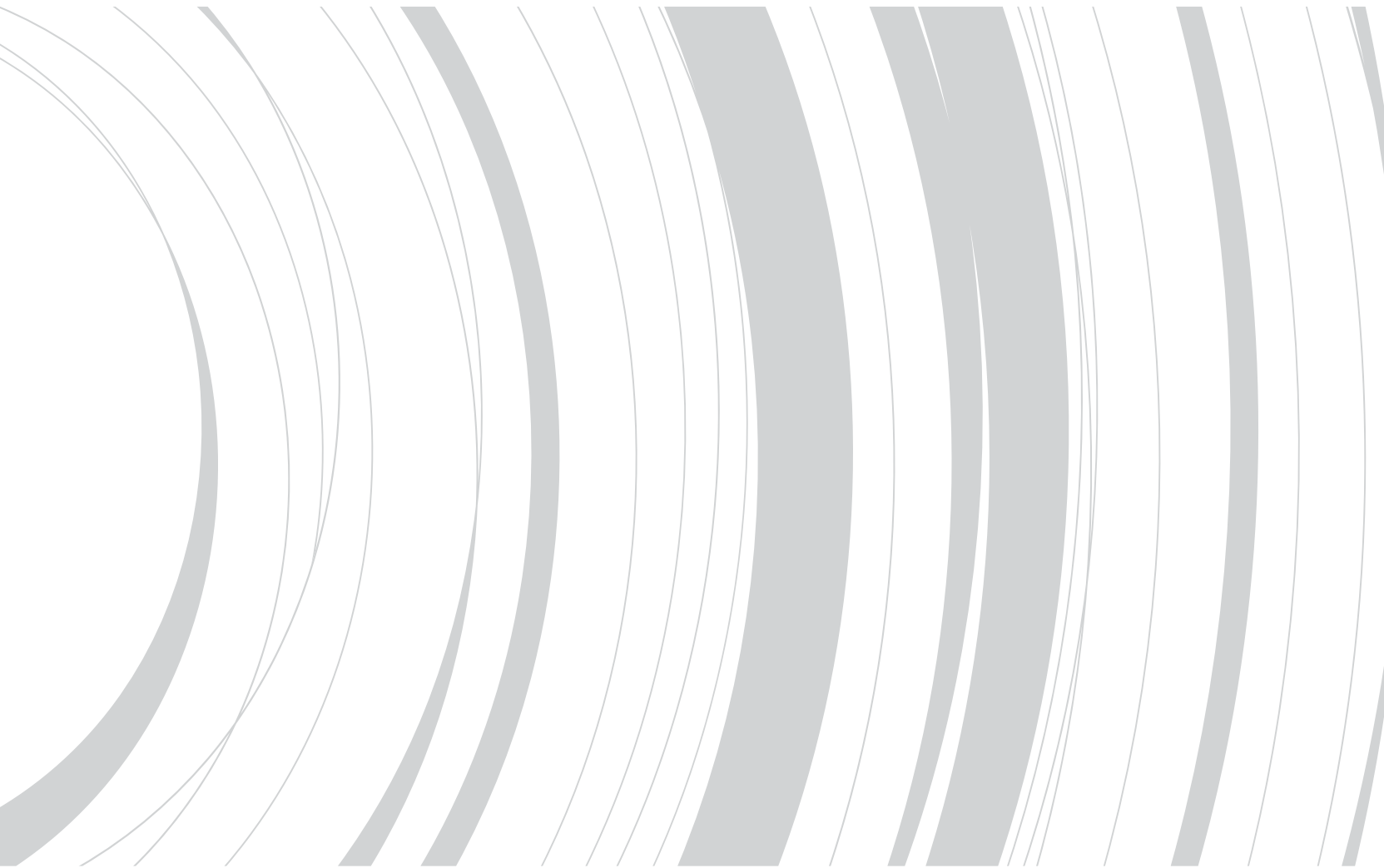




المحتويات

٢	نبذة عامة
٣	رؤيتنا ورسالتنا وقيمتنا
٤	ملخص البيانات المالية
٦	رسالة مشتركة
٩	استعراض العمليات
١٢	الاستعراض المالي
١٤	الشركات التابعة والزميلة
١٧	مجلس الإدارة
٢٠	هيئة الرقابة الشرعية
٢١	الإدارة التنفيذية
٢٣	الحوكمة المؤسسية
٣١	إدارة المخاطر
٣٢	البيانات المالية الموحدة
٣٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٤٤	بيان المركز المالي الموحد
٤٥	بيان الدخل الموحد
٤٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٤٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٨	البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
٤٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٠٨	معلومات عن السهم
١١١	معلومات عن الشركة

نبذة عامة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار القابضة أو الإثمار أو المجموعة") هي شركة قابضة تتخذ من مملكة البحرين مقراً لها، وهي مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمار فئة ١ وتخضع لإشرافه وأسهمها مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

إن الإثمار القابضة هي شركة تابعة لمجموعة دار المال الإسلامي ترست، ويبلغ رأس مالها المدفوع ٧٥٧,٦٩ مليون دولار أمريكي.

تمتلك الإثمار القابضة كيانات تابعين لها بالكامل، أحدهما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقضلة) (بنك الإثمار) وهو بنك تجزئة إسلامي تابع يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والآخر آي بي كابيتال ش.م.ب. (مقضلة) (آي بي كابيتال) وهي شركة استثمارية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية.

وكلا الكيانات التابعين قد تم الترخيص لهما من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضعان لإشرافه.

إن بنك الإثمار يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلبي الاحتياجات التمويلية والاستثمارية للأفراد والمؤسسات. كما لا يزال بنك الإثمار يحتفظ بحضوره في أسواق خارجية من خلال شركته التابعة، بنك فيصل المحدود (باكستان).

أما آي بي كابيتال فإنها تحتفظ بحضورها في أسواق المنطقة وخارجها من خلال استثماراتها وشركاتها الزميلة، والتي تتضمن بنك البحرين والكويت (أعمال مصرفية) وشركة الإثمار للتطوير المحدودة (التطوير العقاري) ومجموعة سوليديتي القابضة (تكافل) وشركة نسيج (خدمات تطوير البنى التحتية)، والتي تتخذ جميعها من البحرين مقراً لها.

رؤيتنا ورسالتنا وقيمتنا

رؤيتنا

مساعدة جميع الأطراف ذات العلاقة والمجتمع على تحقيق أهدافهم طويلة المدى.

رسالتنا

العمل بجد على إدارة محفظة الاستثمارات المستدامة التي تعزز قيمة المساهمين وتشجع النمو في المستقبل.

قيمتنا

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية؛
- الصدق والنزاهة والموضوعية في جميع علاقاتنا؛
- التحسين المستمر والرغبة في إحداث تغييرات إيجابية وتحسين الكفاءة؛
- دور فعال في المجتمع.

ملخص البيانات المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
(٢١٠,٤٧٩)	١٢٠,١٩٨	١٠٠,٠٥٧	(٧٢,٤٠١)	١٣٠,٧٩٨
صافي الربح / (الخسارة) [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
(٤١٠,٧١٩)	٦٦٩	(٢٣٠,٩٨١)	(٨٤٠,٧١١)	٣٠,٣٧٩
صافي الربح / (الخسارة) المتعلق بالمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
٣٤٠,٤٩	٧٤,١٢٠	٤٣,٤١٥	٢٢,٠٦٠	٧٠,٠٤٥
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
١٤٠,٧٦٢	٩٥,٥٤٦	١١٦,٣٥٦	٣٥٥,٣٣٠	٤٢٧,٤١٥
إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
١	٣	٤	١٢	١٥
القيمة الدفترية للسهم الواحد [بالسنت الأمريكي]				
(١,٤٣)	٠,٠٢	(٠,٨٢)	(٢,٩١)	٠,١١
ربحية السهم الواحد [بالسنت الأمريكي]				
٨٠,٣٨٣,٦٦٥	٨٠,٨٥,٢٣٩	٨٠,٤٨٨,٦٥٦	٨٠,٦١١,٣٥٩	٨٠,٣٤١,٣١٠
إجمالي الموجودات [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
٤٤٠,٢٣٤	٤٥٠,٦٣٢	١١٠,٣٨٢	٢٥٧,١٣٣	٢٩٠,٠٥٩
الأموال تحت الإدارة [الحسابات الاستثمارية المقيدة والمطلقة] [بآلاف الدولارات الأمريكية]				
-٧٥,٦٤%	٠,٦٣%	-١٠,١٧%	-٢١,٦٤%	٠,٧٨%
العائد على متوسط حقوق المساهمين				
-٠,٢٦%	٠,١٥%	٠,١٢%	-٠,٨٥%	٠,١٧%
العائد على متوسط الموجودات				
٧,١	٥,٠	٨,٥	١٣,٥	١٢,٥
سعر السهم الواحد في السوق [بالسنت الأمريكي]				
١٣,٩٢	١,٥٢	٢,١٣	١,١١	٠,٨٥
سعر السهم الواحد في السوق / القيمة الدفترية للسهم				

رسالة مشتركة



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

المساهمون الأعزاء،

يطيب لنا أن نعلن أن الجهود المبذولة في التحول الهام في عمليات المجموعة تماشياً مع الاستراتيجية التي اتخذها المساهمون في عام ٢٠١٦ لا تزال تحقق نتائج إيجابية على الرغم من التحديات غير المسبقة لعام ٢٠٢٠ وتأثيرها على أدائنا المالي.

لقد بدأنا عام ٢٠٢٠ بشكل إيجابي بعد أن اختتمنا عاماً آخرًا بتحقيق أرباح في عام ٢٠١٩، ولكن آثار جائحة كوفيد-١٩ العالمية والتباطؤ الاقتصادي كان لهما تأثيراً كبيراً على أدائنا المالي.

فمع النصف الأول من العام، سجلنا صافي ربح بلغ ٧,٤٠ مليون دولار أمريكي، أي أقل بنسبة ٤٣ في المائة مقارنة بصافي ربح بلغ ١٣,٠٢ مليون دولار أمريكي سجل في الفترة نفسها من عام ٢٠١٩. وكان صافي الخسارة الخاصة بالمساهمين في النصف الأول من عام ٢٠٢٠ بلغ ١,٢٩ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح بلغ ٨,٣٧ مليون دولار أمريكي سجل في الفترة نفسها من عام ٢٠١٩. وقد اختتمنا عام ٢٠٢٠ بتسجيل صافي خسارة بلغ ٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح بلغ ١٢,٢٠ مليون دولار أمريكي سجل عام ٢٠١٩. وقد أدى ذلك إلى صافي خسارة خاصة بالمساهمين بلغ ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح بلغ ٠,٦٧ مليون دولار أمريكي سجل في عام ٢٠١٩. أما عائد السهم لعام ٢٠٢٠، فقد بلغ سالب ١,٤٣ سنتات أمريكية مقابل موجب ٠,٠٢ سنتات أمريكية لعام ٢٠١٩.

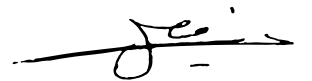
ومع ذلك، فإن تحديات عام ٢٠٢٠ لم تؤثر على تركيزنا على استراتيجيتنا التي تهدف إلى تحقيق التحول في عمليات المجموعة وخلق قيمة للمساهمين.

وقد تمكنا من تأكيد ذلك عندما قمنا في شهر أغسطس بالإعلان عن محادثات مبدئية مع بنك البحرين والكويت، وهو واحداً من أكبر البنوك التجارية في البحرين، والتي تهدف إلى احتمال بيع عمليات بنك الإثمار في البحرين، بالإضافة إلى بعض الأصول الخاصة بشركة آي بي كابيتال إلى بنك البحرين والكويت. ومنذ ذلك الحين، قمنا بالتوقيع على مذكرة تفاهم مع بنك البحرين والكويت وقد أصبحت هذه المبادرة، والتي تخضع لموافقة المساهمين والجهات الرقابية والتنظيمية وتتطلب استكمال التقييمات لكلا الطرفين، في مراحل متقدمة. وتتماشى هذه الخطوة مع استراتيجية الإثمار القابضة التي تهدف إلى تعزيز وزيادة قيمة حقوق مساهميه. ونحن نتطلع إلى الاستفادة من هذه الفرصة في عام ٢٠٢١.

وختاماً، نؤكد أننا لم نكن لنحقق هذه الإنجازات لولا فضل الله ثم الدعم المتواصل من مساهميننا وإرشادات الجهات التنظيمية ومساندتها المستمرة. وعليه نغتنم هذه الفرصة لنعرب عن خالص شكرنا لمجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية ومساهميننا الكرام، كما نتوجه بوافر الشكر والامتنان إلى مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة وبورصة البحرين وسوق دبي المالي. ونود أن نتوجه بالشكر أيضاً إلى مجالس إدارات والإدارات التنفيذية لشركاتنا التابعة.



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

استعراض العمليات

التوقعات الاقتصادية

على الرغم من أن الموافقة على استخدام اللقاحات أعطى الكثير من الآمال لحدوث تغير في الجائحة خلال عام ٢٠٢١، إلا أن تجدد موجات كوفيد-١٩ وظهور سلالات جديدة أثار مخاوفاً بشأن التوقعات. ومع حالة عدم الوضوح غير المسبوقة، فإنه من المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة ٥,٥ في المائة في عام ٢٠٢١ وبنسبة ٤,٢ في المائة في عام ٢٠٢٢. وقد تم مراجعة توقعات عام ٢٠٢١ لتزيد بمقدار ٠,٣ نقطة مئوية مقارنة بالتقرير السابق، وذلك نتيجة التوقعات بتعزيز الأنشطة بفضل اللقاحات في وقت لاحق من العام والدعم الإضافي للسياسات في بعض الاقتصادات الكبيرة.

إن التعافي المتوقع للنمو يحدث بعد الانهيار الحاد في عام ٢٠٢٠ والذي كان له آثاراً سلبية شديدة على المرأة والشباب والفقراء والعمالة غير الرسمية والذين يعملون في قطاعات تتطلب الكثير من التواصل المباشر. ويُقدر انكماش النمو العالمي لعام ٢٠٢٠ بنحو سالب ٣,٥ في المائة، أي بمقدار ٠,٩ نقطة مئوية أعلى من المتوقع في التوقعات السابقة (مما سيؤدي لحدوث دفعة ونشاط أقوى من المتوقع في النصف الثاني من عام ٢٠٢٠).

ومن المتوقع أن تتباين قوة التعافي بشكل كبير بين البلدان، وذلك حسب الحصول على التدخلات الطبية ومدى فعالية دعم السياسات والتعرض للآثار غير المباشرة عبر البلاد والخصائص الهيكلية التي تدخل في الأزمة.

ويجب على الإجراءات السياسية ضمان تقديم دعماً فعالاً حتى يتم التعافي بشكل ثابت، مع التركيز على توفير الضروريات الأساسية لزيادة الإنتاج المحتمل، وضمان النمو التشاركي الذي يفيد الجميع، وتسريع التحول نحو الاعتماد على انبعاثات أقل من الكربون.

وللسيطرة على الوباء في كل مكان، فإنه من المطلوب أن يحدث تعاون قوي بين أطراف متعددة. وتشمل هذه الجهود تعزيز تمويل برنامج كوفيد-١٩ لتسريع وصول اللقاحات إلى جميع الدول، وضمان توزيع اللقاحات للعالم، وتسهيل الحصول على العلاجات بأسعار معقولة للجميع. وقد دخلت العديد من الدول، ولا سيما ذات الاقتصادات النامية ومنخفضة الدخل، في الأزمة مع ديون عالية والتي من المقرر أن ترتفع أكثر خلال الوباء. وسيحتاج المجتمع العالمي إلى مواصلة العمل معاً لضمان وصول السيولة الدولية الكافية لهذه الدول. وعندما يكون الدين السيادي غير مستدام، يجب على البلدان المؤهلة العمل مع الدائنين لإعادة هيكلة ديونها بموجب الإطار المشترك الذي وافقت عليه مجموعة العشرين.

المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي، يناير ٢٠٢١

منطقة دول مجلس التعاون الخليجي

إن دول مجلس التعاون الخليجي تواجه تأثيراً مزدوجاً بسبب كل من فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط. وقد قامت السلطات في دول مجلس التعاون الخليجي باتخاذ مجموعة من التدابير المناسبة للتقليل من الأضرار الاقتصادية والتي تتضمن توفير حزم مالية وتقليل القوانين النقدية والتحوطية الكلية وضخ سيولة في الأنظمة المصرفية، وهناك مؤشرات بتحقيق التحسن مؤخراً. وقد أدى انخفاض أسعار النفط إلى حدوث تدهور حاد في التوازن المالي والتوازن الخارجي وقد أصبحت الضغوط المالية واضحة في البلدان ذات مستويات الدين المرتفعة.

لقد أصبح هناك حاجة ملحة للاستمرار في تلبية الاحتياجات الصحية والاقتصادية الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. وعلى الدول مواصلة اتخاذ التدابير الصحية الضرورية للحد من الجائحة ومعالجة المصابين ودعم الأسر والشركات. ويجب أن تظل السياسة المالية والنقدية مناسبة وميسرة حتى يتم تحقيق التعافي، على الرغم من أنه يجب أن يتحول تركيز تدابير وإجراءات الدعم من كونه يشمل مجموعات واسعة إلى استهداف الأسر والشركات الأكثر احتياجاً (التي من المحتمل أن تتمكن من مواصلة الحياة بعد الجائحة). وسيكون هناك الحاجة إلى تخطيط دقيق لسحب الدعم تدريجياً دون المساس بالتعافي.

عندما يتحقق التعافي، سيكون هناك حاجة إلى أنظمة مالية موحدة مستدامة وشاملة. وستساعد التعديلات المعقولة على المدى المتوسط في إعادة بناء الحواجز وتقليل نقاط الضعف لمواجهة الصدمات في المستقبل. ويجب أن توازن السرعة في القيام بهذه التعديلات بين قوة الوضع المالي والحاجة إلى تجنب النمو الضعيف للغاية - وسيحتاج أولئك الذين لديهم مستويات عالية من الدين إلى تعديل أوضاعهم بسرعة أكبر. كما سيكون التخلص التدريجي من الدعم الحكومي وإصلاح الأجور العامة وضمان الكفاءة العالية للإنفاق على البنية التحتية وخلق مساحة إضافية للإنفاق الاجتماعي أمراً بالغ الأهمية. وسيكون من الضروري أيضاً تنويع مصادر الدخل الحكومي. وسيكون الحد من تأثيرات التغيرات والاتجاهات السياسية المالية فيما يتعلق بتقلبات أسعار النفط جزءاً رئيسياً لتحقيق الإصلاحات.

هناك أيضاً حاجة إلى مزيد من الإصلاحات الهيكلية لتعزيز النمو الذي يقوده القطاع الخاص وخلق فرص عمل. وستحتاج إصلاحات سوق العمل إلى تخفيض أجور القطاع العام الكبيرة لتشجيع المزيد من المواطنين على العمل في القطاع الخاص مع تطوير التعليم والمهارات. كما أن الاستمرار في زيادة مشاركة المرأة في القوى العاملة أمراً ضرورياً. هذا بالإضافة إلى أن معالجة القيود المفروضة على حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على الائتمان يعد أمراً في غاية الأهمية. ويمكن للحكومات أن تطور خطط للضمان الائتماني مصممة جيداً للتأكد من توفير المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر الائتمان ومواصلة دعم تبني تقنيات رقمية لتوسيع خيارات التمويل.

المصدر: تقرير الآفاق الاقتصادية والتحديات السياسية لدول مجلس التعاون الخليجي - البنك الدولي، أكتوبر ٢٠٢٠

استعراض العمليات (تتمة)

مملكة البحرين

لقد قامت مملكة البحرين بالتحرك سريعاً لمواجهة الآثار الصحية والاقتصادية الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ لحماية حياة الأفراد ومصادر رزقهم. وقد ساعدت الاستجابة السياسية السريعة والمنظمة بشكل جيد في الحد من انتشار الفيروس، وتوفير وصول اللقاحات بسرعة وعلى نطاق واسع، بالإضافة إلى توجيه دعم الدخل والسيولة لمن هم في أمس الحاجة إليه.

ومع ذلك، وكما هو الحال في الدول الأخرى، فإن طول أمد جائحة كوفيد-١٩ والتدابير الاحترازية الضرورية لاحتوائها لا تزال تؤثر على مملكة البحرين. ويُقدر النمو المتباطئ في عام ٢٠٢٠ بنحو سالب ٥,٤ في المائة، متأثراً بالانكماش الحاد في نمو القطاعات غير النفطية بنسبة سالب ٧ في المائة. وقد انخفض النشاط بدرجة كبيرة في قطاعات الخدمات كثيفة المخاطلة والغنية بالوظائف، لكن قطاع الصناعات التحويلية لم يتأثر نسبياً. وقد بلغ نمو إجمالي الناتج المحلي لقطاع النفط والغاز ما نسبته ٢ في المائة، بينما بلغ متوسط تضخم مؤشر أسعار المستهلكين سالب ٢,٣ في المائة في عام ٢٠٢٠. ومع انخفاض أسعار النفط وانكماش الناتج المحلي الإجمالي الاسمي، ارتفع عجز ميزانية الدولة في عام ٢٠٢٠ إلى ١٢,٨ في المائة من إجمالي الناتج المحلي من ٤,٧ في المائة من إجمالي الناتج المحلي في عام ٢٠١٩، بينما ارتفع العجز المالي الكلي إلى ١٨,٢ في المائة من إجمالي الناتج المحلي في عام ٢٠٢٠. ٩ في المائة من إجمالي الناتج المحلي في عام ٢٠١٩. وزاد الدين العام ليصل إلى ١٣٣ في المائة من إجمالي الناتج المحلي من ١٠٢ في المائة في عام ٢٠١٩. كما ارتفع العجز في الحسابات الجارية ليصل إلى ٩,٦ في المائة من إجمالي الناتج المحلي وانخفضت الاحتياطيات الدولية إلى حوالي ١,٤ شهر من الواردات غير النفطية المحتملة.

وعلى الرغم من التحديات الكبيرة، لا تزال الجهات الحكومية ملتزمة بتحقيق الأهداف الرئيسية لبرنامج التوازن المالي، بما في ذلك إعادة بناء السياسات الوقائية بشكل تدريجي ووقف زيادة الدين العام.

ولا تزال الأولوية على المدى القريب تتمثل في ضمان حماية الصحة العامة، وتوفير الخدمات الأساسية، والدعم من المالية العامة الموجهة للمنتجات الأكثر عرضة للمخاطر. وبمجرد أن يترسخ التعافي، يتعين تنفيذ خطة طموحة وداعمة للنمو لضبط الأوضاع المالية العامة ضمن إطار متوسط الأجل يتسم بالمصداقية لمعالجة الاختلالات الكبيرة في البحرين، ووضع الدين الحكومي على مسار هبوطي ثابت، واستعادة استدامة الأوضاع الاقتصادية الكلية. وسيساعد هذا الضبط المالي كذلك في إعادة بناء الاحتياطيات الوقائية الخارجية، وترسيخ نظام ربط سعر الصرف، الذي لا يزال يعود بالفائدة على البحرين كركيزة لسياساتها النقدية، ودعم فرص الحصول على التمويل الخارجي المستدام.

وسيكون التعافي فيما بعد الجائحة تدريجياً. فمن المتوقع أن يبلغ النمو الاقتصادي ٣,٣ في المائة في عام ٢٠٢١ ويظل ثابتاً في حدود ٣ في المائة على المدى المتوسط. وتعكس هذه الاتفاق تعافي النمو غير النفطي ليصل إلى ٣,٩ في المائة في عام ٢٠٢١ في ظل ما يتيح توزيع اللقاحات واسع الانتشار من دفعة للنشاط الاقتصادي حتى يصل إلى مستويات ما قبل الأزمة. غير أن هذه التوقعات تتضمن قدراً كبيراً من عدم اليقين، بما في ذلك مسار تطور الجائحة والإجراءات الاحترازية ذات الصلة على المستويين العالمي والمحلي.

المصدر: تقرير صندوق النقد الدولي، فبراير ٢٠٢١

باكستان

تشير التقديرات إلى أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي لباكستان قد انخفض من ١,٩ في المائة في عام ٢٠١٩ إلى سالب ١,٥ في المائة في عام ٢٠٢٠. ويعود هذا الانكماش الأول منذ عقود نتيجة تأثير التدابير الاحترازية لاحتواء جائحة كوفيد-١٩ والتي أدت إلى التشديد النقدي والمالي قبل تفشي المرض. وللحد من انتشار الجائحة، تم فرض إغلاق جزئي، شمل قيوداً على السفر الجوي ووسائل النقل العام داخل المدينة والتجمعات الدينية / الاجتماعية وإغلاق جميع المدارس والشركات غير الأساسية في شهر مارس، وتم التخفيف من هذه الإجراءات بشكل تدريجي بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٠. وقد أدى هذا إلى تعطيل العرض والطلب محلياً، حيث لم تتمكن الأعمال التجارية من العمل وقام المستهلكون بتقليل النفقات، مما أثر بشكل خاص على الخدمات والصناعات. وتشير التقديرات إلى أن قطاع الخدمات قد انكمش بنسبة تزيد عن ١ في المائة، بينما من المتوقع أن يشهد الإنتاج الصناعي انخفاضاً أكبر بسبب أسعار الفائدة المرتفعة قبل الوباء وتراجع الطلب المحلي والعالم. ومن المتوقع لقطاع الزراعة، البعيد جزئياً عن تأثيرات التدابير الاحترازية، أن ينمو بنسبة بسيطة على مدار العام.

وفي حين أنه من المتوقع أن يتعافى النشاط الاقتصادي المحلي، مع رفع إجراءات الإغلاق وحدوث التأثيرات الأساسية، فإن التوقعات الاقتصادية على المدى القريب لباكستان منخفضة، حيث أن عدم اليقين بشأن تطور الوباء وتوافر اللقاحات، واتخاذ تدابير من شأنها تقليل الطلب للحد من عدم التوازن، إلى جانب الظروف الخارجية غير المواتية، كلها تؤثر على التوقعات. ومن المتوقع أن يظل النمو الاقتصادي أقل من الإمكانات المتوفرة، بمتوسط ١,٣ في المائة لعامي ٢٠٢١ - ٢٠٢٢. إن هذا التوقع المحدود، وهو غير مؤكد بدرجة كبيرة، مبني على اعتبار عدم وجود ارتفاع ملحوظ في عدد الحالات أو موجات أخرى تتطلب المزيد من عمليات الإغلاق على نطاق واسع.

ومن المتوقع أن يرتفع العجز في الحسابات الجارية بمتوسط ١,٥ في المائة من الناتج المحلي الإجمالي خلال عامي ٢٠٢١ - ٢٠٢٢، مع زيادة الواردات والصادرات تدريجياً وتحسن الطلب المحلي والظروف العالمية. ومن المتوقع أن يتقلص العجز المالي إلى ٧,٤ في المائة في عام ٢٠٢٢، مع استئناف تعديل الأوضاع المالية العامة وزيادة الإيرادات نتيجة تعافي النشاط الاقتصادي والعوائد من الإصلاح الهيكلي.

كما أن هناك مخاطر سلبية كبيرة على التوقعات، وأهمها عودة ظهور فيروس كوفيد-١٩، والذي سيؤدي إلى موجة جديدة من الإغلاق العالمي و/أو المحلي وتأجيل تنفيذ الإصلاحات الهيكلية الهامة لصندوق النقد الدولي وتسهيل الصندوق الممدد (EFF).

المصدر: تقرير البنك الدولي - باكستان، أكتوبر ٢٠٢٠

أما عائد السهم لعام ٢٠٢٠، فقد بلغ سالب ١,٤٣ سنتات أمريكية مقابل موجب ٠,٠٢ سنتات أمريكية لعام ٢٠١٩.

خطط لبيع بنك الإثمار في البحرين

في أغسطس ٢٠٢٠، وكجزء من استراتيجية بنك الإثمار الرامية إلى تعزيز وزيادة قيمة المساهمين، أعلنت الشركة عن محادثات مبدئية مع بنك البحرين والكويت، وهو واحداً من أكبر البنوك التجارية في البحرين، تهدف إلى احتمال استحواذ بنك البحرين والكويت على بنك الإثمار في البحرين، بالإضافة إلى بعض الأصول الخاصة بشركة آي بي كابيتال.

في شهر سبتمبر، قام كل من الإثمار القابضة وبنك البحرين والكويت بالتوقيع على مذكرة تفاهم لخطة الاستحواذ. إن هذه المبادرة، والتي تخضع لموافقة المساهمين والجهات الرقابية والتنظيمية، أصبحت في مرحلة متقدمة وتتطلب استكمال التقييمات لكلا الطرفين. كما أن هذه المبادرة، والتي تتماشى مع استراتيجية الإثمار، ستؤدي إلى نمو كبير في أنشطة بنك البحرين والكويت في البحرين مع إضافة خدمات شاملة من الحلول المصرفية الإسلامية.

دورنا في المجتمع

إن الإثمار القابضة تلعب دوراً هاماً وحقيقياً في المجتمع من خلال الكيانين التابعين لها وهما بنك الإثمار وآي بي كابيتال.

الاستثمار في موظفينا

خلال العام، قام كل من الإثمار القابضة والكيانين التابعين لها بالكامل وهما بنك الإثمار وآي بي كابيتال بتنظيم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بقصد تطوير المهارات والكفاءات ورفع مستوى الأداء.

الالتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

ولدى المجموعة بعض الأصول والمطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وما يتعلق بها من مداخل ومصاريف، وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل الإثمار إلى مصرف تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠، وتُعرض هذه على النحو الملائم ووفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقارير المالية للمجموعة.

وقد وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من أجل تحويل هذه الموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية أو التخلص منها بالبيع. وتواصل هيئة الرقابة الشرعية الإشراف على تنفيذ هذه الخطة بشكل دوري.

الاستراتيجية والتركيز على الأعمال الأساسية

تواصل الإثمار القابضة التركيز على تحول المجموعة تماشياً مع القرارات الاستراتيجية التي اتخذها المساهمون وتحقيق الأهداف طويلة الأجل لنمو الأعمال الأساسية وضمان الإدارة المستقلة والمركزة لاستثمارات المجموعة وأصولها الأخرى.

الأنشطة الرئيسية

تتضمن الأنشطة الرئيسية للإثمار القابضة ما يلي:

- امتلاك وإدارة الشركات التابعة والزميلة والاستثمارات الرئيسية الأخرى أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تمتلك فيها حصة الأغلبية، وتوفير الدعم اللازم لتلك الشركات؛
- امتلاك العقارات وغيرها من الأصول اللازمة لأعمالها؛
- حيازة حقوق الملكية الصناعية، بما في ذلك براءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق الفكرية، واستخدامها أو تأجيرها لشركاتها التابعة والزميلة أو غيرها من الشركات.

إلغاء الإدراج في بورصة الكويت ومواصلة تداول الأسهم في بورصة البحرين وسوق دبي المالي

في سبتمبر ٢٠٢٠، تم إلغاء إدراج أسهم الإثمار القابضة في بورصة الكويت.

وفي أغسطس ٢٠١٩، وافق مساهمو الإثمار القابضة على الانسحاب الطوعي من بورصة الكويت مع الاستمرار في تداول أسهمها في بورصة البحرين وسوق دبي المالي.

وقد جاءت الموافقة بعد اجتماع الجمعية العمومية والذي حضره المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية بالشركة، إلى جانب ممثلين عن مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة وبورصة البحرين والمدققين القانونيين برايس ووتر هاوس كوبرز.

عام التحديات

لقد بدأت الإثمار القابضة عام ٢٠٢٠ بشكل إيجابي بعد أن اختتمت عاماً آخرًا بتحقيق أرباح في عام ٢٠١٩. ولكن آثار جائحة كوفيد ١٩ العالمية والتباطؤ الاقتصادي الكبير كان لهما تأثيراً كبيراً على أدائها المالي في عام ٢٠٢٠.

فمع النصف الأول من عام ٢٠٢٠، سجلت الإثمار القابضة صافي ربح بلغ ٧,٤٠ مليون دولار أمريكي، أي أقل بنسبة ٤٣ في المائة مقارنة بصافي ربح بلغ ١٣,٠٢ مليون دولار أمريكي سجل في الفترة نفسها من عام ٢٠١٩. وقد أدى ذلك إلى تسجيل صافي خسارة خاصة بالمساهمين في النصف الأول من عام ٢٠٢٠ بلغ ١,٢٩ مليون دولار أمريكي، وهي نتائج أقل بنسبة ١١٥ في المائة مقارنة بصافي ربح بلغ ٨,٣٧ مليون دولار أمريكي سجل في الفترة نفسها من عام ٢٠١٩.

وقد اختتمت الإثمار القابضة عام ٢٠٢٠ بتسجيل صافي خسارة بلغ ٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح بلغ ١٢,٢٠ مليون دولار أمريكي سجل عام ٢٠١٩. وقد أدى ذلك إلى صافي خسارة خاصة بالمساهمين بلغ ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح بلغ ٠,٦٧ مليون دولار أمريكي سجل في عام ٢٠١٩.

الاستعراض المالي

الأداء المالي

اختتمت الإثمار القابضة عام ٢٠٢٠ بتسجيل صافي خسارة بلغ ٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح بلغ ١٢,٢٠ مليون دولار أمريكي سجل عام ٢٠١٩. وقد أدى ذلك إلى صافي خسارة خاصة بالمساهمين بلغ ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح بلغ ٠,٦٧ مليون دولار أمريكي سجل في عام ٢٠١٩.

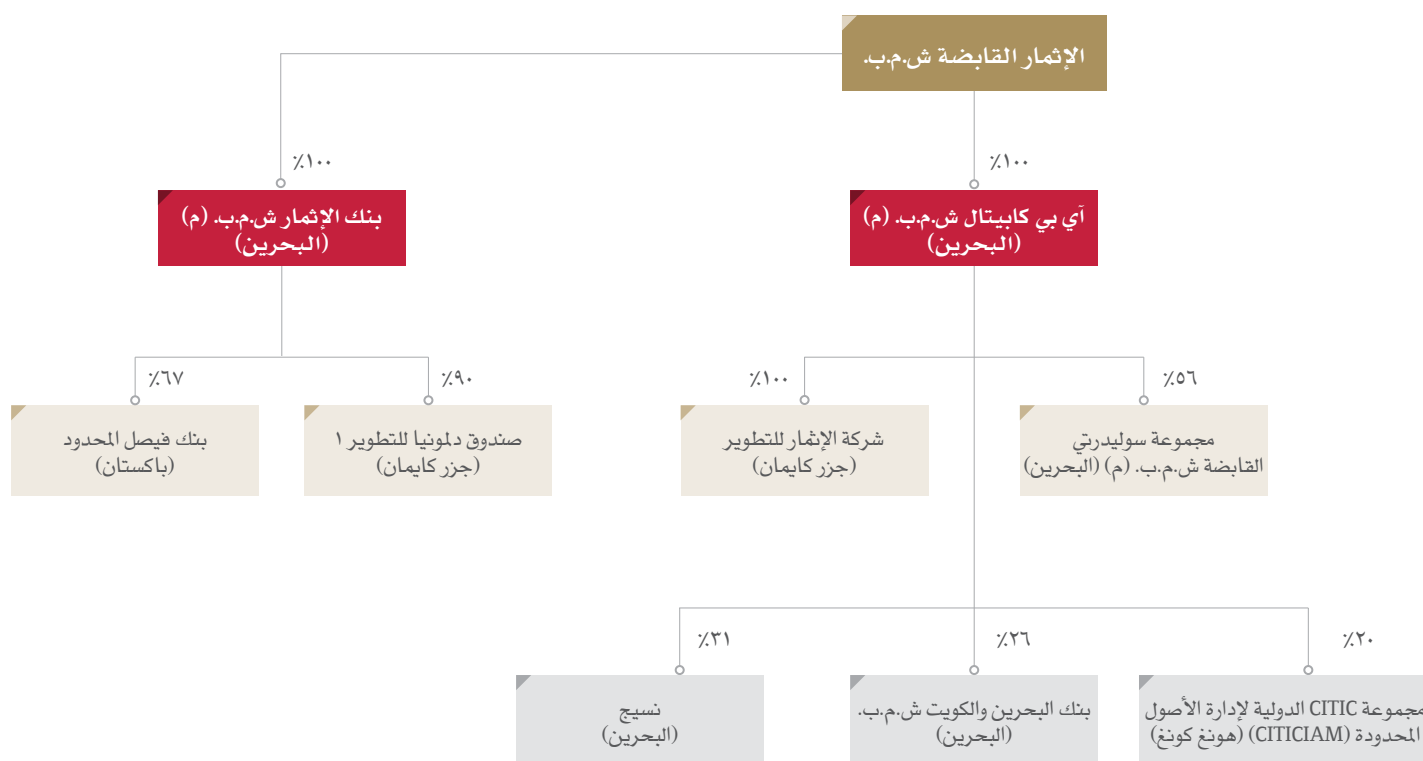
الوضع المالي

لقد ظلت الموجودات مستقرة عند ٨,٣٨ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي زادت بنسبة ٤ في المائة مقابل ٨,٠٩ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وكانت محفظة أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة قد بلغت ٣,٣٦ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي ارتفعت بنسبة ٢٠ في المائة مقابل ٢,٨٠ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية للإثمار القابضة ١٤,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي انخفضت بنسبة ٨٥ في المائة مقارنة بـ ٩٥,٥٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ويعود ذلك الانخفاض بشكل رئيسي إلى التباطؤ الاقتصادي الملحوظ بسبب جائحة كوفيد-١٩. وكانت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغت ٨٣٣,٨٠ مليون دولار أمريكي وهي تمثل ما نسبته ١١٠ في المائة من رأس المال.

الشركات التابعة والزميلة

الهيكل التنظيمي للمجموعة
الشركات الرئيسية التابعة والزميلة



الشركات التابعة

الشركات الزميلة

الشركات الرئيسية التابعة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

يُمثل بنك الإثمار أحد أكبر مصارف التجزئة الإسلامية في مملكة البحرين، إذ يزاول البنك أعماله، بما في ذلك كياناته السابقة، منذ أكثر من ٣٠ عاماً.

وتهدف رؤية البنك إلى الحفاظ على مكانته الريادية في مملكة البحرين مع تحقيق المزيد من النمو في الوقت ذاته. كذلك فإن استراتيجياته تتبلور حول تحقيق الهدف متوسط الأجل المتمثل في تحقيق ربحية مستدامة، وتتضمن التركيز التام على نمو الأعمال المصرفية الأساسية.

وكان إجمالي الموجودات لبنك الإثمار (عمليات البحرين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغ ٤ مليارات دولار أمريكي.

وتحصل الإثمار القابضة على خدمات الدعم من خلال شركتها التابعة والمملوكة لها بالكامل، وهي بنك الإثمار ش.م.ب. (م)، والذي يوفر بدوره الخدمات المطلوبة في إطار ترتيبات تفويض المهام داخل المجموعة.

بنك فيصل المحدود (FBL)

يُمثل بنك فيصل المحدود أحد أبرز مصارف التجزئة في باكستان وأسرعها نمواً.

ويزاول البنك أعماله، بما في ذلك كياناته السابقة، منذ ثلاثة عقود، وأسهمه مدرجة في سوق الأوراق المالية في باكستان. ويعمل بنك فيصل المحدود بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والأنشطة المصرفية التجارية، كما يسعى باستمرار إلى تقديم خدمات عالية الجودة تلبي كافة الاحتياجات المالية لعملائه. كذلك تم تحويل فروعهم إلى مراكز متطورة لبيع المنتجات المتعددة، والتي تتيح للعملاء مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتنوعة. كما يركز البنك بشكل كبير على تحقيق التكافؤ والتأزر بين وحدات أعماله المختلفة ليضمن لعملائه أعلى مستوى من القيمة وأفضل الحلول الشاملة. ويمتلك بنك الإثمار ٦٦,٥٧ في المائة من بنك فيصل المحدود.

ولدى بنك فيصل المحدود ٥٧٦ فرعاً موزعين على ١٣٠ مدينة في جميع أنحاء باكستان. ولدى البنك عملاء من كبرى الشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والأفراد. ويعمل بنك فيصل المحدود على زيادة انتشار شبكة فروعهم لتسهيل وصول العملاء إليه ولتوفير الخدمات المصرفية للعملاء أينما كانوا. ويعمل البنك على تعزيز أنظمة التكنولوجيا لديه لخدمة العملاء وخفض تكلفة الأعمال. وقد قام بنك فيصل المحدود بإطلاق بطاقة إلكترونية تسمح للعملاء بالشراء عبر الإنترنت من جميع أنحاء العالم وبشكل آمن.

ومع الارتفاع الملحوظ في محفظة التمويل الإسلامي والودائع وحسابات الاستثمار، فمن المتوقع أن يحافظ البنك على مسار نموه.

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغا ٧١٠ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤,٤ مليارات دولار أمريكي) و ٦٠ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٣٧٥ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)

تحتفظ شركة آي بي كابيتال بحضور في أسواق المنطقة والخارج من خلال استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة. وفي إطار عملية إعادة الهيكلة المعمول بها منذ ٢ يناير ٢٠١٧، فإن جميع الأصول غير الأساسية (الشركات التابعة والزميلة وتمويلات المساهمين/ الأطراف ذات الصلة) الخاصة ببنك الإثمار ش.م.ب. سابقاً قد تم تحويلها إلى شركة آي بي كابيتال. وتتضمن هذه الأصول بنك البحرين والكويت (أعمال مصرفية) وسوليديرتي (تكافل) وشركة نسيج (خدمات تطوير البنى التحتية) وشركة الإثمار للتطوير المحدودة (التطوير العقاري) والتي تتخذ جميعها من البحرين مقراً لها.

وتشمل الاستراتيجيات الرامية إلى تحقيق هدف شركة آي بي كابيتال المتمثل في الإدارة المركزة للأصول غير الأساسية (الاستثمارات والأصول الأخرى) إدارة هذه الأصول وتحديد وتقييم فرص التخارج بأسعار مقبولة.

وكان إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغ ١,٤ مليار دولار أمريكي.

الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م) (مجموعة سوليدرتي)

تعتبر مجموعة سوليدرتي إحدى كبريات شركات التكافل (التأمين الإسلامي) في المنطقة. وتقدم المجموعة منتجات وخدمات التكافل العام والعائلي. وتعمل مجموعة سوليدرتي من خلال شركات تابعة لها في البحرين والأردن والمملكة العربية السعودية. وفي ديسمبر ٢٠١٦، استحوذت مجموعة سوليدرتي على حصة نسبتها ٧١ في المائة من شركة الأهلية للتأمين (إحدى أعرق شركات التأمين المدرجة وأكبرها في مملكة البحرين)، وقد اكتملت عملية اندماج شركة سوليدرتي التكافل العام (الشركة التابعة بالكامل لمجموعة سوليدرتي) والأهلية للتأمين في عام ٢٠١٧.

إن المجموعة الجديدة بعد عملية الدمج "سوليدرتي البحرين" هي واحدة من شركات التأمين الرائدة في البحرين. وتركز استراتيجية مجموعة سوليدرتي على تقديم خدمات التكافل محلياً وفي أسواق المنطقة الرئيسية، خاصة في الأردن والمملكة العربية السعودية.

هذا وقد بلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين للمجموعة ٣٧٨ مليون دولار أمريكي و١٩٧ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة الاثمار للتطوير (IDC)

تأسست شركة الإثمار للتطوير، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للمجموعة، في عام ٢٠٠٧ بهدف تطوير وإدارة المشاريع الضخمة التطويرية والعقارية ومشاريع البنية التحتية الأخرى. وتشمل مشاريع شركة الإثمار للتطوير الرائدة مشروع دلمونيا، وهو جزيرة اصطناعية تقع على ساحل البحرين وتبلغ مساحتها ١,٢٥ مليون متر مربع.

وتركز الاستراتيجية الحالية لشركة الإثمار للتطوير على تطوير البنية التحتية لمشروع دلمونيا وكذلك تقديم خدمات تطوير إدارية إلى شركة نسيج ش.م.ب. (م).

صندوق دلمونيا للتطوير ١

صندوق دلمونيا للتطوير ١ (الصندوق) هو شراكة محدودة معنأة أنشأ وسُجل بموجب قانون جزر كايمان. إن الشريك العام في هذه الشراكة هو شركة إثمار - دلمونيا العامة للشركاء المحدودة. وقد تم إنشاء الصندوق لشراء ٦٥٠ ألف متر مربع من الأراضي ضمن مشروع الجزيرة الصحية - مشروع دلمونيا في البحرين، وتطوير البنية التحتية وبيع هذه الأراضي مجزئة.

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغا ١٤٣ مليون دولار أمريكي و١٢٧ مليون دولار أمريكي على التوالي.

الشركات الرئيسية الزميلة لشركة أي بي كابيتال

بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (BBK)

يعتبر بنك البحرين والكويت واحداً من أكبر البنوك التجارية في البحرين ولديه تواجد في كل من الكويت والهند والإمارات العربية المتحدة. ويقدم بنك البحرين والكويت مجموعة متكاملة من خدمات الإقراض والودائع والخزينة والخدمات الاستثمارية. كما قام بإنشاء عدد من الشركات التابعة في مجالات الوساطة والخدمات المالية وبطاقات الائتمان.

إن رؤية بنك البحرين والكويت هي أن يصبح مؤسسة خدمات مالية إقليمية رائدة في مجال المنتجات والخدمات ذات الجودة العالية وذلك عن طريق الابتكار والتقنية والعلاقات المستمرة على مدى الحياة مع العملاء.

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغا ١٠ مليارات دولار أمريكي و١,٤ مليار دولار أمريكي على التوالي.

نسيج ش.م.ب. (م) (نسيج)

تُمثل شركة نسيج أول شركة متكاملة في مجال التطوير العقاري والبنية التحتية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وتشمل مجموعة متكاملة في مجال التطوير العقاري بدءاً من مرحلة طرح الفكرة حتى تنفيذها.

وتتضمن الأنشطة الأساسية للشركة التصميم والتخطيط الرئيسي والتطوير والبناء ومكونات البناء والتسهيلات العقارية وإدارة المنشآت. وقد أسس شركة نسيج مجموعة من رواد المستثمرين من القطاعين العام والخاص لتكون بمثابة حافز لتلبية احتياجات سكان المنطقة لتطوير المنازل بأسعار مقبولة.

وتركز استراتيجية شركة نسيج على البحث عن فرص التطوير والاستثمار العقاري في قطاع الإسكان الميسر والتجزئة العقارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إلى جانب العمل على مشروع الشراكة بين القطاعين العام والخاص لتطوير قطاع الإسكان (PPHP) في مملكة البحرين. وعلاوة على ذلك، تشارك شركة نسيج في عدد من المشاريع الإسكانية الكبرى في مملكة البحرين، مثل "ياسمين سار" و"جمانة".

مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة (CITICIAM)

تُمثل شركة CITICIAM جزءاً من مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة، وهي مجموعة مالية واستثمارية متنوعة كبرى مملوكة بالكامل من قبل مجلس الدولة بجمهورية الصين الشعبية (تمتلك مجموعة CITIC ما نسبته ٤٦ في المائة من شركة CIAM). ويشكل النشاط الرئيسي لشركة CITICIAM الاستثمار في شركات ومشاريع في الصين والخارج. وقد تأسست الشركة في العام ٢٠٠٢ لتتخصص في إدارة الأصول المتعثرة. وتتضمن محفظة شركة CITICIAM استثمارات مباشرة في العقارات والتقنيات المتطورة والصحة وتجارة التجزئة والمشاريع الصناعية.

وتركز استراتيجية شركة CITICIAM على الاستثمار بشكل رئيسي في الصين في قطاع البيئة والزراعة والموارد الطبيعية والصحة، وتحديدًا في الشركات التي يتم تشغيلها بما يتماشى مع سياسات الدولة والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الصين، وخصوصاً الشركات الصغيرة والمتوسطة.

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

لدى صاحب السمو الملكي الأمير عمرو خبرة عملية تروى على ٣٠ عاماً تشمل مجالات متنوعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية والإدارة التنفيذية والهندسة المعمارية والهندسة.

وهو رئيس مجلس المشرفين لدار المال الإسلامي ترست ورئيس مجلس إدارة بنك الإنمار وبنك فيصل الإسلامي (السودان) وبنك فيصل الإسلامي المصري. بالإضافة إلى ذلك، فإن صاحب السمو الملكي الأمير عمرو هو أيضاً مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر للاستشارات والتصاميم (جدة) ورئيس مجلس إدارة شركة الدليل لنظم المعلومات (التي يوجد مقرها في جدة ولها شركات شقيقة في كل من تونس والسودان وباكستان). وهو أيضاً زميل في الجمعية السعودية للبناء وتطوير المدن ونظافة البيئة وعضو في الهيئة السعودية للمهندسين. ويحمل صاحب السمو الملكي الأمير عمرو شهادة البكالوريوس في الهندسة المعمارية من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية.

تونكو يعقوب خيرا

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

إن الأمير يعقوب حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة مع مرتبة الشرف من جامعة سيتي بلندن، وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإنمار. كما أنه عضو زميل بالمعهد القانوني للمحاسبين في إنجلترا وويلز. وهو محاسب بالتدريب وعضو زميل بالمعهد القانوني للمحاسبين في إنجلترا وويلز وعضو في المعهد الماليزي للمحاسبين وعضو في جمعية التخطيط المالي الماليزية.

وقد بدأ الأمير يعقوب حياته المهنية كمحقق في برايس ووتر هاوس بالمملكة المتحدة وكواليتور (من ١٩٨٢ إلى ١٩٨٧). وبعدها انضم إلى شركة أليانس للتأمين ببرهاد الماليزية، والتي أصبحت تحت قيادته شركة رائدة ومملوكة محلياً في التأمين على الحياة وأنواع التأمينات الأخرى في ماليزيا. وبعدها أسس الأمير يعقوب شركة MAA برهاد للتكاثر، والتي أصبحت مؤسسة رائدة في التأمين الإسلامي العائلي والعام في ماليزيا.

وحالياً، يشغل الأمير يعقوب منصب رئيس مجلس إدارة تنفيذي في عدد من الشركات الماليزية المدرجة في أسواق المال، ومجموعة MAA ببرهاد، ومجموعة ميلوير الصناعية ببرهاد، وشركة ماكرون ستيل ببرهاد. كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة خيرا ليفاسي ببرهاد وشركة ياياسان خيرا ببرهاد وشركة ميلوير إيكويتيز وغيرها من الشركات الخاصة. ولديه أيضاً عضوية في مجلس إدارة كل من شركة ألتيك للكيماويات المحدودة (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في أستراليا) وشركة توريا ببرهاد (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في ماليزيا).

إن الأمير يعقوب هو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مؤسسة بوديماش الخيرية (بوديماش) ومؤسسة MAA مديكير الخيرية (MAA مديكير). وتعد مؤسسة بوديماش مؤسسة خيرية غير حكومية، تأسست عام ١٩٩٨ وهي تقدم المساعدات المالية للأيتام والأطفال

الفقراء في ماليزيا. أما مؤسسة MAA مديكير فهي مؤسسة خيرية غير حكومية، تأسست عام ١٩٩٤ وتقدم الدعم وعلاجات غسيل الكلى في جميع أنحاء البلاد لمرضى الكلى من الفقراء والمحتاجين، كما تدير أيضاً مركزاً لتشخيص أمراض القلب للمرضى المحتاجين في ماليزيا.

الشيخ زامل عبد الله الزامل

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

الشيخ زامل عبد الله الزامل رجل أعمال معروف في المملكة العربية السعودية وفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، ولديه سنوات من الخبرة في إدارة الأنشطة التجارية في قطاعات مختلفة. وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإنمار. كما أنه أيضاً النائب التنفيذي لرئيس مجموعة الزامل القابضة ورئيس مجلس إدارة شركة الزامل للخدمات البحرية وشركة الزامل للصيانة والتشغيل المحدودة. وهو يمثل العديد من المؤسسات مثل غرفة التجارة والشركات الصناعية والبنوك وذلك بصفته عضو مجلس إدارة.

وقد تلقى الشيخ الزامل دراسته العليا في الولايات المتحدة الأمريكية، إذ يحمل شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة جنوب كاليفورنيا وشهادة الماجستير في التخصص نفسه من جامعة ويست فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

عبد الحميد محمد أبو موسى

عضو تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

يمتلك السيد أبو موسى خبرة عملية تزيد على ٤٩ عاماً في القطاع المصرفي والمالي، وهو عضو في مجلس المشرفين لدار المال الإسلامي ترست وعضو مجلس إدارة في بنك الإنمار.

يشغل السيد أبو موسى حالياً منصب محافظ بنك فيصل الإسلامي بجمهورية مصر العربية، والذي انضم إليه في العام ١٩٧٩. وقبلها كان يعمل لدى البنك المركزي المصري لمدة ١٧ عاماً. وهو أيضاً رئيس مجلس الأعمال المصري - السعودي وهو عضو في الجمعية العامة لشركة مصر القابضة للتأمين (مصر).

كما أن السيد أبو موسى عضواً في مجلس إدارة كل من بنك فيصل الإسلامي في السودان وممتلكات للتأمين في مصر وأيادي للاستثمار والتطوير في مصر وشركة ميدور للكهرباء "ميداليك" - مصر وصندوق الأوقاف للاستثمار العقاري - البنك الإسلامي للتنمية - جدة. وهو رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للتأجير التمويلي "إنكوليس" في مصر ونائب رئيس مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. إن السيد أبو موسى هو أيضاً عضو في اللجنة الاستشارية لصندوق أرميلا، ميلانو، إيطاليا وعضو في اللجنة الاستشارية لصندوق أنستازيا، ميلانو، إيطاليا.

ويحمل السيد أبو موسى درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة في جامعة القاهرة بمصر وشهادة الدبلوم في المالية من جامعة القاهرة. وحصل على الدبلوم العالي في الاقتصاد من جامعة لويجي بوكوني في ميلانو بإيطاليا.

مجلس الإدارة (تتمة)

محمد عبد الرحمن بوجيري

عضو تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

لدى السيد محمد بوجيري خبرة تزيد على ٥٠ عاماً في المحاسبة والأعمال المصرفية التجارية والخارجية. وقد كان السيد بوجيري رئيساً تنفيذياً في بنك الإثمار من ١٢ يوليو ٢٠١٠ حتى ٣١ أغسطس ٢٠١٣، وهو عضو في مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٠، كما أنه عضو مجلس إدارة آي بي كابيتال. ويشغل السيد بوجيري منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة دار المال الإسلامي ترست. وسابقاً، شغل منصب المدير العام للمكاتب الخاصة لصاحب السمو الملكي الأمير محمد الفيصل آل سعود في المملكة العربية السعودية ومنصب نائب الرئيس التنفيذي لمصرف البحرين الشامل.

كما أن السيد بوجيري هو رئيس مجلس إدارة في كل من إم إف إيه آي (جبرسي) المحدودة، وشركة فيصل فايننس ماروك إس. إيه، ومكتب فيصل الخاص، وشركة دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية، وشركة الإثمار للتطوير، وشركة نسيج (الرباط).

والسيد بوجيري هو أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (جزر الباهاما) المحدودة وشركة فيصل باهاما المحدودة وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جي.إس.سي مقفلة، ودار المال الإسلامي إن في، وفيصل فايننس لوكسمبرغ وشامل فايننس لوكسمبرغ.

وقد درس السيد بوجيري المحاسبة والرياضيات والاقتصاد في جامعة بوليتكنك الخليج بالبحرين.

عبد الإله إبراهيم القاسمي

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

يمتلك السيد القاسمي خبرة تزيد على ٣٥ عاماً في الأعمال الإدارية المتنوعة. وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإثمار وشركة آي بي كابيتال.

وقد شغل السيد القاسمي سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لصندوق العمل "تمكين"، حيث استقال من هذا المنصب في مايو ٢٠١٠، وكان نائب الرئيس التنفيذي لمشروع صندوق العمل في مجلس التنمية الاقتصادية والوكيل المساعد لشؤون التدريب في وزارة العمل والشؤون الاجتماعية ومدير قسم الهندسة والصيانة في وزارة الصحة. وقد شغل أيضاً منصب رئيس لجنة إطار المؤهلات البحرينية واللجنة التنظيمية لمعرض المهن، وقد كان عضواً في جمعية المهندسين البحرينية وجمعية حماية المستهلك البحرينية. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة وشركة نسيج وبنك فيصل المحدود (باكستان) وشركة سوليدرتي السعودية للتكاثر (المملكة العربية السعودية). وهو أيضاً عضو في مجلس أمناء مدرسة لؤلؤة الخليج العربي. ويحمل السيد القاسمي شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية كوين ماري، جامعة لندن في المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في تخطيط المرافق الصحية من جامعة نورث لندن بالمملكة المتحدة وحاصل كذلك على الدبلوم في إدارة الرعاية الصحية من الكلية الملكية الأيرلندية للجراحين في البحرين.

عمر عبيدي علي

عضو غير تنفيذي

تم انتخابه في ٢٠ يونيو ٢٠١٩

يتمتع السيد علي بخبرة تزيد على ٥٠ عاماً في القطاع المالي والإدارة العامة للتطوير وكذلك في القطاع التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية في أفريقيا والشرق الأوسط وأوروبا. وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإثمار وعضو في مجلس المشرفين في دار المال الإسلامي ترست.

إن السيد علي هو مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة كوادرون للاستثمارات المحدودة (السودان) وشركة الاستثمارات العقارية المتكاملة (المملكة المتحدة وتنزانيا). وفي السابق، عمل السيد علي في دار المال الإسلامي ترست حيث كان الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للعمليات من العام ١٩٨٦ إلى ١٩٩٩، وقبل ذلك كان نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية ونائب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي من العام ١٩٨٣ إلى ١٩٨٦.

وقبلها كان السيد علي مدير الشؤون المالية والمدير المالي في الهيئة العربية للاستثمار والإنماء الزراعي (السودان). كما عمل في البنك الأفريقي للتنمية لمدة عشر سنوات وكان آخر منصب تقلده هناك هو المدير المالي للبنك. وعمل أيضاً في الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي والهيئة العربية للاستثمار والزراعة حيث شغل أيضاً منصب المدير المالي. وقد عمل في هاتين المؤسستين لمدة ٧ سنوات.

إن السيد علي هو محاسب معتمد من كلية التجارة بجامعة ليدز في المملكة المتحدة وهو زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين.

الدكتورة أماني خالد بورسلي

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابها في ١٨ أبريل ٢٠١٩

تمتلك الدكتورة بورسلي، التي شغلت سابقاً منصب وزير التجارة ووزيرة الدولة لشؤون التخطيط والتنمية في الكويت، لديها أكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة في مجال الاستشارات والتدريب والقطاع المصرفي. وتشغل الدكتورة بورسلي منصب رئيس مجلس إدارة شركة آي بي كابيتال وهي عضو مجلس إدارة في كل من بنك الإثمار وبنك فيصل الإسلامي المصري.

وتعمل الدكتورة بورسلي حالياً بروفيسور في قسم التمويل بجامعة الكويت في كلية العلوم الإدارية ولها العديد من الأبحاث والتقارير المنشورة في مجال أنظمة أسواق المال والحوكمة المؤسسية والتخطيط الاستراتيجي. كما أن الدكتورة بورسلي هي عضو في مجلس أمناء جمعية الشفافية الكويتية لجائزة مكافحة الفساد للقطاع العام بدولة الكويت، وقد حصلت الدكتورة عام ٢٠١٨ على جائزة الباحث الاقتصادي الكويتي المقدمة من بنك الكويت المركزي كما حصلت سابقاً على جائزة الشرق الأوسط للتميز في مجال إدارة الأعمال والاقتصاد لمساهماتها في تطوير نظام أسواق المال وقوانينه في دولة الكويت. وهي مؤسس جائزة التميز في الحوكمة.

إلهام إبراهيم عبد الله حسن

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابها في ١٨ أبريل ٢٠١٩

إن السيدة حسن، والتي لديها أكثر من ٣٠ عاماً من الخبرة المتنوعة في مجال الخدمات التمويلية، هي عضو مجلس إدارة في كل من بنك الإثمار وأي بي كابيتال، وهي رئيسة مجلس إدارة مركز تأهيل للرعاية الصحية ومستشار لاستراتيجية الأعمال والشركة، بالإضافة إلى عضويتها في مجلس إدارة كل من ممتلكات ومجموعة سوليدرتي القابضة - البحرين وشركة بي إن بي باريا للاستثمار - المملكة العربية السعودية. وهي سيدة أعمال رائدة في مملكة البحرين، حيث كانت أول سيدة تتولى منصب شريك في برايس ووتر هاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط. وقد تم التصويت لها كواحدة من أكثر السيدات تأثيراً في الشرق الأوسط من مجلة فوربس وحصلت على جائزة يوروמוني لخدمات الضمان الإسلامي الاستشارية.

وقد كانت السيدة حسن سابقاً عضو مجلس إدارة في كل من مجلس التنمية الاقتصادية البحرين وتمكين وبنك البحرين والكويت وشركة البحرين للاستثمار العقاري (إدامة) وجامعة البحرين وكل من لجنة تمكين المرأة اقتصادياً في المجلس الأعلى للمرأة ولجنة التخطيط والمتابعة في جمعية سيدات الأعمال البحرينية. كما شغلت السيدة حسن منصب الشريك المسئول عن البحرين في برايس ووتر هاوس كوبرز حتى يونيو ٢٠١٠ وكانت مديرة الخدمات المالية في برايس ووتر هاوس كوبرز بالشرق الأوسط حتى يونيو ٢٠٠٧. وقد عملت السيدة حسن مع المؤسسات الإسلامية بصورة رئيسية منذ أن التحقت ببراييس ووتر هاوس كوبرز في بداية الثمانينات.

إن السيدة حسن حصلت على مؤهل محاسب قانوني معتمد في عام ١٩٨٦ وهي عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين.

وقبل تقلدها المناصب الوزارية، كانت الدكتورة بورسلي رئيس مجلس إدارة ومؤسس شركة كابيتال ستاندرز للتصنيف الائتماني، أول وكالة مستقلة للتصنيف الائتماني في الكويت وذلك من العام ٢٠٠٩ إلى العام ٢٠١١، وقد كانت أيضاً عضو مجلس إدارة بنك برقان في الكويت من العام ٢٠١٠ إلى العام ٢٠١١، كما ترأست مشروع هيئة أسواق المال من العام ٢٠٠٦ إلى العام ٢٠٠٧. والدكتورة بورسلي، التي لها العديد من المقالات في الكتب والمجلات العلمية المتخصصة، بدأت العمل في القطاع المصرفي ببنك الكويت الوطني في العام ١٩٨٧ وفي مجال التدريس بجامعة الكويت في العام ١٩٨٨.

وتحمل الدكتورة بورسلي شهادة البكالوريوس في الصيرفة والتمويل من جامعة الكويت، وشهادة ماجستير الأعمال المصرفية من جامعة سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الدكتوراه في التمويل من جامعة جنوب إلينوي في كاريونديل بالولايات المتحدة الأمريكية.

الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي

عضو غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

لدى الشيخ الخريجي خبرة عملية تزيد على ٤١ عاماً في الأعمال المصرفية والإدارية المتنوعة.

وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإثمار. ويشغل الشيخ الخريجي حالياً رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات في المملكة العربية السعودية منها شركة مجموعة الخريجي القابضة وشركة هل الدولية وشركة أبناء عبد الله الخريجي العقارية المحدودة. ولدى الشيخ الخريجي عضوية في مجلس المشرفين بمجموعة دار المال الإسلامي ترست ومجلس إدارة شركة أسمنت ينبع (المملكة العربية السعودية) ومجلس إدارة شركة ورلدكير العالمية (الولايات المتحدة الأمريكية). وهو عضو مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري. وقد كان الشيخ الخريجي في السابق رئيس مجلس إدارة بنك فيصل للاستثمار (البحرين). ويحمل الشيخ الخريجي شهادة ليسانس حقوق من جامعة القاهرة في مصر، وهو حاصل على شهادة الدبلوم في إدارة التغير من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة الدبلوم في إدارة التسويق من المعهد العالمي للتسويق كمبردج بالولايات المتحدة الأمريكية.

هيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع

رئيس الهيئة

تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩

يُعدّ الشيخ المنيع أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتمدين والمعتمد برأيهم.

وهو رئيس هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي بي كابيتال.

كما أنه عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية ومستشار بالديوان الملكي. وهو أيضاً عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ورئيس وعضو في العديد من هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. إن الشيخ المنيع، وهو خبير في مجمع الفقه الإسلامي، حاصل على درجة الماجستير من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، وألف عدة كتب منها "النقد الورقية: الحقيقة والتاريخ والواقع"، و"بحوث اقتصادية" و"نافذة على المجتمع" وغيرها.

فضيلة الشيخ نظام محمد صالح يعقوبي

عضو

تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩

يُعدّ الشيخ يعقوبي أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتمدين والمعتمد برأيهم، كما أنه رجل أعمال ناجح من مملكة البحرين.

وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي بي كابيتال.

كما أنه عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو الهيئة الاستشارية الشرعية بمصرف البحرين المركزي، ويتولى الشيخ يعقوبي أيضاً رئاسة أو عضوية هيئات الرقابة الشرعية في العديد من البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والصناديق الاستثمارية والبنوك الدولية في دول الخليج العربي والوطن العربي والعالم.

وفي العام ٢٠٠٧، منح حضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين الشيخ يعقوبي وسام الكفاءة تقديراً لخدماته داخل مملكة البحرين وخارجها. كما حصل الشيخ يعقوبي أيضاً على جائزة الابتكار في الرقابة الشرعية من مجلة يوروموني، فضلاً عن جائزة الأعمال لمصرفية الإسلامية الماليزية، وغيرها من الجوائز.

ويحمل الشيخ يعقوبي العديد من الشهادات الأكاديمية والتقديرية والشهادات الفخرية، وله عدد كبير من المؤلفات والتحقيقات المطبوعة.

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو

تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩

يُعدّ الشيخ آل عصفور أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعتمدين والمعتمد برأيهم في مملكة البحرين.

وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي بي كابيتال.

وبالإضافة إلى عضويته في هيئة الرقابة الشرعية التابعة لبنك الإثمار، فهو أيضاً عضو الهيئة الاستشارية الشرعية بمصرف البحرين المركزي والعديد من هيئات الرقابة الشرعية في مملكة البحرين وخارجها.

إن الشيخ آل عصفور هو عضو في تطوير المناهج الدراسية في المعهد الديني الجعفري، وهو أيضاً عضو في هيئة الرقابة الشرعية للوكالة الدولية للتصنيف الإسلامي التابعة للبنك الإسلامي للتنمية. وهو خريج الحوزة الإسلامية في مدينة قم في إيران. وقد أُلّف أكثر من ٦٠ كتاباً عن الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ أسامة محمد سعد بحر

عضو

تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩

يُعدّ الشيخ بحر أحد علماء الشريعة الإسلامية المعتمدين والمعتمد برأيهم من مملكة البحرين.

وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإثمار القابضة وبنك الإثمار وأي بي كابيتال.

وهو حالياً عضو هيئة الرقابة الشرعية في بنك الطاقة الأول (البحرين)، كما يتولى عضوية العديد من هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والصناديق والمحافظ الاستثمارية في البحرين وخارجها.

ويحمل الشيخ بحر درجة الماجستير من جامعة الإمام الأوزاعي في لبنان، ودرجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الأمير عبد القادر الجزائري في الدراسات الإسلامية في الجزائر.

وللشيخ بحر العديد من المؤلفات المطبوعة في مجال البنوك الإسلامية وشؤون المجتمع، كما أن له العديد من اللقاءات والمشاركات الإذاعية والمقالات الصحفية.

الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية للإثمار القابضة

أحمد عبد الرحيم

الرئيس التنفيذي

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غلامورغان، ويلز، المملكة المتحدة (١٩٩٩).
- زميل في معهد المحاسبين الماليين، لندن، المملكة المتحدة والمعهد العام للمحاسبين، أستراليا (٢٠١٤).
- شهادة دبلوم الإدارة التنفيذية، جامعة البحرين (١٩٩٣).
- شهادة الدبلوم المتقدم في الصيرفة، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (١٩٨٨).
- ٤٣ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠٠٦.
- إن شركة الإثمار القابضة تقوم بإدارة وظائفها الرئيسية من خلال شركتها التابعة والمملوكة بالكامل لها، بنك الإثمار ش.م.ب. (م)، والذي بدوره يقوم بتوفير الخدمات المطلوبة من خلال إجراءات للاستعانة بموظفين من داخل المجموعة:

الإدارة التنفيذية لبنك الإثمار

أحمد عبد الرحيم

الرئيس التنفيذي

- (كما هو موضح أعلاه)

عبد الحكيم خليل المطوع

نائب الرئيس التنفيذي

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين (١٩٩١).
- درجة الدبلوم العالي في الإدارة، جامعة البحرين (١٩٩٠).
- بكالوريوس في الهندسة من جامعة تكساس في أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨١).
- ٣٩ عاماً من الخبرة، من ضمنها ١٨ عاماً في القطاع المصرفي.
- انضم إلى المجموعة في العام ٢٠٠٣.

عبد الله عبد العزيز طالب

مدير عام، مجموعة الأعمال المصرفية التجارية

- بكالوريوس في الصيرفة والتمويل من جامعة المملكة (٢٠٠٩).
- دبلوم متقدم في الصيرفة الإسلامية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (٢٠٠٥).
- ٢٠ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠١٤.

محمد حسن جناحي

مدير عام، مجموعة الأعمال المصرفية للأفراد

- دبلوم متقدم في الصيرفة والمالية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (١٩٩٨).
- ٣٦ عاماً من الخبرة في مجال الأعمال المصرفية.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠٠٢.

يوسف عبد الله الخان

مدير عام، تقنية المعلومات والعمليات المصرفية والشئون الإدارية

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أما الدولية في البحرين (٢٠٠٥).
- بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة البحرين (١٩٨٩).
- ٣١ عاماً من الخبرة العملية.
- انضم إلى المجموعة عام ١٩٨٩.

ميسان فيصل المسقطي

مساعد المدير العام، رئيس إدارة الأصول

- بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة ولاية كنساس، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٧).
- برنامج مهمل الاستثمار (المستوى ٧)، البحرين (٢٠٠٠).
- ٢٠ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠١٩.

ثاقب محمود مصطفى

مساعد المدير العام، رئيس الشئون المالية، رئيس الرقابة المالية

- مستشار ومراجع شرعي معتمد (CSAA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (٢٠١٩).
- الشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية (ICBRR)، (٢٠١١).
- عضو زميل في المعهد القانوني للمحاسبين في إنجلترا وويلز (ICAEW)، (٢٠١٠).
- شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (٢٠٠٩).
- عضو زميل في الجمعية القانونية للمحاسبين المعتمدين (ACCA) (٢٠٠٢).
- بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي في باكستان (١٩٩٩).
- ٢٠ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والمالي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠٠٧.

الحوكمة المؤسسية

نظرة عامة على السياسات والضوابط

تلتزم الإثمار القابضة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي المنصوص عليها في فصل "الضوابط الرقابية عالية المستوى" من مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي، بالإضافة إلى ميثاق الحوكمة المؤسسية الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار القابضة، وقانون الشركات التجارية البحريني، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، بالإضافة إلى أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات التنظيمية لبورصة البحرين وسوق دبي المالي.

كذلك تتبع الإثمار القابضة السياسات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالحوكمة المؤسسية. وتمثل هذه السياسة دليلاً إرشادياً للتعامل مع مجموعات أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة.

ومن خلال إدراك الدور الأساسي القيادي نحو المساهمين، فإن سياسة المجموعة تقوم على معاملة المساهمين ذوي حصص الأغلبية والأقلية سواسية وبشكل يتفق مع القوانين المنظمة والقواعد الإرشادية والرقابية. إن الهدف الأول للإثمار هو ضمان تحقيق نمو مستدام مع أخذ المخاطر الحالية والمستقبلية بعين الاعتبار، مما يحقق أقصى قيمة للمساهمين على الأمد البعيد. وتلتزم المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وذلك من خلال الموازنة بين مصالح مختلف الأطراف ذات العلاقة.

تلتزم الإثمار القابضة بسياسة عمل تتميز بالشفافية وتقوم على الأمانة والعدالة والنزاهة. وقد تم وضع العديد من السياسات المكتوبة مثل ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي ومكافحة غسيل الأموال وسياسة إطلاق التحذيرات من أجل ضمان الالتزام الصارم من قبل أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والموظفين من جميع المستويات. ويتم توزيع هذه السياسات كقواعد إرشادية عن طريق مختلف قنوات الاتصال الداخلي.

ويتجلى التزام مجلس الإدارة بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية من خلال تبنيها للعديد من المبادئ المتعلقة بهذا الأمر مثل النزاهة والشفافية والاستقلالية والمساءلة الإدارية وتحمل المسؤولية والإنصاف ومبادئ الشريعة الإسلامية والمسؤولية الاجتماعية.

وإلى جانب ذلك يتم تصميم سياسات الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمجموعة على نحو من شأنه أن يضع أساساً صلباً للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لإدارة المجموعة وتشجيع اتخاذ قرارات أخلاقية تتحلى بالمسؤولية وضمان النزاهة في إعداد التقارير المالية وإصدار تقارير الإفصاح في التوقيت المناسب وحفظ حقوق المساهمين، وتحديد وإدارة المخاطر، وتشجيع الأداء المتميز والمكافأة بإنصاف ومسؤولية والإقرار بالمصلحة المشروعة لأصحاب المصلحة.

مبدأ "الالتزام أو التفسير"

إن اشتراطات مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي والواردة في فصل الضوابط الرقابية عالية المستوى تنص على وجوب التزام الشركة بالقواعد والإرشادات الخاصة بهذه الضوابط الرقابية عالية المستوى، أو تفسير أسباب عدم التزامها في التقرير السنوي. وفي إطار التزامها بأحكام مصرف البحرين المركزي، توّد الإثمار القابضة توضيح الاستثناء التالي:

رئيس مجلس الإدارة هو عضو غير تنفيذي ولكنه ليس عضواً مستقلاً، كما حدّد مصرف البحرين المركزي، وذلك لأنه رئيس مجلس المشرفين لدار المال الإسلامي ترست والتي تعتبر "مسيطرة" على الشركة.

تطورات الأطر والأحكام التنظيمية

تحرص الإثمار القابضة على تتبّع كافة التحديثات في اشتراطات مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك الاشتراطات الخاصة بالضوابط الرقابية عالية المستوى، كما تسعى إلى تطبيق التحديثات اللازمة على عملياتها وإجراءاتها استجابةً لتلك التغييرات التنظيمية. ولم تطرأ أي تغييرات جوهرية في الضوابط الرقابية عالية المستوى التي طرحها مصرف البحرين المركزي في عام ٢٠٢٠.

مجلس الإدارة

يتكوّن مجلس إدارة الإثمار القابضة من عشرة أعضاء، خمسة منهم أعضاء مستقلون. تُحدد صفة الاستقلالية استناداً إلى تعريف مصرف البحرين المركزي لـ "عضو مجلس الإدارة المستقل"، والمنصوص عليه في قسم المسرد من مجلد التوجيهات الخاص بمصرف البحرين المركزي.

يلتزم مجلس الإدارة بالأدوار والمسؤوليات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠٠١ (الصيغة المعدلة).

تتضمن الأدوار والمسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، الأداء الكلي للأعمال واستراتيجيات الشركة؛ والتوجيه بإعداد البيانات المالية التي تفصح بدقة عن المركز المالي للإثمار القابضة؛ ومراقبة أداء الإدارة؛ ومراقبة تضارب المصالح المحتمل ومنع المعاملات التعسفية من الأطراف ذات الصلة؛ وضمان المعاملة المنصفة للمساهمين، بما في ذلك الأقلية من المساهمين. وعلى وجه الخصوص، يتولى مجلس الإدارة، من بين مهام أخرى، مسؤولية ضمان صياغة أهداف الإثمار القابضة بوضوح، فضلاً عن وضع الاستراتيجيات اللازمة لتحقيق هذه الأهداف.

ويكون أعضاء مجلس الإدارة ملزمين، منفردين ومجمعين، بأداء تلك المسؤوليات، بما في ذلك البنود التالية المتعلقة بالإثمار القابضة:

- تحديد التوجه الاستراتيجي لشركة الإثمار القابضة؛
- الاضطلاع بالمسؤولية العامة عن الأداء؛
- وضع سياسات لتعزيز أداء الإثمار القابضة، بما في ذلك ضمان سعي الإدارة نحو بناء الأعمال من خلال الابتكار والمبادرة وتنمية رأس المال؛
- اختيار مسؤولي الإدارة وتعيينهم ومراقبتهم وتقييم أدائهم؛
- تعيين الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى وضع شروط توظيفهم؛
- مراجعة أداء الإدارة والتعويضات والمكافآت؛

الحوكمة المؤسسية (تابع)

مجلس الإدارة (تتمة)

- مراجعة هيكل الإدارة وخطة تَعاقُب الموظفين؛
 - مراقبة وتوجيه الإدارة وإرشادها؛
 - مراقبة وإدارة تضارب المصالح المحتمل؛
 - تحديد الخطوات اللازمة لحماية الوضع المالي للإثمار القابضة واستمراريتها؛
 - ضمان صحة ونزاهة البيانات المالية، فضلاً عن التزامها بالقوانين المعمول بها؛
 - ضمان الالتزام بأسمى معايير السلوك الأخلاقي والحوكمة المؤسسية؛
 - ضمان وجود تدابير وسياسات فعالة لإدارة المخاطر والالتزام بالأحكام التنظيمية؛
 - مراقبة مدى فاعلية نظام الحوكمة والالتزام والرقابة الداخلية؛
 - ضمان تقديم الإفصاحات القانونية والتنظيمية الملائمة في الوقت المناسب؛
 - ترتيب اجتماعات الجمعية العمومية السنوية وغير العادية للمساهمين؛
 - ضمان المعاملة المنصفة للأقلية من المساهمين.
- وقد تم تفويض بعض مسؤوليات مجلس الإدارة إلى لجانها.

إن مجلس الإدارة وضع سياسة "السلطات التقديرية للأعمال" والتي وضعت صلاحيات وتفويضات متفقاً عليها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتتفق هذه السلطات والتفويضات مع أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. وبشكل عام، فإن كل القرارات الخاصة بالأعمال والمتعلقة بالاستثمارات الاستراتيجية والتمويلات التي تتجاوز حدوداً معينة، ويشمل ذلك العلاقات التجارية مع الأطراف الأخرى ذات الصلة، تتطلب موافقة مجلس الإدارة. إن جميع المعاملات التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة تمت الموافقة عليها من قبل المجلس وفقاً للوائح المعمول بها.

ويحدد النظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة مهام وتكليفات ومسؤوليات وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة وإنهاء المجلس وفقاً للقواعد التنظيمية والقوانين المعمول بها. ويعمل أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وفي نهاية كل فترة، يتم انتخاب مجلس الإدارة الجديد (أو تعيينه، حسب ما هو مناسب) أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للإثمار القابضة. وسيتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المقبل خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي في عام ٢٠٢٢.

هيكل مجلس الإدارة وتكوينه

تدار الإثمار القابضة في أعلى مستوياتها بواسطة مجلس إدارة. ويخضع الحجم المقرر لمجلس الإدارة في كل الأحوال للنظام الأساسي للإثمار القابضة وميثاق مجلس الإدارة واللوائح والأحكام الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة ملزمون منفردين ومجتمعين بواجبات ائتمانية محددة تجاه الإثمار القابضة والمساهمين. ويدين أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولية ائتمانية للإثمار القابضة بوصفها كياناً مؤسسياً قائماً بذاته وليس مجرد أفراد مساهمين و/أو مجموعة من المساهمين. وتسري هذه المسؤوليات على أعضاء مجلس الإدارة كافة، سواء أكانوا مُعينين أم مُنتخبين.

وتشمل الواجبات الائتمانية الرئيسية التي تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة تجاه الإثمار القابضة، واجب الامتثال وواجب بذل العناية وواجب الولاء.

واجب الامتثال

يجب على أعضاء مجلس الإدارة التصرف وفق لوائح وسياسات الإثمار القابضة من أجل دعم أهدافها. وعلاوة على ذلك، يجب على أعضاء مجلس الإدارة الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة. ويمنع واجب الامتثال أعضاء مجلس الإدارة من التصرف خارج نطاق الصلاحيات والسياسات الداخلية المقررة للإثمار القابضة.

واجب بذل العناية

يقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة واجب أداء مسؤولياتهم بحسن نية، وبالقدر نفسه من العناية الواجبة والمهارة الذي يبذله أي شخص حريص في أية وظيفة أو تحت أية ظروف مماثلة. وعليه، لا بد أن يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالتصرف بالطريقة التي يعتقدون أنها لمصلحة الإثمار القابضة.

واجب الولاء

للفاء بهذا الواجب، يُشترط على أعضاء مجلس الإدارة، منفردين ومجتمعين، التصرف بحسن نية وبأفضل طريقة لمصلحة الإثمار وعلى نحو يخلو من النفعية والجشع والسعي إلى تحقيق المصالح الشخصية. ويحظر على أعضاء مجلس الإدارة استخدام ممتلكات الإثمار القابضة أو موجوداتها لأغراضهم الشخصية أو الاستئثار بفرص الأعمال لتحقيق منافع شخصية. ويتطلب هذا الواجب أيضاً من أعضاء مجلس الإدارة الاحتفاظ بسرية المعلومات التي يعتبرها الإثمار القابضة صراحة سرية، بالإضافة إلى المعلومات التي تبدو سرية من طبيعتها أو لأهميتها.

وتقوم الإثمار القابضة بعمل تأمين لتعويض أعضاء مجلس الإدارة عن الإهمال أو التقصير أو الإخلال بالواجب أو الثقة، بشرط أن يكون عضو مجلس الإدارة قد تصرف بحسن نية.

وقد تم بيان الواجبات المشار إليها أعلاه بالتفصيل في ميثاق مجلس الإدارة وميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي التي اعتمدها مجلس الإدارة.

نظام انتخاب الأعضاء وتقييم مجلس الإدارة

لكل مساهم يمتلك نسبة ١٠ في المائة أو أكثر (مقربة للأعلى لأقرب عدد صحيح) من الأسهم المكتسبة لرأس مال الإثمار القابضة الحق في تعيين ممثل له في مجلس الإدارة، على أن يكون هناك ممثل واحد لكل ١٠ في المائة من الأسهم المملوكة. ومع ذلك، إذا مارس المساهم هذا الحق، فسوف يسقط حقه في التصويت في انتخابات مجلس الإدارة أثناء اجتماعات الجمعية العمومية عن النسبة التي عيّن عضواً في مجلس الإدارة كممثل عنها.

وبناءً على ما سبق، على المساهمين انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري التراكمي في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وهذا يعني أن كل مساهم لديه صوت واحد عن كل سهم مملوك له. ويحق للمساهم استخدام أسهمه للتصويت لعضو واحد، أو تقسيمها للتصويت لعدة أعضاء مجلس إدارة.

وتخضع جميع تعيينات مجلس الإدارة إلى عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار القابضة، وميثاق مجلس الإدارة، والقوانين والقواعد والأنظمة والسياسات والمواثيق السارية والمعدلة من وقت لآخر.

وتراجع لجنة المكافآت والتعيينات تشكيل وأداء مجلس الإدارة سنوياً. إن واجبات لجنة المكافآت والتعيينات فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة وأدائه تشمل، من بين أمور أخرى، تقييم المهارات المطلوبة لمجلس الإدارة بما يعينه على الاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة وتحقيق أهدافه، وكذلك تطوير وتنفيذ خطة لتحديد وتقييم وتعزيز كفاءة مجلس الإدارة.

إن إجراءات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة منصوص عليها في النظام الأساسي لشركة الإثمار القابضة وفي حالة وجود مركز شاغر أو انتهاء عقد أو استقالة عضو في مجلس الإدارة، يتعين على لجنة المكافآت والترشيحات أن تقدم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين عضو آخر على أن تكون هذه التوصية خاضعة للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

هذا، ويتلقى جميع أعضاء مجلس الإدارة رسالة التعيين، موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة، وتتضمن معلومات حول التعيين والمسؤوليات.

كما يحصل أعضاء مجلس الإدارة على نسخة من ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي للإثمار القابضة.

ويخضع مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأعضاؤه بصورة منتظمة لتقييم يتعلق بالفاعلية والكفاءة والمساهمات.

البرنامج التعريفي والتطويري لأعضاء مجلس الإدارة

تقوم الإثمار القابضة بإعداد برنامج تعريفي على مدار يوم كامل لأعضاء مجلس الإدارة الجدد المعيينين أو المنتخبين، والذي يبدأ بكلمة ترحيبية من الرئيس التنفيذي ونائب (نواب) الرئيس التنفيذي. وبعد ذلك يقوم أعضاء من فرق الإدارة التنفيذية للإثمار القابضة وبنك الإثمار بتقديم معلومات مفصلة عن الإثمار القابضة،

تغطي التاريخ وهيكل المجموعة والشركات التابعة والاستراتيجية والأداء المالي والهيكل التنظيمي. وتعب ذلك عروض تقديمية من رؤساء الإدارات المختلفة بشأن الأدوار والوظائف في الإثمار القابضة. كذلك تنظم الإثمار القابضة دورات تدريبية على مدار العام لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لإبقائهم على اطلاع بأخر التطورات بما في ذلك القانونية والتنظيمية والسوقية والتقنية وغيرها في قطاع الصيرفة والاستثمار.

تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة

عندما يناقش مجلس الإدارة جدول أعمال يتضمن تضارب في المصالح مع أحد الأعضاء، فإن العضو يصرح بتضارب المصالح معه/ معها ويمتنع عن التصويت أو المشاركة في النقاش. وتنص المادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠٠١ (الصيغة المعدلة) بأن لا يكون لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات والعقود المبرمة من قبل الإثمار القابضة دون إذن من الجمعية العمومية وإلا سيتم اعتبار هذه الصفقة أو العقد ملغياً أو باطلاً.

ومن واجب العضو المعني إبلاغ مجلس الإدارة بأية مسألة تتضمن تضارب في المصالح، ثم يتم منعه من المشاركة في النقاش أو التصويت على تلك المسألة. ويجب تسجيل هذا التصريح في محضر الاجتماع. ويجب على رئيس مجلس الإدارة إبلاغ الجمعية العامة عن نتائج هذه العقود في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بعد تنفيذ المعاملات، ومثل هذه الإشعارات يجب أن يرفق معها تقارير خاصة من مدقق خارجي فيما يتعلق بطبيعة وتفاصيل هذه المسائل ومدى علاقتها بمصلحة العضو المعني. إن مخالفة هذه المادة يجعل العضو المعني ومجلس الإدارة معاً يتحملون مسؤولية التعويض عن أي ضرر ناتج عن تلك المخالفة.

وينعكس هذا البند في النظام الأساسي للإثمار القابضة الذي ينص على أنه يجب أن لا يكون لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات والعقود المبرمة من قبل الإثمار القابضة دون إذن من الجمعية العمومية. كما أن أي معاملة أو عقد يتعارض مع ما سبق يعتبر باطلاً وملغياً، إلا إذا تم التأكيد لاحقاً بأغلبية أصوات أعضاء مجلس الإدارة عدم تأثر مصلحة العضو المعني ويكون ذلك خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي. وينص عقد التأسيس على أن مخالفة هذه القيود سوف تسمح لحملة الأسهم بالمطالبة بالتعويض من العضو المعني عن الأضرار التي لحقت بالإثمار القابضة أو الأرباح التي حققها العضو المعني.

رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

إن رسوم حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ ٤٠٨,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٥٤,٠٠٠ دولار أمريكي). أما رسوم عمل هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٠، فقد بلغت ٨,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨,٠٠٠ دولار أمريكي).

الحوكمة المؤسسية (تابع)

استراتيجية المكافآت

لا تسري سياسة المكافآت غير الثابتة على شركات الاستثمار وبالتالي بعد عملية إعادة الهيكلة، لا تخضع شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. لأي استراتيجية للمكافآت ويتم تحويل أرصدة المكافآت كجزء من عملية إعادة الهيكلة إلى بنك الإثمار.

توظيف أقارب الأفراد المعتمدين

تنص سياسة الموارد البشرية على أن أي موظف يعتبر من أقارب الدرجة الأولى لأحد الأفراد المعتمدين الحاليين ينبغي عليه الإفصاح عن هذه القرابة كتابةً لإدارة الموارد البشرية.

لجان مجلس الإدارة

التزاماً بالاشتراطات الرقابية وأفضل الممارسات المرعية، قام مجلس الإدارة بتكوين اللجان الفرعية التالية واعتماد موثيق تحدد الأمور المتعلقة بتكوين ومسؤوليات وإدارة هذه اللجان.

لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر

يرأس لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر عضو مجلس إدارة مستقل، وتتكون اللجنة من:

- السيدة إلهام إبراهيم عبد الله حسن، رئيساً
- الدكتورة أماني خالد بورسلي، عضواً
- السيد عبد الإله إبراهيم القاسمي، عضواً
- الشيخ أسامة بحر، عضواً*

* الشيخ أسامة بحر، وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية، وله حق التصويت في اللجنة على جداول الأعمال المتعلقة بالحوكمة المؤسسية فقط.

تجتمع لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر أربع مرات كحد أدنى في السنة.

وقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضائها ٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي).

تعيّن لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة للمساعدة في مراجعة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية والمالية، ومراجعة سلامة النظم المحاسبية ونظم إعداد التقارير المالية وفعالية هيكل المراقبة الداخلية، ورصد الأنشطة والأداء الوظيفي للتدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين والتنسيق والتكامل في تطبيق إطار سياسة الحوكمة المؤسسية.

وتقوم اللجنة من بين أمور أخرى، بالمراجعة وبحسب ما هو مناسب الموافقة و/ أو تقديم التوصيات لموافقة مجلس الإدارة، حول النتائج المالية الفصلية والسنتوية الموحدة والتطورات حول الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المختلفة وتطبيق التقارير التنظيمية المختلفة وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي وحالات تنفيذها (بحسب ما هو مناسب) والمعايير المحاسبية والتنظيمية الجديدة وما يترتب عليها.

كما تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليات الحوكمة، خاصةً (أ) مراقبة ورصد تطبيق إطار قوي في الالتزام من خلال العمل مع الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية و (ب) تقديم تقارير وتوصيات لمجلس الإدارة تستند على النتائج التي توصلت إليها خلال ممارستها وظيفتها.

تتضمن الأهداف الأساسية للجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر إعداد التوصيات لمجلس الإدارة بشأن المستوى العام لقبول المخاطر والقدرة على تحملها والسياسات التي تتم بموجبها إدارة المخاطر. وتشمل هذه السياسات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة، إضافة إلى أية فئات أخرى من المخاطر تواجهها الإثمار القابضة عند القيام بالأنشطة.

والى ذلك تقترح اللجنة وتراقب الإطار العام لإدارة المخاطر الذي يشمل التطورات في كافة الأنشطة وسياسات التشغيل والرقابة الداخلية وطرق إدارة المخاطر ورفع تقارير المخاطر لمجلس الإدارة.

إن المسائل الرئيسية التي تمت مراجعتها، وبحسب ما هو مناسب الموافقة عليها و/ أو تم تقديم التوصيات بشأنها موافقة مجلس الإدارة عليها خلال العام، تتضمن ما يلي:

- مراجعة النتائج المالية الموحدة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- المراجعة والموافقة على خطة واستراتيجية التدقيق الداخلي السنوية المقترحة وجميع التقارير الصادرة من قبل إدارة التدقيق الداخلي.
- مراقبة الحوكمة المؤسسية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- تحديث وضبط جميع سياسات المخاطر بما يتماشى مع التغيرات في المتطلبات التنظيمية.
- إقامة حدود جديدة للمخاطر لتحسين التحكم في الائتمان والسوق والسيولة وتركيز المخاطر.
- مراجعة تقرير عملية التقييم الداخلية لملاء رأس المال (ICAAP).

لجنة المكافآت والترشيحات

تعيّن لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة لعقد لقاءات رسمية للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة في المسائل المتعلقة بالموارد البشرية. وتقوم لجنة المكافآت والترشيحات بالمراجعة، وبحسب ما هو مناسب تقوم بالموافقة و/ أو تقديم التوصيات لموافقة مجلس الإدارة حول:

- المرشحين لانتخابات مجلس الإدارة.
- تعيينات مديري تنفيذيين جدد في الإدارة العليا.
- سياسات المكافآت التي يتبناها البنك وكذلك تقديم التوجيهات فيما يتعلق بزيادة الرواتب والترقيات.
- ينبغي أن تجتمع لجنة المكافآت والترشيحات مرتين سنوياً على الأقل.

- لجنة المكافآت والترشيحات (تتمة)
- وقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضائها ١٨,٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٨,٠٠٠ دولار أمريكي).
- تتكوّن لجنة المكافآت والترشيحات من:
- السيد عبد الإله إبراهيم القاسمي، رئيساً
- الشيخ زامل عبد الله الزامل، عضواً
- سعادة تونكو يعقوب خيرا، عضواً
- تتمتع اللجنة بالمصادر والصلاحيات اللازمة لواجباتها ومسئولياتها، بما في ذلك سلطة اختيار والاحتفاظ وإنهاء عقد الموافقة على رسوم الشركات الخارجية أو الاستشارية أو البحوث أو التعويضات المستخدمة من أجل:
- تحديد المرشحين
- تقييم تعويضات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي أو غيره من الأفراد المعتمدين دون الحاجة إلى موافقة مجلس الإدارة أو الإدارة.
- وتخضع الأمور الرئيسية للمراجعة والموافقة (بحسب ما هو مناسب) وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة للموافقة عليها (بحسب ما هو مناسب) خلال العام ويتضمن ذلك ما يلي:
- تقديم التوصيات بشأن مبلغ وحصة وهيكل المكافآت لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
- تقديم التوصيات بشأن الهيكل التنظيمي وخطة الإحلال للمسؤولين.
- لم تطرأ أي مشكلات مهمة خلال هذه الفترة.

الحضور

حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠

لجنة المكافآت والترشيحات		لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر		مجلس الإدارة		
الحضور	الانعقاد	الحضور	الانعقاد	الحضور	الانعقاد	
-	-	-	-	٦	٦	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
٢	٢	-	-	٦	٦	تونكو يعقوب خيرا
-	-	-	-	٦	٦	عبد الحميد محمد أبو موسى
٢	٢	-	-	٦	٦	الشيخ زامل عبد الله الزامل
-	-	-	-	٦	٦	محمد عبد الرحمن بوجيري
٢	٢	٤	٤	٦	٦	عبد الإله إبراهيم القاسمي
-	-	٤	٤	٦	٦	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	-	-	٦	٦	الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي
-	-	٤	٤	٦	٦	إلهام إبراهيم عبد الله حسن
-	-	-	-	٥	٦	عمر عبدي علي
تواريخ الاجتماعات خلال عام ٢٠٢٠						
١ مارس		٤ فبراير		٢ مارس		
٣ سبتمبر		١٠ مايو		٢٢ يونيو		
		٥ أغسطس		١٠ أغسطس		
		٣ نوفمبر		٢٨ سبتمبر		
				٧ ديسمبر		
				٣٠ ديسمبر		

ملاحظات:

- الشيخ أسامة بحر، عضو هيئة الرقابة الشرعية، هو أيضاً عضو في لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر. وقد حضر جميع الاجتماعات الأربعة.
- وفقاً لاشتراطات مصرف البحرين المركزي والنظام الأساسي للإثمار القابضة، يعقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات على الأقل خلال العام، وينبغي على كل عضو أن يحضر نسبة ٧٥ في المائة على الأقل من اجتماعات مجلس الإدارة على مدار السنة المالية.
- جميع الأعضاء استوفوا الحد الأدنى لنسبة الحضور المطلوبة.

الحوكمة المؤسسية (تابع)

هيئة الرقابة الشرعية

تمثل هيئة الرقابة الشرعية هيئة مستقلة من العلماء المتخصصين في الشريعة وفقه المعاملات المالية وفقاً لأحكام الشريعة. وتساهم الهيئة في دعم أنشطة الإفثار القابضة وتطويرها، فضلاً عن مراقبة أعمالها لضمان التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية.

ووفقاً لاشتراطات الترخيص التي يحددها مصرف البحرين المركزي وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإفثار القابضة تقوم الجمعية العمومية للمساهمين بتعيين هيئة الرقابة الشرعية بناءً على توصية من مجلس الإدارة من خلال لجنة المكافآت والترشيحات وتكون مدة تعيين هيئة الرقابة الشرعية ثلاث سنوات.

وتتمتع هيئة الرقابة الشرعية بالصلاحيات الكاملة اللازمة لتحقيق أهدافها وأداء مسؤولياتها، إذ يُسمح لها بمراجعة جميع السجلات والمعاملات من أي مصادر دون قيود، بما في ذلك إمكانية الاتصال بمجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والمستشارين المهنيين والقانونيين والموظفين.

إن هيئة الرقابة الشرعية تعمل حسب لائحة عمل تحدد لها السياسات والإجراءات ونظم الاجتماعات والمسؤوليات إضافة إلى مؤهلات العضوية. إن هذا النظام قد تم وضعه بالتنسيق مع مجلس الإدارة وهو منشور على الموقع الإلكتروني.

ويحق لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الحصول على مكافآت تتكون من مبلغ بدل حضور الاجتماعات عن كل اجتماع يشاركون فيه.

تقترح لجنة المكافآت والترشيحات هذه المصاريف ويصادق عليها المساهمون.

وفي الوقت الحالي، لا تقدم الإفثار القابضة أي مكافآت تتعلق بالأداء لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة وجودها ستكون طبقاً لمذكرة التأسيس والنظام الأساسي وخاضعة لموافقة المساهمين.

وقد تم تضمين نبذة تعريفية عن أعضاء الهيئة في الجزء الخاص بهيئة الرقابة الشرعية.

ويتلقى جميع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية رسالة التعيين، موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة، وتتضمن معلومات حول التعيين والمسؤوليات.

كما يحصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على نسخة من ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي للإفثار القابضة.

الاتصال مع الأطراف ذات العلاقة

يقر مجلس الإدارة بأهمية المحافظة على اتصالات منظمة مع الأطراف ذات العلاقة وخاصة مع المستثمرين عن طريق العديد من السبل بغية تعزيز التفاهم والحوار معهم. وتشمل هذه السبل الاجتماعات السنوية للجمعية العمومية والتقارير السنوية والإفصاحات ربع السنوية للتقارير المالية إضافة إلى العديد من الإعلانات التي تصدر خلال العام على الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين وسوق دبي المالي وكذلك على الموقع الإلكتروني للشركة حيث يستطيع أصحاب المصلحة الاطلاع على أداء وعمليات الإفثار القابضة.

ويحافظ رئيس مجلس الإدارة (أو أي عضو آخر يفوضه الرئيس) على اتصال شخصي مستمر مع كبار المساهمين للتعرف على وجهات نظرهم. ويقوم رئيس مجلس الإدارة بمناقشة وجهات نظر كبار المساهمين مع أعضاء مجلس الإدارة.

حصول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم الإفصاح عن حصول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في قسم أسهم الإفثار القابضة في تقرير مجلس الإدارة وتحت قسم "معلومات عن السهم" على التوالي.

معلومات عن السهم

يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتوزيع ملكية الأسهم إلى جانب الإحصاءات الرئيسية بشأن أداء سهم الإفثار القابضة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي في القسم المعنون "معلومات عن السهم" من التقرير السنوي.

حقوق المساهمين

تتمتع جميع الأسهم بالحقوق نفسها. وإقراراً بما للمساهمين من أهمية، تحرص سياسة الإفثار القابضة على معاملة المساهمين بإنصاف وعلى قدم المساواة تماماً مع قوانين الهيئات الرقابية. وتشمل الحقوق القانونية الأساسية للمساهمين حق المشاركة في اجتماعات المساهمين، وحق تفويض أشخاص آخرين بصفتهم وكلاء لحضور الاجتماعات والتصويت بالنيابة عنهم، وحق المشاركة في انتخاب أي عضو في مجلس الإدارة أو عزله. كما تشمل حقوق المساهمين أيضاً التصويت على تعيين المدققين الخارجيين، والتصويت على الأعمال الأخرى للإفثار مثل زيادة رأس المال أو خفضه، والحق في استلام دفعات أرباح الأسهم، إضافة إلى الحق في إبداء الرأي والاستفسار خلال اجتماعات المساهمين.

حقوق الأقلية من المساهمين

تتم هيكلة مجلس الإدارة ليضم أعضاء مستقلين ذوي مسؤوليات إضافية تتمثل في حماية حقوق الأقلية من المساهمين. ويتم ذلك أيضاً وفقاً للتوجيهات التنظيمية. وتتقيد الإثمار بالإرشادات التالية باعتبارها تدابير إضافية لحماية حقوق الأقلية من المساهمين:

- إلزامية موافقة المساهمين على المعاملات الرئيسية كالتغير في رأس المال أو نقل الأعمال (وفقاً للحدود التي يحددها مصرف البحرين المركزي).
- إلزامية الإفصاح عن المعاملات من قبل كبار المساهمين.
- حقوق الأولوية لإصدار أسهم جديدة.
- فرض قيود على المعاملات التجارية مع الإدارة، والأطراف التي تسيطر على الإثمار والأطراف ذات العلاقة وفقاً لقواعد مصرف البحرين المركزي.
- ممارسة حق انتخاب الأعضاء المستقلين.
- فرض عقوبات على تداول الأسهم من قبل المطلعين.
- المخصصات المطلوبة لعمليات الاستيلاء والاندماجات والاستحواذات.

الخدمات التي يقدمها المدقق الخارجي

رسوم التدقيق ورسوم الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق المقدمة من قبل المدققين الخارجيين ستكون متوفرة للمساهمين عند الطلب. وستتاح هذه التفاصيل لمساهمي الإثمار القابضة حسب طلبهم المحدد بشرط ألا تؤثر هذه الإفصاحات سلباً على مصلحة الإثمار القابضة وقدرتها على المنافسة في السوق.

ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي

يسري ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي في الإثمار القابضة على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع المسؤولين والموظفين والوكلاء والاستشاريين وغيرهم عند تمثيل الإثمار أو التصرف بالنيابة عنها.

ويجب على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين التصرف بشكل أخلاقي في جميع الأوقات والإقرار بالتزامهم بسياسات الإثمار القابضة. ولا يجوز أن يُمنح أي تنازل عن ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي لأي عضو بمجلس الإدارة أو مسؤول تنفيذي إلا بواسطة مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر

وعلى وجه الخصوص، يتعين على أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة والتي قد تؤدي إلى حدوث تضارب في المصالح فعلي أو متصور. يتعين على كل عضو في مجلس الإدارة إبلاغ الإثمار القابضة عند حدوث أي تغيير في مصالحه، كما تقوم وحدة شؤون المساهمين بتحديث سجل المصالح على أساس سنوي على الأقل.

خلال عام ٢٠٢٠، امتنع أعضاء مجلس الإدارة الذين لهم مصالح في معاملة ما عن التصويت على اعتماد هذه المعاملة المقترحة الخاصة بالطرف ذي العلاقة، باستثناء المعاملات المطلوبة كجزء من عملية إعادة الهيكلة.

إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال والرقابة الداخلية

إن مخاطر الالتزام هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو الخسائر المالية أو الإضرار بالسمعة التي من الممكن أن تُفرض على الشركة نتيجة الإخفاق في الالتزام بمتطلبات القوانين واللوائح والأنظمة والتوجيهات ومتطلبات إعداد التقارير وقواعد السلوك الأخلاقي الداخلية.

وتضع سياسة إدارة الالتزام إطاراً للالتزام من أجل إدارة مخاطر الالتزام في الإثمار القابضة من خلال تحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذين يقومون بمهام الالتزام، بالإضافة إلى تحديد استقلالية وفعالية وظيفة الالتزام والتسلسل الإداري لمسئول الالتزام. وتتبع وظيفة الالتزام أسلوباً قائماً على المخاطر لإدارة مخاطر الالتزام وفقاً لخطة الالتزام التي وافقت عليها لجنة التدقيق والحوكمة وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

وتعمل الإدارة على ضمان قيام الإثمار القابضة بجميع عملياتها وفق أعلى المعايير الأخلاقية، والالتزام بكافة القوانين واللوائح ذات الصلة بالمؤسسات المالية. ويقع على عاتق مسئول الالتزام مسؤولية تعزيز الثقافة القائمة على الالتزام السليم في الشركة من خلال التدريب المدعوم باختبارات دورية للالتزام من أجل تحديد الجوانب التي تحتاج إلى تطوير. وبالإضافة إلى ذلك، فإن وظيفة الالتزام تقوم بإبلاغ الشركة عن مسائل ذات أهمية من وجهة نظر إدارة الالتزام من أجل ضمان أن الإدارة العليا والموظفين على دراية بالاشتراطات التنظيمية المعمول بها وما يترتب عليها، وذلك من أجل تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام في جميع عمليات الشركة على نحو متسق دائماً.

وتلتزم الإثمار القابضة بتشريعات مملكة البحرين لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقواعد مصرف البحرين المركزي وتوجيهات وحدة الجرائم المالية التي تستند على مبادئ توصيات مجموعة العمل المالي (FATF 40) ولجنة بازل للرقابة المصرفية.

تفوض الإثمار القابضة مهام إدارة المخاطر إلى بنك الإثمار. إذ يتمتع بنك الإثمار بإطار قوي ومحكم لإدارة المخاطر موضح بالتفصيل في ميثاق إدارة المخاطر. ويتضمن إطار إدارة المخاطر سياسات مخاطر شاملة لمختلف أنواع المخاطر، ويتناول جميع المخاطر ذات الأهمية من منظور إدارة المخاطر بالمجموعة. كما تتناول هذه السياسات أيضاً القدرة على تحمل المخاطر وإرشادات إدارة المخاطر الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر. وتدعم هذه السياسات نماذج ومنهجيات قياس المخاطر، والتي تعمل على قياس المخاطر بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية. وتتبنى الإثمار القابضة سياسات إدارة المخاطر الخاصة ببنك الإثمار بما في ذلك آخر تعديلاتها.

وتتم مراقبة جميع استثمارات الإثمار القابضة بشكل دوري فعّال، ويتم تعيين ممثلين عن الإثمار القابضة في مجالس إدارة شركات الاستثمارات الرئيسة من أجل مراقبة هذه الاستثمارات.

وعلاوة على ذلك، فإن أي مقترحات للتخارج من الاستثمارات أو أي تطورات مهمة في الاستثمارات تتم مراجعتها من قبل إدارة المخاطر، ثم يتم تقديمها إلى الجهة المعتمدة كما هو منصوص عليه في سياسات المخاطر. ولقد صادق مجلس إدارة الإثمار على السياسة "التقديرية للأعمال" التي تضع صلاحيات لتقديم الموافقات على الاستثمارات حسب قيمتها.

الإعلان عن المصالح

يتعين على أعضاء مجلس إدارة الإثمار القابضة عند توليهم المنصب الإفصاح للإثمار القابضة عن كافة المصالح والعلاقات التي قد تؤثر على أدائهم لواجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة. وسوف يتم تسجيل هذه المصالح في سجل مصالح مجلس الإدارة، والذي تحتفظ به وحدة شؤون المساهمين في بنك الإثمار.

اعتماد معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات العلاقة بواسطة مجلس الإدارة.

حسب الاقتضاء، فإن الأشخاص الذين لهم مصالح في معاملة ما يمتنعون عن التصويت على اعتماد هذه المعاملة المقترحة الخاصة بالطرف ذي العلاقة، باستثناء المعاملات المطلوبة كجزء من عملية إعادة الهيكلة.

سيؤخذ اعتماد المعاملة في الاعتبار بغض النظر عن طريقة التسوية، سواء نقداً أو خلافه.

بعض المعاملات المعينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة قد تتطلب إرسال إشعار مسبق والحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي و/أو أي جهة منظمة أخرى كما هو محدد في مجلد توجيهات مصرف البحرين المركزي.

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات

٣٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٣٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٤٤	بيان المركز المالي الموحد
٤٥	بيان الدخل الموحد
٤٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٤٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
٤٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشركاتها التابعة

عن السنة المالية من ٦ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ إلى ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ الموافق ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 (الإثمار) قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:

- ١- 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.
 - ٢- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
 - ٣- فحص الحسابات والسجلات والمعاملات ومراجعة بعض عيناتهم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الشرعية المعمول بها.
 - ٤- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما قمنا بالمرافعة 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 فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الإثمار، وفي إعداد تقرير لكم.

وبناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

أولاً: 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.
- ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام ٢٠١٠، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (٤٠) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئة الإثمار الاستمرار في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.
- د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة -إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية (تتمة)

ثانياً: الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة القابضة:

وحيث إنه قد تم هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب وذلك بتأسيس شركة قابضة يندرج تحتها شركتان هما: بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) (للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان)، وشركة آي بي كابيتال ش.م.ب (مقفلة) (والتي تم تحويل جميع الأصول غير الأساسية إليها)، والتي ستقوم باتخاذ الإجراءات المناسبة حيال تلك الأصول بالبيع أو تحويلها إلى بدائل إسلامية.

فإن هيئة الرقابة الشرعية ترى أن هذه الخطوة التصحيحية تحقق المطلوب تدريجيا.

ولضمان الالتزام بمتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتبين لها أن الشركة قد أفصحت عن الإيرادات والنصفيات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالأخص الإيضاح الوارد برقم (٤٠). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي الشركة إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المتحققة من تلك الأصول، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار ٢,٠٥ سنتاً أمريكياً عن كل سهم. نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الشركة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

2011

سماحة الشيخ عبدالله المنيع
رئيس الهيئة

3-مفتی

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي
عضو الهيئة



فضيلة الشيخ محسن آل عصفور
عضو الهيئة



فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر
عضو الهيئة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. 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. (مقننة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقننة) وهي شركة استثمارية إسلامية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان ومرخصتان 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 ٢٠٢٠، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي خسارة بلغت ٢١,٥ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بأرباحاً صافية بلغت ١٢,٢٠ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٩. ويبلغ صافي الخسارة المتعلق بحملة الأسهم في المجموعة ٤١,٧ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٠ مقارنة بصافي ربح بلغ ٠,٧ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٩. وبلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٣٨٣,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٠٨٥,٢ مليون دولار أمريكي).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

تونكو يعقوب خيرا

المحافظ السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد عبد الرحمن بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

الشيخ محمد عبدالله الخريجي

السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد عمر عبدي علي

رسوم حضور أعضاء مجلس

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠٢٠ ما قيمته ٤٠٨,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٥٤,٠٠٠ دولار أمريكي).

تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإنثار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
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
-	-	السيد عمر عبيدي علي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	الشيخ محمد الخريجي
-	-	السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن

أرباح الأسهم

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز إم إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات الإنثار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالتأييد عن مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

١٨ فبراير ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب.

التقرير 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 ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢٠؛
 - 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؛ و
 - 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 مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساسٍ 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 وللمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	• تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية • الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان على التسهيلات التمويلية، بما في ذلك تأثيرات وباء كوفيد-١٩ • التقييم العادل للاستثمارات في العقارات
-----------------------	---

كجزء من تصميم تدقيقتنا، 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، عالجنا 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 تدقيقتنا 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 تراوحتها المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)
التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

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.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق
تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية	تنضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:
انخفضت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمقدار ٨٠,٧ مليون دولار أمريكي من ٩٥,٥ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٤,٨ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة لتلبية متطلبات السيولة على ودائع مجموعها ٦٦١,٤ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من أطراف موجودة حالياً في دولة خاضعة للجزاء الأمريكية.	• لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المفصلة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.	• وقد فحصنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة ضمن التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية .
عند تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار توقعات حقوق الملكية الموحدة وتوقعات التدفقات النقدية للمجموعة لفترة ٢١ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.	• 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.
وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري.	• قمنا بإجراء تحليل الحساسية على التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية لفترة تقييم الاستمرارية.
يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١-١ حول البيانات المالية الموحدة.	• قمنا بتقييم مدى ملاءمة واكتمال الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)
التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

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 الترجيح 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 ٢,٧٢٠,٧ مليون دولار أمريكي وتعرضت خارج الميزانية العمومية تصل إلى ٢,٢٥٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تعتبر جوهرية بالنسبة للمجموعة. يتم توفير المعلومات حول مخاطر الائتمان بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في الإيضاح ٣٦ 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، والترجيح ذي العلاقة، والتحليل المرحلي خاصة في سياق وباء كوفيد-١٩ وأثاره المترتبة.
- فهمنا وقمنا بالإختبار على أساس العينة مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- قمنا بإختبار 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 ولوائح مصرف البحرين المركزي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)
التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

التقييم العادل للاستثمارات في العقارات بلغت استثمارات المجموعة في العقارات ٢٥٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بعد تقييم استثمارات المجموعة في العقارات تقييماً ذاتياً بطبيعته بسبب عدة عوامل منها الطبيعة الفردية لكل عقار وموقعه ودخله الإيجاري المستقبلي المتوقع أو قيمة البيع لذلك العقار بعينه، إضافة إلى الأثر المتعلق بوباء كوفيد-١٩. تم إجراء التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة تابعة لجهات خارجية ("المقيمون" أو "خبراء الإدارة"). عند تحديد قيم العقارات، يأخذ المقيمون بعين الاعتبار أسعار السوق الحالية للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وإذا لم تتوفر مثل تلك الظروف، يكون خبراء التقييم مخصصاً للفروق عن العقارات المقارنة ويتم تعديل تقييمهم وفقاً لذلك. وفي حال لم تتوافر أسعار المقارنة للعقارات، يقوم المقيمون باستخدام أسلوب التقييم الملائم للوصول إلى التقييم العادل. يعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً للأحكام الهامة المطلوبة في تحديد الافتراضات المستخدمة لتقدير التقييم العادل للاستثمارات في العقارات، لا سيما في ضوء تفشي وباء كوفيد-١٩ السائد. يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على الإفصاحات ذات الصلة.	تتضمن المراجعة التي قمنا بها ما يلي: • قِيمْنَا كفاءة وإمكانيات وموضوعية خبراء التقييم المشاركين في تقييم العقارات الاستثمارية. • قِيمْنَا مدى ملاءمة عمل المقيمون حسب طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة من المجموعة إليهم. وحيثما تشمل أعمال الخبراء أساليب تقييم تتطلب استخداماً كبيراً لبيانات المصدر المقدمة من قبل المجموعة، فقد قِيمْنَا مدى صلة واكتمال ودقة تلك البيانات. • قِيمْنَا أهمية ومعقولية منهجية المقيمين واستنتاجاتهم من خلال إشراك الخبراء المتخصصين لدينا. • قِيمْنَا مدى ملاءمة واكتمال الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.
--	--

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في 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.

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

تنحصر 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 نبلي عنه في هذا الصدد.

إذا تم استنتاج وجود خطأ جوهري بعد قراءة التقرير السنوي، فإننا مطالبون بإبلاغ مجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتمهد 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 وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لتمكنوا 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.

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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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 الجوهرية 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، وبناء على أدلة التدقيق التي تم 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 مدقق الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلى تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق 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 الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها 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 استقلاليتنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.
- 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 تتفوق فوائد المصلحة العامة لمثل هذا الإبلاغ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (تتمة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

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

١- احتفظت الإثمار بالسجلات المحاسبية والبيانات المالية الموحدة.

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 ٢٠٢٠ أو على مركزها المالي كما في ذلك التاريخ.

• فقدت الإثمار احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس المال الخاص بها ولم يتم 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 للمزيد من التفاصيل.

٤- تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.

علاوة على ذلك، هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة حددت 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

١٨ فبراير ٢٠٢١

رقم تسجيل الشريك: ١٩٦

المنامة، مملكة البحرين

بيان المركز المالي الموحد

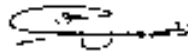
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الموجودات	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣	٦٥٠,٧٩٨	٦٩٢,٥٩٦
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤	٢٨٠,١٠٠	٣٩٣,٦٠٦
مرايجات وتمويلات أخرى	٥	٢,٤٠٥,٧٥٥	٢,٨١٧,١٤٤
تمويلات المشاركة		٩٢٩,٤٩٦	٦٣٥,١٥١
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	٦	٢,١٥٧,١٧٩	١,٥٣٥,٧٨٨
استثمارات في شركات زميلة	٧	٦٢٣,١٦١	٦٣٣,٣٩٢
موجودات مقتناة لغرض التأجير	٨	٣٨٥,٥٣٤	٣٩٢,٧٩٧
تكافل ومستحقات ذات صلة	٩	١٠١,٠١٧	١١٥,٤٣٣
موجودات أخرى	١١	١٥١,٤٥٩	١٥٠,٨٠١
استثمارات عقارية	١٢	٢٥٦,٣٠٤	٢٥١,٠٠٥
عقارات قيد التطوير	١٣	٢٧٢,٠١٨	٢٧٨,٤١٠
موجودات ثابتة	١٤	٨١,٣٠٧	٧٨,٢٨٥
موجودات غير ملموسة	١٥	٨٩,٤٤٧	١١٠,٩٣١
إجمالي الموجودات		٨,٣٨٤,٦٦٥	٨,٠٨٥,٢٣٩
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية			
حسابات جارية للعملاء	١٦	١,٧٥٣,٠٠٦	١,٥١٥,١٨٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٧	١,١١٤,٩١٤	١,٢٨٢,٨٦٧
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١٨	١,٣٦٤,٠٢٠	١,٥٦٣,٧٩٧
المطلوبات الأخرى	١٩	٣٧٢,٧٨٥	٣٨٤,٤٣٣
إحتياطي تابع للتكافل	١٠	١٢٣,١٦٧	١٢٩,٧٦٨
إجمالي المطلوبات		٤,٧٢٧,٨٩٢	٤,٨٧٦,٠٤٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢٠	٣,٣٦٣,٦٣٦	٢,٨٠٢,٣٤٤
حقوق الأقلية	٢١	٢٧٧,٣٧٥	٣١١,٣٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية		٨,٣٦٨,٩٠٣	٧,٩٨٩,٦٩٣
رأس المال	٢٢	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
أسهم الخزينة	٢٢	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات		١٢١,٠١٨	١١٤,٢٩٨
خسائر متراكمة		(٨٣٣,٧٩٧)	(٧٤٦,٢٩٣)
إجمالي حقوق الملكية		١٤,٧٦٢	٩٥,٥٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية		٨,٣٨٤,٦٦٥	٨,٠٨٥,٢٣٩

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ 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 ٤٢ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
(مدققة)	(مدققة)		
الإيرادات			
٢٤٢,٩٨٠	٢١٨,٩٦٨		الدخل من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
(١٤٧,٦٣٦)	(١٤٤,١٨٩)		ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٩٥,٣٥٤	٧٤,٧٧٩		حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
١١٦,٠٠٥	١٨٤,٢٤٦	٢٤	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٣٠,٩٧٨	٤٠,٤١٥	٧	حصة الأرباح من الشركات الزميلة
١٤٧,٣٤٣	١٢٤,٥٩٧	٢٥	الدخل من الاستثمارات الأخرى
٧٥,٨٥٦	١٠١,٤٢٧	٢٦	إيرادات أخرى
٤٦٥,٥٣٦	٥٢٥,٤٦٤		إجمالي الإيرادات
(١٩٦,٢٥٦)	(٢٣٩,٢٦٧)		ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٦٩,٢٨٠	٢٩٦,١٩٧		إيرادات تشغيلية
المصروفات			
(٢٠٢,٦١٥)	(١٩١,٠٨٤)	٢٧	المصروفات الإدارية والعمومية
(٣٢,٦١٦)	(٣٠,٩٩٣)	٨,١٤,١٥	الإستهلاك والإطفاء
(٢٣٥,٢٣١)	(٢٢٢,٠٧٧)		إجمالي المصروفات
٣٤٠,٤٩	٧٤,١٢٠		صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٢٨,٦٩٠)	(٣٢,٢٧٠)	٢٨	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٥٠٣,٥٩	٤١,٨٥٠		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٢٦,٨٣٨)	(٢٩,٦٥٢)	٢٩	ضرائب خارجية
(٢١,٤٧٩)	١٢,١٩٨		صافي (الخسارة)/الربح للسنة
متعلقة بالتالي:			
(٤١,٧١٩)	٦٦٩		مساهمي الأثمار
٢٠,٢٤٠	١١,٥٢٩	٢١	حقوق الأقلية
(٢١,٤٧٩)	١٢,١٩٨		
(١,٤٣)	٠,٠٢	٢٣	(خسارة)/ عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ 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 ٤٢ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
رأس المال	أسهم	إصدار	علاوة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	القيمة العادلة للاستثمارات	القيمة العادلة لإحتياطي التحوط	القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي	تحويل	إجمالي
٧٥٧٠٦٩٠	(٣٠٠١٤٩)	١٤٩٠٠٨٥	٣٨٠٤٨٥	٥٠٠٧٢٧	(١٤٠٦٣٠)	(٣٠٨٥٥)	٤٠١٧٨	(١٠٩٠٦٩٢)	١١٤٠٢٩٨	(٧٤٦٠٢٩٣)	٩٥٠٥٤٦
في يناير ٢٠٢٠ (مدققة)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٦٦٠
التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ (إيضاح ٦)											
٧٥٧٠٦٩٠	(٣٠٠١٤٩)	١٤٩٠٠٨٥	٣٨٠٤٨٥	٥٠٠٧٢٧	(٣٠٩٧٠)	(٣٠٨٥٥)	٤٠١٧٨	(١٠٩٠٦٩٢)	١٢٤٠٩٥٨	(٧٤٦٠٢٩٣)	١٠٦٢٠٦
الرصيد المعدل في يناير ٢٠٢٠											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١٠٧١٩)	(٤١٠٧١٩)
صافي خسارة السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١٠٤٤٣)
خسائر التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٢)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٦٥٨
زيادة حصة الشركة التابعة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٢٢٣)
الحركة في القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها											
-	-	-	-	-	-	(٣٠٤٦٩)	-	-	(٣٠٤٦٩)	-	(٣٠٤٦٩)
الحركة في احتياطي التحوط (إيضاح ٣٦)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠
الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٩٩٤
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة											
-	-	-	-	-	(١٧)	(٦٨٧)	(٥٣٨)	(١٠٢٤٢)	-	-	(١٠٢٤٢)
تسوية تحويل العملات الأجنبية											
٧٥٧٠٦٩٠	(٣٠٠١٤٩)	١٤٩٠٠٨٥	٣٨٠٤٨٥	٥٠٠٧٢٧	(٤٠٢١٦)	(٧٠٣٢٤)	٤٠٤٩١	(١١٠٤٢٣٠)	١٢١٠٠١٨	(٨٣٣٠٧٩٧)	١٤٠٧٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)											

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاحتياطيات											
رأس المال	أسهم	إصدار	علاوة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	القيمة العادلة للاستثمارات	القيمة العادلة لإحتياطي التحوط	القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي	تحويل	إجمالي
٧٥٧٠٦٩٠	(٣٠٠١٤٩)	١٤٩٠٠٨٥	٣٨٠٤١٨	٥٠٠٧٢٧	(٦٠٩٢٤)	-	٣٠١٨٧	(٩٤٠٢٠٣)	١٤٠٠٢٩٠	(٧٥١٠٤٧٥)	١١٦٠٣٥٦
في يناير ٢٠١٩ (مدققة)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٩
صافي ربح السنة											
-	-	-	٦٧	-	-	-	-	-	٦٧	(١٧)	-
تحويل إلى احتياطي قانوني											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٥٨٠
زيادة حصص في شركة تابعة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨٤٧
حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها											
-	-	-	-	-	-	(٣٠٨٥٥)	-	-	(٣٠٨٥٥)	-	(٣٠٨٥٥)
الحركة في احتياطي التحوط (إيضاح ٣٦)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١٦٣
حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٥٩٠)
حركة احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة											
-	-	-	-	-	-	٣٧	(١٧٢)	(١٥٤٨٩)	(١٥٠٦٢٤)	-	(١٥٠٦٢٤)
تسوية تحويل العملات الأجنبية											
٧٥٧٠٦٩٠	(٣٠٠١٤٩)	١٤٩٠٠٨٥	٣٨٠٤٨٥	٥٠٠٧٢٧	(١٤٠٦٣٠)	(٣٠٨٥٥)	٤٠١٧٨	(١٠٩٠٦٩٢)	١١٤٠٢٩٨	(٧٤٦٠٢٩٣)	٩٥٠٥٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)											

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٦ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مدققة)	(مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	٥٠,٣٥٩	٤١,٨٥٠
تعديلات في:		
الاستهلاك والإطفاء	٣٢,٦١٦	٣٠,٩٩٣
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	(٣٠,٩٧٨)	(٤٠,٤١٥)
مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	٢٨,٦٩٠	٣٢,٢٧٠
دخل من استثمارات أخرى	(١٤٧,٣٤٣)	(١٢٤,٥٩٧)
أرباح من بيع موجودات ثابتة	١٣٣	٧٩٨
خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١١١,٥٢٣)	(٥٩,١٠١)
أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي	٤٠,٧٠٠	٥,٦٣٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مرايحات وتمويلات أخرى	(٩١,٨٧٢)	٣٠,٦٦٧
تمويلات المشاركة	(٣١٣,٩٧٨)	(١٨٤,٧٧١)
موجودات أخرى	١٠,٤٦٤	(٢٨,٠٧٤)
الحسابات الجارية للعملاء	٢٧,٠٦٤	١٤٨,٣١٤
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(١٥١,٥١٥)	(٢٠٩,٠٣٢)
مبالغ مستحقة لمستثمرين	(١٤٥,٠٧٠)	٤٨,٨٥١
المطلوبات الأخرى	(٩,٠١١)	(١٦٣,٨١٥)
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٥٧٢,٩٩٢	٢١٧,٧٦١
الضرائب المدفوعة	(١٥٠,١٦٢)	(٢٩,٨٩٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٤٢٣,٠٣١	٤٦٠,٥٣٧
الأنشطة الاستثمارية		
صافي (الزيادة)/النقص في:		
استثمارات في المضاربة	-	٥,٧٦٠
موجودات مقبضة لفرض التأجير	٧,٢٦٣	١٧,٩٦٨
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	(٥١٥,٥٤٩)	١٧٥,٤١٩
استثمارات في شركات زميلة	-	١٧,٥٨٥
استثمارات عقارية	(٩١٥)	-
أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة	٢٨,٦٤٩	٤٥,٦٣٢
شراء موجودات ثابتة	(١٠,٧٣٠)	(٢٩,١٣١)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٤٩٠,٧٨٢)	٢٣٣,٢٣٣
الأنشطة التمويلية		
حقوق الأقلية	-	(٥٣٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(٥٣٢)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	(٢٨,٦٣٩)	(٦٩,٨٩٢)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه	(٩٦,٣٩٠)	٢٠٩,٣٤٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٨٥٠,٤٩٧	٦٤١,١٥١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٧٥٤,١٠٧	٨٥٠,٤٩٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠
١٤,١٤٦	(١,٣٩٨)	١٢,٧٤٨
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦
٤٥,٦٣٢	(١,٣٩٨)	٤٤,٢٣٤
المجموع		

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

كما في ١ يناير ٢٠١٩	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠
١٥,٦٣٩	(١,٤٩٣)	١٤,١٤٦
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦
٤٧,١٢٥	(١,٤٩٣)	٤٥,٦٣٢
المجموع		

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 مساهموا بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكله 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 وبورصة الكويت و سوق دبي المالي. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٩ أغسطس ٢٠١٩، وافق المساهمون على إلغاء إدراجهم طوعية 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 بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المعلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المعلقة، 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:

الشركات الزميلة المباشرة	نسبة الملكية %		بلد التأسيس	النشاط التجاري الرئيسي
	التصويتية	الاقتصادية		
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	أعمال مصرفية
أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	إدارة الأصول
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	١٠٠	١٠٠	سويسرا	إدارة الثروات والأصول
شامل فايننس لوكسمبرغ إس إيه	١٠٠	١٠٠	لوكسمبرغ	استثمار قابضة
الشركات الزميلة غير المباشرة				
بنك فيصل المحدود	٦٧	٦٧	باكستان	أعمال مصرفية
مجموعة سولدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٥٦	٥٦	مملكة البحرين	تكافل
شركة الانثار للتطوير المحدودة	١٠٠	١٠٠	جزر الكايمان	عقارية
الجزيرة الصحية ذ.م	٥٠	٥٠	مملكة البحرين	عقارية
صندوق دلمونيا للتنمية	٩٠	٦٦	جزر الكايمان	عقارية
شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	٥١	٥١	مملكة البحرين	عقارية

خلال الفترة، استحوذت المجموعة على ٢,٥٤٧ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٦٦٪ إلى ٩٠٪ دون تغيير في السيطرة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. التأسيس والأنشطة (يتبع)

١.١ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ١٤,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ٩٥,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أعلى من الحد الأدنى المطلوب بموجب ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى للمجموعة. مجلس الإدارة 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 يقرر المساهمون استمرار الشركة لأن الخسائر المتراكمة تجاوزت ٧٥٪ من رأس مالها المصدر. في ضوء المعاملة قيد التنفيذ (كما هو موضح في ١,٢ أدناه)، انتفت المجموعة مع مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين على عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، كما هو مطلوب، بحلول نوفمبر ٢٠٢١.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة ويعتقد مجلس الإدارة أن المجموعة ستواصل أعمالها دون أي تقليص كبير في العمليات وستفي بالتزاماتها لفترة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. وبناءً عليه، تم إعداد هذا البيان المالي الموحد على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

راجع مجلس الإدارة 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. وفقاً لذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

١.٢ في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ وقع بنك الإثمار مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (BBK) حيث يهتم بنك البحرين والكويت بدراسة الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) وموجودات أخرى محددة لشركة أي بي كابيتال ش.م.ب. 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 منفصلة وملزمة قانوناً من قبل الجهات المعنية الأطراف، حسب الاقتضاء، دمج جميع شروط الصفقة المقترحة.

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-19 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 الملاحظة ٣٦ لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المتلفة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لتدابير دعم COVID-19 التي تلي متطلبات المنح الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من حساب الربح أو الخسارة كما هو مطلوب في البيان حول ”الأثار المحاسبية للأثر جائحة COVID-19“ 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 الملاحظة ٣٦ لمزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أساس الإعداد (يتبع)

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 (الشركة الأم) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حاليًا وفقًا لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة بمعايير مصرف البحرين المركزي. في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 بالاشرف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٤٠.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

أ) معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "الوكالة بالاستثمار"

اعتمدت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير لمعاملات وأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، في أيدي كل من الوكيل والموكل.

يتطلب المعيار من المدير تقييم طبيعة الاستثمار إما أ) استثمار تقريبي أو ب) مشروع وكالة.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ المتعلق "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

يحل "معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣" الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق" الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "وينتج إرشادات منقحة لتصنيف وقياس الاستثمارات لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. أصبحت فئات التصنيف مدفوعة الآن باختبارات نموذج الأعمال ولن يُسمح بإعادة التصنيف إلا عند تغيير نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه في المستقبل. في ظروف محدودة، عندما تكون المؤسسة غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية، يمكن اعتبار التكلفة أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تعديل السياسات المحاسبية التالية للمجموعة:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج الصكوك والأدوات من نوع الدين (التقدي أو غير التقدي) بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذه الاستثمارات من أجل جمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الاستثمار وتحديددها بشكل معقول العائد الفعلي. يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل الموحد. يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(أ) معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر (يتبع)

معييار المحاسبة المالي رقم ٣٣ المتعلق "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" (يتبع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الأدوات من نوع الأسهم هي استثمارات محتفظ بها في نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

يتم الاعتراف بهذه الاستثمارات بمبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، مع الأخذ في الاعتبار الجزئي بين الجزء المتعلقة بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو انخفاض قيمته. في هذا الوقت، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرفقة". كجزء من تقييم الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة في نهاية كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها. من بين العوامل الأخرى التي يمكن اعتبارها للانخفاض في القيمة، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لاستثمار أسهم أقل من تكلفته هو أيضاً دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الاستثمار كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا لم يتم تصنيفه كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية أو التكلفة المطفأة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم إثبات جميع المكاسب / الخسائر الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في بيان الدخل المرحلي الموحد.

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك" إلى إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة ونزيهة إلى جميع أصحاب المصلحة المعنيين، ولا سيما أصحاب الصكوك.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أدى تطبيق معيار المحاسبة رقم ٣٣ إلى إعادة تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية البالغة ١,١ مليار دولار من التكلفة المطفأة إلى الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وبناءً عليه، تم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة البالغة ١٠,٧ مليون دولار أمريكي (إيضاح ٦) في الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في حقوق ملكية المالكين.

(ب) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة

معييار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

يحل "معييار المحاسبة المالية ٣٢" "الإجارة" محل المعيار السابق ٨ "إجارة وإجارة منتهية بالتملك" وهو ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والكشف عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، سواء في صلاحيات المؤجر أو المستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة (يتبع)

يجلب هذا المعيار تغييرات كبيرة عن المعيار رقم ٨ السابق في جملة أمور، في الجوانب التالية:

أ. التغييرات في التصنيف. يتم تصنيف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:

i. إدارة الإجارة.

ii. إجارة منتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة ؛ و

iii. إجارة منتهية بالتمليك مع نقل تدريجي - مع نقل تدريجي للملكية خلال مدة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة الإجارة.

ب. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي بأصول حق الاستخدام ومسؤولية الإجارة والمدفوعات المسبقة للمحاسب المؤجر والمستأجر ؛

ج. اشتراط تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير مكونات الإجارة، إذا لزم الأمر ؛

د. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتمليك من خلال النقل التدريجي / تناقص المشاركة المشاركة، حيث يجب على المستأجر أن يعترف "بالأصل المشترك"

(بما في ذلك حق الاستخدام والأصل النسبي الذي يمتلكه المستأجر بالفعل) بينما يجب على المؤجر التعرف على الأصول النسبية المملوكة. يتم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات ؛

هـ. السماح بطريقة فعالة لمعدل العائد / الربح لمحاسبة دخل الإيجار، في يد المؤجر ؛

و. الخضوع لإختبار انخفاض قيمة حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" ؛ و

ز. يتم تقديم إرشادات تفصيلية للعرض والإفصاحات مع الإفصاح المحسن من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في المعيار السابق.

تقوم المجموعة بمعالجة تقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة الموجزة الموحدة

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 الى 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 الاعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي بإستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالبتالي 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 زائدا التغيرات 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 بياناتها 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 الإستثمارات 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).

(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 بالدينار البحريني (العملة المتداولة).

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 التغيرات 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 التغيرات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 خلاف انخفاض مؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائن 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.

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

تضع المجموعة تقديرات وافترضاات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خال 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 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المضمنة أو لأدوات استثمارات 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 إمتلاكها حق التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) إنخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

مخصصات الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى المكتتاة تكون من خلال دمج الأعمال لوحدة توليد النقد للشركات المكتتاة 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.

خلال الفترة الحالية، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

(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 التقدي 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-19 من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. 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-19 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-19، 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.

(٥) فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجري اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات والعدم 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 المقترضين 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-19 أو على المدى الطويل.

خلال الفترة، 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 للمقترض. 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 وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي COVID-19 لاستئناف المدفوعات المنتظمة. تستخدم المجموعة الحكم للتمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين مع الأخذ في الاعتبار العملاء الذين طلبوا مزيداً من التأجيل والتغيير في مخاطر الائتمان الخاصة بهم مدى الحياة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

(٧) المعلومات التطلعية إلى الأمام

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

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-19 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، وتتنوع 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-19 لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات ضرورية. تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-19.

(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 العلاوة 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 المصنفة كمحتفظ 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 المتوقفة" ومعيار المحاسبة المالية ٢٦ "الاستثمار في العقارات". عند تحديد ما إذا كان البيع محتملاً بدرجة كبيرة، تمارس المجموعة أحكامها في سياق شهية السوق الحالية بما في ذلك السعر المعروض وتوافر المشتري الراغب المحدد.

كما هو موضح في الإيضاح ١٠٢، لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة لمعاملة الاستحواذ المحتملة من قبل بنك البحرين والكويت على أنها محتفظ بها للبيع في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" و FAS ٢٦ "الاستثمار في العقارات". استند تقييم المجموعة بشكل أساسي على المرحلة المبكرة من المناقشة المتعلقة بصفقة الاستحواذ المحتملة، وتوافر الأصول للبيع الفوري في الحالة الحالية، واحتمال حدوث تغييرات في خطة البيع، والموافقات من الجهات التنظيمية ومجلس الإدارة والمساهمين من الأطراف المعنية. ستعيد المجموعة تقييم هذا التصنيف في كل فترة تقرير بناءً على التطور والتقدم في معاملة الاستحواذ المحتملة.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار اليه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

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

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المrabحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلميات، 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 المrabحات 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 للتقص 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 يأخذها البنك 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. على سبيل المثال، يتمثل نموذج أعمال البنك للاستثمارات فقط في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. مثال آخر هو الأوراق المالية للاستثمار في الديون، التي يحتفظ بها البنك كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها عمومًا ضمن الأصول المقتناة لتحصيل وبيع نموذج الأعمال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المحتفظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محتفظ بها للاستخدام).

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً بقيمتها 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 - محتفظ بها للبيع.

يتم قياس الاستثمار في العقارات المحتفظ 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 بإستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) 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 كمعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل مشغل التكافل فيها مخاطر تكافل كبيرة من المشترك بموافقته على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً 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 مصنفًا كمعقد 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 تتم 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 تعني المجموعة من إلتزاماتها 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 ووفقاً 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. ويدرج 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكاف (الإجارة)

- 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.

- 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 الإنقاذ 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 تحتفظ 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 للإنقاذ 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. تتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الموجودات الثابتة

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

مياني	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 مباشرةً 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 والتصليلحات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة 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 إنخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض 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.

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسملة 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 انفاقها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بانتاج برامج قابلة للتجديد وتمتيزة 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 الحاسب الآلي وجزءاً مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب الآلي المحتسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها وذو 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 مخمنين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الموجودات الثابتة

(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 بالأرباح 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 الإستبعاد.

(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. 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 بإستخدام 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 امكانية 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.

(ع) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات 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 إلتزام قانوني أو استدلاي 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".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ص) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بإستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفة 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 مخصوماً 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 المقيدين 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 والافتئمان 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 المقيدين 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)

(ش) حسابات الاستثمار المقيدة (خارج الميزانية العمومية)

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم الكشف عن هذه الحسابات بشكل منفصل في بيان التغيير لحسابات الإستثمار المقيدة.

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 مخصوماً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(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 المفيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المرباحة والتمويلات الأخرى
يتم احتساب ربح عمليات المرباحة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسبياً 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 المرباحة 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 الايراد 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 تناسبياً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(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 وبعاد 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 التغير 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

لفرض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند (البتود) 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 بفرض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ذ) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة

يتم تقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" 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 وافتراسات 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 للسيئاريوهات 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 لمحفظه 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 باعتبارها التصنيف الداخلي للطرف المقابل في تاريخ نشأة المرفق وتاريخ التقييم.

بالنسبة لمحفظه 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.

ترى 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 للمقترض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 مواءمة 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" جانباً 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 تنظر 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض 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 وفقاً 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 مخصوماً 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- الارتباطات المثقلة بالأعباء (EAD)

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

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، يتم حسابها استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المترجمة داخلياً 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 الارتباطات المثقلة بالأعباء التعرض المتوقع في حالة حدوث تقصير. يستمد البنك الارتباطات المثقلة بالأعباء من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. الارتباطات المثقلة بالأعباء للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن الارتباطات المثقلة بالأعباء المبلغ المستحق حالياً.

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 شهراً 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 ولأغراض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 سنوياً بيانات تنبؤات الاقتصاد الكلي من قاعدة بيانات صندوق النقد الدولي (IMF) ووحدة 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.

استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تحسب المجموعة تقديرات PD PIT وفقاً 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 سنوياً لحساب احتمالية التعثر يعتمد على الأفق لمدة عام على مدار السنوات الخمس الماضية. يتم تجميع هذه البيانات الشخصية وفقاً 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 استناداً 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 ومعايرتها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظة الشركات والتجزئة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الآتية:

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الموجودات الأخرى (تتضمن المrabحات والودائع المدينة)

- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- التزامات 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؛
- الاخلال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 تنشط جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. إذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقاً من مصاريف خسارة الأثمان.

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 للأسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للأسترداد 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 المقدّر 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 للأسترداد لوحدة توليد النقد، والتي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للأسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المصنفة كمحفظ بها للبيع

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عن أي شطب مبدئي أو تال 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 للأسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل، يتم تحديد القيمة القابلة للأسترداد 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 المقيدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣. نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٦٩,١١٢	٢,٩٥٠	١٦٦,١٦٢	١١١,٣٦٧	٩,٨٦٧	١٠١,٥٠٠	احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
٥٢٣,٤٨٤	٨٥,٨٧٧	٤٣٧,٦٠٧	٥٣٩,٤٣١	١٣٥,٣٩٣	٤٠٤,٠٣٨	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٦٩٢,٥٩٦	٨٨,٨٢٧	٦٠٣,٧٦٩	٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	

٤. سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٩٤,١٦٧	١١,٧٠٢	٣٨٢,٤٦٥	٢٨٠,٥٨٢	١٢,٥٨١	٢٦٨,٠٠١	ودائع سلع
(٥٦١)	-	(٥٦١)	(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة
٣٩٣,٦٠٦	١١,٧٠٢	٣٨١,٩٠٤	٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٦٩٢,٥٩٦	٨٨,٨٢٧	٦٠٣,٧٦٩	٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٣٩٣,٦٠٦	١١,٧٠٢	٣٨١,٩٠٤	٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
-	(١١,٧٠٢)	(٥٤,٨٩١)	(٦٥,٤٢٤)	(١٢,٥٨١)	(٥٢,٨٤٣)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً ناقصاً:
(١٦٩,١١٢)	(٢,٩٥٠)	(١٦٦,١٦٢)	(١١١,٣٦٧)	(٩,٨٦٧)	(١٠١,٥٠٠)	أرصدة لدى المصارف المركزية
٨٥٠,٤٩٧	٨٥,٨٧٧	٧٦٤,٦٢٠	٧٥٤,١٠٧	١٣٥,٣٩٣	٦١٨,٧١٤	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٥. المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٠١٥٦,٣٢٤	١,٣٠١,٩٩٥	١,٨٥٤,٣٢٩	٢,٧٦٧,٣٠٠	١,٤٠٨,٠٨٢	١,٣٥٩,٢١٨
(٣٣٩,١٨٠)	(٢٦,٦٢٤)	(٣١٢,٥٥٦)	(٣٦١,٥٤٥)	(٤٧,٣٤٠)	(٣١٤,٢٠٥)
٢٠٨١٧,١٤٤	١,٢٧٥,٣٧١	١,٥٤١,٧٧٣	٢,٤٠٥,٧٥٥	١,٣٦٠,٧٤٢	١,٠٤٥,٠١٣

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلعيات يبلغ مجموعها ٨٠٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٧٩ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإشعار.

تشتمل المراجعات والتمويلات الأخرى على تسهيلات معاد هيكلتها تبلغ ٧,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٥ مليون دولار أمريكي).

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٨٠,٢١٥	٣٤,١٤٨	٣٤٦,٠٦٧	٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦
٤٥,٥٧٠	٥,٠٣١	٤٠,٥٣٩	٦١,٨١٦	٢٠,٦٦٨	٤١,١٤٨
(٥١,٠٧٠)	(٢,٣٠٠)	(٤٨,٧٧٠)	(٩,٢٦٠)	(٥٨)	(٩,٢٠٢)
(١١,٢٢١)	(٩,٧٥١)	(١,٤٧٠)	(٣٠,٨٢٠)	-	(٣٠,٨٢٠)
(٦,٩٧٦)	-	(٦,٩٧٦)	٦,٠٣١	٢١٠	٥,٨٢١
(١٧,٣٣٨)	(٥٠٤)	(١٦,٨٣٤)	(٥,٤٠٢)	(١٠٤)	(٥,٢٩٨)
٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦	٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٦. صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٢٠٠,٦٦٨	-	٢٠٠,٦٦٨	٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩
أدوات ديون - غير مدرجة					
٥٨٩	-	٥٨٩	٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
٢٠١,٤٢٥٧	-	٢٠١,٤٢٥٧	٤٤,٨٠٧	-	٤٤,٨٠٧
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					
أدوات ديون - مدرجة					
-	-	-	٣٠٥,٩٣٢	١٠١,٥٩٨	٢٠٤,٣٣٤
أدوات ديون - غير مدرجة					
-	-	-	١,٤٢٦,٢٥٦	٢٥٠,٧٧٨	١,٠٠٩,٤٧٨
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
٥٩,٩٧٦	-	٥٩,٩٧٦	٨٥,٦٢٣	-	٨٥,٦٢٣
أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة					
٢٧٤,٢٧٤	-	٢٧٤,٢٧٤	٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧
مخصصات الهبوط في القيمة					
٣٣٤,٣٥٠	-	٣٣٤,٣٥٠	١,٩٣١,١٨٨	٣٥٢,٣٧٦	١,٥٧٨,٨١٢
(١٨٨,٦٢٤)	-	(١٨٨,٦٢٤)	(٢٠٩,٤٦٤)	-	(٢٠٩,٤٦٤)
١٤٥,٦٢٦	-	١٤٥,٦٢٦	١,٧٢١,٧٢٤	٣٥٢,٣٧٦	١,٣٦٩,٣٤٨
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
٤٠٤,١٨٨	١٩٢,٩٢٢	٢١١,٢٦٦	٦٥,٤٦٨	٦٢,١٤٢	٣,٣٢٦
أدوات ديون أخرى - مدرجة					
١٥١,٥٣١	-	١٥١,٥٣١	٣٢٣,١١٥	٢٧٠,٩٣٠	٥٢,١٨٥
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة					
٦٤٧,٠٦٦	-	٦٤٧,٠٦٦	١١,٦٤٢	٢,٩٦٨	٨,٦٧٤
مخصصات الهبوط في القيمة					
١,٢٠٢,٧٨٥	١٩٢,٩٢٢	١,٠٠٩,٨٦٣	٤٠٠,٢٢٥	٣٣٦,٠٤٠	٦٤,١٨٥
(١٣,٨٨٠)	-	(١٣,٨٨٠)	(٩,٥٧٧)	-	(٩,٥٧٧)
١,١٨٨,٩٠٥	١٩٢,٩٢٢	٩٩٥,٩٨٣	٣٩٠,٦٤٨	٣٣٦,٠٤٠	٥٤,٦٠٨
١,٥٣٥,٧٨٨	١٩٢,٩٢٢	١,٣٤٢,٨٦٦	٢,١٥٧,١٧٩	٦٨٨,٤١٦	١,٤٦٨,٧٦٣

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٣١١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٩٨ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بعض الأصول التي يبلغ مجموعها ٤,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥,١ مليون دولار أمريكي) المدرجة أعلاه مملوكة لأطراف ثالثة بصفتهم مرشحة نيابة عن المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٦. صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٨٥,٧١٧	-	١٨٥,٧١٧	٢٠٢,٥٠٤	-	٢٠٢,٥٠٤
١٩,٤٣١	-	١٩,٤٣١	٢٢,٢٦٠	-	٢٢,٢٦٠
(٤٠١)	-	(٤٠١)	(٣,١٩٧)	-	(٣,١٩٧)
-	-	-	(٢,٧٥٧)	-	(٢,٧٥٧)
(٢,٢٤٣)	-	(٢,٢٤٣)	٢٣١	-	٢٣١
٢٠٢,٥٠٤	-	٢٠٢,٥٠٤	٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) سلماً لتقنيات التقييم بناءً على إمكانية قياس وملاحظة المدخلات لتقنيات التقييم أو عدمه. المدخلات القابلة للقياس والملاحظة تعكس معلومات السوق المستفاد من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا سلم القيمة العادلة التالي:

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩
أدوات ديون			
٣,٨٤٨	-	-	٣,٨٤٨
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
أدوات حقوق الملكية			
٣٧٢,٩٩٦	١,٣٢١,٢٨٧	٧٢,٢٤٨	١,٠٧٦,٥٣١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٠٠,٦٦٨	-	٢٠٠,٦٦٨
أدوات ديون			
٥٨٩	-	-	٥٨٩
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٦٥,٨١٧	٥١٩	٧٩,٣٩٠	١٤٥,٦٢٦
أدوات حقوق الملكية			
٦٦,٤٤٦	٢,٠١٨٧	٧٩,٣٩٠	٣٤٦,٨٨٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها (يتبع)

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (يتبع)

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٠٠,٦٦٨	-	٢٠٠,٦٦٨
أدوات ديون			
٥٨٩	-	-	٥٨٩
أدوات حقوق الملكية			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٦٥,٨١٧	٥١٩	٧٩,٢٩٠	١٤٥,٦٢٦
أدوات حقوق الملكية			
٦٦,٤٤٦	٢٠١,١٨٧	٧٩,٢٩٠	٣٤٦,٨٨٣

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٩,٢٩٠	٩٨,٢٠٤
كما في ١ يناير	
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:	
- بيان الدخل	(١٨,٢٠١)
- حقوق الملكية	٢,٩٢٨
- إعادة تخصيص	٨,٢٣١
٩٦٦	
٧٢,٢٤٨	٧٩,٢٩٠
كما في ٣١ ديسمبر	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٧. استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٢٠٢٠	نسبة الملكية %	٢٠١٩	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٣٣,٠٧٠	٢٠	٤١,٠١٤	٢٠	هونغ كونغ	إدارة الموجودات
سانياك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة	-	٣١	٦٠٨	٣١	باكستان	تصنيع
شركة إثراء المالية	-	٢٣	١,٩٢٤	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٢,٠٢٧	٣١	٧٢,٤٦٥	٣١	البحرين	البنية التحتية
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٨٧	٢٠	-	-	البحرين	شركة مشتركة
شركة سوليدري للتكافل السعودية	-	٢٨	١٨,٨٠٠	٢٨	المملكة العربية السعودية	تكافل
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥١٦,٥٧٧	٢٦	٤٩٧,٤٨١	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	٦٢٣,١٦١		٦٣٣,٢٩٢			

خلال العام، عكست المجموعة مخصص انخفاض في القيمة قدره ٢٧ مليون دولار أمريكي مقابل أحد استثماراتها في شركة زميلة بناءً على تقديرها للمبلغ القابل للاسترداد الذي يكون أعلى من القيمة الدفترية. ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على سعر السهم في السوق و القيمة العادلة المقدرة لعلاوة التأثير الجوهرى ذات الصلة لدى بنك الإثمار على هذه الشركة الزميلة.

كل تغيير بنسبة ١٠٪ في علاوة التأثير الجوهرى المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للاستثمار في شركة زميلة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، سيقلل من القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في الشركات الزميلة بمقدار ٤ ملايين دولار.

إذا كان سعر السهم في السوق المستخدم لتحديد القيمة العادلة للاستثمار في شركة زميلة أقل بنسبة ٣٪ من التقدير المستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فسيتم تخفيض القيمة الدفترية لاستثماراتها في الشركات الزميلة بمقدار ١٦ مليون دولار أمريكي.

تتكون حصة المجموعة في نتائجها بشكل أساسي من متابعة الشركات المرتبطة:

أسم الشركة	٢٠٢٠	٢٠١٩
غير مدرجة:		
شركة سوليدري للتكافل السعودية	٤,٠٧٤	(٧,٥١٥)
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	(٨,٥٣٠)	(١,٤٠٠)
نسيج ش.م.ب. (م)	(١,٦٢٤)	١,٥٦٤
أخرى	(٢٩٣)	(٢,٢٢٤)
مدرجة:		
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٣٧,٣٥١	٤٩,٩٩٠
	٣٠,٩٧٨	٤٠,٤١٥

تبلغ حصة احتياطات الاستثمار في الشركات الزميلة ٣٧,٩ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٢,٥ مليون دولار).

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١٦٢,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦١٢ مليون دولار أمريكي).

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة تعهدات ضمان مقابل التمويلات مع الشروط والأحكام في سياق العمل العادي بقيمة ٥١٦,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٩٧,٥ مليون دولار أمريكي).

بلغت القيمة المطفأة للأصول الغير ملموسة ٧,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧ مليون دولار أمريكي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٧. استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠,٤٨٠,٢٣٩	١٠,٥٢٢,٧٣٦	إجمالي الموجودات
٨,٦٩٥,٦٥٣	٨,٦٧٣,٩٧٧	إجمالي المطلوبات
٣٣٠,٠٠٤	٣٢٥,٩٩١	إجمالي الإيرادات
١٢٠,١١٤	١٤١,١٧١	صافي الربح

٨. موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
صافي القيمة	الاستهلاك		صافي القيمة	الاستهلاك		
الدفترية	المتراكم	التكلفة	الدفترية	المتراكم	التكلفة	
٣٩٢,٧٩٧	(٣٨,٤٠٢)	٤٣١,١٩٩	٣٨٥,٥٣٤	(٥٤,١٨٣)	٤٣٩,٧١٧	ممتلكات ومعدات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,١٣٣	٣,٢٠٥	تتعلق بالمالكين
٣٨٢,٤٠١	٣٨٩,٥٩٢	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق
٣٨٥,٥٣٤	٣٩٢,٧٩٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٩. تكافل ومستحقات ذات صلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٨٠٠٦٤	٦٢٠٨٢٨
١٥٠٩٥٠	٢١٠٠٨٠
٣٤٠٢٣	٣٧٠٤٠٤
١٠٨٠٣٧	١٢١٠٣١٢
(٦٠٩٣٠)	(٥٠٨٧٩)
١٠١٠١٠٧	١١٥٠٤٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إعادة التأمين	إجمالي	الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣٠٣٠٠	(٢٠٠٦٢٥)	٤٣٠٩٢٥	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٦٠٢٧٢	(٤٥٥)	٦٠٧٢٧	المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها
٢٩٠٥٧٢	(٢١٠٠٨٠)	٥٠٠٦٥٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠٦٤٣	٥٠١٣٠	(١٠٤٨٧)	التغير في المطلوبات
٣٣٠٢١٥	(١٥٠٩٥٠)	٤٩٠١٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٠٤٨١	(١٢٠٢٤٢)	٣٧٠٧٢٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٨٠٧٣٤	(٢٠٧٠٨)	١١٠٤٤٢	المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها
٣٣٠٢١٥	(١٥٠٩٥٠)	٤٩٠١٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	إعادة التأمين	صافي	الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة
٧٩٠١١٦	(٣٧٠٤٠٤)	٤١٠٧١٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٠١١٤)	٣٠٣٨١	(١٠٧٣٣)	صافي التحركات
٧٤٠٠٠٢	(٣٤٠٠٢٣)	٣٩٠٩٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إعادة التأمين	إجمالي	الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٦٠٧٥١	(٢٢٠٢٠٩)	٤٨٠٩٦٠	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٦٠٤٧٢	(١٠٥٤٩)	٨٠٠٢١	المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها
٣٣٠٢٢٣	(٢٣٠٧٥٨)	٥٦٠٩٨١	في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٠٦٥١)	٢٠٦٧٨	(٦٠٣٢٩)	التغير في المطلوبات
٢٩٠٥٧٢	(٢١٠٠٨٠)	٥٠٠٦٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٠٣٠٠	(٢٠٠٦٢٥)	٤٣٠٩٢٥	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٦٠٢٧٢	(٤٥٥)	٦٠٧٢٧	المطالبات المستحقة الغير مبلغ عنها
٢٩٠٥٧٢	(٢١٠٠٨٠)	٥٠٠٦٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	إعادة التأمين	صافي	الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة
٧٧٠٨٩٢	(٣٥٠٨٧٨)	٤٢٠٠١٤	في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٢٢٤	(١٠٥٣٦)	(٣٠٢)	صافي التحركات
٧٩٠١١٦	(٣٧٠٤٠٤)	٤١٠٧١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

١٠. الأحتياطات المتعلقة بالتأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٩,١٦٥	٥٠,٦٥٢
٧٤,٠٠٢	٧٩,١١٦
١٢٣,١٦٧	١٢٩,٧٦٨

المطالبات المعلقة - الإجمالي

المساهمات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى

١١. الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
١٩٩,٢٠٠	٤٧,٤٢٦	١٥١,٧٧٤	٢٠٣,٨٥٢	٧٧,٩١٤	١٢٥,٩٣٨
٥١٥	-	٥١٥	٥٥٧	-	٥٥٧
٩,٣٢٣	-	٩,٣٢٣	١,٣٨٢	-	١,٣٨٢
١٢,١٧٦	-	١٢,١٧٦	٢٦١	-	٢٦١
١٦,٩٠٣	٨,٦٧١	٨,٢٣٢	٢٢,٣٣٩	-	٢٢,٣٣٩
٢٣٨,١٢٧	٥٦,٠٩٧	١٨٢,٠٣٠	٢٢٨,٣٩١	٧٧,٩١٤	١٥٠,٤٧٧
(٨٧,٣٢٦)	(١٢,١٥٠)	(٧٥,١٧٦)	(٧٦,٩٣٢)	(١١,٩٣٩)	(٦٤,٩٩٣)
١٥٠,٨٠١	٤٣,٩٤٧	١٠٦,٨٥٤	١٥١,٤٥٩	٦٥,٩٧٥	٨٥,٤٨٤

فيما يلي حركة مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين
٨٢,٧٩٤	١٢,١٥٤	٧٠,٦٤٠	٨٧,٣٢٦	١٢,١٥٠	٧٥,١٧٦
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	-	٢,٠٢٣
(٨٨)	-	(٨٨)	(١١,٨٨٥)	-	(١١,٨٨٥)
-	-	-	٣٨٨	(٢٠٩)	٥٩٧
(٣٨٠)	(٤)	(٣٧٦)	(٩٣٠)	(٢)	(٩٢٨)
٨٧,٣٢٦	١٢,١٥٠	٧٥,١٧٦	٧٦,٩٣٢	١١,٩٣٩	٦٤,٩٩٣

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

المستخدم خلال السنة

معاد تصنيفه

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

١٢. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٨٨,١٨٣	-	٢٨٨,١٨٣	٢٩٢,٠٥٠	-	٢٩٢,٠٥٠
(٣٧,١٧٨)	-	(٣٧,١٧٨)	(٣٥,٧٤٦)	-	(٣٥,٧٤٦)
٢٥١,٠٠٥	-	٢٥١,٠٠٥	٢٥٦,٣٠٤	-	٢٥٦,٣٠٤

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقارنة بقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٨,١٤٦	-	٣٨,١٤٦	٣٧,١٧٨	-	٣٧,١٧٨
١,٣٤١	-	١,٣٤١	٢,٠١٩	-	٢,٠١٩
-	-	-	(٣٥٩)	-	(٣٥٩)
(٨,٦٦٠)	-	(٨,٦٦٠)	-	-	-
٦,٩٧٦	-	٦,٩٧٦	(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)
(٦٢٥)	-	(٦٢٥)	٤٩٠	-	٤٩٠
٣٧,١٧٨	-	٣٧,١٧٨	٣٥,٧٤٦	-	٣٥,٧٤٦

١٣. عقارات قيد التطوير

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩٧,٧٤٨	١٩٧,٦١٠	أرض	
٨٠,٦٦٢	٧٤,٤٠٨	تكاليف التطوير	
٢٧٨,٤١٠	٢٧٢,٠١٨		

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، قدرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبناءً عليه، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

١٤. موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مخصصات الهبوط في صافي القيمة الدفترية	القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	مخصصات الهبوط في القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
٤٥,٣٩٧	-	(١٠,٣٨٣)	٥٥,٧٨٠	٤٣,٩١٩	(١٠,٥٩٣)	٥٤,٥١٢	أراضي ومباني
١١,٤٥٠	-	(٢١,٧٨٠)	٣٣,٢٣٠	١٢,٩٩٤	(٢٣,٣٦٢)	٣٦,٣٥٦	تحسينات عقارية
٢٠,١٦١	-	(٦٥,٠٨٤)	٨٥,٢٤٥	٢٢,٩٢٥	(٦٧,٧٧٩)	٩٠,٧٠٤	أثاث ومعدات
١,٢٧٧	-	(١,٩٧٠)	٣,٢٤٧	١,٤٦٩	(١,٩٤٨)	٣,٤١٧	سيارات
٧٨٠,٢٨٥	-	(٩٩,٢١٧)	١٧٧,٥٠٢	٨١,٣٠٧	(١٠٣,٦٨٢)	١٨٤,٩٨٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٨,٩ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٧ مليون دولار أمريكي).

١٥. موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	في القيمة	مخصصات الهبوط	فروق صرف العملات
٩٣,٣٥٥	-	(٧١,٠٧٠)	(١٢,١٧٨)	١٠,١٠٧
١٢٠,٢١٢	(٧٨,٨١٠)	-	(١٢,٤٩٧)	٢٧,٩٠٥
١٥٥,٥٤٦	(١١١,٨٠٨)	-	(١٧,٦٦٢)	٣٦,٠٧٦
٦٠,١٢٠	(٣٤,٧٦١)	-	-	٢٥,٣٥٩
٤٢٩,٢٣٣	(٢٢٥,٣٧٩)	(٧١,٠٧٠)	(٤٣,٣٣٧)	٨٩,٤٤٧

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	في القيمة	مخصصات الهبوط	فروق صرف العملات
٩٣,٣٥٥	-	(٦٠,٥٠٠)	(١١,٧٠٩)	٢١,١٤٦
١٢٠,٢١٢	(٧٢,٧٦٦)	-	(١٢,٩١٧)	٣٣,٥٢٩
١٥٥,٥٤٦	(١٠٤,٠٣٠)	-	(١٩,٠٥٣)	٣٢,٤٦٣
٥٦,٢٠٩	(٣٢,٤١٦)	-	-	٢٣,٧٩٣
٤٢٥,٣٢٢	(٢٠٩,٢١٢)	(٦٠,٥٠٠)	(٤٤,٦٧٩)	١١٠,٩٣١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الإطماء المحملة إجمالي ١٦,٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١٦,٢ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

١٥. موجودات غير ملموسة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١٠,٥٧٠
وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)	
٧,٥٢٩	٧,٩٩٨
بنك فيصل المحدود	
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب (م)	
١٠,١٠٧	٢١,١٤٦

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. سيؤدي تأثير كل ٠,١ مرة تغيير في مضاعف السعر (P / B) إلى تقليل الشهرة بمقدار ١ مليون دولار أمريكي للقيمة الدفترية.

١٦. حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ٢٢٣,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٣,٨ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة).

١٧. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
تتعلق بالمالكين	الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	الاستثمار المطلقة	المجموع
٨٧٢,٨٩٤	١٢٠,٦٠٢	٩٩٣,٤٩٦	١٧٢,٨٨٩	١٧٢,٨٨٩	١,٠٣٧,٨٤٥
١٢١,٤١٨	-	١٢١,٤١٨	-	-	٧٢,١٣٣
٩٩٤,٣١٢	١٢٠,٦٠٢	١,١١٤,٩١٤	١٧٢,٨٨٩	١٧٢,٨٨٩	١,٠٣٧,٨٤٥

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤٣٨,٢ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٢٨ 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 ٢٨٢,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٨,٦ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإئتمان.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت المديونيات المرهونة مقابل استثمار في شركة زميلة إجمالي ١٩٢,٥ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢٨,٩ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ٣٦,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦,٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

١٨. مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧١٣,١٣٥	٧٧٤,٢٢٢	مبالغ مستحقة لشركات
٥٧٨,٧٥٧	٧٢٠,٦٥٤	مبالغ مستحقة لأفراد
٧٢,١٢٨	٦٨,٩٢١	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١,٣٦٤,٠٢٠	١,٥٦٣,٧٩٧	

١٩. المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات			
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٧٨,٦١٦	٦٤,٦٨٨	٣١٣,٩٢٨	٣٦٧,٨٩٧	٨٦,٥١٠	٢٨١,٣٨٧	الذمم الدائنة
١٦٠	-	١٦٠	١٢٩	-	١٢٩	مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة (إيضاح ٣٧)
١,٣٠٥	-	١,٣٠٥	١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	مخصص الضرائب - الحالي
٤,٣٥١	-	٤,٣٥١	٣,٦٧١	-	٣,٦٧١	مخصص الضرائب - المؤجل
٣٨٤,٤٣٢	٦٤,٦٨٨	٣١٩,٧٤٤	٣٧٢,٧٨٥	٨٦,٥١٠	٢٨٦,٢٧٥	

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
١٤٥,٢٦٠	٨٨,٨٢٧	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٢,٥٨١	١١,٧٠٢	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية و مؤسسات أخرى
١,٣٦٠,٧٤٢	١,٢٧٥,٣٧١	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٩٢٩,٢٢٨	٦٢١,٨٧٤		تمويلات المشاركة
٦٨٨,٤١٦	١٩٢,٩٢٢	٦	صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها
٣٨٢,٤٠١	٣٨٩,٥٩٢	٨	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٦٥,٩٧٥	٤٣,٩٤٧	١١	موجودات أخرى
٧٠٣,٩٣٧	٧٧١,٥٧١		مستحق من المجموعة (بالصافي)
٤,٢٨٨,٥٤٠	٣,٣٩٥,٨٠٦		
(٦٩٢,٧٣٩)	(٣٥٥,٨٨٥)	١٦	حسابات جارية للعملاء
(١٤٥,٦٥٥)	(١٧٢,٨٨٩)	١٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٦,٥١٠)	(٦٤,٦٨٨)	١٩	مطلوبات أخرى
٣,٣٦٣,٦٣٦	٢,٨٠٢,٣٤٤		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

المستحق من المجموعة يمثل صافي الاقتراض من حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لتمويل الأصول الممولة ذاتيا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة (يتبع)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المعلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٤٤,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٩,٩ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي الهبوط في القيمة المتعلقة بحسابات الاستثمار المعلقة في إيضاح ٢٨.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩,٤٩٥	٢٢,٠٤٨
(٧,٩٩٨)	(٢,٥٥٣)
١١,٤٩٧	١٩,٤٩٥

كما في ١ يناير

صافي الإضافة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١,٥٠٠
-	(١,٥٠٠)
-	-
-	-

كما في ١ يناير

صافي (المستخدم) / الإضافة خلال السنة

مستخدمة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

كما في ٣١ ديسمبر

بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي السنوي لعام ٢٠٢٠ المتعلق بحسابات الاستثمار المعلقة ٤,٩٪ (عام ٢٠١٩: ٤,٦٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٢٪ (عام ٢٠١٩: ٣,١٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات إنخفاض القيمة أو كرسوم إدارية ٢,٥ مليون دولار أمريكي (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) و/أو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢١. 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 ٢٠١٩	
	الأقلية %		الأقلية %	
بنك فيصل المحدود	٣٣	١١٦,١٠١	٣٣	١٠٤,٣٤٤
مجموعة سوليدريتي القابضة ش.م.ب. (م)	٤٥	١٠١,٠٠٢	٤٥	٩٦,١٧٣
الجزيرة الصحية ش. م. ب. (م)	٥٠	٣٤,١٥٠	٥٠	٤٠,٢٠٢
صندوق دلونيا للتطوير	١٠	٢٧,٢٧٣	٣٤	٧١,٥٤٤
ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)	٤٩	(٣,٧٩٥)	٤٩	(٣,٦٠٥)
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	٥٠	٢٤,٦٤٤	٥٠	٢٤,٦٤٥
		٢٧٧,٣٧٥		٣١١,٣٠٣

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ٢٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١,٥ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٢. رأس المال

عدد الأسهم (بآلاف) رأس المال	المصرح
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
المصدرة والمدفوعة بالكامل	
٧٥٧,٦٩٠	٣٠,٣٠,٧٥٥
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)
٧٢٧,٥٤١	٢٩,١٠,١٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
المصدرة والمدفوعة بالكامل	
٧٥٧,٦٩٠	٣٠,٣٠,٧٥٥
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)
٧٢٧,٥٤١	٢٩,١٠,١٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠,٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، وبالدهرم الاماراتي في سوق دبي المالي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

٢٣. عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٤١,٧١٩)	٦٦٩
صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين	
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بآلاف)	
(١,٤٣)	٠,٠٢
(خسارة) / عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية	

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤٠.

٢٤. الدخل من تمويلات المراجحات وتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدخل من تمويلات اسلامية	٣,٢٤٧	٤,٣٠٩
الدخل من التمويلات الأخرى	١١٢,٧٥٨	١٧٩,٩٣٧
	١١٦,٠٠٥	١٨٤,٢٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٥. الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٥٨١	٩٣,٣١٩	الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة
١١٧,٢٠٩	١,٢٢٦	الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٣,٩٣٧	٢٦,٧٨٢	الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦١٦	٣,٢٧٠	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
١٤٧,٣٤٣	١٢٤,٥٩٧	

٢٦. إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥١,١١١	٤٤,٥٠٧	إيرادات خدمات مصرفية
٢٥,٩٣٨	٢٤,٣٥٦	ربح من اكتتاب التأمين
١٢,٨٨٧	٢٤,٢٠٥	إيرادات ودائع السلع
(١٤٤,٣٥٨)	(٥٩٩)	(خسارة) / أرباح فروق صرف العملات
١٣٣	٧٩٨	ربح من استبعاد أصول ثابتة
١٤٥	٨,١٦٠	أرباح من الرسوم والعمولات
٧٥,٨٥٦	١٠١,٤٢٧	
		٢٧,١ تفاصيل أرباح اكتتاب التأمين
٧٤,١٥٠	٧٤,٣٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٨٠,٢١٢)	(٤٩٠,٩٤٩)	صافي مطالبات التأمين المتكبدة
٢٥,٩٣٨	٢٤,٣٥٦	

٢٧. المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٣,٣٢٤	٨٥,٦٦٥	الرواتب والمنافع الأخرى
٦٧,٢٨٥	٦٦,١٧٣	مصروفات مكتبية
١٨,١٥٠	١٤,٧٨١	رسوم مهنية
٢٣,٨٥٦	٢٤,٤٦٥	مصروفات إدارية أخرى
٢٠٢,٠٦٥	١٩١,٠٨٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٨. مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٨٤,٠٣٩	٤٩,٩٣٨	٨٣٤,١٠١	٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢
٨٩,٨٣٥	٨,٣٠٦	٨١,٥٢٩	١٠٦,٨١٠	٢٦,١٢٧	٨٠,٦٨٣
(٥١,٨٩٧)	(٢,٦٣٨)	(٤٩,٢٥٩)	(٥٢,٨٤٢)	(٨٤٩)	(٥١,٩٩٣)
(٣١,٥٣٨)	(٩,٧٥١)	(٢١,٧٨٧)	(٣٠,٩٢٤)	(١٠٣)	(٣٠,٨٢١)
(٩,٩٥٩)	(٩٩٧)	(٨,٩٦٢)	(٣,٥٢٢)	(١٤٧)	(٣,٣٧٥)
٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢	٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تتعلق بحسابات			تتعلق بحسابات		
المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦	٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥
٦,٠٨٤	٦,٠٨٤	-	١٠,٦٠٧	١٠,٦٠٧	-
مراحيات وتمويلات أخرى					
تمويلات المشاركة					
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى					
٥٦١	-	٥٦١	٤٨٢	-	٤٨٢
١٧٦	-	١٧٦	١٧٦	-	١٧٦
٧٦,٨٩٥	-	٧٦,٨٩٥	٥١,٠٤٩	-	٥١,٠٤٩
٢٠٢,٥٠٤	-	٢٠٢,٥٠٤	٢١٩,٠٤١	-	٢١٩,٠٤١
٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥
٥,٨٨٠	-	٥,٨٨٠	٦,٩٣٠	-	٦,٩٣٠
٨٥,٨٤٥	١٢,١٥٠	٧٣,٦٩٥	٧٥,١٨٩	١١,٩٣٩	٦٣,٢٥٠
١,٤٨١	-	١,٤٨١	١,٧٤٣	-	١,٧٤٣
١٤,٤٦١	-	١٤,٤٦١	١٦,٦٨٩	-	١٦,٦٨٩
٣٧,١٧٨	-	٣٧,١٧٨	٣٥,٧٤٦	-	٣٥,٧٤٦
٦,٠٥٠	-	٦,٠٥٠	٧١,٠٧٠	-	٧١,٠٧٠
٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢	٩٠٠,٠٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٨. مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

مخصصات الخسارة

يوضح الجدول الآتي معلومات عن جودة الائتمانية للأصول المالية مقاسة بالتكلفة المطواة. ما لم يذكر خلاف ذلك للأصول المالية المذكورة في الجدول تمثل المبالغ الدفترية الإجمالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطواة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٩٣١٠٣٨٠	-	-	٩٣١٠٣٨٠
تمويلات (التعرضات الممولة وغير الممولة) الشركات				
خطر قليل (٣-١)	٦٧٥٠٣٤٥	٦٧٠٧٥٩	-	٧٤٢٠١٠٤
خطر مقبول (٦-٤)	١٠٦٤٢٠٥٩	٥٨٠٣٣٦	٤٠٠	١٠٧٠١٠٧٩٥
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٠٩٠٥٤٩	-	٥٠٩٠٥٤٩
المتعثرة (١٠-٨)	-	-	٣٠٢٠١٦٥	٣٠٢٠١٦٥
القيمة الدفترية (الشركات)	٢٠٣١٨٠٤٠٤	٦٣٥٠٦٤٤	٣٠٢٠٥٦٥	٣٠٢٥٦٠٦١٣
التجزئة (غير مقبولة)	١٠٢٩٧٠٥٠٠	١٣٦٠٤٩١	١٠٠٠٧٧٥	١٠٥٣٤٠٧٦٦
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٣٠٦١٥٠٩٠٤	٧٧٢٠١٣٥	٤٠٣٠٣٤٠	٤٠٧٩١٠٣٧٩
صكوك وأدوات استثمارية	٣٩٠٠٦٩٣	-	٩٠٥٣٢	٤٠٠٠٢٢٥
ذمم أخرى	٢٢٩٠٤٩٨	٢٠٨٨٤	٦٢٠٩٠١	٢٩٥٠٢٨٣
مخصصات الخسارة	(٣٧٠٤٦٩)	(٧٩٠٢١٢)	(٣٥٠٠١٢٠)	(٤٦٦٠٨٠١)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٥٠١٣٠٠٠٦	٦٩٥٠٨٠٧	١٢٥٠٦٥٣	٥٠٩٥١٠٤٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطواة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٠٠٨٦٠٧٦٠	-	-	١٠٠٨٦٠٧٦٠
تمويلات (التعرضات الممولة وغير الممولة) الشركات				
خطر قليل (٣-١)	٩٧١٠١٢٢	٤١٠٥٩٣	-	١٠١٢٠٧١٥
خطر مقبول (٦-٤)	١٠١٧٢٠٤٧٧	١٤٦٠٢٨٠	٤٠٠	١٠٣١٩٠١٥٧
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٩٦٠٧٩٣	-	٥٩٦٠٧٩٣
المتعثرة (١٠-٨)	-	-	٣٧١٠٧٨١	٣٧١٠٧٨١
القيمة الدفترية (الشركات)	٢٠١٤٣٠٥٩٩	٧٨٤٠٦٦٦	٣٧٢٠١٨١	٣٠٣٠٠٤٤٦
التجزئة (غير مقبولة)	١٠٣٤٢٠٣١٢	٢١٠٢٤٦	٥٤٠٤٧٩	١٠٤١٨٠٠٣٧
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٣٠٤٨٥٠٩١١	٨٠٥٠٩١٢	٤٢٦٠٦٦٠	٤٠٧١٨٠٤٨٣
صكوك وأدوات استثمارية	١٠١٨٨٠٧٣٧	-	١٤٠٠٤٩	١٠٢٠٢٠٧٨٦
ذمم أخرى	٢٥٣٠٦١٧	١٣٠٠٢٨	٦٢٠٥٣٩	٣٢٩٠١٨٤
مخصصات الخسارة	(٤٨٠٥٢٨)	(٦٩٠٥٩٨)	(٣٣٦٠٠٦٢)	(٤٥٤٠١٨٨)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٥٠٩٦٦٠٤٩٧	٧٤٩٠٣٤٢	١٦٧٠١٨٦	٦٠٨٨٣٠٠٢٥

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٠٠ مليار دولار و ٠٠٧ مليار دولار و ٠٠٤ مليار دولار للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٩: ٣٠٠ مليار دولار و ٠٠٨ مليار دولار و ٠٠٤ مليار دولار). بلغت التغطية الضمانية للتمويل الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪ للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٩: ٨١٪ و ٤٢٪ و ٥٣٪).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٩. ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٤,٩٠٨	٣٤,٣٤٧	ضرائب حالية
١,٩٣٠	(٤,٦٩٥)	ضرائب مؤجلة
٢٦,٨٣٨	٢٩,٦٥٢	

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 ٢٠١٩	
١٠,٨٧١	٢٤,١١٧	في ١ يناير
(٢٤,٩٠٨)	(٣٤,٣٤٧)	المحمل خلال السنة
١٥,١٦٢	٢٩,٨٩٥	المدفوعات
(١,٩٥٢)	(٨,٧٩٤)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
(٨٢٧)	١٠,٨٧١	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات / (المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٩٨٢	٥,٣٦٧	في ١ يناير
(١,٩٣٠)	٤,٦٩٥	المحمل خلال السنة
(٢,٧٢٩)	(٢,١٦٦)	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
(١,٦١٢)	(٢,٩١٤)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
(٢,٢٨٩)	٤,٩٨٢	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٠. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) الأعمال المصرفية للأفراد / الشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إدارة الموجودات		أعمال مصرفية		إدارة الموجودات		أعمال مصرفية	
للأفراد والشركات		للأفراد والشركات		للأفراد والشركات		للأفراد والشركات	
المجموع	أخرى	المصرفية	المجموع	المجموع	أخرى	المصرفية	المجموع
٢٩٦،١٩٧	٢٣،٩٥٩	٢٧،٨٤٤	٢٤٤،٣٩٤	٢٦٩،٢٨٠	٣٨،٦٢٧	(٩،٧٨٢)	٢٤٠،٤٣٥
(٢٢٢،٠٧٧)	(٢٤،٢٩١)	(٢٥،٤٩٥)	(١٧٢،٢٩١)	(٢٣٥،٢٣١)	(٢٤،٦٥٤)	(٢٥،٣٢٦)	(١٨٥،٢٥١)
إيرادات تشغيلية							
إجمالي المصروفات							
صافي الربح / (الخسارة) قبل							
٧٤٠،١٢٠	(٣٣٢)	٢٠،٣٤٩	٧٢٠،١٠٣	٣٤٠،٤٤٩	١٣،٩٧٣	(٣٥٠،١٠٨)	٥٥٠،١٨٤
(٦١٠،٩٢٢)	(١٠،٧٦٩)	(٢٥،٦٨٩)	(٣٤،٤٦٤)	(٥٥٠،٥٢٨)	(١٠،٨٢٥)	١٣،٤٥٢	(٦٧،١٥٥)
١٢٠،١٩٨	(٢٠،١٠١)	(٢٣،٣٤٠)	٣٧٠،٦٣٩	(٢١،٤٧٩)	١٢٠،١٤٨	(٢١،٦٥٦)	(١١٠،٩٧١)
متعلقة بالتالي:							
٦٦٩	(٢٠،٣٦٥)	(٢١٠،٢٨)	٢٤٠،٦٢	(٤١٠،٧١٩)	٥٠،٨٢٨	(٢٢،٢٨٨)	(٢٥،١٥٩)
١١٠،٥٢٩	٣٦٤	(٢٠،٢١٢)	١٢،٥٧٧	٢٠،٢٤٠	٦،٣٢٠	٧٣٢	١٢،١٨٨
١٢٠،١٩٨	(٢٠،١٠١)	(٢٣،٣٤٠)	٣٧٠،٦٣٩	(٢١،٤٧٩)	١٢٠،١٤٨	(٢١،٦٥٦)	(١١٠،٩٧١)
٨٠٠،٨٥٠،٢٣٩	٣٥٥٠،٧٦٤	١٠١٣٤٠،٨٠٩	٦٠٥٩٤٠،٦٦٦	٨٠٣٨٣٠،٦٦٥	٣٤٩٠،٤٩٨	١٠١٢٦٠،٦٦٢	٦٠٩٠٧٠،٥٠٥
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق أصحاب							
٧٠٦٧٨٠،٣٩٠	١٩٦٠،١٠١	٧٥٠،٩٧٨	٧٠٤٠،٦٠٣١١	٨٠٠،٩١٠،٥٢٨	١٨٠٠،٢٣٩	٧٢٠،٥٤٧	٧٠٨٣٨٠،٧٤٢
حسابات الاستثمار المطلقة							
تتكون المجموعة من أربعة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وآسيا وغيرها							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط	
المجموع	أخرى	آسيا	وأفريقيا	المجموع	أخرى	آسيا	وأفريقيا
٢٩٦،١٩٧	٧،٧٦٨	١٩٠،٦٤٥	٩٧،٧٨٤	٢٦٩،٢٨٠	١٠،٧٣٠	٢٠٢،١١٨	٦٥،٤٣٢
(٢٢٢،٠٧٧)	٣،٧٥٩	(١١٥،٤٢٥)	(١١٠،٤١١)	(٢٣٥،٢٣١)	(٢٠،٢٩٨)	(١٢٢،٢٣٠)	(١١٠،٧٠٢)
صافي الربح / (الخسارة) قبل							
٧٤٠،١٢٠	١١٠،٥٢٧	٧٥٠،٢٢٠	(١٢٠،٦٢٧)	٣٤٠،٤٤٩	(٥٦٨)	٧٩٠،٨٨٨	(٤٥٠،٢٧١)
(٦١٠،٩٢٢)	(٦٠،٧٩٤)	(٢٤٠،٨٦٧)	(٢٠،٢٦١)	(٥٥٠،٥٢٨)	٧١	(٢٩٠،٦١٦)	(١٥٠،٩٨٣)
١٢٠،١٩٨	٤٠،٧٣٣	٤٠٠،٣٥٣	(٣٢٠،٨٨٨)	(٢١،٤٧٩)	(٤٩٧)	٤٠٠،٢٧٢	(٦١٠،٢٥٤)
متعلقة بالتالي:							
٦٦٩	٤٠،٧٣٣	٢٦٠،٨٥٦	(٣٠٠،٩٢٠)	(٤١٠،٧١٩)	(٤٩٧)	٢٦٠،٨١٠	(٦٨٠،٠٣٢)
١١٠،٥٢٩	-	١٣،٤٩٧	(١٠،٩٦٨)	٢٠،٢٤٠	-	١٣،٤٦٢	٦٠،٧٧٨
١٢٠،١٩٨	٤٠،٧٣٣	٤٠٠،٣٥٣	(٣٢٠،٨٨٨)	(٢١،٤٧٩)	(٤٩٧)	٤٠٠،٢٧٢	(٦١٠،٢٥٤)
٨٠٠،٨٥٠،٢٣٩	٤٥٨٠،٢٦٢	٣٠٩٧١٠،٢٢٧	٣٠٦٥٥٠،٧٥٠	٨٠٣٨٣٠،٦٦٥	٥٤٠٠،٨٦٦	٤٠٣٤٠،١٧٥	٣٠٥٣٠،٤٠٤
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات							
٧٠٦٧٨٠،٣٩٠	٣٠٢،٧٨٨	٣٠٥٧٩٠٠،٤٧	٣٠٧٩٦٠،٥٥٥	٨٠٠،٩١٠،٥٢٨	٣٦٩٠،٧٦٣	٣٠٩٠٧٠،٥٢١	٣٠٨١٤٠،٢٤٤
الاستثمار المطلقة							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١. الزكاة

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

٣٢. مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٦,٨٨٣	٥٩,٠٣٨	موافقات ومصادقات
٥٨٩,٦٨٦	٤٣٨,٧٧٣	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
٢٢٤,٤٨١	٢٣٤,٠٠٢	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
٨٨١,٠٥٠	٧٣١,٨١٣	

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠٦,٠٠٠	١٠٤,٣٦٠	تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٣. مخاطر العملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٥٨,٨٦٨	٣٠٦,٩٥٧	١٠٦,٦٧٠	٤٨٤,٨٤٦	١,٥٣٢	٢٧,٩٢٥	٦٥٠,٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٣٩,٢٤٦	٣١,٢٠٨	١٨٧,١٣٦	٨,٩٤٠	-	١٣,٥٧٠	٢٨٠,١٠٠
مؤسسات أخرى	٧٢,٢٤٢	١,٠٠٨,٢٢٢	١,٠٠٤,٦١٢	٢٥٦,٤٦٨	-	٦٤,٢١١	٢,٤٠٥,٧٥٥
مرايحات وتمويلات أخرى	-	٩٢٩,٤٩٦	-	-	-	-	٩٢٩,٤٩٦
تمويلات المشاركة	٢١٣,٧٩٥	١,٧٢٨,٢٠١	١٨٥,٣٦٣	٣,٨٩١	-	٢٥,٩٢٩	٢,١٥٧,١٧٩
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	-	-	٥٨٨,٠٩٠	-	-	٣٥,٠٧١	٦٢٣,١٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	٣٨٥,٥٣٤	-	-	-	٣٨٥,٥٣٤
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	٥٠,٦٣٤	-	-	٥٠,٤٧٣	١٠١,١٠٧
تكاقل ومستحقات ذات صلة	١٥,٠٠٧	٤٣,٤٥٢	٤٤,٤٨٥	٧,٩٧٢	-	٤٠,٥٤٣	١٥١,٤٥٩
موجودات أخرى	-	٦,١٤٣	١٦٩,٢٤٦	-	-	٨٠,٩١٥	٢٥٦,٣٠٤
استثمارات عقارية	-	-	٢٧٢,٠١٨	-	-	-	٢٧٢,٠١٨
عقارات قيد التطوير	-	٥٧,٠٢٠	٧,٧١٣	-	-	١٦,٥٧٤	٨١,٣٠٧
موجودات ثابتة	٧١,٧٣٧	١١,٧٨١	٥,٩٢٩	-	-	-	٨٩,٤٤٧
موجودات غير ملموسة	٥٧,٠٨٩٥	٤,١٢٢,٤٨٠	٣,٠٠٧,٤٤٣	٣٢٦,١١٧	١,٥٣٢	٣٥٥,٢١١	٨,٣٨٣,٦٦٥
إجمالي الموجودات	١٩٣,٠١٠	١,٠٣٨,٩٨٥	٢٥٦,٧٣٦	٢٣٥,٢٥٦	١٠٧	٢٨,٩١٢	١,٧٥٣,٠٠٦
حسابات جارية للعملاء	١٨١,٢٣١	٣٦٦,٢٦٩	١١٦,٨١٣	١٠٩,٣٢٢	٣٢٦,٩٠١	١٤,٣٧٨	١,١١٤,٩١٤
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٦٠,١٧٦	١,٢٩١,٩٥٠	-	٣,٣١٤	-	٨,٥٨٠	١,٣٦٤,٠٢٠
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٣٠,٣٣٠	١٤٧,٧٩٤	١٥٤,١٦٨	٣,٤٦٣	٢,٤٨٠	٣٤,٥٥٠	٣٧٢,٧٨٥
المطلوبات الأخرى	-	-	٧٦,٩٠٦	-	-	٤٦,٢٦١	١٢٣,١٦٧
إحتياطي تابع للتكاقل	٤٦٤,٧٤٧	٢,٨٤٤,٩٩٨	٦,٤٦٢٣	٣٥١,٣٥٥	٣٢٩,٤٨٨	١٣٢,٦٨١	٤,٧٢٧,٨٩٢
إجمالي المطلوبات	٣٧٢,٥٧٠	٨٢٢,٢٣٤	٢,١٦٢,٥٨٧	٢,١٦٢,٥٨٧	-	٥,٩٦٥	٣,٣٦٣,٦٣٦
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٣٧,٤٩٧	٣,٦٦٧,٣٣٢	٢,٠٧٦,٢١٠	٣٥١,٣٥٥	٣٢٩,٤٨٨	١٣٨,٦٤٦	٨,٠٩١,٥٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٥١,١٩٢	١,٥٠٣,٠٦٨	٥,٩٢٢	٦٥,٤٤٩	٦٦	١٥٥,٧٢٨	٢,٤٨١,٤٢٥
مطلوبات طارئة والتزامات							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الموجودات	٧٢٧,١٦٠	٣,٧٩١,٢٢٧	٣,١٢٤,٣٥٢	١,٨٠٣,٩٩٣	١,٥٤٢	٣٣٢,٥٦٥	٨,٠٨٥,٢٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٩٧٠,٩٦٣	٣,٢٧٣,٥٤٢	٢,٠٦٧,٨٩٠	٣٢٣,٠٧٩	٣٢٨,٩٥٤	١,٣٠٩٦٢	٧,٦٧٨,٣٩٠
مطلوبات طارئة والتزامات	٦٩٥,٠٤٥	١,٤٢٦,١٥٠	٨٨٤,٤٨١	٥٦,٥٧٨	٢٢٣	٦٨,٢٧٠	٢,٤٦٨,٧٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٤. جدول الاستحقاقات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٤٦,٩٦٤	١,٦٥٨	٢,١٧٦	-	٦٥٠,٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٩٢,٣٢٩	٢٤,٥٢٣	٤٢,٦٢٥	٢٠,٦٢٣	٢٨٠,١٠٠
مراحيات وتمويلات أخرى	٤٢,٦٢١	٦١٧,٠٩٧	٥١٣,٨٩٨	٦٦٥,٣٧٤	٢,٤٠٥,٧٥٥
تمويلات المشاركة	١٦,٦٣٦	٦١,٠٨٥	١٠٠,٥٨٨	٤٣١,٠٨٠	٩٣٩,٤٩٦
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	٣٩٧,٢٥٣	٧٦٢,٠٩٤	١١٠,٦٤٣	٢٣٧,١١٣	٢,١٥٧,١٧٩
استثمارات في شركات زمنية	-	-	-	-	٦٢٣,١٦١
موجودات مفتتة بفرض التأجير	٥٦٢	٨	٩٤١	٦,٤٠٥	٣٨٥,٥٣٤
تكافل ومستحقات ذات صلة	-	-	١٠١,١٠٧	-	١٠١,١٠٧
موجودات أخرى	٣٣,٥٢٣	٧,٠٠٢	١٠٠,٤٧٩	٣,٢١٣	١٥١,٤٥٩
استثمارات عقارية	-	-	٦,١٤٣	٨٨,٧٣٢	٢٥٦,٣٠٤
عقارات قيد التطوير	-	-	-	٢٧٢,٠١٨	٢٧٢,٠١٨
موجودات ثابتة	-	٨٣	٧,٦١٨	٥٣,٢١١	٨١,٣٠٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٨٩,٤٤٧
إجمالي الموجودات	١,٣٢٩,٨٨٨	١,٤٧٣,٥٥٠	٩٨٦,٢١٨	١,٧٧٧,٧٦٩	٨,٣٨٣,٦٦٥
حسابات جارية للعملاء	١,٧٥٣,٠٠٦	-	-	-	١,٧٥٣,٠٠٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٧٤,٨٨٧	١٦٢,٠٧٤	٤١٩,١١٩	٣٠,٧٨٠	١,١١٤,٩١٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٩٤٣,٠٨٥	١٨٧,٨٩٢	٢٢٨,٠٨٩	٤,٩٣٤	١,٣٦٤,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	١٧٥,٧٩٤	-	٨٦,١٣٣	٩٤,٠٧٩	٣٧٢,٧٨٥
إحتياطي تابع للتكافل	-	-	١٢٣,١٦٧	-	١٢٣,١٦٧
إجمالي المطلوبات	٣,٣٤٦,٧٧٢	٣٤٩,٩٦٦	٨٥٦,٥٠٨	١٢٩,٧٨٣	٤,٤٧٢,٨٩٢
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٦٧٩,٦٥٥	٤١١,٤٩٠	٨٨١,٦٥٣	٣٩٠,٨٣٨	٣,٣٦٣,٦٣٦
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٥,٠٢٦,٤٢٧	٧٦١,٤٥٦	١,٧٣٨,١٦١	٥٢,٠٦٢١	٨,٠٩١,٥٢٨
صافي المركز	(٣,٦٩٦,٥٣٩)	٧١٢,٠٩٤	(٧٥١,٩٤٣)	١,٢٥٧,١٤٨	٢٩٢,١٣٧
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٤٢٢,٤٧٠	٤٥٣,٢٥٢	٢٥١,٣٥٧	٣٢٣,٠٧٤	٢,٤٨١,٤٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,١٧٣,٥٢٤	١,٠٨٧,٨٣٩	٩١٣,٥٩٦	١,٣٦٦,٠٩٢	٨,٠٨٥,٢٣٩
إجمالي الموجودات	٤,٠٦٩,٥٠٧	١,٠٢٧,٨٧٢	١,٠٥٦,٨٠٩	٧٦,٠٥٦٩	٧,٠٦٧,٨٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	(١,٨٩٥,٩٨٣)	(١٩٠,٨٨١)	(٦٥٤,٤٩٥)	٦٠,٥٥٢٣	٤٠,٦٨٤٩
الصافي	١,٨٩٥,٩٨٣	٨٣٦,٩٩١	٧١٢,٣٠٤	١,٣٦٦,٠٩٢	٧,٠٦٧,٨٣٩
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٨٩٥,٩٨٣	٨٣٦,٩٩١	٧١٢,٣٠٤	١,٣٦٦,٠٩٢	٧,٠٦٧,٨٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٥. تركز 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 ٢٠٢٠	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والإنشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٥٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٢٨٠,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,١٠٠
ومؤسسات أخرى	٤٦٣,٠٧٦	٧٠٧,٨٦٢	١١٠,٧٧٨	١٧٥,١١٨	٧٥٩,٨١٥	٧٣,٩٨٤	١١٥,١٢٢	٢,٤٠٥,٧٥٥
مرابحات وتمويلات أخرى	١,٣٥٣	٤٧١,٤١٢	١٢,٧٨١	٣٠٧,٦٦٣	١٦٤,٥٧٥	٣٢,٤٤٧	٣٩,٢٦٥	٩٢٩,٤٩٦
تمويلات المشاركة	١,٤٢٠,٦٢٢	٣٦٤,٩٧٦	٣٦٣,١٧٦	٨٧,٥٧٥	-	-	٢٠,٨٣٠	٢,١٥٧,١٧٩
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	٦١٨,٣٠٤	٦٠٨	٣,٧٨٤	-	-	-	٤٦٥	٦٢٣,١٦١
استثمارات في شركات زميلة	-	٤,٣٠٨	٣,٠٨٤	٢٠٣	٣٧٧,٩٣٩	-	-	٣٨٥,٥٣٤
موجودات مقتناة بفرض التأجير	-	-	-	١٠١,١٠٧	-	-	-	١٠١,١٠٧
تكاقل ومستحقات ذات صلة	٢٨,٠٠٥	٣٢,٦٩١	٧٩,٥٩١	٧,٢٠٠	-	-	٣,٩٧٢	١٥١,٤٥٩
موجودات أخرى	-	-	٢٥٦,٣٠٤	-	-	-	-	٢٥٦,٣٠٤
استثمارات عقارية	-	-	٢٧٢,٠١٨	-	-	-	-	٢٧٢,٠١٨
عقارات قيد التطوير	١٩,٧١٣	-	٤٠,٦٣٤	-	-	-	٢٠,٩٦٠	٨١,٣٠٧
موجودات ثابتة	٧٧,٠٦٧	-	-	-	-	-	١٢,٣٨٠	٨٩,٤٤٧
موجودات غير ملموسة	٣,٥٥٩,٠٣٨	١,٤٨١,٠٨٥	١,٠٤٢,١٥٠	٥٧٨,٨٦٦	١,٠٣٠,٢٠٣	١,٦٠٤,٣١	٢١٢,٩٩٤	٨,٠٣٨,٦٦٥
إجمالي الموجودات	٦,٤٦١	٥٧٧,٦٨٣	١,٠٥٤,١٣	٢٢٣,٥١٠	٤١٨,٥٤٨	١٤,٩٦٨	٤٠٦,٤٢٣	١,٧٥٣,٠٠٦
حسابات جارية للعملاء	٩١٥,٩٠٠	-	٩,١٥٥	١٣٥,٧٦٠	-	-	٥٤,٠٩٩	١,١١٤,٩١٤
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	٧٢,١٢٩	٤١٩,٣٩٠	٤٦,٨٢١	٢٣٥,٦٤٧	٣٠١,٣٨١	٤٢,٧٥٤	٢٤٥,٨٩٨	١,٠٣٦,٤٠٢
ومؤسسات أخرى	-	٥٠,٣٠٠	٤١,٧٥٠	١١٦,٦٤١	٩,١٧٢	٨٠,٧٦٧	٧٤,١٥٥	٣٧٢,٧٨٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,١٦٧
المطلوبات الأخرى	٩٩٤,٤٩٠	١,٠٤٧,٣٧٣	٢,٠٣١,٣٩	٧١١,٥٥٨	٧٢٩,١٠١	١٣٨,٤٨٩	٩٠,٣٧٤	٤,٠٧٢,٨٩٢
إجمالي المطلوبات	٥٠,٠٥٠	٩٦٤,٠١٨	١٣٠,٩٩١	٤٥٣,٣٠٣	١,٠٦٣,٣٥٠	١٥,٦٧٧	١١٣,٢٤٧	٣,٣٦٣,٦٣٦
حقوق حسابات الاستثمار المعلقة	١,٠٤٤,٥٤٠	٢,٠١١,٣٩١	٣٣٤,٤١٣	١,٠١٦,٤٨٦	٢,٠٣٦,٥٤٥	١٥٤,١٦٦	١,٠١٦,٩٨٩	٨,٠٩١,٥٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	٥٣٥,٠٥٤	١,٠١٦,٠٤٤	٥٤,٩٤٠	٥٢٠,٧٣٠	١٥٠,٧٦٠	١٦٩,٢٣٣	٤٩٣,٤٩٤	٢,٤٨١,٠٤٢
مطلوبات طارئة والتزامات	٣,٢٣٩,٧٥٥	١,٠٢٠,٢٤٠	٦٨١,٣٧٥	١,٠٢٤,١٠٤	١,٠٢٤,١٠٤	٧٢,٨٤٤	٢٩١,٣٥٩	٨,٠٨٥,٢٣٩
إجمالي الموجودات	١,٠٤٢,٩٠٨	١,٠٥٨,٥٢٦	٣٢٥,٢٤١	١,٠١٠,٣٨٢	٢,٠١٨,٠٩٩	٢١٠,٠٠٦	١,٠٣٤,٦٢٦	٧,٠٦٧,٨٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المعلقة	٦٣٢,٢٧١	٨٧١,٠٦٠	٣٧٠,٨٦٥	١٥٧,٠٤٨	١٩٠,٤٤٤	١١٧,٠٢٦	٣٣٢,٨٠٤	٢,٠٦٨,٧٤٧
مطلوبات طارئة والتزامات								

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٥. تركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	آسيا / الباسيفيك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣٨٦,٣٧٣	١٢٨,١٩٠	٥٤,٩٢١	٨١,٣١٤	-	٦٥٠,٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣١,٢٠٨	٢٤٤,٤٦٢	٤,٤٣٠	-	-	٢٨٠,١٠٠
مرايحات وتمويلات أخرى	١,١٠٤,٩٦٩	١٠,٣٥,٧٨٤	٨٣,٥٣٤	١٨١,١٢١	٣٤٧	٢,٤٠٥,٧٥٥
تمويلات المشاركة	٩٢٩,٤٩٦	-	-	-	-	٩٢٩,٤٩٦
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	١,٧٣٣,٤٨٤	٤١٤,٤١٥	٦,٨٤٤	٢,٤٣٦	-	٢,١٥٧,١٧٩
استثمارات في شركات زمنية	٣٥,١٩١	٥٨٧,٩٧٠	-	-	-	٦٢٣,١٦١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	٣٨٥,٥٣٤	-	-	-	٣٨٥,٥٣٤
تكافل ومستحقات ذات صلة	-	١٠١,١٠٧	-	-	-	١٠١,١٠٧
موجودات أخرى	٤٣,٤٩١	٦٦,٤٥٩	٤١,٥٠٩	-	-	١٥١,٤٥٩
استثمارات عقارية	٧,١٦٢	١٦٦,٩٧٦	٨٢,١٦٦	-	-	٢٥٦,٣٠٤
عقارات قيد التطوير	-	٢٧٢,٠١٨	-	-	-	٢٧٢,٠١٨
موجودات ثابتة	٥٧,٠٢٠	٢٢,٨٢٣	١,٤٦٤	-	-	٨١,٣٠٧
موجودات غير ملموسة	١١,٧٨١	٧٧,٦٦٦	-	-	-	٨٩,٤٤٧
إجمالي الموجودات	٤,٣٤٠,١٧٥	٣,٥٠٣,٤٠٤	٢٧٤,٨٦٨	٢٦٤,٨٧١	٣٤٧	٨,٣٨٣,٦٦٥
حسابات جارية للعملاء	١,١٦٩,١٥٣	٣٥٤,٤٤٠	٢٢١,٣٥٠	٨٠,٦٣	-	١,٧٥٣,٠٠٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٦٦,٣٦٩	٦٨٦,٨٠٧	٦١,٣٩٥	-	٤٤٣	١,١١٤,٩١٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٣٦٤,٠٢٠	-	-	-	-	١,٣٦٤,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	١٤٧,٧٩٤	١٤٦,٤٧٩	٧٨,٥١٢	-	-	٣٧٢,٧٨٥
إحتياطي تابع للتكافل	-	١٢٣,١٦٧	-	-	-	١٢٣,١٦٧
إجمالي المطلوبات	٣,٠٤٧,٢٣٦	١,٠٣١,٠٨٩	٣٦١,٢٥٧	٨٠,٦٣	٤٤٣	٤,٧٢٧,٨٩٢
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٨٦٠,٢٨٥	٢٥٠,٣٣٥	-	-	-	٣,٣٦٣,٦٣٦
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٩٠٧,٥٢١	٣,٠٨١,٤٢٤	٣٦١,٢٥٧	٨٠,٦٣	٤٤٣	٨,٠٩١,٥٢٨
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٣٧٩,٠٦٢	١,٠٢٠,٣٦٣	-	-	-	٢,٤٨١,٤٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي الموجودات	٣,٩٧١,٢٢٧	٣,٦٥٥,٧٥٠	٢٦٧,٩٠٤	١٩٠,٣٥٨	-	٨,٠٨٥,٢٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٥٥٩,٠٤٧	٣,٧٩٦,٥٥٥	٢٩٤,٥٦٣	٧٠٠,٩	١,٢١٦	٧,٦٧٨,٣٩٠
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٠٦٧,٠٦٤	٨٨٠,٤٨١	١٣٠,٢٠٢	-	-	٢,١٦٨,٧٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦. إدارة المخاطر

إدارة المخاطر في المجموعة

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

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع طوابط 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 الارياح 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 و الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المسمات 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 ٢٠٢٠ 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-١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضااتها لاحساب خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢).

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-١٩ ، جائحة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦. إدارة المخاطر (يتبع)

إدارة المخاطر في المجموعة (يتبع)

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 المرهقة 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 المكثمة المجمعة ، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين فيما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية ، وهي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح أو معلومات يمكن ملاحظتها.

خلال الفترة الحالية ، بناءً على توجيهات تنظيمية صادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح (BOP)) كإجراءات امتياز للتخفيف من تأثير COVID-١٩ ، فإن خسائر التعديل لمرة واحدة تصل إلى ٥٤,٨ مليون دولار أمريكي الناشئة عن الأشهر التسعة. تم الاعتراف بإجازات الدفع المقدمة إلى عملاء التمويل دون تحميل أرباح إضافية مباشرة في حقوق الملكية. وتم احتساب خسارة التعديل على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية الموجودات المالية في تاريخ التعديل: قدم [البنك / المجموعة] إجازات سداد على التعرضات التمويلية بمبلغ ١,٥ مليار دولار أمريكي كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك ، ووفقاً للتوجيه التنظيمي ، فإن المساعدة المالية تصل إلى 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 ، استجابةً لفيروس كورونا المستجد. - تم الاعتراف بـ ١٩ إجراء مساندة 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 ستغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة ، وتصبح الآلات والآلات قديمة بسبب التقدم التكنولوجي ، بسبب مرور الوقت وبسبب الزيادة في توافر ضمانات مماثلة ضمانات. 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 والجدوى التجارية للضامن.

تركيز الضمانات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٦. إدارة المخاطر (يتبع)

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 النقصان 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:

٢٠٢٠		٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة العادلة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	
٣,٨٥٥	١٧٤,٠٠٠	٧,٣٢٤	١٧٤,٠٠٠	مضايضة معدل الربح
٣,٨٥٥	١٧٤,٠٠٠	٧,٣٢٤	١٧٤,٠٠٠	

٢٠٢٠		٢٠١٩		مضايضة معدل الربح
أقل من سنة	أكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	
واحدة	أكثر من سنة	واحدة	أكثر من سنة	صافي التعرض
٢,١٤٤	١,٧١١	٣,٧١١	٣,٦١٣	متوسط معدل الربح الثابت
%٣,٠٣	%٣,٠٣	%٣,٠٣	%٣,٠٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦. إدارة المخاطر (يتبع)

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 مزاولة الأعمال.

مخاطر السمعة

تُعرف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٦. إدارة المخاطر (يتبع)

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 ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا يوجد تأثر بالأسعار	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	-	-	-	-	-	٦٥٠,٧٩٨	٦٥٠,٧٩٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٣٧,٣٨١	١٠٥,٣٩٨	١٨,٩٥٥	١٣,٩٣٦	٤,٤٣٠	-	٢٨٠,١٠٠
مراحيات وتحويلات أخرى	٣٠٢,٥٦٨	٢٥٠,٧٤٧	٨٤٤,٣٣٩	٧٢٢,٨٥٦	٢٨٥,٢٤٥	-	٢,٤٠٥,٧٥٥
تحويلات المشاركة	١٦,٦٣٦	٦١,٠٨٥	١٠٠,٥٨٨	٥٤١,٥٥٣	٢٠٩,٦٣٤	-	٩٣٩,٤٩٦
صكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	٤٦٠,٨٣٦	٧٦٢,٠٩٣	٩٩,٠٠١	٦٤٣,٨١٧	١٣٢,٢٨٨	٥٩,١٤٤	٢,١٥٧,١٧٩
موجودات مقتناة بغرض التأجير	-	-	١,٢٨٤	٦,٤٠٤	٣٧٧,٨٤٦	-	٣٨٥,٥٣٤
التكافل والمدينون ذوو الصلة	-	-	-	-	-	١٠١,١٠٧	١٠١,١٠٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٥١,٤٥٩	١٥١,٤٥٩
إجمالي الموجودات المالية	٩١٧,٤٢١	١,١٧٩,٣٢٣	١,٠٦٤,١٦٧	١,٩٢٨,٥٦٦	١,٠٠٩,٤٤٣	٩٦٢,٥٠٨	٧,٠٦١,٤٢٨
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	-	-	١,٧٥٣,٠٠٦	١,٧٥٣,٠٠٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٥٠٧,٠٠٧	١٥٧,٨٩٤	٣٩١,١٧٧	٥٨,٨٣٦	-	-	١,١١٤,٩١٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٩٤٣,٠٨٥	١٨٧,٨٩٢	٢٢٨,٠٨٩	٤,٩٥٤	-	-	١,٣٦٤,٠٢٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٣٧٢,٧٨٥	٣٧٢,٧٨٥
إجمالي المطلوبات المالية	١,٤٥٠,٠٩٢	٣٤٥,٧٨٦	٦١٩,٢٦٦	٦٣,٧٩٠	-	٢,١٢٥,٧٩١	٤,٦٠,٤٠٧٢٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٥٦٠,٠٩٥	٤٥٥,٢٢٩	١,٠٢١,٠٠١	٣١٧,٢١١	-	-	٣,٣٦٣,٦٣٦
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٠١٠,١٨٧	٨٠١,٠١٥	١,٠٦٥,٢٦٧	٣٨١,٠١١	-	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)	(٩٠,٦٠٩٣٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٤٢١,١٩٩	٤١٤,٦١٨	١,٠٦٥,٥٨٧	١,٠٢٨,٥٦٦	١,٤٦٦,٣٨٠	١,٠٧٩,٨٧٢	٦,٧٣٣,٣١٦
إجمالي الموجودات المالية	٣,٠٥٧,٤٧٩	٧٩٩,٩٩٤	١,٠٣١,٤٨٢	٣٨٢,٧٠٨	١٣,١٢٦	١,٩٦٣,٨٣٣	٧,٥٤٨,٦٢٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	(١,٠٦٣,٦٢٨)	(٣٨٥,٣٧٦)	(٢٦٥,٨٩٥)	٩٠,٢٩٥	١,٤٥٣,٢٥٤	(٨٨٣,٩٦١)	(٨١٥,٣٠٦)
إجمالي فارق إعادة التسعير							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٧. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛

ب المساهمين الأغلبية للإئثار 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 ٢٠٢٠				
المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٤١٧,٨٨٣	-	-	٢,١٥٣	٤٢٠,٠٣٦
-	٦٢٣,١٦١	-	-	٦٢٣,١٦١
-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
المطلوبات				
٧,٥٥٨	٥٣٨	-	٢,٤٦٠	١٠,٥٥٦
٢٩,٢٨٢	١٠,٠٠٢	-	-	٣٩,٢٨٤
١٨,٢٩٤	-	-	٦,٣٧٩	٢٤,٦٧٣
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				
(٨٠٠)	-	(٥٠)	-	(٨٥٠)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٧. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٤١٧,٧٩٨	-	١٢,٨٠٩	٢,٠٩٥	٤٣٢,٧٠٢
-	٦٣٣,٢٩٢	-	-	٦٣٣,٢٩٢
-	-	-	٥١٥	٥١٥
المطلوبات				
٦,٢٩٧	١٠,٦٢٢	-	٨٢٤	١٧,٧٤٣
٥٣,٤٨٢	٧٢,١٣٣	-	-	١٢٥,٦١٥
٢٤,٠٢٠	-	-	٤,١٤٨	٢٨,١٦٨
١٦٠	-	-	-	١٦٠
حقوق الملكية				
-	(٣٧,٨٩٣)	-	-	(٣٧,٨٩٣)
الإيرادات				
-	-	-	(١٢٤)	(١٢٤)
٣,٩١٠	-	-	-	٣,٩١٠
-	٤٠,٤١٥	-	-	٤٠,٤١٥
٧,٣٣٤	-	-	-	٧,٣٣٤
(٢,٤١٣)	(٢,٤٥٨)	-	-	(٥,٥٦١)
المصروفات				
(٨٠٠)	-	(٥٠)	-	(٨٥٠)

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٣٤٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٣٢٠,٩ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

بعض الأصول التي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥,٧ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها قانونياً من قبل أطراف ذات صلة لمصلحة المجموعة.

فيما يتعلق بتسهيلات تمويل قدرها ١٢,٨ مليون دولار تتعلق بعضو في مجلس الإدارة ، لا يتم استحقاق الربح عليه لأن ذلك مرتبط بالتخارج من استثمار معين (محتفظ به كضمان).

٣٨. 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 الأستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٩. أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): لم يتم توزيع أرباح).

٤٠. 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		الإيرادات
١١٢,٧٥٨	١٧٩,٩٣٧	الدخل من التمويلات الأخرى
٢٧,١٩٦	٤٩,٥٤٧	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١
١٤١,٣١٣	١١٢,٠٣٦	الدخل من الاستثمارات
١٦,٨٨٢	٢٢,٤٠٩	إيرادات أخرى
٢٩٨,١٤٩	٣٦٣,٩٢٩	إجمالي الإيرادات
(١٣٧,٣٤٥)	(١٦٢,٧٥٨)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
١٦٠,٨٠٤	٢٠١,١٧١	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٧٤,٥٤٩)	(٧٩,٠٣٥)	المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢
(١٧,٧٩٢)	(١٨,٠٣٨)	الإستهلاك والإطفاء
(٩٢,٣٤١)	(٩٧,٠٧٣)	إجمالي المصروفات
٦٨,٤٦٣	١٠٤,٠٩٨	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
١٢,٥٩٧	(١٢,١١٥)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٨١,٠٦٠	٩١,٩٨٣	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(١٥,٠٩٠)	(٢٧,٠٠١)	ضرائب خارجية
٦٥,٩٧٠	٦٤,٩٨٢	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٥٩,٦٠٦	٥٦,٥٩٩	مساهمي البنك
٦,٣٦٤	٨,٣٨٣	حقوق الأقلية
٦٥,٩٧٠	٦٤,٩٨٢	
٢,٠٥	١,٩٤	عائد السهم الأساسي والمخفف - سنوات أمريكية

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما انه 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 الى ٥٠٠ فرعاً (٢٠١٩: ٤١٤ فرعاً) من أصل مجموع ٥٧٦ فرعاً (٢٠١٩: ٥٥٥ فرعاً).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤١. المسؤوليات الاجتماعية

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

٤٢. حدث لاحق

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

معلومات عن السهم

هيكل المساهمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عدد المساهمين	عدد الأسهم	%	عدد المساهمين	عدد الأسهم	%
٢٣٨	١٠٠٠٠٠٠	٠,٠٤	٢٣٥	١٠٠٧٤٠٦١٥	٠,٠٤
٢٤١٥	١٠٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠١	٢,١٩	٢٤٣٥	٦٠٠٧٣٩٠٧٣٥	٢
٨٨٢	١٠٠٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠١	١٠,٢٣	٧٩٨	٣٦٨٠٣١٥٠٩٢١	٨,٨٥
٢١٧	١٠٠٠٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠٠١	١٩,٩٢	١٨٩	٥٤٨٠٠١٥٠٣٦٢	١٨,٠٨
٢٦	أكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٧,٦٢	٢٨	٢٠١٥٢٠٧٠٩٠٣٩٤	٧١,٠٣
٣٠٧٧٨	المجموع	١٠٠,٠٠	٣٠٥٨٥	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧	١٠٠,٠٠

حصص الأسهم حسب الجنسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الدولة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	%	عدد المساهمين	عدد الأسهم
جزر البهاما	٢	٩٥٩٠٤٦٧٠٨٦٤	٣١,٦٦	٢	٩٥٩٠٤٦٧٠٨٦٤
مملكة البحرين	٨١٩	٣٣٠٠٠٨٠٥٤٥	١٠,٨٩	٧٨١	٣٣١٠٥٤٢٠٤٩٤
المملكة العربية السعودية	٨٣٤	٧١١٠٩٥٣٠٣٥٦	٢٣,٤٩	٨٣٢	٧١٩٠٩٠١٠٨٧٨
الكويت	٧٠٦	٣٥١٠٧٢٩٠٦٣٨	١١,٦١	٧١٢	٣٨٨٠٥٧١٠٣٨٠
دول خليجية أخرى	٤٥٦	٢٨٤٠٤٧٣٠٣٧٦	٩,٣٩	٤٩٢	٣٧٢٠٣٩٩٠٠٥٤
دول أخرى	٩٦١	٣٩٣٠١٢٢٠٢٤٨	١٢,٩٦	٧٦٦	٢٥٨٠٨٧٢٠٣٥٧
المجموع	٣٠٧٧٨	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧	١٠٠,٠٠	٣٠٥٨٥	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧

حصص الأسهم حسب النسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
النسبة	عدد المساهمين	عدد الأسهم	%	عدد المساهمين	عدد الأسهم
أقل من ١%	٣٠٧٦٨	١٠٢٢٢٠٤٧٠٦٤٨	٤٠,٣٤	٣٠٥٧٥	١٠١٧٦٠٩٢٥٠٧٤١
١% إلى ٥%	٨	٤٢٣٠٧٣٩٠١٥٥	١٣,٩٨	٨	٤٦٩٠٢٨٤٠٠٦٢
أكثر من ١٠%	٢	١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤	٤٥,٦٨	٢	١٠٣٨٤٠٥٤٥٠٢٢٤
المجموع	٣٠٧٧٨	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧	١٠٠,٠٠	٣٠٥٨٥	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧

المساهمون الرئيسيون

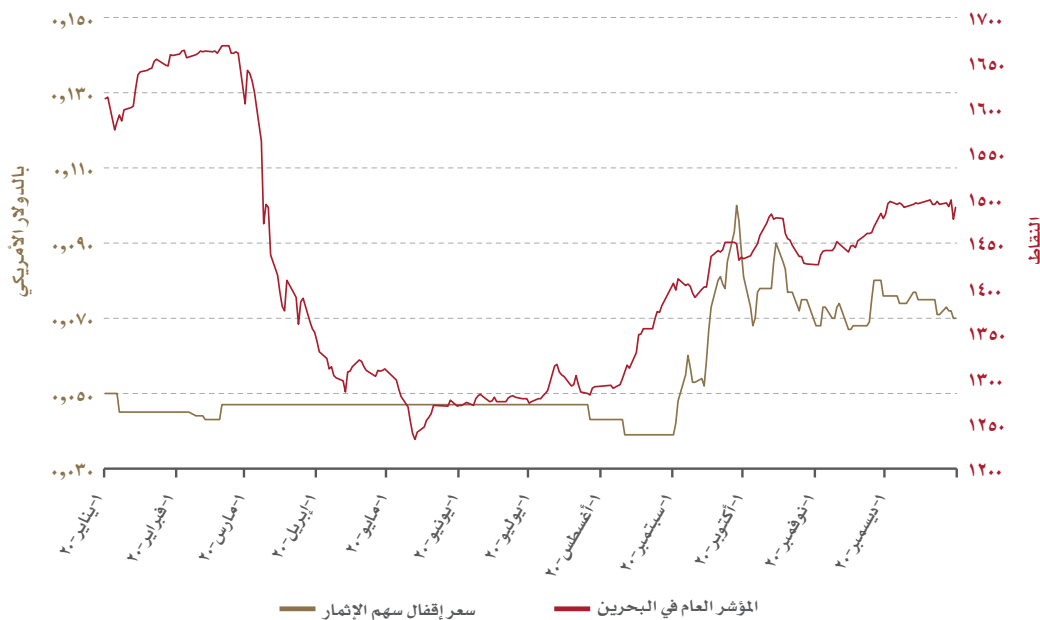
المساهمون	عدد الأسهم	%
دار المال الإسلامي ترست	٧٩٠٠٤١٦٠٠٠	٢٦,٠٨
الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي المحدودة	٥٩٤٠١٢٩٠٢٢٤	١٩,٦٠
أخرى	١٠٦٤٦٠٢٠٩٠٨٠٣	٥٤,٣٢
المجموع	٣٠٣٠٠٧٥٥٠٢٧	١٠٠,٠٠

الإدارة التنفيذية لا تمتلك أسهماً في شركة الإثمار القابضة.

معلومات عن السهم (تتمة)

بورصة البحرين

حركة سعر سهم الإثمار ITHMR - البحرين



الأداء في بورصة البحرين

رمز التداول: ITHMR		سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٠	
رمز التداول: ITHMR	التغير في ٢٠٢٠	مفتوح	مقفّل
سعر سهم ITHMR (بالدولار الأمريكي)	٤٠,٠٠ %	٠,٠٥	٠,٠٧
المؤشر العام في البحرين	٧,٤٨-	١٤٦١,١٨	١٤٨٩,٧٨
مؤشر قطاع البنوك التجارية	١٤,٨١-	٣٩٤٧,٦١	٣٣٦٣,٠٠
مؤشر البحرين الإسلامي	١٤,٤٥-	٧٦٠,٠٤	٦٥٠,١٩

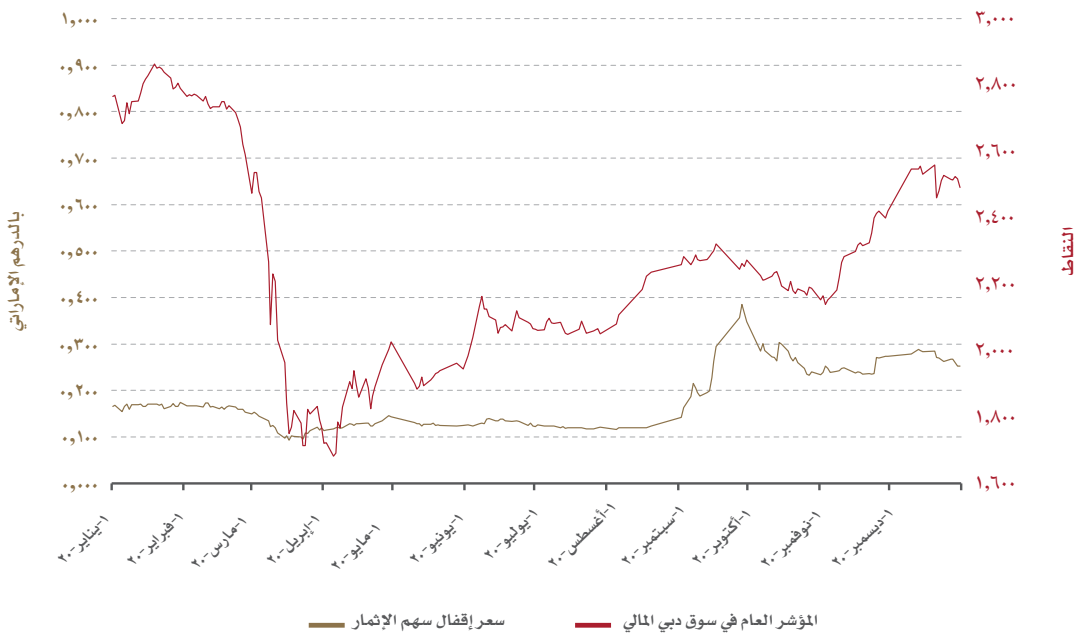
تداول سهم ITHMR (البحرين)

٢٠١٩	٢٠٢٠	حجم، عدد الأسهم
٢٨٤١٨١٤١٠٩	٤٤٧٥٥٤٤٦٦	
١٤٨٤٦٥٠٤	١٤٢٦٨٩٤١	القيمة بالدولار الأمريكي

معلومات عن السهم (تتمة)

سوق دبي المالي

حركة سعر سهم الإثمار ITHMR - دولة الإمارات العربية المتحدة



الأداء في سوق دبي المالي

رمز التداول: ITHMR		التغير في ٢٠٢٠	
سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٠	مفتوح	مقفّل	النقاط
سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي)	٠,١٦٦	٠,٢٥٣	٠,٠٨٧
المؤشر العام في سوق دبي المالي	٢,٧٦٤,٨٦	٢,٤٩١,٩٧	٢٧٢,٨٩-
مؤشر قطاع البنوك	٢,٧٦٥,٥٣	٢,٢٨٣,٠٦	٤٨٢,٤٧-
سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢٠	٠,١٦٦	٠,٢٥٣	٠,٠٨٧
سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي)	٢,٧٦٤,٨٦	٢,٤٩١,٩٧	٢٧٢,٨٩-
المؤشر العام في سوق دبي المالي	٢,٧٦٥,٥٣	٢,٢٨٣,٠٦	٤٨٢,٤٧-
مؤشر قطاع البنوك	٢,٧٦٥,٥٣	٢,٢٨٣,٠٦	٤٨٢,٤٧-

تداول سهم ITHMR (دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٤٧,٤٠٧,٧٤٠	٢٤١٧٥,٣٢٠,١٧٢	حجم، عدد الأسهم
١٩٢,٣٥٥,٤٠٣,١٦	٥٦١,٢٥٠,٤١٩٩	القيمة بالدرهم الإماراتي

معلومات عن الشركة

اسم الشركة	شركة الإنمار القابضة ش.م.ب.
الشكل القانوني	شركة الإنمار القابضة ش.م.ب. هي مؤسسة مالية تتخذ من البحرين مقراً لها، وهي مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمار فئة ١ وتخضع لإشرافه.
رقم تسجيل الشركة	سجل تجاري رقم ١٥٢١٠
الإدراجات في أسواق مالية	بورصة البحرين وسوق دبي المالي
الرمز	"ITHMR"
مسجل الاسهم	البحرين للمقاصة
المكتب الرئيسي	برج السيف، مبنى ٢٠٨٠، طريق ٢٨٢٥، ضاحية السيف ٤٢٨، ص.ب. ٢٨٢٠، المنامة، مملكة البحرين
هاتف	+٩٧٣ ١٧٥٨ ٤٠٠٠
فاكس	+٩٧٣ ١٧٥٨ ٤٠١٧
البريد الإلكتروني	info@ithmaarholding.com
الموقع الإلكتروني	www.ithmaarholding.com
انتهاء السنة المحاسبية	٣١ ديسمبر
مسؤول الالتزام	بالو ترافلاندر رامامورثي - رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال
سكرتير الشركة	علي أحمد محمد - سكرتير الشركة
المدققون	برايس ووتر هاوس كوبرز إم إي ليميتد، ص.ب. ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين