخلص) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم الاعتراف بالربح عن أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف بيع أحد الموجودات (أو مجموعة التخلص) ، ولكن لا تزيد عن أي خسائر انخفاض قيمة تراكمي تم الاعتراف بها سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المعترف بها سابقاً في تاريخ بيع الأصل غير المتداول (أو مجموعة التخلص) في تاريخ إلغاء الاعتراف.

استثمارات أخرى

جميع الاستثمارات الأخرى (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم تقييمها للانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة.

تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل ، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار على أنها أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف التصرف والقيمة قيد الاستخدام.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ، مع مراعاة الفصل بين المالكين وحسابات الاستثمار غير المقيمة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	
١١١,٣٦٧	٩,٨٦٧	١٠١,٥٠٠	١١٠,٤١٢	١٨,٠١٠	٩٢,٤٠٢	احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
٥٣٩,٤٣١	١٣٥,٣٩٣	٤٠٤,٠٣٨	٤٣٤,٧٠٤	١٨٦,٤٥٤	٢٤٨,٢٥٠	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	٥٤٥,١١٦	٢٠٤,٤٦٤	٣٤٠,٦٥٢	

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	
٢٨٠,٥٨٢	١٢,٥٨١	٢٦٨,٠٠١	٢٤٩,٧٠٠	-	٢٤٩,٧٠٠	ودائع سلع
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	(١٣١)	-	(١٣١)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	٢٤٩,٥٦٩	-	٢٤٩,٥٦٩	

كما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكيين	
٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	٥٤٥,١١٦	٢٠٤,٤٦٤	٣٤٠,٦٥٢	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	٢٤٩,٥٦٩	-	٢٤٩,٥٦٩	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
(٦٥,٤٢٤)	-	(٥٢,٨٤٣)	(٦٣,٠٥٣)	-	(٦٣,٠٥٣)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
-	(١٢,٥٨١)	(٥٢,٨٤٣)	(٦٣,٠٥٣)	-	(٦٣,٠٥٣)	ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
(١١١,٣٦٧)	(٩,٨٦٧)	(١٠١,٥٠٠)	(١١٠,٤١٢)	(١٨,٠١٠)	(٩٢,٤٠٢)	
٧٥٤,١٠٧	١٣٥,٣٩٣	٦١٨,٧١٤	٦٢١,٢٢٠	١٨٦,٤٥٤	٤٣٤,٧٦٦	

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢,٧٦٧,٣٠٠	١,٤٠٨,٠٨٢	١,٣٥٩,٢١٨	٢,٥٤٨,٤١١	١,٧٨٨,١٧٠	٧٦٠,٢٤١
(٣٦١,٥٤٥)	(٤٧,٣٤٠)	(٣١٤,٢٠٥)	(٣٥٧,٤٣٧)	(٦٨,٢٤٤)	(٢٨٩,١٩٣)
٢,٤٠٥,٧٥٥	١,٣٦٠,٧٤٢	١,٠٤٥,٠١٣	٢,١٩٠,٩٧٤	١,٧١٩,٩٢٦	٤٧١,٠٤٨

المراجعات والتمويلات الأخرى
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ٢٥٣,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٨٠٠ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار.

تشتمل المراجعات والتمويلات الأخرى على تسهيلات معاد هيكلتها تبلغ ٥٣٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٧,١ مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر 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	٥٤,١٢٩	٢٣,٠٧٦	٣١,٠٥٣
(٩,٢٦٠)	(٥٨)	(٩,٢٠٢)	(٣٠,٥١٠)	(٥٢٩)	(٢٩,٩٨١)
(٣٠,٨٢٠)	-	(٣٠,٨٢٠)	(١٥,٥٤٧)	(٦٦٧)	(١٤,٨٨٠)
٦,٠٣١	٢١٠	٥,٨٢١	(٣١٩)	-	(٣١٩)
(٥,٤٠٢)	(١٠٤)	(٥,٢٩٨)	(١١,٨٦١)	(٩٧٦)	(١٠,٨٨٥)
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٢٤٤	٢٨٩,١٩٣

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وتحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٤٠,١٠٣	٩٣٩,٨٣٥	٢٦٨	١,٤٣٩,٥٩٣	١,٤٣٩,٤٧٨	١١٥
(١٠,٦٠٧)	(١٠,٦٠٧)	-	(١٣,٨٥٠)	(١٣,٨٥٠)	-
٩٢٩,٤٩٦	٩٢٩,٢٢٨	٢٦٨	١,٤٢٥,٧٤٣	١,٤٢٥,٦٢٨	١١٥

٦ تمويلات المشاركة

تمويلات المشاركة
ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٢٠٢١ ديسمبر			٢٠٢٠ ديسمبر		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٧٤	-	١٧٤	-	-	-
٦٦,٠٢٢	-	٦٦,٠٢٢	٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩
٤,٩١٦	-	٤,٩١٦	٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨
٧١,١١٢	-	٧١,١١٢	٤٤,٨٠٧	-	٤٤,٨٠٧
١٨٧,٥٣٥	٩٠,١٥٣	٢٧٧,٦٨٨	٢٠٤,٣٣٤	١٠١,٥٩٨	٣٠٥,٩٣٢
٧٦٠,٨٥٧	٨٤٦,٤٨٢	١,٦٠٧,٣٣٩	١,٠٠٩,٤٧٨	٢٥٠,٧٧٨	١,٢٦٠,٢٥٦
٨٢,٤٨٢	٥٦٧	٨٣,٠٤٩	٨٥,٦٢٣	-	٨٥,٦٢٣
٢٩٣,٩٢٤	-	٢٩٣,٩٢٤	٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧
١,٣٢٤,٧٩٨	٩٣٧,٢٠٢	٢,٢٦٢,٠٠٠	١,٥٧٨,٨١٢	٣٥٢,٣٧٦	١,٩٣١,١٨٨
(٢٠٩,٥٤١)	-	(٢٠٩,٥٤١)	(٢٠٩,٤٦٤)	-	(٢٠٩,٤٦٤)
١,١١٥,٢٥٧	٩٣٧,٢٠٢	٢,٠٥٢,٤٥٩	١,٣٦٩,٣٤٨	٣٥٢,٣٧٦	١,٧٢١,٧٢٤
٤٣,٧٨٨	٣١٣,٣٢٩	٣٥٧,١١٧	٥٢,١٨٥	٢٧٠,٩٣٠	٣٢٣,١١٥
١٠,٤٢٤	٤٢,٢٥٩	٥٢,٦٨٣	١٢,٠٠٠	٦٥,١١٠	٧٧,١١٠
٥٤,٢١٢	٣٥٥,٥٨٨	٤٠٩,٨٠٠	٦٤,١٨٥	٣٣٦,٠٤٠	٤٠٠,٢٢٥
(٨,٦٢٩)	-	(٨,٦٢٩)	(٩,٥٧٧)	-	(٩,٥٧٧)
٤٥,٥٨٣	٣٥٥,٥٨٨	٤٠١,١٧١	٥٤,٦٠٨	٣٣٦,٠٤٠	٣٩٠,٦٤٨
١,٢٣١,٩٥٢	١,٢٩٢,٧٩٠	٢,٥٢٤,٧٤٢	١,٤٦٨,٧٦٣	٦٨٨,٤١٦	٢,١٥٧,١٧٩

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

أدوات ديون - مدرجة

أدوات ديون - غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية - مدرجة

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون - مدرجة

أدوات ديون - غير مدرجة

أدوات حقوق الملكية - مدرجة

أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة

مخصصات الهبوط في القيمة

أدوات استثمارية بالتكلفة المضافة

أدوات ديون أخرى - مدرجة

أدوات ديون أخرى - غير مدرجة

مخصصات الهبوط في القيمة

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٠٦٧,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٣١١ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بعض الأصول التي يبلغ مجموعها ٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤,٥ مليون دولار أمريكي) المدرجة أعلاه مملوكة لأطراف ثالثة بصفتهم مرشحة نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها:

٢٠٢١ ديسمبر			٢٠٢٠ ديسمبر		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١	٢٠٢,٥٠٤	-	٢٠٢,٥٠٤
١٢,٤٦٣	-	١٢,٤٦٣	٢٢,٢٦٠	-	٢٢,٢٦٠
(٧,٧٩٤)	-	(٧,٧٩٤)	(٣,١٩٧)	-	(٣,١٩٧)
(٣,٨٥٥)	-	(٣,٨٥٥)	-	-	-
١,١٠٤	-	١,١٠٤	(٢,٧٥٧)	-	(٢,٧٥٧)
(٢,٧٨٩)	-	(٢,٧٨٩)	٢٣١	-	٢٣١
٢١٨,١٧٠	-	٢١٨,١٧٠	٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

المستخدم خلال السنة

تامعند تصنيفة

فروق أسعار الصرف وتحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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 خلفا 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 مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
١٧٤	٦٦,٠٢٢	-	٦٦,١٩٦
٤,٩١٦	-	-	٤,٩١٦
٢٧٧,١٤٧	-	-	٢٧٧,١٤٧
-	١,٦٠٦,٥٨١	-	١,٦٠٦,٥٨١
٧٤,٥٢٨	١٠,٤٠٠	٨٣,٨٠٣	١٦٨,٧٣١
٣٥٦,٧٦٥	١,٦٨٣,٠٠٣	٨٣,٨٠٣	٢,١٢٣,٥٧١
-	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 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

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

لا توجد أي حركة بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة.

تسوية بنود المرتبة ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٢,٢٤٨	٧٩,٢٩٠	
(٥,٩٦٣)	(١٨,٢٠١)	
(١,١٩١)	٢,٩٢٨	
٦,٠١١	-	
١٢,٦٩٨	٨,٢٣١	
٨٣,٨٠٣	٧٢,٢٤٨	

كما في ١ يناير

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

- بيان الدخل

- حقوق الملكية

تحركات أخرى

إعادة تخصيص

كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٢٠٢١	نسبة الملكية %	٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٢٩,٢٥٣	٢٠	٣٣,٠٧٠	٢٠	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانباك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة	-	٣١	-	٣١	باكستان	تصنيع
شركة إثراء المالية	-	٢٣	-	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٢,٥٦٤	٣١	٧٣,٠٢٧	٣١	البحرين	البنية التحتية
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٩٠	٢٠	٤٨٧	٢٠	البحرين	شركة مشتركة
شركة سوليدرتي للتكافل السعودية	-	٢٨	-	٢٨	المملكة العربية السعودية	تكافل
صندوق فيصل للنمو الادخاري *	٤١١	٣٥	-	-	باكستان	صناديق الاستثمار
صندوق فيصل لتخصيص الأصول *	٦,١٠٥	٢٣	-	-	باكستان	صناديق الاستثمار
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥٦٨,١١٠	٢٦	٥١٦,٥٧٧	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٦٧٦,٩٣٣</u>		<u>٦٢٣,١٦١</u>			

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

خلال السنة، عكست المجموعة مخصص انخفاض في القيمة قدره ٣٥ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٧ ٢٠٢٠ مليون دولار) مقابل أحد استثماراتها في شركة زميلة مدرجة بناءً على تقييمها للمبلغ القابل للاسترداد أعلى من القيمة الدفترية. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على سعر السهم في السوق والقيمة العادلة المقدرة لعلو التأثير الجوهري ذات الصلة التي تمتلكها المجموعة على الشركة الزميلة والقيمة العادلة التي يحددها مضمن مستقل (إيضاح ٤٣)

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

اسم الشركة	٢٠٢١	٢٠٢٠
غير مدرجة:		
شركة سوليدرتي للتكافل السعودية	-	٤,٠٧٤
سينك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	(٤,٣٦٢)	(٨,٥٣٠)
نسيج ش.م.ب. (م)	٢,٦٩٩	(١,٦٢٤)
أخرى	٣٥٧	(٢٩٣)
مدرجة:		
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٣٧,٧٥٩	٣٧,٣٥١
	<u>٣٦,٤٥٣</u>	<u>٣٠,٩٧٨</u>

تبلغ حصة احتياطي الاستثمار في الشركات الزميلة ٣٦,٥ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٧,٩ مليون دولار).

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٦٧٤,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٢٢,٧ مليون دولار أمريكي).

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة تعهدات ضمان مقابل التمويلات مع الشروط والأحكام في سياق العمل العادي بقيمة ٥٦٨,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥١٦,٦ مليون دولار أمريكي).

بلغت القيمة المضافة للأصول الغير ملموسة ٧,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٥ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة للمجموعة التي يتم تسجيلها بطريقة حقوق الملكية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	١٠,١٦٩,٩٧٣	١٠,٤٨٠,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨,٣٥٢,٣٥٢	٨,٦٩٥,٦٥٣
اجمالي الايرادات	٣٢٨,٧٢٢	٣٣٠,٠٠٤
صافي الربح	١٥٠,٣١١	١٢٠,١١٤

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٣٨٥,٥٣٤	(٥٤,١٨٣)	٤٣٩,٧١٧	٣٩١,٨٢٠	(٦٥,٨٠٤)	٤٥٧,٦٢٤
ممتلكات ومعدات					

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشتراة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٣,١٣٣		٩٢٢		تتعلق بالمالكين	
٣٨٢,٤٠١		٣٩٠,٨٩٨		تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	
٣٨٥,٥٣٤		٣٩١,٨٢٠			

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٠ تكافل ومستحققات ذات صلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٤,٠٠٨	٥٨,٠٦٤	التأمين والذمم المدينة الأخرى
٢٠,٧٦٠	١٥,٩٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٦,٦١٤	٣٤,٠٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة
١١١,٣٨٢	١٠٨,٠٣٧	
(٧,٩٠٨)	(٦,٩٣٠)	ناقص: مخصصات انخفاض القيمة
١٠٣,٤٧٤	١٠١,١٠٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٣٧,٧٢٣	(١٣,٢٤٢)	٢٤,٤٨١
١١,٤٤٢	(٢,٧٠٨)	٨,٧٣٤
٤٩,١٦٥	(١٥,٩٥٠)	٣٣,٢١٥
٣,٢٣٨	(٤,٨١٠)	(١,٥٧٢)
٥٢,٤٠٣	(٢٠,٧٦٠)	٣١,٦٤٣
٣٤,٤٢٦	(١٧,٨٣٤)	١٦,٥٩٢
١٧,٩٧٧	(٢,٩٢٦)	١٥,٠٥١
٥٢,٤٠٣	(٢٠,٧٦٠)	٣١,٦٤٣

إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٧٤,٠٠٢	(٣٤,٠٢٣)	٣٩,٩٧٩
٣,٣٢٩	(٢,٥٩١)	٧٣٨
٧٧,٣٣١	(٣٦,٦١٤)	٤٠,٧١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٤٣,٩٢٥	(٢٠,٦٢٥)	٢٣,٣٠٠
٦,٧٢٧	(٤٥٥)	٦,٢٧٢
٥٠,٦٥٢	(٢١,٠٨٠)	٢٩,٥٧٢
(١,٤٨٧)	٥,١٣٠	٣,٦٤٣
٤٩,١٦٥	(١٥,٩٥٠)	٣٣,٢١٥
٣٧,٧٢٣	(١٣,٢٤٢)	٢٤,٤٨١
١١,٤٤٢	(٢,٧٠٨)	٨,٧٣٤
٤٩,١٦٥	(١٥,٩٥٠)	٣٣,٢١٥

إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٧٩,١١٦	(٣٧,٤٠٤)	٤١,٧١٢
(٥,١١٤)	٣,٣٨١	(١,٧٣٣)
٧٤,٠٠٢	(٣٤,٠٢٣)	٣٩,٩٧٩

الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

مطالبات تم الإبلاغ عنها

المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها

في ١ يناير ٢٠٢١

التغير في المطلوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مطالبات تم الإبلاغ عنها

المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة

في ١ يناير ٢٠٢١

صافي التحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

مطالبات تم الإبلاغ عنها

المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها

في ١ يناير ٢٠٢٠

التغير في المطلوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مطالبات تم الإبلاغ عنها

المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة

في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي التحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ الأحتياطيات المتعلقة بالتأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٢,٤٠٣	٤٩,١٦٥	المطالبات المعطاة - الإجمالي
٧٧,٣٣١	٧٤,٠٠٢	المساهمات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى
١٢٩,٧٣٤	١٢٣,١٦٧	

١٢ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٤١,٣٨٥	٨٣,٩٢٥	٢٢٥,٣١٠	١٢٥,٩٣٨	٧٧,٩١٤	٢٠٣,٨٥٢
٦٨٤	-	٦٨٤	٥٥٧	-	٥٥٧
٩,٣٢٦	١,١٦٤	١٠,٤٩٠	١,٣٨٢	-	١,٣٨٢
٥٢٥	-	٥٢٥	٢٦١	-	٢٦١
٢٣,٦٢٣	-	٢٣,٦٢٣	٢٢,٣٣٩	-	٢٢,٣٣٩
١٧٥,٥٤٣	٨٥,٠٨٩	٢٦٠,٦٣٢	١٥٠,٤٧٧	٧٧,٩١٤	٢٢٨,٣٩١
(٦٧,٩٠٤)	(١٢,١٠٤)	(٨٠,٠٠٨)	(٦٤,٩٩٣)	(١١,٩٣٩)	(٧٦,٩٣٢)
١٠٧,٦٣٩	٧٢,٩٨٥	١٨٠,٦٢٤	٨٥,٤٨٤	٦٥,٩٧٥	١٥١,٤٥٩

نعم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة
ضرائب - مؤجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
مخصصات انخفاض القيمة

فيما يلي حركة مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٦٤,٩٩٣	١١,٩٣٩	٧٦,٩٣٢	٧٥,١٧٦	١٢,١٥٠	٨٧,٣٢٦
١,٧١٦	١٨٢	١,٨٩٨	٢,٠٣٣	-	٢,٠٣٣
(٨٤٣)	-	(٨٤٣)	(١١,٨٨٥)	-	(١١,٨٨٥)
(٦,٩٦١)	-	(٦,٩٦١)	-	-	-
١٠,٠٢٠	-	١٠,٠٢٠	٥٩٧	(٢٠٩)	٣٨٨
(١,٠٢١)	(١٧)	(١,٠٣٨)	(٩٢٨)	(٢)	(٩٣٠)
٦٧,٩٠٤	١٢,١٠٤	٨٠,٠٠٨	٦٤,٩٩٣	١١,٩٣٩	٧٦,٩٣٢

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق صرف العملات
في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٢٦٦,٢٨٩	-	٢٦٦,٢٨٩	٢٩٢,٠٥٠	-	٢٩٢,٠٥٠
(٩,٩٧٠)	-	(٩,٩٧٠)	(٣٥,٧٤٦)	-	(٣٥,٧٤٦)
٢٥٦,٣١٩	-	٢٥٦,٣١٩	٢٥٦,٣٠٤	-	٢٥٦,٣٠٤

استثمارات عقارية
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالاستثمارات عقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٣٥,٧٤٦	-	٣٥,٧٤٦	٣٧,١٧٨	-	٣٧,١٧٨
-	-	-	٢,٠١٩	-	٢,٠١٩
-	-	-	(٣٥٩)	-	(٣٥٩)
(١٥,١٤١)	-	(١٥,١٤١)	-	-	-
(١٠,٦١٣)	-	(١٠,٦١٣)	(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)
(٢٢)	-	(٢٢)	٤٩٠	-	٤٩٠
٩,٩٧٠	-	٩,٩٧٠	٣٥,٧٤٦	-	٣٥,٧٤٦

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

١٤ عقارات قيد التطوير

تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٧,٦١٠	١٨٥,٠٨٠
٧٤,٤٠٨	٤٨,١٥٥
٢٧٢,٠١٨	٢٣٣,٢٣٥

أرض
تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتكبدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالتزامات تكلفة البنية التحتية بالمبيعات المتوقعة. بناءً على ذلك، فندرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبناءً عليه، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً.

١٥ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
٥٨,٤٦٣	(١٠,١٤٣)	٤٨,٣٢٠	٥٤,٥١٢	(١٠,٥٩٣)	٤٣,٩١٩	٣٧,٢٠٧	(٢٣,٣٦٢)	١٢,٩٩٤
٩٣,٩٨٠	(٦٩,٤٤٥)	٢٤,٥٣٥	٩٠,٧٠٤	(٦٧,٧٧٩)	٢٢,٩٢٥	٣,٣٨٧	(١,٩٤٨)	١,٤٦٩
٩٩,٥٨١	(١٤,٩٧١)	٨٤,٦١٠	-	-	-	٢٣٣,٢٣٥	(١٠٣,٦٨٢)	١٢٩,٥٥٣
٢٩٢,٦١٨	(١٢٠,٨٤٤)	١٧١,٧٧٤	١٨٤,٩٨٩	(١٠٣,٦٨٢)	٨١,٣٠٧			

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ١٢,٨ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٩ مليون دولار أمريكي).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
٩٣,٣٥٥	-	(٧١,٠٧٠)	(١٢,٦١٩)	٩٠,٦٦٦	الشهرة
١٢٠,٢١٢	(٨٣,٥٠٥)	-	(١١,٩١١)	٢٤,٧٩٦	علاقات العملاء
١٥٥,٥٤٦	(١١٩,٥٨٦)	-	(١٣,٧١١)	٢٢,٢٤٩	إيداعات أساسية
٦٣,٩٦٥	(٣٨,٢١٠)	-	-	٢٥,٧٥٥	أخرى
٤٣٣,٠٧٨	(٢٤١,٣٠١)	(٧١,٠٧٠)	(٣٨,٢٤١)	٨٢,٤٦٦	

تتعلق بالمالكين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية	
٩٣,٣٥٥	-	(٧١,٠٧٠)	(١٢,١٧٨)	١٠,١٠٧	الشهرة
١٢٠,٢١٢	(٧٨,٨١٠)	-	(١٣,٤٩٧)	٢٧,٩٠٥	علاقات العملاء
١٥٥,٥٤٦	(١١١,٨٠٨)	-	(١٧,٦٦٢)	٢٦,٠٧٦	إيداعات أساسية
٦٠,١٢٠	(٣٤,٧٦١)	-	-	٢٥,٣٥٩	أخرى
٤٢٩,٢٣٣	(٢٢٥,٣٧٩)	(٧١,٠٧٠)	(٤٣,٢٣٧)	٨٩,٤٤٧	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٥,٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ١٦,٢ مليون دولار أمريكي).

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٠٨٨	٧,٥٢٩	بنك فيصل المحدود
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (م)
٩,٦٦٦	١٠,١٠٧	

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

١٧ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ٢٠٣,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٣,٢ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المملوكة	تتعلق بالمالكين
٩٩٣,٤٩٦	١٤٥,٦٥٥	٨٤٧,٨٤١	١,٢٥٠,٢٥٢	٤٢٧,٦٩٠	٨٢٢,٥٦٢
١٢١,٤١٨	-	١٢١,٤١٨	١١٧,٤٥٠	٥٣,٥٤٨	٦٣,٩٠٢
١,١١٤,٩١٤	١٤٥,٦٥٥	٩٦٩,٢٥٩	١,٣٦٧,٧٠٢	٤٨١,٢٣٨	٨٨٦,٤٦٤

مبالغ مستحقة لمصارف

مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤٢٧,٦ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٣٨,٢ مليون دولار أمريكي) تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٢٠٣,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨٢,٦ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المديونيات المرهونة مقابل استثمار في شركة زميلة إجمالي ١٤٦,٨ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٢,٥ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ١٨,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,٩ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض الأسهم المرهونة كضمان مباشرة من قبل المقرض (وفقاً للشروط والاحكام المتفق عليها)، وتم تسويتها مقابل المبالغ المستحقة في التمويل وذلك بموجب الشروط المتفق عليها.

يتم ابرام معاملات الموجودات المرهونة كضمان بموجب الشروط الاعتيادية لمعاملات الاقراض النموذجية وأدوات الاقراض وأنشطة الاقراض.

١٩ مبالغ مستحقة لمستثمرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
تتعلق بالمالكين					
٧١٣,١٣٥		٧٠٥,٢٢١		مبالغ مستحقة لشركات	
٥٧٨,٧٥٧		١٩٧,٥٦١		مبالغ مستحقة لأفراد	
٧٢,١٢٨		٢١١,٤٠٥		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	
١,٣٦٤,٠٢٠		١,١١٤,١٨٧			

تمثل المبالغ المستحقة لمستثمرين ودائع تقليدية تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمير ٢٠٢٠			٣١ ديسمير ٢٠٢١		
تتعلق بالمالكين	الاستثمار المطلقة	تتعلق بحسابات	تتعلق بالمالكين	الاستثمار المطلقة	تتعلق بحسابات
المجموع			المجموع		
٣٦٧,٨٩٧	٨٦,٥١٠	٢٨١,٣٨٧	٤٤٤,٨٢٧	١٨٤,٢٦٥	٢٦٠,٥٦٢
١٢٩	-	١٢٩	١٣	-	١٣
١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	٥,٠٨٠	-	٥,٠٨٠
٣,٦٧١	-	٣,٦٧١	٣,٣٥٦	-	٣,٣٥٦
٣٧٢,٧٨٥	٨٦,٥١٠	٢٨٦,٢٧٥	٤٥٣,٢٧٦	١٨٤,٢٦٥	٢٦٩,٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٤٥,٢٦٠	٢٠٤,٤٦٤	٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٢,٥٨١	-	٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية و مؤسسات أخرى
١,٣٦٠,٧٤٢	١,٧١٩,٩٢٦	٥ مرابحات وتمويلات أخرى
٩٢٩,٢٢٨	١,٤٢٥,٦٢٨	٦ تمويلات المشاركة
٦٨٨,٤١٦	١,٢٩٢,٧٩٠	٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٣٨٢,٤٠١	٣٩٠,٨٩٨	١٢ موجودات مقتناة لغرض التاجير
٦٥,٩٧٥	٧٢,٩٨٥	موجودات أخرى
-	٥٦,٨٩٧	أصول ثابتة
٧٠٣,٩٣٧	٥٣٢,٦٩٧	مستحق من المجموعة (بالصافي)
٤,٢٨٨,٥٤٠	٥,٦٩٦,٢٨٥	
(٦٩٢,٧٣٩)	(١,٢٧٩,٠٨٥)	١٧ حسابات جارية للعملاء
(١٤٥,٦٥٥)	(٤٨١,٢٣٨)	١٨ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٦,٥١٠)	(١٨٤,٢٦٥)	١٩ مطلوبات أخرى
٣,٣٦٣,٦٣٦	٣,٧٥١,٦٩٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

7.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (يتبع)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٩٤,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٩,٩ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي الهبوط في القيمة المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٩.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩,٤٩٥	١١,٤٩٧	كما في ١ يناير
(٧,٩٩٨)	(٧,٣٣٩)	صافي الإستخدام خلال السنة
١١,٤٩٧	٤,١٥٨	كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي السنوي لعام ٢٠٢١ المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٣,٩% (لعام ٢٠٢٠: ٤,٩%) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٤% (لعام ٢٠٢٠: ٣,٢%) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات إنخفاض القيمة أو كرسوم إدارية ١,٢ مليون دولار أمريكي (لا تتجاوز نسبتها ١,٥% من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) وأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢٢ حقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠% من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية.

الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الأقلية %	الأقلية %	
١١٦١٠١	١١٧٩٩٧	بنك فيصل المحدود
١٠١٠٠٢	١٠١٨٧١	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)
٣٤,١٥٠	٣٣,٦٦٨	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
٢٧٢٧٣	٢١٥٤٦	صندوق دلمونيا للتطوير
-٣٧٩٥	-٢٢٠٦	ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
٢٦٤٤	١٥٧٦	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٢٧٧,٣٧٥	٢٧٤,٤٥٢	

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ٢١,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ رأس المال

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدرة والمدفوعة بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، وبالدرهم الاماراتي في سوق دبي المالي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

٢٤ عائد / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف)

يتم احتساب (الخسارة) / عائد السهم الأساسي والمخفف لكل سهم بقسمة صافي ربح السنة المتعلق بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨,٦٠٣	(٤١,٧١٩)	صافي الربح / (الخسارة) المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
		بالكامل (بالآلاف)
١,٣٣	(١,٤٣)	عائد / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفف) – بالسنتات الأمريكية

تم إدراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤١.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ الدخل من تمويلات المراجحات وتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٧١٧	٣,٢٤٧	الدخل من تمويلات اسلامية
٥٧,٧٥٥	١١٢,٧٥٨	الدخل من التمويلات الأخرى
٦١,٤٧٢	١١٦,٠٠٥	

٢٦ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٤٩٠	٣,٥٨١	الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
١٠١,٣٠٤	١١٧,٢٠٩	الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٠,٩١٩	٢٣,٩٣٧	الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,١٤١)	٢,٦١٦	(خسارة) / دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
١١٧,٥٧٢	١٤٧,٣٤٣	

٢٧ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٧,٤٣٩	٥١,٢٥٦	إيرادات خدمات مصرفية
٢٧,٠١٣	٢٥,٩٣٨	ربح من ائتمان التأمين (إيضاح ٢٧,١)
٨,٤٣٤	١٢,٨٨٧	إيرادات ودائع السلع
١٨,٠٨٤	(١٤,٣٥٨)	ارباح / (خسارة) فروق صرف العملات
١,٥٧٨	١٣٣	ربح من استبعاد أصول ثابتة
١٠٢,٥٤٨	٧٥,٨٥٦	
٧٢,٧٣٨	٧٤,١٥٠	٢٧,١ تفاصيل أرباح ائتمان التأمين
(٤٥,٧٢٥)	(٤٨,٢١٢)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٠١٣	٢٥,٩٣٨	صافي مطالبات التأمين المتكبدة

٢٨ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٢,٤٢٤	٩٣,٣٢٤	الرواتب والمنافع الأخرى
٧٤,٢٣٠	٦٧,٢٨٥	مصروفات مكتبية
١٥,٤٩٨	١٨,١٥٠	رسوم مهنية
٢٦,٦١٢	٢٣,٨٥٦	مصروفات إدارية أخرى
٢٠٨,٧٦٤	٢٠٢,٦١٥	

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر 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	٧٩,١٦٤	٣٢,٩٥٤	٤٦,٢١٠
(٥٢,٨٤٢)	(٨٤٩)	(٥١,٩٩٣)	(٧٩,٢٩٦)	(٥,٦٧٨)	(٧٣,٦١٨)
(٣٠,٩٢٤)	(١٠٣)	(٣٠,٨٢١)	(٤٧,٦٧٧)	(٦٦٧)	(٤٧,٠١٠)
(٣,٥٢٢)	(١٤٧)	(٣,٣٧٥)	(٢١,٥٢٧)	(٢,٢٩٧)	(١٩,٢٣٠)
٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	٨٣٠,٦٦٦	٩٤,١٩٨	٧٣٦,٤٦٨

في ١ يناير

محمل خلال السنة

المشطوب خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فروق الصرف

في ٣١ ديسمبر

المخصصات المستخدمة خلال السنة تمثل المبالغ المشطوبة خلال السنة المتعلقة بالمرحلة ٣.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٢٤٤	٢٨٩,١٩٣
١٠,٦٠٧	١٠,٦٠٧	-	١٣,٨٥٠	١٣,٨٥٠	-
٤٨٢	-	٤٨٢	١٣١	-	١٣١
١٧٦	-	١٧٦	١٧٦	-	١٧٦
٥١,٠٤٩	-	٥١,٠٤٩	٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢
٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١	٢١٨,١٧٠	-	٢١٨,١٧٠
٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥
٦,٩٣٠	-	٦,٩٣٠	٧,٩٠٨	-	٧,٩٠٨
٧٥,١٨٩	١١,٩٣٩	٦٣,٢٥٠	٧٨,١٤٤	١٢,١٠٤	٦٦,٠٤٠
١,٧٤٣	-	١,٧٤٣	١,٨٦٤	-	١,٨٦٤
١٦,٦٨٩	-	١٦,٦٨٩	١٢,٥٤٩	-	١٢,٥٤٩
٣٥,٧٤٦	-	٣٥,٧٤٦	٩,٩٧٠	-	٩,٩٧٠
٧١,٠٧٠	-	٧١,٠٧٠	٧١,٠٧٠	-	٧١,٠٧٠
٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	٨٣٠,٦٦٦	٩٤,١٩٨	٧٣٦,٤٦٨

مراجعات وتمويلات أخرى

تمويلات المشاركة

مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات

أخرى

استثمارات في المضاربة

استثمارات في شركات زميلة

صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

حسابات الاستثمار المقيّدة

التأمين والمدفونون ذوو الصلة

موجودات أخرى

خارج الميزانية العمومية ذات الصلة

عقارات قيد التطوير

استثمارات عقارية

موجودات غير ملموسة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ مخصصات الهبوط في القيمة

مخصصات الخسارة

يوضح الجدول الاتي معلومات عن جودة الانتمائية للأصول لمالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر خلاف ذلك للأصول المالية المذكورة في الجدول تمثل المبالغ الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	٧٩٥,١٦٧	-	-	٧٩٥,١٦٧
نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
تمويلات (التعرضات الممولة وغير الممولة) الشركات				
خطر قليل (٣-١)	٩٣٠,٢٠٥	١٩٠,٢١٥	-	١,١٢٠,٤٢٠
خطر مقبول (٤-٦)	١,٦١٦,٠٠٢	٨٦,٤٠٧	-	١,٧٠٢,٤٠٩
قائمة المراقبة (٧)	-	٤٧٩,٨٥٥	-	٤٧٩,٨٥٥
المتعثرة (٨-١٠)	-	-	٣١٣,٥٧٨	٣١٣,٥٧٨
القيمة الدفترية (الشركات)	٢,٥٤٦,٢٠٧	٧٥٦,٤٧٧	٣١٣,٥٧٨	٣,٦١٦,٢٦٢
التجزئة (غير مقيمة)	١,٤٩٣,٨١١	٢٤,٣٣١	٦٣,٦١٣	١,٥٨١,٧٥٥
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٤,٠٤٠,٠١٨	٧٨٠,٨٠٨	٣٧٧,١٩١	٥,١٩٨,٠١٧
صكوك وأدوات مالية استثمارية ومافي حكمها	٣٧٨,٩٥٤	٢٢,٢١٩	٨,٦٢٧	٤٠٩,٨٠٠
ذمم أخرى	٢٣٨,٠٧٨	٨,١٩٨	٧٦,٦٩٣	٣٢٢,٩٦٩
مخصصات الخسارة	(٣٨,١٣١)	(٨٣,١٣٨)	(٣٤٨,٦٨٨)	(٤٦٩,٩٥٧)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٥,٤١٤,٠٨٦	٧٢٨,٠٨٧	١١٣,٨٢٣	٦,٢٥٥,٩٩٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	٩٣١,٣٨٠	-	-	٩٣١,٣٨٠
نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
تمويلات (التعرضات الممولة وغير الممولة) الشركات				
خطر قليل (٣-١)	٦٧٥,٣٤٥	٦٧,٧٥٩	-	٧٤٣,١٠٤
خطر مقبول (٤-٦)	١,٦٤٣,٠٥٩	٥٨,٣٣٦	٤٠٠	١,٧٠١,٧٩٥
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٠٩,٥٤٩	-	٥٠٩,٥٤٩
المتعثرة (٨-١٠)	-	-	٣٠٢,١٦٥	٣٠٢,١٦٥
القيمة الدفترية (الشركات)	٢,٣١٨,٤٠٤	٦٣٥,٦٤٤	٣٠٢,٥٦٥	٣,٢٥٦,٦١٣
التجزئة (غير مقيمة)	١,٢٩٧,٥٠٠	١٣٦,٤٩١	١٠٠,٧٧٥	١,٥٣٤,٧٦٦
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٣,٦١٥,٩٠٤	٧٧٢,١٣٥	٤٠٣,٣٤٠	٤,٧٩١,٣٧٩
صكوك وأدوات استثمارية	٣٩٠,٦٩٣	-	٩,٥٣٢	٤٠٠,٢٢٥
ذمم أخرى	٢٢٩,٤٩٨	٢,٨٨٤	٦٢,٩٠١	٢٩٥,٢٨٣
مخصصات الخسارة	(٣٧,٤٦٩)	(٧٩,٢١٢)	(٣٥٠,١٢٠)	(٤٦٦,٨٠١)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٥,١٣٠,٠٠٦	٦٩٥,٨٠٧	١٢٥,٦٥٣	٥,٩٥١,٤٦٦

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣,٣ مليار دولار و ٠,٨ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠٢٠: ٣,٠ مليار دولار و ٠,٧ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار). بلغت التغطية الضمانية للتمويل الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٨٢٪ و ٥٥٪ و ٣٤٪ للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكيين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٤,٩٠٨	٣٣,٦٠٢	ضرائب حالية
١,٩٣٠	(٣,٤٨٧)	ضرائب مؤجلة
٢٦,٨٣٨	٣٠,١١٥	

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

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٨٧١	(٨٢٧)	في ١ يناير
(٢٤,٩٠٨)	(٣٣,٦٠٢)	المحمل خلال السنة
١٥,١٦٢	٤٢,٣١٦	المدفوعات
(١,٩٥٢)	(١٢,٤٤٢)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
(٨٢٧)	(٤,٥٥٥)	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٩٨٢	(٢,٢٨٩)	في ١ يناير
(١,٩٣٠)	٣,٤٨٧	المحمل خلال السنة
(٣,٧٢٩)	٤,٣٥٦	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
(١,٦١٢)	٤١٦	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
(٢,٢٨٩)	٥,٩٧٠	في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) الأعمال المصرفية للأفراد و الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) ادارة الأصول / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إدارة الموجودات				إدارة الموجودات				
أعمال مصرفية / الاستثمارات				أعمال مصرفية / الاستثمارات				
المجموع	أخرى	المصرفية	للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	المصرفية	للأفراد والشركات	إيرادات (خسائر) تشغيلية
٢٦٩,٢٨٠	٣٨,٦٢٧	(٩,٧٨٢)	٢٤٠,٤٣٥	٣٠٧,٧٠٩	٣٩,١٢٣	(٩,٩٤٦)	٢٧٨,٥٣٢	إجمالي المصروفات
(٢٣٥,٢٣١)	(٢٤,٦٥٤)	(٢٥,٣٢٦)	(١٨٥,٢٥١)	(٢٤٤,٦٧٨)	(٢٦,٠٣٠)	(٢٩,٥١٥)	(١٨٩,١٣٣)	صافي الربح / (الخسارة)
								قبل المخصصات والضرائب
٣٤٠,٤٩	١٣,٩٧٣	(٣٥,١٠٨)	٥٥,١٨٤	٦٣,٠٣١	١٣,٠٩٣	(٣٩,٤٦١)	٨٩,٣٩٩	الخارجية
								المخصصات والضرائب
(٥٥,٥٢٨)	(١,٨٢٥)	١٣,٤٥٢	(٦٧,١٥٥)	(٢,٧٠٧)	(١,٣٧١)	١٨,٩٦٧	(٢٠,٣٠٣)	الخارجية
								صافي الربح / (الخسارة)
(٢١,٤٧٩)	١٢,١٤٨	(٢١,٦٥٦)	(١١,٩٧١)	٦٠,٣٢٤	١١,٧٢٢	(٢٠,٤٩٤)	٦٩,٠٩٦	للسنة
(٤١,٧١٩)	٥,٨٢٨	(٢٢,٣٨٨)	(٢٥,١٥٩)	٣٨,٦٠٣	٥,٢٥٨	(١٨,٠٣٩)	٥١,٣٨٤	متعلقة بالتالي:
٢٠,٢٤٠	٦,٣٢٠	٧٣٢	١٣,١٨٨	٢١,٧٢١	٦,٤٦٤	(٢,٤٥٥)	١٧,٧١٢	مساهمي البنك
(٢١,٤٧٩)	١٢,١٤٨	(٢١,٦٥٦)	(١١,٩٧١)	٦٠,٣٢٤	١١,٧٢٢	(٢٠,٤٩٤)	٦٩,٠٩٦	حقوق الأقلية
٨,٣٨٣,٦٦٥	٣٤٩,٤٩٨	١,١٢٦,٦٦٢	٦,٩٠٧,٥٠٥	٩,٠٣٢,٧٨٩	٣٦٤,٣٤٠	١,٠٣٧,٨٠٧	٧,٦٣٠,٦٤٢	إجمالي الموجودات
٨,٠٩١,٥٢٨	١٨٠,٢٣٩	٧٢,٥٤٧	٧,٨٣٨,٧٤٢	٨,٧٢٠,٥٧٥	١٨٦,٦٢٠	٤٩,٣٩٨	٨,٤٨٤,٥٥٧	المطلوبات وحقوق أصحاب
								حسابات الاستثمار المطلقة

تتكون المجموعة من أربعة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الشرق الأوسط				الشرق الأوسط				
المجموع	أخرى	باقي آسيا	أفريقيا	المجموع	أخرى	باقي آسيا	أفريقيا	
٢٦٩,٢٨٠	١,٠٧٣	٢٠٢,١١٨	٦٥,٤٣٢	٣٠٧,٧٠٩	٢,٥٦٨	٢٠٣,٢٧٢	١٠١,٨٦٩	إيرادات (خسائر) تشغيلية
(٢٣٥,٢٣١)	(٢,٢٩٨)	(١٢٢,٢٣٠)	(١١٠,٧٠٣)	(٢٤٤,٦٧٨)	(٢,٢٢٧)	(١٢٩,٨٥٦)	(١١٢,٥٩٥)	إجمالي المصروفات
								صافي الربح / (الخسارة)
٣٤٠,٤٩	(٥٦٨)	٧٩,٨٨٨	(٤٥,٢٧١)	٦٣,٠٣١	٣٤١	٧٣,٤١٦	(١٠,٧٢٦)	قبل المخصصات والضرائب
								الخارجية
(٥٥,٥٢٨)	٧١	(٣٩,٦١٦)	(١٥,٩٨٣)	(٢,٧٠٧)	(٧٠٥)	(١٩,٠٢٢)	١٧,٠٢٠	المخصصات والضرائب
								الخارجية
(٢١,٤٧٩)	(٤٩٧)	٤٠,٢٧٢	(٦١,٢٥٤)	٦٠,٣٢٤	(٣٦٤)	٥٤,٣٩٤	٦,٢٩٤	صافي الربح / (الخسارة)
								للسنة
(٤١,٧١٩)	(٤٩٧)	٢٦,٨١٠	(٦٨,٠٣٢)	٣٨,٦٠٣	(٣٦٤)	٣٦,٢١١	٢,٧٥٦	متعلقة بالتالي:
٢٠,٢٤٠	-	١٣,٤٦٢	٦,٧٧٨	٢١,٧٢١	-	١٨,١٨٣	٣,٥٣٨	مساهمي البنك
(٢١,٤٧٩)	(٤٩٧)	٤٠,٢٧٢	(٦١,٢٥٤)	٦٠,٣٢٤	(٣٦٤)	٥٤,٣٩٤	٦,٢٩٤	حقوق الأقلية
٨,٣٨٣,٦٦٥	٥٤,٠٨٦	٤,٣٤٠,١٧٥	٣,٥٠٣,٤٠٤	٩,٠٣٢,٧٨٩	٥١٣,٤٤٥	٤,٩٣٥,٠٥٦	٣,٥٨٤,٢٨٨	إجمالي الموجودات
٨,٠٩١,٥٢٨	٣٦٩,٧٦٣	٣,٩٠٧,٥٢١	٣,٨١٤,٢٤٤	٨,٧٢٠,٥٧٥	٣٤٩,٦٧١	٤,٥٠٢,٨٧٢	٣,٨٦٨,٠٣٢	المطلوبات وحقوق أصحاب
								حسابات الاستثمار المطلقة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيمة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم الإثمار بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٣ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٦,٨٨٣	٤٧,٢٩٥
٥٨٩,٦٨٦	٦٩٣,٢٤٢
٢٢٤,٤٨١	١٩٠,١٧٤
٨٨١,٠٥٠	٩٣٠,٧١١

موافقات ومصادقات
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٠٠,٣٧٥	١,٥٥٠,٢٢٧

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ مخاطر العملات

تتعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات ، بما في ذلك حسابات الاستثمار المملوكة، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٠٠,١٧٠	٣٠٤,٤٠٧	٩٩,٠٦٥	٢٠,٥٠٨	١,٨٩٨	١٩,٠٦٨	٥٤٥,١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٦,٩٧٦	-	١٣٤,٢٥٥	٧٢,٣٥٧	-	١٥,٩٨١	٢٤٩,٥٦٩
مرايحات وتمويلات أخرى	٥٧,٢٣١	٧٩٨,٤٩٥	١,٠٥٥,٩١١	٢١٥,٨٤٦	-	٦٤,٢١١	٢,١٩٠,٩٧٤
تمويلات المشاركة	-	١,٤٢٥,٧٤٣	-	-	-	-	١,٤٢٥,٧٤٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١٩٨,٦١٥	٢,٠٤٨,٥٥٢	٢٣٨,٩٣٢	١,٣٣٨	-	٣٧,٣٠٥	٢,٥٢٤,٧٤٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	٦٤,٠٦٧	-	-	٣٦,٢٥٩	٦٧,٩٣٣
موجودات مؤقتة بغرض التأجير	-	-	٣٩١,٨٢٠	-	-	-	٣٩١,٨٢٠
تكاليف ومستحقات ذات صلة	-	-	١٩,٠٤١	٦١,٢٣١	-	٢٣,٢٠٢	١٠٣,٤٧٤
موجودات أخرى	٨,٣٠١	٦,٤٤٩	٥٠,٤٣٧	٥,٤٣٧	-	٥١,٩٨٢	١٨٠,٦٢٤
استثمارات عقارية	١٣,٣١٦	٦,٥٤٤	١٧٩,٠٩٥	-	-	٥٧,٣٦٤	٢٥٦,٣١٩
عقارات قيد التطوير	-	-	٢٣٣,٢٣٥	-	-	-	٢٣٣,٢٣٥
موجودات ثابتة	-	١٢١,٥٢٦	٣٣,٩٣٥	-	-	١٦,٣١٣	١٧١,٧٧٥
موجودات غير ملموسة	٥٦,٢٧٦	١٢,٠٠٦	١٢,٢٧٨	-	-	٦,٩٠٦	٨٢,٤٦٦
إجمالي الموجودات	٤٦٠,٨٨٥	٤,٧٨١,٧٦٩	٣,٠٨٢,٩٢٩	٣٧٦,٧١٧	١,٨٩٨	٣٢٨,٥٩١	٩,٠٣٢,٧٨٩
حسابات جارية للعملاء	١٦٣,٢٧٤	١,٢٤٩,٥٣٦	٢٤٣,٨٨٨	٢٢١,٧٩٠	٤٠٤	٢٥,٠٨٧	١,٩٠٣,٩٧٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٧١,٢٩٩	٥٧١,٩٠٤	٦,١٨٢	٧٨,٦٦١	٣٢٧,١٤٤	١٢,٥١٢	١,٠٣٦,٧٠٢
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٠,٢٥٤	١,٠٨١,١١٧	-	٩٦٧	-	١,٨٤٩	١,١١٤,١٨٧
المطلوبات الأخرى	٦٥,٨٠٧	٢٠٨,٨١١	١٠١,٢٤٤	٥٠,٢٠٦	٣,٦٥٨	٦٨,٥٥٠	٤٥٣,٢٧٦
إحتياطي تابع للتكفل	-	-	٨٣,٥٤٨	-	-	٤٦,١٨٦	١٢٩,٧٣٤
إجمالي المطلوبات	٦٣٠,٦٣٤	٣,١١١,٣٦٨	٤٣٤,٨٦٢	٣٠٦,٦٢٤	٣٣١,٢٠٦	١٥٤,١٨٤	٤,٩٦٨,٨٧٨
حقوق حسابات الاستثمار المملوكة	٤١٥,٠٨٤	١,٠٧٥,٤٨٢	٢,٢٦١,١٣١	-	-	-	٣,٧٥١,٦٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المملوكة	١,٠٤٥,٧١٨	٤,١٨٦,٨٥٠	٢,٢٩٥,٩٩٣	٣٠٦,٦٢٤	٣٣١,٢٠٦	١٥٤,١٨٤	٨,٧٢٠,٥٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٨٠,٥٩٠	١,٤١٦,٥٨٦	٤,٠٥٤	٥٤,٨٩٤	٣,٢٢٥	١٩٦,٢٧٧	٢,٤٨٠,٩٣٨
إجمالي الموجودات	٥٧٠,٨٩٥	٤,١٢٢,٤٨٠	٣,٠٠٧,٤٣٠	٣٢٦,١١٧	١,٥٣٢	٣٥٥,٢١١	٨,٣٨٣,٦٦٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المملوكة	٨٣٧,٤٩٧	٣,٦٦٧,٣٣٢	٢,٧٦٧,٢١٠	٣٥١,٣٥٥	٣٢٩,٤٨٨	١٣٨,٦٤٦	٨,٠٩١,٥٢٨
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٥١,١٩٢	١,٥٠٣,٠٦٨	٥,٩٢٢	٦٥,٤٤٩	٦٦	١٥٥,٧٢٨	٢,٤٨١,٤٢٥

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ جدول الاستحقاقات

إن جدول الاستحقاقات، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المعلقة، هو على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر	المجموع
٥٣٨,٦٩٩	٤,٥١٤	١,٩٠٣	-	-	٥٤٥,١١٦
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٣١,٠٦٦	٥٧,٣٥٣	٤٣,٦٠٥	١٧,٥٤٥	-
٥١١,٠٨٧	٢٧٧,٤٩٣	٣٣٩,١١٨	٤٩٧,٦٩٥	٥٦٥,٥٨١	٢,١٩٠,٩٧٤
مرايحات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة	٤٢٢,٣١٤	٤٦,٧٠٥	١٤٤,٧١١	٥٧٩,٦٢٢	٢٣٢,٣٩١
٨١,٦٣١	٤٧٢,٩٤٤	١٠٦,٥٧٩	١,٤١١,١٥٥	٤٥٢,٤٣٣	٢,٥٢٤,٧٤٢
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦٧٦,٩٣٣	٦٧٦,٩٣٣
٥٦٢	-	٩٠٢	٤,٢٤٣	٣٨٦,١١٣	٣٩١,٨٢٠
موجودات مقبلة بغرض التأجير تكاليف ومستحقات ذات صلة	-	-	-	-	١٠٣,٤٧٤
٤٠,٠٧١	٧٤٤	٩٢,٢٠٥	٣٤,٠٢٣	١٣,٥٨١	١٨٠,٦٢٤
موجودات أخرى استثمارات عقارية	-	-	٦,٥٤٤	٢٤,٨٢٦	٢٥٦,٣١٩
-	-	-	-	-	٢٣٣,٢٣٥
عقارات قيد التطوير موجودات ثابتة	-	١٢٨	٩٠,٤٩	٣٨,٣١٥	١٧١,٧٧٤
-	-	-	-	٨٢,٤٦٦	٨٢,٤٦٦
موجودات غير ملموسة إجمالي الموجودات	١,٧٢٥,٤٣٠	٨٥٩,٨٨١	٨٤٨,٠٩٠	٢,٨٤٠,٦٥٩	٢,٧٥٨,٧٢٩
١,٩٠٣,٩٧٩	-	-	-	-	١,٩٠٣,٩٧٩
حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	٦٦١,٢٨٠	٣٠٨,١٩٧	١٧٨,٠٨٣	١٧,٦٧٢	٢٠٢,٤٧٠
٦٢٨,٦٦٩	٢٩٧,٣٨٣	١٨٤,٢٧٨	٣,٨٥٢	٥	١,١١٤,١٨٧
ومؤسسات أخرى مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٢٨,٢١٥	١٨	١٢٧,٩١٧	٨١,٧٣٧	١١٥,٣٨٩
المطلوبات الأخرى إحتياطي تابع للتكاليف	-	-	١٢٩,٧٣٤	-	١٢٩,٧٣٤
٣,٣٢٢,١٤٣	٦٠٥,٥٩٨	٦٢٠,٠١٢	١٠٣,٢٦١	٣١٧,٨٦٤	٤,٩٦٨,٨٧٨
٢,٠٦٥,٧٩٢	٣٩٥,٢٧٦	٩٠٠,٥٣٦	٣٩٠,٠٩٣	-	٣,٧٥١,٦٩٧
حقوق حسابات الاستثمار المعلقة إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	٥,٣٨٧,٩٣٥	١,٠٠٠,٨٧٤	١,٥٢٠,٥٤٨	٤٩٣,٣٥٤	٣١٧,٨٦٤
٣,٦٦٢,٥٠٥	(١٤٠,٩٩٣)	(٦٧٢,٤٥٨)	٢,٣٤٧,٣٠٥	٢,٤٤٠,٨٦٥	٣١٢,٢١٤
صافي المركز مطلوبات طارئة والتزامات	١,١١٤,٧٤٣	٢٨٥,٥٣٩	٧٦٥,٠٠٥	١٠٠,٤٠٣	٢١٥,٢٤٨
٢,٤٨٠,٩٣٨	١,٤٧٣,٥٥٠	٩٨٦,٢١٨	١,٧٧٧,٧٦٩	٢,٨١٦,٢٤٠	٨,٣٨٣,٦٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إجمالي الموجودات	٥,٠٢٦,٤٢٧	٧٦١,٤٥٦	١,٧٣٨,١٦١	٥٢٠,٦٢١	٤٤,٨٦٣
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	(٣,٦٩٦,٥٣٩)	٧١٢,٠٩٤	(٧٥١,٩٤٣)	١,٢٥٧,١٤٨	٢,٧٧١,٣٧٧
الصافي مطلوبات طارئة والتزامات	١,٤٢٢,٤٧٠	٤٥٣,٢٥٢	٢٥١,٣٥٧	٣٢٣,٠٧٤	٣١,٢٧٢
٢,٤٨١,٤٢٥					

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٤٥,١١٦	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٤٩,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٥٦٩
مراجعات وتمويلات أخرى	٢٢٥,٠٦١	٧٣٠,٣٢٣	٣١٤,٥١٦	٦٣,٩٨٨	٧٤١,٧٣٤	٩٦,٣١٣	١٩٠,٠٣٩	٢,١٩٠,٩٧٤
تمويلات المشاركة	٩٥	٧٤٧,٥٨٣	٢٤٢,٤٢٨	١٢٧,١١٤	١٧٣,٤٠٣	٩٥,٥١٩	٣٩,٦٠١	١,٤٢٥,٧٤٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٢,٣٠١,٥٦٨	٥٨,٣٧٥	١٥١,٠٤٣	١٣,١٧٤	٥٨٢	-	-	٢,٥٢٤,٧٤٢
استثمارات في شركات زميلة	٦٧١,٦٦٩	٨٧١	٤,٣٩٣	-	-	-	-	٦٧٦,٩٣٣
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٤,٢٦٠	٩٢٢	٢٠٣	٣٨٦,٤٣٥	-	-	٣٩١,٨٢٠
تكاليف ومستحقات ذات صلة	٧٣,٠٢٢	-	-	-	-	-	٣٠,٤٥٢	١٠٣,٤٧٤
موجودات أخرى	٣١,٥٧٢	٣٢,٩٤٥	٧٨,٦٣٠	-	٢٧,٠٧٩	-	١٠,٣٩٨	١٨٠,٦٢٤
استثمارات عقارية	٦,٥٤٤	-	١٧٦,٩٤٨	-	-	-	٧٢,٨٢٧	٢٥٦,٣١٩
عقارات قيد التطوير	-	-	٢٣٣,٢٣٥	-	-	-	-	٢٣٣,٢٣٥
موجودات ثابتة	١٢٢,٩٨٨	-	٢٥,٤١٩	-	-	-	٢٣,٣٦٧	١٧١,٧٧٤
موجودات غير ملموسة	٤٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	٣٤,٧٩٧	٨٢,٤٦٦
إجمالي الموجودات	٤,٢٧٤,٨٧٣	١,٥٧٤,٣٥٧	١,٢٢٧,٥٣٤	٢٠٤,٤٧٩	١,٣٢٩,٢٣٣	١٩١,٨٣٢	٢٣٠,٤٨١	٩,٠٣٢,٧٨٩
حسابات جارية للعملاء	٨٤,٧١٠	٦٨١,١٨٨	٦٥,١١٤	٢٣٨,٤٤٧	٤٣٩,٢٢٢	١٠,٤٢٣	٣٨٤,٨٧٥	١,٩٠٣,٩٧٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٢١٦,٠١٦	-	٨,٩٠٤	٩٨,٩٦٥	-	-	٤٣,٨١٧	١,٣٦٧,٧٠٢
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٨٥,٤٣٢	٤٤٩,٦٥٦	١١٩,٤٩٩	١٠٣,٣٦٧	٩٨,٦٦٤	١,٥٣٥	٢٦٣,٥٨٤	١,١١٤,١٨٧
المطلوبات الأخرى	١٩٨,٧٠٧	١٤,٦٢٤	٨١,٢١٨	١,٧٦٢	١٠,٣٥٠	-	١٤٦,٦١٥	٤٥٣,٢٢٦
إحتياطي تابع للتكافل	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٧٣٤	١٢٩,٧٣٤
إجمالي المطلوبات	١,٦٨٤,٨٦٥	١,١٤٥,٤٦٨	١,٦٧,١٨٥	٤٤٢,٥٤١	٥٤٨,٢٣٦	١١,٩٥٨	٩٦٨,٦٢٥	٤,٩٦٨,٨٧٨
حقوق حسابات الاستثمار المعلقة	٥,٩١١	٩٩٩,٥٢٢	٧١,٣١٢	٥١٣,٠٩٦	١,٨٨٤,٨٦٦	٧,٩١٦	٢٦٩,٠٧٤	٣,٧٥١,٦٩٧
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	١,٦٩٠,٧٧٦	٢,١٤٤,٩٩٠	٢٣٨,٤٩٧	٩٥٥,٦٣٧	٢,٤٣٣,١٠٢	١٩,٨٧٤	١,٢٣٧,٦٩٩	٨,٧٢٠,٥٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٦٨٥,٢٠٧	٩٦٤,٤٠٣	٦٢,٨٥٣	٢٦,٣٠٣	٦,٥٢١	١٥٦,٣٢٣	٥٧٩,٣٢٨	٢,٤٨٠,٩٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٥٥٩,٠٣٨	١,٤٨١,٨٥٧	١,١٤٢,١٥٠	٥٧٨,٨٦٦	١,٣٠٢,٣٢٩	١٠٦,٤٣١	٢١٢,٩٩٤	٨,٣٨٣,٦٦٥
إجمالي الموجودات	١,٠٤٤,٥٤٠	٢,٠١١,٣٩١	٣٣٤,١٣٠	١,١٦٤,٨٦١	٢,٣٦٥,٤٥١	١٥٤,١٦٦	١,٠١٦,٩٨٩	٨,٠٩١,٥٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	٥٣٥,٥٠٤	١,١٦٠,٤٤٨	٥٤,٩٤٠	٥٢,٧٣٠	١٥٠,٧٦	١٦٩,٢٣٣	٤٩٣,٤٩٤	٢,٤٨١,٤٢٥
مطلوبات طارئة والتزامات								

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٥١,٨٥٨	١٣٨,٨٧١	٢٧,٩٦٤	٢٦,٤٢٣	-	٥٤٥,١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٩٠٠	٢٤٣,٨٣٨	٤,٨٣١	-	-	٢٤٩,٥٦٩
مراجعات وتمويلات أخرى	٨٦٣,١٦٣	١,٠٦٢,٥٣٨	٨٣,٨١٠	١٨١,١١٦	٣٤٧	٢,١٩٠,٩٧٤
تمويلات المشاركة	١,٤٢٥,٧٤٣	-	-	-	-	١,٤٢٥,٧٤٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٢,٠٥٢,٦٦١	٤٤٣,٩٩٠	٦,٠٤٦	٢٢,٠٤٥	-	٢,٥٢٤,٧٤٢
استثمارات في شركات زميلة	٣٥,٧٦٨	٦٤١,١٦٥	-	-	-	٦٧٦,٩٣٣
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٣٩١,٨٢٠	-	-	-	٣٩١,٨٢٠
تكافل ومستحقات ذات صلة	-	٤٢,٢٤٣	٦١,٢٣١	-	-	١٠٣,٤٧٤
موجودات أخرى	٦٤,٨٨٧	٧٤,٠٧٨	٤٠,٨٧٦	٧٨٣	-	١٨٠,٦٢٤
استثمارات عقارية	٦,٥٤٤	١٩٣,٢٦٣	٥٦,٥١٢	-	-	٢٥٦,٣١٩
عقارات قيد التطوير	-	٢٣٣,٢٣٥	-	-	-	٢٣٣,٢٣٥
موجودات ثابتة	١٢١,٥٢٦	٤٨,٧٨٧	١,٤٦١	-	-	١٧١,٧٧٤
موجودات غير ملموسة	١٢,٠٠٦	٧٠,٤٦٠	-	-	-	٨٢,٤٦٦
إجمالي الموجودات	٤,٩٣٥,٠٥٦	٣,٥٨٤,٢٨٨	٢٨٢,٧٣١	٢٣٠,٣٦٧	٣٤٧	٩,٠٣٢,٧٨٩
حسابات جارية للعملاء	١,٣٩١,١٧٨	٢٨٧,٨٢٤	٢٠٥,٣٠٢	١٩,٦٧٥	-	١,٩٠٣,٩٧٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	٦٣٣,٧٨٩	٦٧٧,٢٣٩	٥٦,٦٧٤	-	-	١,٣٦٧,٧٠٢
مؤسسات أخرى	١,١١٤,١٨٢	٥	-	-	-	١,١١٤,١٨٧
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٠٩,٤٩٣	١٧٥,٢٦٣	٦٨,٠٢٠	-	-	٤٥٣,٢٧٦
المطلوبات الأخرى	-	١٢٩,٧٣٤	-	-	-	١٢٩,٧٣٤
إحتياطي تابع للتكافل	٣,٣٤٨,٦٤٢	١,٢٧٠,٥٦٥	٣٢٩,٩٩٦	١٩,٦٧٥	-	٤,٩٦٨,٨٧٨
إجمالي المطلوبات	١,١٥٤,٢٣٠	٢,٥٩٧,٤٦٧	-	-	-	٣,٧٥١,٦٩٧
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة						
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٥٠٢,٨٧٢	٣,٨٦٨,٠٣٢	٣٢٩,٩٩٦	١٩,٦٧٥	-	٨,٧٢٠,٥٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٤٠٨,٩٤٥	٧١,٩٩٣	-	-	-	٢,٤٨٠,٩٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤,٣٤٠,١٧٥	٣,٥٠٣,٤٠٤	٢٧٤,٨٦٨	٢٦٤,٨٧١	٣٤٧	٨,٣٨٣,٦٦٥
إجمالي الموجودات	٣,٩٠٧,٥٢١	٣,٨١٤,٢٤٤	٣٦١,٢٥٧	٨٠,٦٣	٤٤٣	٨,٠٩١,٥٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٣٧٩,٠٦٢	١,٠٢,٣٦٣	-	-	-	٢,٤٨١,٤٢٥
مطلوبات طارئة والتزامات						

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ إدارة المخاطر

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة أو مجموع من الخطورات. أخذ الخطورات جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك الخطورات محتومة عما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة مابين الخطورة والمكافئة وتقلل احتمالية الأمور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع ضوابط مناسبة لتقليل المخاطر. المجموعة تراجع سياسة إدارة المخاطر والأنظمة باستمرار لتعكس التغيير في السوق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

إدارة المخاطر تنفذ من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. هم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر الاسعار، مخاطر السمعة، مخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات. مخاطر الاسواق يشمل مخاطر العملة، مخاطر معدلات الارباح ومخاطر السعر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمانية يعتبر أهم وأكثر انتشارا للمجموعة. المجموعة تأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الاخر لا يسدد المستلزمات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنتفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

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، يتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة كما أن التقلبات في أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢١ سيكون لها تأثير إقليمي بسبب مساهمتها في اقتصادات المنطقة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذرا للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء، 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 لمحفظه التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضايتها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢).

في ١١ مارس ٢٠٢١، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-١٩، جانحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية، وخاصة أسعار النفط، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. ويرتبط 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. حيث 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. تراقب المجموعة بنشاط حالة COVID-١٩، واستجابة لهذا التفشي، قامت بتنشيط خططها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة 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 المرفقة وتعهدات الديون، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية 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 المتاح أو معلومات يمكن ملاحظتها.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٧

إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

خلال عام ٢٠٢٠، بناءً على التوجيه التنظيمي الصادر عن مصرف البحرين المركزي كإجراءات امتيازية للتخفيف من تأثير COVID-١٩، بلغت خسائر التعديل لمرة واحدة ٥٤,٨ مليون دولار الناشئة عن إجازات الدفع لمدة ٦ أشهر المقدمة إلى تمويل العملاء دون فرض رسوم إضافية. تم الاعتراف بالأرباح مباشرة في حقوق الملكية. تم احتساب خسارة التعديل على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية للأصول المالية في تاريخ التعديل. قدمت المجموعة إجازات سداد على التعرضات التمويلية بقيمة ١,٥ مليار دولار كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك، وفقاً للتوجيه التنظيمي، تبلغ المساعدة المالية ٣,٤ مليون دولار أمريكي (تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين والإعفاء من الرسوم والضرائب ورسوم المرافق) المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية، استجابة لفيروس كوفيد-١٩. تدابير الدعم، تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

التخفيف من مخاطر الائتمان

يستخدم البنك مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيف من مخاطر الائتمان ، وأولها تأمين التعرض بضمانات مناسبة. في حين أن وجود الضمان ليس شرطاً مسبقاً للحصول على الائتمان ، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثانٍ. يوجد لدى البنك سياسة للتخفيف من مخاطر الائتمان والتي توفر إرشادات حول أنواع الأصول التي يمكن قبولها كضمان ومنهجية تقييم هذه الأصول. بشكل عام ، يتم تقييم جميع الضمانات بشكل دوري حسب نوع الضمان. تم إثبات الصلاحية القانونية وإمكانية إنفاذ المستندات المستخدمة للضمانات بواسطة موظفين مؤهلين ، بما في ذلك المحامون وعلماء الشريعة.

يتم دعم المحفظة الائتمانية للبنك بأنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسهم المدرجة والنقد والضمانات. يفضل البنك ضمانات ائتمانية سائلة وقابلة للتسويق ؛ ومع ذلك يتم قبول أنواع أخرى من الضمانات بشرط أن يكون من الممكن تقييم هذه الضمانات بشكل معقول. يتم قبول ضمانات الطرف الثالث كضمان فقط بعد تحليل القوة المالية للضامنين.

تقييم الضمانات

عندما يتم تحديد الضمانات ذات القيمة المعقولة ، فإن قيمتها ستتغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة ، وتصبح الآلات والآلات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي ، بسبب مرور الوقت وبسبب الزيادة في توافر ضمانات مماثلة لضمانات. يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة على فترات شهرية ، ويتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة على فترات سنوية ، ويتم تقييم العقارات مرة واحدة على الأقل كل عامين ، ويتم تقييم الأصول الخاصة ذات طبيعة السفن والطائرات البحرية على فترات سنوية. يتم احتساب قيمة الضمان بعد تعيين مستويات مختلفة من الحلاقة اعتماداً على نوع الضمان ، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة التخفيف من مخاطر الائتمان.

الضمانات

تؤخذ الضمانات من الأفراد والشركات. في الحالات التي يتم فيها تقديم خطاب ضمان من الشركة الأم للطرف المقابل أو من طرف ثالث لتخفيف مخاطر الائتمان ، يتم التأكد من أن الضمانات يجب أن تكون غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة. إذا كان الضامن موجوداً خارج البحرين ، يتم الحصول على الرأي القانوني من مستشار قانوني مقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بسريان الضمان. علاوة على ذلك ، يتم تحليل المركز المالي للضامن بشكل كافٍ لتحديد القيمة والجودة التجارية للضمان.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٧ إدارة المخاطر (يتبع)

تركيز الضمانات

قام البنك بوضع حدود داخلية لتجنب التركيز الزائد على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى حكيمة لقبول الضمان كتخفيف لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

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

تنشأ مخاطر السيولة إما:

من عدم القدرة على إدارة نقصان أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل ؛ أو

من الفشل في التعرف على التغيرات في ظروف السوق أو التعامل معها والتي تؤثر على القدرة على تصفية الموجودات بسرعة وبأقل الخسائر في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل ، ويتم إدارة التمويل وإدارة السيولة بشكل مركزي من قبل الخزينة ، مع الإشراف من لجنة الموجودات والمطلوبات. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية وضع إطار العمل والرصد الفعال لمخاطر السيولة لدى المجموعة. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة للتأكد من أنها ستفي بالتزاماتها عند استحقاقها ، وذلك من خلال ضمان قدرتها على توليد الأموال من السوق ، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAS) لبيع وجمع الأموال الفورية دون تكبد تكاليف غير مقبولة. التكاليف والخسائر. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منتظم التركيز في مصادر التمويل ويضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

مخاطر السوق

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

تتناول سياسة إدارة مخاطر السوق جميع جوانب مخاطر السوق. إن تنفيذ سياسة وإجراءات ومراقبة الحدود التنظيمية والداخلية للإثمار هي مسؤولية وحدات الأعمال ذات الصلة مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

أدوات التحوط لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

أنواع الأدوات:

القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة
١٧٤,٠٠٠	٣,٥٨١	١٧٤,٠٠٠	٧,٣٢٤
١٧٤,٠٠٠	٣,٥٨١	١٧٤,٠٠٠	٧,٣٢٤

مقايضة معدل الربح

٢٠٢١	٢٠٢٠	أقل من	أكثر من
سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة
٢,٥٨٤	٩٩٧	٣,٦١٣	٣,٧١١
٣,٠٣٪	٣,٠٣٪	٣,٠٣٪	٣,٠٣٪

مقايضة معدل الربح

صافي التعرض
متوسط معدل الربح الثابت

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

لا تتوقع شركة الإثمار القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ، ولكن من خلال إطار الرقابة والمراقبة والمخاطر المحتملة ، فإن بنك الإثمار قادر على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم يكن لدى المجموعة أي تعرض كبير للعقود المرتبطة بالمعدلات المعيارية ، باستثناء الاقتراض طويل الأجل ، وتستمر في تعزيز أنظمتها وعملياتها لمواكبة التغيير في أسعار الفائدة المعيارية.

مخاطر السمعة

تُعزف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو حاملي الديون أو محلي السوق أو الأطراف الأخرى ذات الصلة أو المنظمين والتي يمكن أن تؤثر سلباً على قدرة المجموعة على الحفاظ على العلاقات التجارية، أو إقامة علاقات تجارية جديدة والوصول المستمر إلى مصادر التمويل. لقد وضعت المجموعة إطار عمل وحدد العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعته. تعد إدارة مخاطر السمعة سمة متأصلة في ثقافة المجموعة المؤسسية وهي جزء لا يتجزأ من أنظمة الرقابة الداخلية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٧ إدارة المخاطر

مخاطر معدلات الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. ويشتمل على الأدوات المالية للمجموعة بالقيم الدفترية، مصنفة بإعادة التسعير المتعاقد عليها أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثير بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	٥٤٥,١١٦	٥٤٥,١١٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	٤١,٨٦٢	١٨٥,٥٥٠	١١,٩٦٩	١٠,١٨٨	-	٢٤٩,٥٦٩
مرايحات وتمويلات أخرى	٣٧٨,٧١٦	٢٦٧,٦١٧	٥٨٥,١٨٣	٥٠٦,٠٢١	٤٥٣,٤٣٧	-	٢,١٩٠,٩٧٤
تمويلات المشاركة	٤١٦,٦٢٠	٤٦,٧٠٥	١٤٤,٧١١	٨١٢,٠١٤	٥,٦٩٣	-	١,٤٢٥,٧٤٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٢٧٥,٤٨٩	٦٨٠,٤٢٩	٨٢,٣٢٢	٢٣١,٩٤٤	١,١٤٢,٩٩١	١١١,٧٦٧	٢,٥٢٤,٧٤٢
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	٣٨٢	٢,٠٨٧	٣٨٩,٣٥١	-	٣٩١,٨٢٠
التكافل والمدينون ذوو الصلة	-	-	-	-	-	١٠٣,٤٧٤	١٠٣,٤٧٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٨٠,٦٢٤	١٨٠,٦٢٤
إجمالي الموجودات المالية	١,٠٧٠,٨٢٥	١,٠٣٦,٤١٣	٩٩٨,١٤٨	١,٥٦٤,٠٣٥	٢,٠٠١,٦٦٠	٩٤٠,٩٨١	٧,٦١٢,٠٦٢
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٩٠٣,٩٧٩	١,٩٠٣,٩٧٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٥٣,٣٤٦	١٠٦,٧٨٣	١٢٣,٨٣٨	٣٨٣,٧٣٥	-	-	١,٣٦٧,٧٠٢
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٦٩٣,٢٥٢	١٨٧,٨٩٢	٢٢٨,٠٨٩	٤,٩٥٤	-	-	١,١١٤,١٨٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٤٥٣,٢٧٦	٤٥٣,٢٧٦
إجمالي المطلوبات المالية	١,٤٤٦,٥٩٨	٢٩٤,٦٧٥	٣٥١,٩٢٧	٣٨٨,٦٨٩	-	٢,٣٥٧,٢٥٥	٤,٨٣٩,١٤٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٨٣٧,٣٢٩	٣٣١,٩٩٥	١,١٢١,٥٥٠	٤٦٠,٨٢٣	-	-	٣,٧٥١,٦٩٧
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٢٨٣,٩٢٧	٦٢٦,٦٧٠	١,٤٧٣,٤٧٧	٨٤٩,٥١٢	-	٢,٣٥٧,٢٥٥	٨,٥٩٠,٨٤١
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٢,٢١٣,١٠٢)	٤٠٩,٧٤٣	(٤٧٥,٣٢٩)	٧١٤,٥٢٣	٢,٠٠١,٦٦٠	(١,٤١٦,٢٧٤)	(٩٧٨,٧٧٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩١٧,٤٢١	١,١٧٩,٣٢٣	١,٠٦٤,١٦٧	١,٩٢٨,٥٦٦	١,٠٠٩,٤٤٣	٩٦٢,٥٠٨	٧,٠٦١,٤٢٨
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٠١٠,١٨٧	٨٠١,٠١٥	١,٦٥٠,٢٦٧	٣٨١,١٠١	-	٢,١٢٥,٧٩١	٧,٩٦٨,٣٦١
إجمالي فارق إعادة التسعير	(٢,٠٩٢,٧٦٦)	٣٧٨,٣٠٨	(٥٨٦,١٠٠)	١,٥٤٧,٤٦٥	١,٠٠٩,٤٤٣	(١,١٦٣,٢٨٣)	(٩٠٦,٩٣٣)

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
- ب المساهمين الأغلبية للإثمار والشركة الام الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
- ج الشركات الزميلة للبنك
- 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
مراجعات وتمويلات أخرى	٣٧٩,٦٦١	-	-	٣٧٩,٦٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦٧٦,٩٣٣
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١٣,٣١٠	-	-	١٣,٣١٠
موجودات أخرى	-	-	٦٨٤	٦٨٤
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	٢١,٥٨٣	-	٩٨٠	٢٩,٦١٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٥,١٥٩	-	-	٣٠,٣٥٩
حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	٥,٠١٩	٥,٠١٩
المطلوبات الأخرى	١٣	-	-	١٣
حقوق الملكية				
احتياطات القيمة العادلة	-	-	-	(٣٦,٥٤٣)
الإيرادات				
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	-	-	(١٥١)	(١٥١)
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٣,٧٨٢	-	-	٣,٧٨٢
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	-	-	٣٦,٤٥٣
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	-	-	(٢٨٧)
عكس مخصص انخفاض القيمة على الشركات المنتسبة	-	-	-	٣٥,٠٠٠
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(١,١٩٠)	-	(٥٠)	(١,٢٤٠)

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٣٩٢,٩٧٢	-	-	٢,١٥٣	٣٩٥,١٢٥
-	٦٢٣,١٦١	-	-	٦٢٣,١٦١
-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
المطلوبات				
١٤,٠٥٤	٥٣٨	-	٢,٤٦٠	١٧,٠٥٢
٣٢,٦٦١	١٠,٠٠٢	-	-	٤٢,٦٦٣
-	-	-	٦,٣٧٩	٦,٣٧٩
١٢٩	-	-	-	١٢٩
حقوق الملكية				
-	(٤٢,٥٢١)	-	-	(٤٢,٥٢١)
الإيرادات				
-	-	-	(١٩١)	(١٩١)
٣,٧٨١	-	-	-	٣,٧٨١
-	٣٠,٩٧٨	-	-	٣٠,٩٧٨
-	-	-	-	-
-	(١,٨٤٤)	-	-	(١,٨٤٤)
-	٢٧,٣٥٠	-	-	٢٧,٣٥٠
المصروفات				
(١,٢٠٨)	-	(٥٠)	-	(١,٢٥٨)

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٣٣٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٣٤٦ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

بعض الأصول التي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,١ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها قانونيًا من قبل أطراف ذات صلة لمصلحة المجموعة.

٣٩ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي ، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل ٣. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة ١ لشركة الاستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

٤٠ أرباح الأسهم المقترحة

لم يقر مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لم يتم توزيع ارباح).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤١ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

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

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		الإيرادات
٥٧,٧٥٥	١١٢,٧٥٨	الدخل من التمويلات الأخرى
٣٦,٣٦٤	٢٧,١٩٦	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب – إيضاح ١
١٢٠,٣٩٧	١٤١,٣١٣	الدخل من الاستثمارات
٢٣,٨٦٤	١٦,٨٨٢	إيرادات أخرى
٢٣٨,٣٨٠	٢٩٨,١٤٩	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(١٠٣,٧٥٩)	(١٣٧,٣٤٥)	نقص: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح ٢
١٣٤,٦٢١	١٦٠,٨٠٤	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٥٩,٣٣٠)	(٧٤,٥٤٩)	المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح ٢
(٢١,٧٥٠)	(١٧,٧٩٢)	الإستهلاك والإطفاء
(٨١,٠٨٠)	(٩٢,٣٤١)	إجمالي المصروفات
٥٣,٥٤١	٦٨,٤٦٣	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٤٤,٤٥٠	١٢,٥٩٧	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٩٧,٩٩١	٨١,٠٦٠	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(١١,٩٥٠)	(١٥,٠٩٠)	ضرائب خارجية
٨٦,٠٤١	٦٥,٩٧٠	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٧٨,٥٣٦	٥٩,٦٠٦	مساهمي البنك
٧,٥٠٥	٦,٣٦٤	حقوق الأقلية
٨٦,٠٤١	٦٥,٩٧٠	
٢,٧٠	٢,٠٥	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما أنه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، فبالتالي ليس هناك أي تعديل لتأثير السياسات المحاسبية المختلفة.

إيضاح ٢- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٣ - قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ٥٩٥ فرعاً (٢٠٢٠: ٥٧٦ فرعاً) من أصل مجموع ٦٠٦ فرعاً (٢٠٢٠: ٥٠٠ فرعاً).

٤٢ المسئوليات الاجتماعية

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٣ حدث لاحق

خلال يناير ٢٠٢٢ ، اتفقت شركة الإثمار القابضة من حيث المبدأ مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) بشأن الاستحواذ على الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ، وحصة ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدرتي القابضة. جاء هذا الإعلان في أعقاب تنفيذ مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١. ولا تزال الصفقة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإثمار القابضة وتوقيع اتفاقيات نهائية.

تم الاتفاق على الأصول الخاضعة للصفقة من حيث المبدأ بناءً على القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٧,٨٢٥	النقد والأرصدة لدى البنوك والبنوك المركزية
١,٤٦٠,٥٨٤	أصول الأعمال المصرفية لبنك الإثمار
٥٢٠,٧٥١	بنك البحرين والكويت ش.
١٠٥,٩١٨	مجموعة سوليدرتي القابضة ش. (ج)
٢,١٤٥,٠٧٨	

سيتم تسوية المقابل عن طريق تحويل مطلوبات تجارية استهلاكية بقيمة ٢,٢ مليار دولار أمريكي (كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١).

سيتم تحديد القيم النهائية والعلو بناءً على القيم الدفترية للأصول والخصوم الخاضعة للمعاملة اعتباراً من تاريخ نقل الأعمال التجارية ليتم الاتفاق عليها بشكل متبادل بعد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية وموافقة المساهمين.

لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة للمعاملة مع بنك السلام على أنها محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" . استند تقييم المجموعة بشكل أساسي إلى حقيقة أن الأصول الخاضعة للمعاملة لم تكن متاحة للبيع الفوري في الوضع الحالي وأن المعاملة تخضع لشروط معينة مثل تحديد الأصول في تاريخ تحويل الأعمال ، والانتفاء من الاتفاقيات المؤقتة والنهائية ، بما في ذلك لم يكن سعر الأصول والعلو النهائية سارية المفعول اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ . علو على ذلك، تظل الصفقة خاضعة لموافقات المساهمين والجهات التنظيمية.