

الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

امر آخر

وفقاً للتعميم الموجه إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية، اختارت المجموعة الإعفاء عن عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. إن معلومات المقارنة لبيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد أعدت وفقاً للبيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن معلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة المتعلقة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة والإيضاحات التفسيرية المتعلقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تراجع أو تدقق.

PricewaterhouseCoopers

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١١ مايو ٢٠٢١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
٦٥٠,٧٩٨	٥٥٩,١٥٤	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٨٠,١٠٠	٤٣٠,١٥٥	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢,٤٥٥,٧٥٥	٢,٤٤٠,٢١٨	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٩٢٩,٤٩٦	١,٠١٥,٨٥١	٦	تمويلات المشاركة
٢,١٥٧,١٧٩	٢,٤٣١,٦٧٥	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٦٢٣,١٦١	٦٢٨,٥٠٩	٨	استثمارات في شركات زميلة
٣٨٥,٥٣٤	٣٩٥,٩٢٨		موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٠١,٤١٧	١١٠,٤١٤		تكافل ومستحقات ذات صلة
١٥١,٤٥٩	١٩٧,٦٦٤	٩	موجودات أخرى
٢٥٦,٣٠٤	٢٤٣,٢٨٠		استثمارات عقارية
٢٧٢,٠١٨	٢٧٣,٥٣٥		عقارات قيد التطوير
٨١,٣٠٧	١٦٣,٩٣٨	٢	موجودات ثابتة
٨٩,٤٤٧	٨٦,٧٦٦		موجودات غير ملموسة
٨,٣٨٣,٦٦٥	٨,٩٧٧,٠٨٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٥٣,٠٠٦	١,٨٧٥,٢٦٧		حسابات جارية للعملاء
١,١١٤,٩١٤	١,٣٩٣,٩٥٣		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٣٦٤,٠٢٠	١,٣٩٦,٦٥٦		مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٧٢,٧٨٥	٤٨٣,٧٧٥	٢	المطلوبات الأخرى
١٢٣,١٦٧	١٢٩,٦٧٦		إحتياطي تابع للتكافل
٤,٧٢٧,٨٩٢	٥,٢٧٩,٣٢٧		إجمالي المطلوبات
٣,٣٦٣,٦٣٦	٣,٣٧٨,٢٤٢	١١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٧٧,٣٧٥	٢٨٥,٤٣٧		حقوق الأقلية
٨,٣٦٨,٩٠٣	٨,٩٤٣,٠٠٦		إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	١٢	رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	١٢	أسهم الخزينة
١٢١,٠١٨	١٣٠,٦٩٥		الاحتياطيات
(٨٣٣,٧٩٧)	(٨٢٤,١٥٥)		خسائر متراكمة
١٤,٧٦٢	٣٤,٠٨١		إجمالي حقوق الملكية
٨,٣٨٣,٦٦٥	٨,٩٧٧,٠٨٧		إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو 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 ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.


الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد


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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦٨,١٠٤	٦٣,٨٩٩	الإيرادات
(٤٠,٠٢٥)	(٣٩,٨٩٤)	الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
٢٨,٠٧٩	٢٤,٠٠٥	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٤١,٨٤٨	١٩,٠٤١	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٣,٩٠١	٨,٤٠٧	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٤٢,٨٢٠	٢٧,٩٠٨	حصة النتائج بعد خصم الضرائب من الشركات الزميلة
٢١,٩١٩	٣٢,٥٨٨	الدخل من الاستثمارات
١٣٨,٥٦٧	١١١,٩٤٩	إيرادات أخرى
(٦٢,٩٠٣)	(٤٠,٢٢٥)	إجمالي الإيرادات
٧٥,٦٦٤	٧١,٧٢٤	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية
(٤٨,٢١٨)	(٤٧,٢٣٨)	ومؤسسات أخرى (صافي)
(٨,١٠٧)	(٨,٧٩٢)	إيرادات تشغيلية
(٥٦,٣٢٥)	(٥٦,٠٣٠)	المصروفات
١٩,٣٣٩	١٥,٦٩٤	المصروفات الإدارية والعمومية
(٢٨,٢٦٢)	٧,٢٢٩	الإستهلاك والإطفاء
(٨,٩٢٣)	٢٢,٩٢٣	إجمالي المصروفات
(٩,٢٥٧)	(٩,٠٧١)	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة
(١٨,١٨٠)	١٣,٨٥٢	والضرائب الخارجية
(٢٢,٥٨٤)	٨,٨٦١	عكس / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - صافي
٤,٤٠٤	٤,٩٩١	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(١٨,١٨٠)	١٣,٨٥٢	ضرائب خارجية
(٠,٧٨)	٠,٣٠	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
		متعلقة بالتالي:
		مساهمي الإثمار
		حقوق الأقلية
		عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو 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 ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإشمار القاىضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

الاحتياطات												
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي التحوط	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال		
												خسائر متراكمة
١٤,٧٦٢	(٨٣٣,٧٩٧)	١٢١,٠١٨	(١١٠,٢٣٠)	٤,٤٩١	(٧,٣٢٤)	(٤,٢١٦)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٨,٨٦١	٨,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٧٨١	٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة الشركة التابعة (إيضاح ١)
٢٤٨	-	٢٤٨	-	-	٢٤٨	-	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
١,٩٥٨	-	١,٩٥٨	-	-	١,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
١,٧٨٢	-	١,٧٨٢	-	-	١,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
٥,٦٨٩	-	٥,٦٨٩	٥,٢٥٦	٩٠	٣٤٣	-	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٣٤,٠٨١	(٨٢٤,١٥٥)	١٣٠,٦٩٥	(١٠٤,٩٧٤)	٤,٥٨١	(٥,٣٦٦)	(١,٨٤٣)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال		
			العقارية	للإستثمارات							
٩٥,٥٤٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١١٤,٢٩٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(١٨,٤٨٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
١٠,٦٦٠	-	١٠,٦٦٠	-	-	١٠,٦٦٠	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣
١٠٦,٢٠٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١٢٤,٩٥٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(٧,٨٢٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٢,٥٨٤)	(٢٢,٥٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٥٤,٨١٨)	(٥٤,٨١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر التعديل
(١٥,٤١٠)	-	(١٥,٤١٠)	-	-	(١٥,٤١٠)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصفوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
(١٠٠,٦١١)	-	(١٠٠,٦١١)	-	-	(١٠٠,٦١١)	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
(١٦,٥٨٦)	-	(١٦,٥٨٦)	(١٦,٥٤٧)	(١٢٣)	٨٤	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٠٣,٨٠٣)	(٨٢٣,٦٩٥)	(٧,٦٤٩)	(١٢٦,٢٣٩)	٤,٠٥٥	(١٢٣,٧٦٢)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٨٠,٩٢٣)	٢٢,٩٢٣	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٨,١٠٧	٨,٧٩٢	الاستهلاك والإطفاء
(٣,٩٠١)	(٨,٤٠٧)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٢٨,٢٦٢	(٧,٢٢٩)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(٤٢,٨٢٠)	(٢٧,٩٠٨)	الدخل من الاستثمارات
-	٢,٧٦٧	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
٣٦	١,٣٢٥	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٩,٢٣٩)	(٧,٧٣٧)	خسائر تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن
٢٧,٦٦٤	(٣٥,٥٨٠)	أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
٩٨,٣٢٩	٦٩,٤٨١	مراجعات وتمويلات أخرى
(١٦,٥٣٨)	(٣٥,٨٠٦)	تمويلات المشاركة
(٦٠,١٤٥)	(٢٤,٢٣٣)	موجودات أخرى
(٩٤,٨٠٦)	٥٥,٩٩٦	الحسابات الجارية للعملاء
(٥٠,٦٢١)	١٦٨,٠٠٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢,٨١٣	(٣٨,١٩٨)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٥,٨٦٤)	١٠٠,٧٦٦	المطلوبات الأخرى
١٨٥,٦٩٧	(٢٩,٧٠٠)	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٩,٩٣٢)	(١٣,٦٥٤)	الضرائب المدفوعة
٥٧,٣٥٨	٢٠٩,٣٣٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة)/النقص في:
-	(٩,٠٣٩)	استثمار في شركات زميلة
٤,٥٠٦	(١٠,٣٩٤)	موجودات مكتونة بغرض التأجير
(٥٠,٢٢٠)	(١٥٣,٥٤١)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٦,١٥٣)	٢,٤٢٥	موجودات ثابتة
(٥١,٨٦٧)	(١٧٠,٥٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٣,٢٢٨)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(٣,٢٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٣٩,٨٣٥)	٧,٧٩٨	
(٣٤,٣٤٤)	٤٣,٣٥٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٥٠,٤٩٧	٧٥٤,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١٦,١٥٣	٧٩٧,٤٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنود غير النقدية:

١. بلغت الإضافات إلى الأصول الثابتة المتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٨٤,٥ مليون دولار.

٢. بلغ الاعتراف بخصوص الإيجار ٨٤,٥ مليون دولار مسجلة في الخصوم الأخرى.

٣. تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٧,٦ مليون دولار

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور*
١٤,٥٢٧	١,٧٧٩	١٢,٧٤٨	الودائع العقارية الاوروبية*
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية*
٤٦,٠١٣	١,٧٧٩	٤٤,٢٣٤	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٤,١١٨	(٢٨)	١٤,١٤٦	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٥,٦٠٤	(٢٨)	٤٥,٦٣٢	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

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

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

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

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

خلال الفترة، زادت ملكية المجموعة في صندوق دلمونيا للتنمية ١ ليرة لبنانية بسبب الاسترداد العيني من قبل المستثمرين.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ التأسيس والانشطة (يتبع)

١,١ اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٣٤,١ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ١٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أقل من الحد الأدنى المطلوب بموجب ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى للمجموعة. يعمل أعضاء مجلس إدارة الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية.

يطلب من المجموعة بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادي من أجل أن يقر المساهمون استمرار الشركة لأن الخسائر المتراكمة تجاوزت ٧٥٪ من رأس مالها المصدر. في ضوء الصفة قيد التنفيذ (كما هو موضح في ١,٢ أذناه)، اتفقت المجموعة مع مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين على عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، كما هو مطلوب، بحلول نوفمبر ٢٠٢١.

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

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

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

١,٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ وقع بنك الإثمار مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) حيث يهتم بنك البحرين والكويت بدراسة الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش. (ج) وأصول أخرى محددة لشركة أي بي كابيتال ش.م.ب (مقفل). لا تزال عملية الاستحواذ المحتملة، التي تخضع لمجلس الإدارة والمساهمين والموافقات التنظيمية، حالياً في مرحلتها التمهيديّة وتخضع لاستكمال جميع إجراءات العناية الواجبة اللازمة بالإضافة إلى توقيع اتفاقية بيع وشراء مفصلة وملزمة قانوناً من قبل الأطراف المعنية. الأطراف، حسب الاقتضاء، دمج جميع شروط الصفقة المقترحة. خلال شهر مارس ٢٠٢١، تم تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٣ أشهر أخرى حتى يونيو ٢٠٢١. ويجري حالياً بذل العناية الواجبة الأولية بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعيّنين.

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

قواعد التحضير

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 استجابة لفيروس كورونا (COVID-19). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع الأصول المالية الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للملاءة المتأثرين بـ COVID-19 دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها. يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلي متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الأثار المحاسبية لتأثير COVID-19 جاتحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل.

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

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

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم النهائية) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المكثفة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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

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

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

معيير المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

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

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

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

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

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

القياس

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

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

١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

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

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام ؛

- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر ؛ و

- تكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

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

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

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

٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدمًا من إجمالي التزامات الإجارة.

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

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

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

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

تعديلات عقد الإجارة

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

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

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

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

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

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

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

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

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

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

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

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

ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسه 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	٨,٠٩١,٥٢٨
-	-
٨٤,٤٩٧	-
-	٨٤,٤٩٧
٨,٤٦٨,١٦٢	٨,١٧٦,٠٢٥

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
٨٤,٤٩٧	٨٤,٤٩٧
(٣,١٥٧)	-
-	٢,٧٦٧
-	(٣,٢٢٨)
٨١,٣٤٠	٨٤,٠٣٦

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١
الإهلاك خلال الفترة
التكلفة المالية
صافي الإجارة
في ٣١ مارس 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 المراهجة ، الإجارة المنتهية بالتملك ، إلخ. و

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠١ تأثير كوفيد - ١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم إعلان تفشي COVID-19 ، جانحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع وجود شكوك في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، ولا سيما أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. يرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك تنفيذ قيود السفر وإجراءات الحجر الصحي. كان للوباء وما نتج عنه من تدابير وسياسات بعض التأثير على المجموعة. كانت المجموعة تراقب بنشاط حالة COVID-19 ، 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 (BOD) عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وقد وضعت المجموعة أيضاً تدابير طارئة ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين فيما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية ، وهي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح. أو معلومات يمكن ملاحظتها.

٢٠٢ إدارة المخاطر المالية

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

مخاطر الائتمان

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-19 والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة ، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك ، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة. كما سيكون لتقلب أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢٠ تأثير إقليمي بسبب مساهمته في اقتصادات المنطقة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء ، 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 لمحفظته 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 واقتراضاتها لاحتمالها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تتطور آثار COVID-19 على ملف مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار كوفيد - ١٩ ولتخفيف السيولة في القطاع المصرفي. فيما يلي بعض التدابير الهامة التي لها تأثير على مخاطر السيولة والملف التنظيمي لرأس المال للمجموعة:

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

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابة لتفشي COVID-19 ، 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.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية

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

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

نظرًا لحالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩، قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراضاتها المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ مع مراعاة عدم التأكيد من الوضع، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

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

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

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

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

٤- أوزان الاحتمالية

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

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

٢,٤ معلومات المقارنة

نظرًا لتفشي فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وفقًا للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محليًا من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المؤقتة ، اختارت المجموعة الإغفاء من عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. تستند المعلومات المقارنة لبيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد إلى البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. المعلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المكثف الموحد والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تكن كذلك المراجعة أو المراجعة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١١,٣٦٧	٩,٨٦٧	١٠١,٥٠٠	١١٠,١٤٧	١١,٥٣٤	٩٨,٦١٣
٥٣٩,٤٣١	١٣٥,٣٩٣	٤٠٤,٠٣٨	٤٤٩,٠٠٧	١٣٢,٩٤٧	٣١٦,٠٦٠
٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	٥٥٩,١٥٤	١٤٤,٤٨١	٤١٤,٦٧٣

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٨٠,٥٨٢	١٢,٥٨١	٢٦٨,٠٠١	٤٣٠,٦٣٧	٢١,٤٨٧	٤٠٩,١٥٠
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	(٤٨٢)	-	(٤٨٢)
٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	٤٣٠,١٥٥	٢١,٤٨٧	٤٠٨,٦٦٨

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٠١,١٤٠	٨٤,٨٣٩	٥١٦,٣٠١	٥٥٩,١٥٤	١٤٤,٤٨١	٤١٤,٦٧٣
٣٩٣,٣٣٩	١١,١٩٤	٣٨٢,١٤٥	٤٣٠,١٥٥	٢١,٤٨٧	٤٠٨,٦٦٨
(٥٩,٠٩٣)	(١١,١٩٤)	(٤٧,٨٩٩)	(٨١,٦٩٦)	(١٣,٥٧٩)	(٦٨,١١٧)
(١١٩,٢٣٣)	(٣,٣٩٠)	(١١٥,٨٤٣)	(١١٠,١٤٧)	(١١,٥٣٤)	(٩٨,٦١٣)
٨١٦,١٥٣	٨١,٤٤٩	٧٣٤,٧٠٤	٧٩٧,٤٦٦	١٤٠,٨٥٥	٦٥٦,٦١١

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ مرابحات وتمويلات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢١	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢,٧٦٧,٣٠٠	١,٤٠٨,٠٨٢	١,٣٥٩,٢١٨	٢,٧٩٧,٣٣٢	١,٥٣٦,٨٣٤	١,٢٦٠,٤٩٨
(٣٦١,٥٤٥)	(٤٧,٣٤٠)	(٣١٤,٢٠٥)	(٣٥٧,١١٤)	(٥٤,٠٢٥)	(٣٠٣,٠٨٩)
٢,٤٠٥,٧٥٥	١,٣٦٠,٧٤٢	١,٠٤٥,٠١٣	٢,٤٤٠,٢١٨	١,٤٨٢,٨٠٩	٩٥٧,٤٠٩

مرابحات وتمويلات اخرى
ناقصاً:مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ مارس 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	١٠,١٢٥	٦,٦٢٥	٣,٥٠٠
(٩,٢٦٠)	(٥٨)	(٩,٢٠٢)	(٩,٩٨٤)	(١٦٥)	(٩,٨١٩)
(٣٠,٨٢٠)	-	(٣٠,٨٢٠)	(١١,٠١٩)	-	(١١,٠١٩)
٦,٠٣١	٢١٠	٥,٨٢١	(٣٢٩)	-	(٣٢٩)
(٥,٤٠٢)	(١٠٤)	(٥,٢٩٨)	٦,٧٧٦	٢٢٥	٦,٥٥١
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥٧,١١٤	٥٤,٠٢٥	٣٠٣,٠٨٩

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

٦ استثمارات في المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢١	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٤٠,١٠٤	٩٣٩,٨٣٦	٢٦٨	١,٠٢٨,٩٠٠	١,٠٢٨,٦١٨	٢٨٢
(١٠,٦٠٨)	(١٠,٦٠٨)	-	(١٣,٠٤٩)	(١٣,٠٤٩)	-
٩٢٩,٤٩٦	٩٢٩,٢٢٨	٢٦٨	١,٠١٥,٨٥١	١,٠١٥,٥٦٩	٢٨٢

استثمارات المشاركة
ناقصاً:مخصصات الهبوط في القيمة

الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩	٢٩٧,٨١٤	-	٢٩٧,٨١٤
٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	١,٠٣٦	-	١,٠٣٦
٤٤,٨٠٧	-	٤٤,٨٠٧	٢٩٨,٨٥٠	-	٢٩٨,٨٥٠
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٣٠٥,٩٣٢	١٠١,٥٩٨	٢٠٤,٣٣٤	٣٠٤,٠٧٦	٩٣,٤٣٣	٢١٠,٦٤٣
١,٢٦٠,٢٥٦	٢٥٠,٧٧٨	١,٠٠٩,٤٧٨	١,٣٤٦,٩٦٧	٢٧٨,٧٦١	١,٠٦٨,٢٠٦
٨٥,٦٢٣	-	٨٥,٦٢٣	٥٦,٦٥٦	٦٥٧	٥٥,٩٩٩
٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧	٢٨٠,٠٣٥	-	٢٨٠,٠٣٥
١,٩٣١,١٨٨	٣٥٢,٣٧٦	١,٥٧٨,٨١٢	١,٩٨٧,٧٣٤	٣٧٢,٨٥١	١,٦١٤,٨٨٣
(٢٠٩,٤٦٤)	-	(٢٠٩,٤٦٤)	(٢٠٨,٩٨٤)	-	(٢٠٨,٩٨٤)
١,٧٢١,٧٢٤	٣٥٢,٣٧٦	١,٣٦٩,٣٤٨	١,٧٧٨,٧٥٠	٣٧٢,٨٥١	١,٤٠٥,٨٩٩
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
٦٥,٤٦٨	٦٢,١٤٢	٣,٣٢٦	٦٩,٩٨٥	٦٦,٥٣٢	٣,٤٥٣
٣٢٣,١١٥	٢٧٠,٩٣٠	٥٢,١٨٥	٢٧٨,٧٧٣	٢٢٦,٩٩٨	٥١,٧٧٥
١١,٦٤٢	٢,٩٦٨	٨,٦٧٤	١٥,٣٨٠	٦,٧٠١	٨,٦٧٩
٤٠٠,٢٢٥	٣٣٦,٠٤٠	٦٤,١٨٥	٣٦٤,١٣٨	٣٠٠,٢٣١	٦٣,٩٠٧
(٩,٥٧٧)	-	(٩,٥٧٧)	(١٠,٠٦٣)	-	(١٠,٠٦٣)
٣٩٠,٦٤٨	٣٣٦,٠٤٠	٥٤,٦٠٨	٣٥٤,٠٧٥	٣٠٠,٢٣١	٥٣,٨٤٤
٢,١٥٧,١٧٩	٦٨٨,٤١٦	١,٤٦٨,٧٦٣	٢,٤٣١,٦٧٥	٦٧٣,٠٨٢	١,٧٥٨,٥٩٣

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

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

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

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

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

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

استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٢٩٧,٨١٤	-	٢٩٧,٨١٤
١,٠٣٦	-	-	١,٠٣٦
أدوات ديون			
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
٣٠٢,٠٠٧	-	-	٣٠٢,٠٠٧
أدوات ديون - مدرجة			
-	١,٣٤٦,٩٦٦	-	١,٣٤٦,٩٦٦
أدوات ديون - غير مدرجة			
٤٠,٦٤٣	١٦,٧٥٠	٧٢,٣٨٤	١٢٩,٧٧٧
٣٤٣,٦٨٦	١,٦٦١,٥٣٠	٧٢,٣٨٤	٢,٠٧٧,٦٠٠

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

تسوية بنود المرتبة ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي	٧٢,٢٤٨	٧٩,٢٩٠
إجمالي الخسائر المعترف بها في:	-	(١٨,٢٠١)
بيان الدخل	(١,٢١٣)	٢,٩٢٨
حقوق الملكية	١,٣٤٩	٨٠,٢٣١
إعادة تخصيص	-	-
الرصيد الختامي	٧٢,٢٤٨	٧٢,٢٤٨

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
سينتيك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٢٧,٨٠٥	٣٣,٠٧٠	٢٠	هونغ كونج	إدارة أصول
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٥,١٢١	٧٣,٠٢٧	٣١	البحرين	البنية التحتية
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٦٥	٤٨٧	٢٠	البحرين	شركة مشتركة
صندوق فيصل النقدي	٩,٨٦٦	-	٢٠	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل الادخاري للنمو	٤,٥٦٥	-	٢٨	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل للدخل والنمو	٢,٢٠٧	-	٤٥	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل النقدي	٦٧٢	-	٥٠	باكستان	صندوق إستثمار
الشركات المدرجة:					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥٠٧,٨٠٨	٥١٦,٥٧٧	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٦٢٨,٥٠٩</u>	<u>٦٢٣,١٦١</u>			

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	١٠,٣٧٩,٨٨٣	١٠,٤٨٠,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨,٦٦٣,٩٩٩	٨,٦٩٥,٦٥٣
اجمالي الإيرادات	٨٣,٣٠٨	٣٣٠,٠٠٤
صافي الربح	٤١,٧٩٢	١٢٠,١١٤

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٠٣,٨٥٢	٧٧,٩١٤	١٢٥,٩٣٨	٢٣٣,٧٣٧	٧٩,٢٧٥	١٥٤,٤٦٢	ذمم مدينة
٥٥٧	-	٥٥٧	٤٤٦	-	٤٤٦	مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١٣)
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	٨,٥٨٦	-	٨,٥٨٦	ضرائب - مؤجلة
٢٦١	-	٢٦١	١٩٠	-	١٩٠	ضرائب - حالية
٢٢,٣٣٩	-	٢٢,٣٣٩	٤١,٢٠٤	-	٤١,٢٠٤	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٢٢٨,٣٩١	٧٧,٩١٤	١٥٠,٤٧٧	٢٨٤,١٦٣	٧٩,٢٧٥	٢٠٤,٨٨٨	
(٧٦,٩٣٢)	(١١,٩٣٩)	(٦٤,٩٩٣)	(٨٦,٤٩٩)	(١١,٩٤١)	(٧٤,٥٥٨)	مخصصات الهبوط في القيمة
١٥١,٤٥٩	٦٥,٩٧٥	٨٥,٤٨٤	١٩٧,٦٦٤	٦٧,٣٣٤	١٣٠,٣٣٠	

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس 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	كما في ١ يناير
١٠٦,٨١٠	٢٦,١٢٧	٨٠,٦٨٣	١٢,٤٠٢	٧,٨٥٢	٤,٥٥٠	محمل خلال الفترة/السنة
(٥٢,٨٤٢)	(٨٤٩)	(٥١,٩٩٣)	(١١,٩٦٦)	(١٨٧)	(١١,٧٧٩)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٣٠,٩٢٤)	(١٠٣)	(٣٠,٨٢١)	(١١,٠١٩)	-	(١١,٠١٩)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(٣,٥٢٢)	(١٤٧)	(٣,٣٧٥)	٨,٣٢٦	١,٤٦٥	٦,٨٦١	فروق صرف العملات
٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	٨٩٧,٧٤٥	٧٩,٠١٦	٨١٨,٧٢٩	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، سجلت المجموعة صافي مخصص لانخفاض القيمة بقيمة ٢٨,٣ مليون دولار أمريكي.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
				لأصول المالية - التكلفة المطفأة
				النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،
٩٨٩,٧٩١	-	-	٩٨٩,٧٩١	المؤسسات المالية وغيرها
				التمويل (الممول وغير الممول
				التعرض) الشركات
٨٦١,٨٧٦	-	١٩٠,٨٨٩	٦٧٠,٩٨٧	مخاطر منخفضة (٣-١)
١,٥٤٢,٧٣٦	٤٠٠	٣٣٠,٤٦١	١,٤٠٩,٣٩٠	مخاطر مقبولة (٤-٦)
٥٠٨,٧٤٥	-	٥٠٨,٧٤٥	-	قائمة المراقبة (٧)
٣٢٩,٢٤٧	٣٢٩,٢٤٧	-	-	غير عاملة (٨-١٠)
٣,٤٤٠,١١٩	٣٢٩,٦٤٧	١,٠٣٠,٠٩٥	٢,٠٨٠,٣٧٧	مبلغ الدفعة - الشركات
١,٥٤٢,٧٣٦	٧٢,١٠٠	٧٥,١٩٦	١,٣٩٥,٤٤٠	التجزئة (غير مصنفة)
٤,٩٨٢,٨٥٥	٤٠١,٧٤٧	١,١٠٥,٢٩١	٣,٤٧٥,٨١٧	تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة
٣٦٤,١٣٨	١٠,٠١٣	-	٣٥٤,١٢٥	الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية
٣٦٤,٥٠٨	٧٥,٠٤٦	٨,٣١٥	٢٨١,١٤٧	المستحقون الآخرون
(٤٧٤,٥٠٧)	(٣٥٥,٨٣٥)	(٨٢,٠٨٦)	(٣٦,٥٨٦)	بدل الخسارة
٦,٢٢٦,٧٨٥	١٣٠,٩٧١	١,٠٣١,٥٢٠	٥,٠٦٤,٢٩٤	المجموع

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،			
٩٣١,٣٨٠	-	-	٩٣١,٣٨٠
المؤسسات المالية وغيرها			
التمويل (الممول وغير الممول			
التعرض) الشركات			
مخاطر منخفضة (٣-١)			
٧٤٣,١٠٤	-	٦٧,٧٥٩	٦٧٥,٣٤٥
مخاطر مقبولة (٤-٦)			
١,٧٠١,٧٩٥	٤٠٠	٥٨,٣٣٦	١,٦٤٣,٥٥٩
قائمة المراقبة (٧)			
٥٠٩,٥٤٩	-	٥٠٩,٥٤٩	-
غير عاملة (٨-١٠)			
٣٠٢,١٦٥	٣٠٢,١٦٥	-	-
مبلغ الدفعة - الشركات			
٣,٢٥٦,٦١٣	٣,٢٥٦,٦١٣	٦٣٥,٦٤٤	٢,٣١٨,٤٠٤
التجزئة (غير مصنفة)			
١,٥٣٤,٧٦٦	١,٠٠,٧٧٥	١٣٦,٤٩١	١,٢٩٧,٥٠٠
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٤,٧٩١,٣٧٩	٤,٠٣,٣٤٠	٧٧٢,١٣٥	٣,٦١٥,٩٠٤
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٤٠٠,٢٢٥	٩,٥٣٢	-	٣٩٠,٦٩٣
المستحقون الآخرون			
٢٩٥,٢٨٣	٦٢,٩٠١	٢,٨٨٤	٢٢٩,٤٩٨
بدل الخسارة			
(٤٦٦,٨٠١)	(٣٥٠,١٢٠)	(٧٩,٢١٢)	(٣٧,٤٦٩)
المجموع			
٥,٩٥١,٤٦٦	١,٢٥,٦٥٣	٦٩٥,٨٠٧	٥,١٣٠,٠٠٦

بلغ إجمالي التموليات (الممولة) في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٢,٨ مليار دولار و ١ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠ مليار دولار و ٠,٧ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٧٧٪ و ٥٦٪ و ٣٣٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪) على التوالي.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٥,٢٦٠	١٤٤,٤٨١	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٢,٥٨١	٢١,٤٨٧	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية
١,٣٦٠,٧٤٢	١,٤٨٢,٨٠٩	ومؤسسات أخرى
٩٢٩,٢٢٨	١,٠١٥,٥٦٩	مرايحات وتمويلات أخرى
٦٨٨,٤١٦	٦٧٣,٠٨٢	تمويلات المشاركة
٣٨٢,٤٠١	٣٩٢,٨١٤	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٦٥,٩٧٥	٦٧,٣٣٤	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٧٠٣,٩٣٧	٧٣٤,٣٣١	موجودات أخرى
٤,٢٨٨,٥٤٠	٤,٥٣١,٩٠٧	مستحقات من الملاك (صافي)
(٦٩٢,٧٣٩)	(٨٣٢,٢٧٢)	حسابات جارية للعملاء
(١٤٥,٦٥٥)	(٢٣٧,٧٧٨)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٦,٥١٠)	(٨٣,٦١٥)	مطلوبات أخرى
٣,٣٦٣,٦٣٦	٣,٣٧٨,٢٤٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٢ رأس المال

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

يشتمل إجمالي رأس مال شركة الإثمار المصدرة والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٢١ على ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار للسهم الواحد بقيمة ٧٥٧,٦٩٠ ألف دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بدولارات الولايات المتحدة ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بدولارات الولايات المتحدة وسوق دبي المالي بالدرهم الإماراتي.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة		الشركات الزميلة المساهمين والتابعون واستثمارات أخرى	الموجودات
	الإدارة العليا	المؤسسات ذات الصلة		
٣٩٠,٩٢٦	٤٨	-	-	٣٩٠,٨٧٨
٦٢٨,٥٠٩	-	-	٦٢٨,٥٠٩	-
٤٤٦	٤٤٦	-	-	-
١٩,٦٨٢	٨١٤	-	٣١٨	١٨,٥٥٠
١٠,٠٨٧	-	-	١٠,٠٨٧	-
١٧,٦٦٢	٤,٩٧٨	-	-	١٢,٦٨٤
١٤٢	-	-	-	١٤٢
(٦١)	(٣٧)	-	-	(٢٤)
٩٩٣	-	-	-	٩٩٣
٨,٤٠٧	-	-	٨,٤٠٧	-
(٨٤)	-	-	(٨٤)	-
(٢١٣)	-	(١٣)	-	(٢٠٠)

الإئتمار القاىضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٣٩٢,٩٧٢	-	-	٢,١٥٣	٣٩٥,١٢٥
-	٦٢٣,١٦١	-	-	٦٢٣,١٦١
-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
١٤,٠٥٤	٥٣٨	-	٢,٤٦٠	١٧,٠٥٢
-	١٠,٠٠٢	-	-	١٠,٠٠٢
٣٢,٦٦١	-	-	٦,٣٧٩	٣٩,٠٤٠
١٢٩	-	-	-	١٢٩
٣١ مارس ٢٠٢٠				
-	-	-	(٣٧)	(٣٧)
٩٦٣	-	-	-	٩٦٣
-	٣,٩٠١	-	-	٣,٩٠١
-	(٧١٥)	-	-	(٧١٥)
(٢٠٠)	-	(١٣)	-	(٢١٣)

الموجودات

مرابحاث وتمويلات أخرى

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء

مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات الأخرى

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلق

الدخل من المباحث والتمويلات الأخرى

حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة

أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ أرباح الأسهم

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

١٥ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(٢٢,٥٨٤)	٨,٨٦١
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
(٠,٧٨)	٠,٣٠

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة (إيضاح ١٢)
بالكامل (بالآلاف)
عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – سننات أمريكية

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٦٦,٨٨٣	٦٣,٠٧٢
٥٨٩,٦٨٦	٦٦٠,٢٥٤
٢٢٤,٤٨١	٢٢٢,٣٣٦
٨٨١,٠٥٠	١,٨٢٦,٧١٢

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٦٠٠,٣٧٥	١,٧٢٢,٨٠٨

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقى أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
(ج) إدارة الموجودات / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣١ مارس ٢٠٢٠				٣١ مارس ٢٠٢١				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٧٥,٦٦٤	٩,٤١٨	(٥,١٠٣)	٧١,٣٤٩	٧١,٧٢٤	٨,٨٤٧	٥,٦٦٧	٥٧,٢١٠	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(٥٦,٣٢٥)	(٦,٠٥٤)	(٥,٨٨٨)	(٤٤,٣٨٣)	(٥٦,٠٣٠)	(٦,١٢٨)	(٦,٤٦٨)	(٤٣,٤٣٤)	إجمالي المصروفات
١٩,٣٣٩	٣,٣٦٤	(١٠,٩٩١)	٢٦,٩٦٦	١٥,٦٩٤	٢,٧١٩	(٨٠١)	١٣,٧٧٦	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٣٧,٥١٩)	(٤٦٥)	(٥,١٣٩)	(٣١,٩١٥)	(١,٨٤٢)	(٥٢٥)	(١٩٤)	(١,١٢٣)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
(١٨,١٨٠)	٢,٨٩٩	(١٦,١٣٠)	(٤,٩٤٩)	١٣,٨٥٢	٢,١٩٤	(٩٩٥)	١٢,٦٥٣	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٢٢,٥٨٤)	١,٢١٣	(١٥,٣٦٩)	(٨,٤٢٨)	٨,٨٦١	٧٧٣	(٨٨)	٨,١٧٦	متعلقة بالتالي: مساهمي الإثمار
٤,٤٠٤	١,٦٨٦	(٧٦١)	٣,٤٧٩	٤,٩٩١	١,٤٢١	(٩٠٧)	٤,٤٧٧	حقوق الأقلية
(١٨,١٨٠)	٢,٨٩٩	(١٦,١٣٠)	(٤,٩٤٩)	١٣,٨٥٢	٢,١٩٤	(٩٩٥)	١٢,٦٥٣	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				كما في ٣١ مارس ٢٠٢١				
٨,٣٨٣,٦٦٥	٣٤٩,٤٩٨	١,١٢٦,٦٦٢	٦,٩٠٧,٥٠٥	٨,٩٧٧,٠٨٧	٣٦٠,١٢٨	١,١٢٥,٨٢٦	٧,٤٩١,١٣٣	إجمالي الموجودات
٨,٠٩١,٥٢٨	١٨٠,٢٣٩	٧٢,٥٤٧	٧,٨٣٨,٧٤٢	٨,٦٥٧,٥٦٩	١٨٩,٠٢٨	٧٩,٠٧٧	٨,٣٨٩,٤٦٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة