

التقرير  
السنوي  
٢٠٢١



# المحتويات

|  |     |
|--|-----|
| نبذة عامة  | ٢   |
| رؤيتنا ورسالتنا وقيمتنا                            | ٣   |
| ملخص البيانات المالية                              | ٤   |
| رسالة مشتركة                                       | ٦   |
| استعراض العمليات                                   | ٩   |
| الاستعراض المالي                                   | ١٢  |
| الشركات التابعة والزميلة                           | ١٤  |
| مجلس الإدارة                                       | ١٧  |
| هيئة الرقابة الشرعية                               | ٢٠  |
| الإدارة التنفيذية                                  | ٢١  |
| الحكومة المؤسسية                                   | ٢٣  |
| ادارة المخاطر                                      | ٣١  |
| البيانات المالية الموحدة                           | ٣٢  |
| تقرير هيئة الرقابة الشرعية                         | ٣٣  |
| تقرير أعضاء مجالس الإدارة                          | ٣٥  |
| تقرير مدققي الحسابات المستقل                       | ٣٨  |
| بيان المركز المالي الموحد                          | ٤٤  |
| بيان الدخل الموحد                                  | ٤٥  |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد               | ٤٦  |
| بيان التدفقات النقدية الموحد                       | ٤٧  |
| البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة | ٤٨  |
| إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة               | ٤٩  |
| معلومات عن السهم                                   | ١١٠ |
| معلومات عن الشركة                                  | ١١٤ |

## نبذة عامة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار القابضة أو الإثمار أو الشركة 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 كيانين تابعين لها بالكامل، إحدهما بنك الإثمار ش.م.ب. (مقدلة) (بنك الإثمار) وهو بنك تجزئة إسلامي تابع يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والآخر آي بي كابيتال ش.م.ب. (آي بي كابيتال) وهي شركة استثمارية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. وكلا الكيانين التابعين قد تم الترخيص لهما من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضعان لإشرافه.

إن بنك الإثمار يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتواقة 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 تحافظ بحضورها في أسواق المنطقة وخارجها من خلال استثماراتها وشريكاتها الزميلة، والتي تتضمن بنك البحرين والكويت (أعمال مصرفية) وشركة الإثمار للتطوير المحدودة (التطوير العقاري) وسوليدرتี้ (تكافل) وشركة نسيج (خدمات تطوير البنية التحتية)، والتي تتخذ جميعها من البحرين مقراً لها.

# رؤيتنا ورسالتنا وقيمنا

## 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.

## قيمنا

- 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

| ٢٠١٧     | ٢٠١٨    | ٢٠١٩      | ٢٠٢٠     | ٢٠٢١            |  |
|----------|---------|-----------|----------|-----------------|--|
| (٧٢٤٤٠١) | ١٠٠٥٧   | ١٢٤١٩٨    | (٢١٤٤٧٩) | <b>٦٠٣٢٤</b>    | صافي الربح / ( الخسارة ) [بآلاف الدولارات الأمريكية]                                 |
| (٨٤٦٧١١) | (٢٣٩٨١) | ٦٦٩       | (٤١٧١٩)  | <b>٣٨٦٠٣</b>    | صافي الربح / ( الخسارة ) المتعلق بالمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]              |
| ٢٢٠٦٠    | ٤٣٤١٥   | ٧٤١٢٠     | ٣٤٠٤٩    | <b>٦٣٠٣١</b>    | صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية [بآلاف الدولارات الأمريكية] |
| ٣٥٥٣٣٠   | ١١٦٣٥٦  | ٩٥٥٤٦     | ١٤٦٧٦٢   | <b>٣٧٦٧٦٢</b>   | إجمالي حقوق الملكية العائد للمساهمين [بآلاف الدولارات الأمريكية]                     |
| ١٢       | ٤       | ٣         | ١        | <b>١</b>        | القيمة الدفترية للسهم الواحد [بالسنت الأمريكي]                                       |
| (٢,٩١)   | (٠,٨٢)  | ٠,٠٢      | (١,٤٣)   | <b>١,٣٣</b>     | ربحية السهم الواحد [بالسنت الأمريكي]   |
| ٨٦١١٤٣٥٩ | ٨٤٨٨٦٥٦ | ٨٠٠٨٥٠٢٣٩ | ٨٠٣٨٢٦٦٥ | <b>٩٠٣٢٦٧٨٩</b> | إجمالي الموجودات [بآلاف الدولارات الأمريكية]   |
| ٢٥٧١٢٣   | ١١٠٣٨٢  | ٤٥٦٣٢     | ٤٤٦٢٣٤   | <b>٤٤٦١٩٩</b>   | الأموال تحت الإدارة [الحسابات الاستثمارية المقيدة] [بآلاف الدولارات الأمريكية]       |
| %٢١,٦٤-  | %١٠,١٧- | %٠,٦٣     | %٧٥,٦٤-  | <b>%١٤٦,٩٩</b>  | العائد على متوسط حقوق المساهمين  |
| %٠,٨٥-   | %٠,١٢   | %٠,١٥     | %٠,٢٦-   | <b>%٠,٦٩</b>    | العائد على متوسط الموجودات   |
| ١٣,٥     | ٨,٥     | ٥,٠       | ٧,١      | <b>٦,٦</b>      | سعر السهم الواحد في السوق [بالسنت الأمريكي]  |
| ١,١١     | ٢,١٣    | ١,٥٢      | ١٢,٩٢    | <b>٥,٠٨</b>     | 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

المساهمون الأعزاء،

وفي يناير ٢٠٢٢، أُعلن كل من الإثمار القابضة وبنك السلام عن اتفاق مبدئي على صفقة مقترحة تخضع لموافقة مساهمي الإثمار القابضة والجهات التنظيمية. إن هذا الإعلان يأتي بعد عام إيجابي للإثمار القابضة بتسجيلها أرباح مرتفعة، حيث بلغ إجمالي صافي الربح الخاص بالمساهمين ٣٨,٦٠ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفع بنسبة ١٩٣ في المائة مقابل صافي خسارة بقيمة ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي سجلت في عام ٢٠٢٠. إن هذا الزيادة تعود إلى النمو في في الدخل الأساسي. ونتيجة لذلك، فإن عائد السهم لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغ ١,٣٣ سنتات أمريكية مقابل سالف ١,٤٣ سنتات أمريكية لعام ٢٠٢٠.

وقد ارتفع أيضاً إجمالي حقوق الملكية للإثمار القابضة إلى ٣٧,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفع بنسبة ١٥٦ في المائة مقارنة بـ ١٤,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتأتي هذه الزيادة من الأرباح المسجلة خلال العام.

وختاماً، نؤكد أن نجاح الشركة لم يكن ليتحقق لو لا فضل الله ثم الدعم المتواصل من مساهمينا وإرشادات الجهات التنظيمية ومساندتها المستمرة. وعليه نفتنم هذه الفرصة لنعرب عن خالص شكرنا لمجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية ومساهمينا الكرام، كما نتوجه بواهر 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.

يطيب لنا أن نعلن أنه على الرغم من ظروف السوق الصعبة والآثار السلبية المستمرة للوباء على الاقتصاد العالمي، اختتمت الإثمار القابضة العام بشكل إيجابي، حيث سجلت أرباحاً مرتفعة تمهدأً للمرحلة القادمة من النمو.

كما يطيب لنا أن نعلن بأن عملية التحول في عمليات المجموعة بما يتماشى مع القرارات الاستراتيجية التي اتخذها المساهمون في عام ٢٠١٦ مستمرة كما تم التخطيط له وقد حققت إنجازات هامة حيث توصلنا إلى اتفاق مبدئي لبيع بعض أصولنا الأساسية.

إن الصفة المقترحة، والتي تخضع لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية، تمثل في استحواذ بنك السلام على الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة للإثمار القابضة، بنك الإثمار، بالإضافة إلى الاستحواذ كذلك على إجمالي ملكية الإثمار القابضة في كلٌّ من بنك البحرين والكويت ومجموعة سوليدريتي القابضة.

وبعد انعقاد هذه الصفقة، فإن الإثمار القابضة ستتحفظ بمحفظة متنوعة من الأصول المالية والتي تتضمن الأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان. أما بنك الإثمار، فسيستمر كشركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل شركة الإثمار القابضة، وسيواصل دوره كمؤسسة مصرفية مبتكرة ومتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث سيحافظ البنك على عملياته المصرفية كبنك إسلامي مرخص وخاضع لرقابة مصرف البحرين المركزي، متخصص في مجال الأعمال المصرفية للشركات وما يتعلق بها من خدمات.

وعند تنفيذ هذه الصفقة، فإنها ستحقق إنجازاً هاماً بالنسبة لأعمال الإثمار القابضة المتمثلة في الاستثمار والتطوير والنمو من أجل تحقيق قيمة للمساهمين.



أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي



عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة



# استعراض العمليات

## التوقعات الاقتصادية

ونظراً لاستمرار سيطرة الجائحة بقوة على المشهد العالمي، فإن التركيز على استراتيجية صحية عالمية فعالة يكتسب أهمية بارزة أكثر مما كان عليه الحال في أي وقت مضى. وفي هذا السياق، من الضروري إتاحة اللقاحات والاختبارات التشخيصية والعلاجات على مستوى العالم للحد من مخاطر ظهور متغيرات أخرى خطيرة من فيروس كوفيد-١٩. ويطلب هذا زيادة إنتاج الإمدادات اللازمة، فضلاً على وجود نظم توصيل أفضل داخل البلد الواحد، وتوزيع أكثر إنصافاً على المستوى الدولي. وسيتعين على السياسة النقدية في كثير من البلدان أن تستمر في مسار التشديد لكبح الضغوط التضخمية، بينما سيتعين على سياسة المالية العامة - التي تعمل الآن في حدود إمكانات أقل مما كان عليه الحال في الفترة المبكرة من الجائحة - أن تعطي أولوية للإنفاق الصحي والاجتماعي مع التركيز على دعم الأشد تضرراً من الأزمة. وفي هذا السياق، سيكون التعاون الدولي ضرورياً للحفاظ على فرص الوصول إلى السيولة والتوجيه بإعادة هيكلة الديون على نحو منظم عند الحاجة. ويظل الاستثمار في سياسات المناخ لازماً للحد من مخاطر التغير المناخي الكارثي.

المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي، يناير ٢٠٢٢

## منطقة دول مجلس التعاون الخليجي

تحرك صناع السياسات في دول مجلس التعاون الخليجي بسرعة لتخفييف من الآثار الصحية والاقتصادية المترتبة عن صدمتي كوفيد-١٩ وأسعار النفط. وتراجعت معدلات الإصابة بالعدوى على مستوى دول المجلس إلى أقل بكثير من مستويات الذروة السابقة، برغم ما شهدته هذه البلدان من موجات متتالية من الفيروس، كما بدأت أوجه التعافي الاقتصادي في ترسیخ جذورها. ومع هذا، يجب على صناع السياسات في دول مجلس التعاون الخليجي أن يتزاوروا مشهدًا محفوفاً بالتحديات وعدم اليقين. فلا تزال الجائحة تخييم على الآفاق العالمية بينما تمر البلدان بمراحل مختلفة من التعافي، مع اختلاف آفاق نموها وحيز السياسات المتاح.

وتظل حماية الصحة العامة ودعم قنوات المجتمع الضعيفة في طليعة أولويات صناع السياسات في دول المجلس. وينبغي مواصلة نشر اللقاحات لجميع المقيمين، مع وضع خطط للطوارئ الصحية بغرض مواجهة أي تكرار لحالات تفشي الفيروس.

ينبغي أن تظل السياسات الاقتصادية الكلية تيسيرية إلى أن تترسخ جذور التعافي. فقد كان الدعم المقدم من المالية العامة مهمًا للغاية وينبغي الحفاظ عليه حسب الحاجة لتجنب امتداد آثار الأزمة وتخفييف الآثار الاجتماعية، كما ينبغي توجيهه بمزيد من الدقة لضمان كفاءته واحتواء أعباء المالية العامة. وإذا كان الحيز المتاح أمام السياسات محدوداً، فينبغي الحفاظ على الدعم الوجه، مع تحديد مدخلات المالية العامة التي تنتج عن تخفيض الإنفاق غير الضروري أو إعادة توزيعه. وينبغي العمل، حسب الحاجة، على توسيع السياسات المالية الكلية التي تضمن توفير السيولة وتحفيز نمو الائتمان، مع توجيهها بشكل متزايد نحو الشركات التي تمتلك مقومات البقاء وتكلمتها بمراقبة المخاطر على الاستقرار المالي عن كثب.

يستهل الاقتصاد العالمي عام ٢٠٢٢ وهو في وضع أضعف مما ورد في التوقعات السابقة. فمع انتشار سلالة "أوميكرون" الجديدة المتحورة من فيروس كوفيد-١٩، عادت البلدان إلى فرض قيود على الحركة. وأدى تصاعد أسعار الطاقة والانقطاعات في سلاسل الإمداد إلى ارتفاع التضخم واتساع نطاقه عن المستويات المنتظرة، ولا سيما في الولايات المتحدة وكثير من اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية. وباتت آفاق النمو محدودة أيضاً في الصين من جراء الانكماش الجاري في قطاع العقارات وبطء تعافي الاستهلاك الخاص مقارنة بالتوقعات.

ومن المتوقع للنمو العالمي أن يسجل تراجعاً من ٥,٩% في المائة في عام ٢٠٢١ إلى ٤,٤% في المائة في عام ٢٠٢٢، أي بانخفاض قدره نصف نقطة مئوية لعام ٢٠٢٢ عن توقعات عدد شهر أكتوبر ٢٠٢٢ من تقرير "آفاق الاقتصاد العالمي"، مما يرجع في معظمها إلى تخفيض التنبؤات لأكبر اقتصاديين في العالم. فقد خُفضت التوقعات بمقدار ١,٢ نقطة مئوية للولايات المتحدة، استناداً إلى افتراض معدل يبتعد من السيناريو الأساسي تطبيق حزمة سياسات المالية العامة الرامية إلى "إعادة البناء بصورة أفضل"، والإنسحاب المبكر لإجراءات التيسير النقدي، واستمرار نقص الإمدادات. وفي الصين، خُفضت التوقعات بمقدار ٠,٨ نقطة مئوية بسبب اضطرابات الجائحة المتعلقة بسياسة عدم التهاون المطلق مع أي حالات عدوى، بالإضافة إلى استمرار الضغط المالي الواقع على المطورين العقاريين لفترة ممتدة. ومن المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي إلى ٣,٨% في المائة في عام ٢٠٢٣. وبالرغم من أن هذا العدل يمثل ارتفاعاً بمقدار ٠,٢ نقطة مئوية عن التنبؤ السابق، فهو ناشئ في معظمها عن تحسن النمو تلقائياً خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢٢ بعد تلاشي معوقاته الحالية. ويتوقف تتحقق هذا التنبؤ على تراجع النتائج الصحية السلبية إلى مستويات منخفضة في معظم البلدان بنهایة عام ٢٠٢٢، مع افتراض تحسن معدلات التطعيم على مستوى العالم وزيادة فعالية العلاجات المتاحة.

ومن المتوقع أن يستمر ارتفاع التضخم لفترة أطول من المتصور في عدد شهر أكتوبر من تقرير آفاق الاقتصاد العالمي، مع استمرار الانقطاعات في سلاسل الإمداد وكذلك أسعار الطاقة المرتفعة في عام ٢٠٢٢. وبافتراضبقاء توقعات التضخم على مستوى جيد من الثبات حول الركيزة المستهدفة، فمن المتوقع أن ينخفض معدله تدريجياً مع انحسار الاختلالات بين العرض والطلب في عام ٢٠٢٢ واستجابة السياسة النقدية في الاقتصادات الكبرى.

ويميل الاحتمالات المتوقعة في السيناريو الأساسي إلى جانب التطورات المعاكسة. ظهرت متغيرات جديدة من فيروس كوفيد-١٩ يمكن أن يطيل أمد الجائحة وينتسب في تجدد الاضطرابات الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن انقطاعات سلاسل الإمداد، وتقلب أسعار الطاقة، وتركز ضغوط الأجور في أماكن معينة، كلها يعني ارتفاع عدم اليقين بشأن التضخم ومسارات السياسات. ومع رفع الاقتصادات المتقدمة لأسعار الفائدة الرسمية، قد تظهر مخاطر على الاستقرار المالي وتدفع ثبات رأس المال إلى اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية، والعملات، ومراكز المالية العامة - وخاصة مع الزيادة الكبيرة في مستويات الديون خلال العامين الماضيين. وقد تتحقق مخاطر عالمية أخرى في ظل استمرار زيادة التوترات الجغرافية-السياسية، كما أن الطوارئ المناخية الراهنة تعني أن احتمالات حدوث الكوارث الطبيعية الكبرى لا تزال مرتفعة.

# استعراض العمليات (تابع)

## باكستان

نظراً لانخفاض التأثيرات الأساسية وانتعاش الطلب المحلي، فإن التوقعات تشير إلى أن نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (بكلفة عوامل الإنتاج) قد انتعش ليصل إلى ٢,٥٪ في المائة في عام ٢٠٢١ بعد انكماش بنسبة ٥٪ في المائة في عام ٢٠٢٠. ويدعم من تدفقات التحويلات الرسمية التي بلغت مستوى قياسياً وتم الحصول عليها من خلال القنوات المصرفية الرسمية وت نتيجة السياسة النقدية التيسيرية، فإن التوقعات تشير إلى زيادة الاستهلاك والاستثمار الخاص خلال العام.

كما ارتفع الاستهلاك الحكومي ولكن بوتيرة أبطأ مما كان عليه في عام ٢٠٢٠ عندما تم طرح حزمة التحفيز المالي لكوفيد-١٩. في المقابل، تشير التوقعات إلى انخفاض الصادرات الصافية في عام ٢٠٢١، حيث تضاعفت تقريباً نمو الواردات بالنسبة للصادرات بسبب الطلب المحلي القوي. وبالنسبة للإنتاج، ويدعم من آنشطة التصنيع القوية على نطاق واسع، من المتوقع أن ينتعش النشاط الصناعي بعد الانكماش لمدة عامين متتالين. وبالتالي، فإن قطاع الخدمات الذي يمثل ٦٠٪ في المائة من الناتج المحلي الإجمالي، قد نما، حيث تم رفع تدابير الإغلاق العامة بشكل كبير. ولكن من المتوقع أن يتباطأ نمو قطاع الزراعة، ويرجع ذلك جزئياً إلى انخفاض ما يقارب ٣٠٪ في المائة من إنتاج القطن نتيجة الظروف الجوية السيئة.

المصدر: تقرير البنك الدولي - باكستان، أكتوبر ٢٠٢١

## الاستراتيجية والتركيز على الأعمال الأساسية

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

إن ذلك جزءاً من استراتيجية الإثمار القابضة طويلة الأجل التي تهدف إلى خلق قيمة لمساهميها.

## الأنشطة الرئيسية

تضمن 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 الازمة 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.
- إن الأعمال الأساسية للإثمار القابضة تمثل في الاستثمار والتطوير والنمو من أجل تحقيق مصلحة المساهمين.

## منطقة دول مجلس التعاون الخليجي (تممة)

ومع انحسار أزمة كوفيد-١٩ واستقرار أوجه التعافي الاقتصادي، ينبع للسياسات أن تعالج التحديات متوسطة وطويلة الأجل والتي باتت أكثر إلحاحاً بفضل الجائحة: فينبغي توجيه سياسة المالية العامة نحو تحقيق الضبط المالي المواتي للنمو بهدف ضمان استدامة المالية العامة والمركز الخارجي على المدى الطويل. ولتحقيق ذلك، ينبغي إعطاء الأولوية لتعزيز أطر المالية العامة ومواصلة تعبيدة الإيرادات غير النفطية، وزيادة كفاءة الإنفاق. ومع ارتفاع أسعار النفط، ينبغي تجنب الإنفاق المساير للاتجاهات الدورية، واستخدام الإيرادات الاستثنائية في إعادة بناء الحيز المتاح أمام السياسات.

ويشكل ضمان الاستقرار المالي والحفاظ على ديناميكية القطاع المالي عنصرين أساسيين لتحقيق تعافٍ يتم بالسلالة ونمو اقتصادي يتم بالقوة والاستدامة. وبوجه عام، تبدو أوضاع القطاعات المالية سليمة وقدرة على دعم التعافي والتحول الهيكلي، ولكن يتمنى معالجة الضغوط الحالية والمخاطر المرورية ومواطنةضعف الناشئة، بوسائل منها تعزيز أطر الإعسار وتسوية الأوضاع، وإعادة فرض بعض إجراءات السلامة الاحترازية التي كانت مخفنة أثناء الأزمة، وتكتيف الجهود الرقابية وسبيطل الحفاظ على النمو الاقتصادي وتنمية الأنشطة الاقتصادية مهماً ومركيزاً. فالاقتصادات معرضة لمخاطر الآثار من جراء أزمة كوفيد-١٩، فضلاً على تراجع الطلب العالمي على النفط على المدى الأطول مع مواجهة العالم لغير المناخ. وينبغي تعجيل الإصلاحات الجارية لدفع الإنتاجية وتنمية النشاط، بما في ذلك توسيع مشاركة المرأة في سوق العمل، وزيادة المرونة المتاحة للعملة الواحدة، وتحسين مستوى جودة التعليم، ومواصلة الاستفادة من التكنولوجيا، وتعزيز الأطر التنظيمية، وتعزيز التكامل الإقليمي، ومعالجة قضايا تغير المناخ.

المصدر: تقرير الأفاق الاقتصادية والتحديات السياسية لدول مجلس التعاون الخليجي - البنك الدولي، أكتوبر ٢٠٢١

## مملكة البحرين

تم إعادة مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي في شهر أكتوبر بعد التقرير الذي صدر في الصيف. وفي تقريره الذي صدر في أكتوبر ٢٠٢١، توقع صندوق النقد الدولي نمو الاقتصاد العالمي ليصل إلى ٥,٩٪ في المائة في عام ٢٠٢١ وبنسبة ٤,٩٪ في المائة في عام ٢٠٢٢، بانخفاض يبلغ ١٪، في المائة عن توقعات شهر يونيو. وفي المقابل، نمت مراجعة توقعات وزارة المالية والاقتصاد الوطني لمملكة البحرين بناءً على التوقعات الأولية للنتائج الفصلية الثلاثة الأولى من العام. ومن المتوقع أن يبلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي لنهاية العام نسبة ٢,٦٪ في المائة، مع توقع نمو القطاع غير النفطي بنسبة ٣,٢٪ في المائة. وبالنظر إلى عام ٢٠٢٢، فمن المتوقع أن يصل النمو إلى ١٪ في المائة، مما يؤكد انتعاش القطاع الاقتصادي غير النفطي بنسبة ٥٪ في المائة.

ويواصل الاقتصاد البحريني التعافي من الآثار المترتبة جراء وباء كوفيد-١٩، وتشير التوقعات الأولية للحسابات القومية للربع الثالث من عام ٢٠٢١ إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنسبة ١٠,٢٪ في المائة مقارنة بالربع الثالث من العام ٢٠٢٠، نتيجة ارتفاع أسعار النفط، فيما بلغت نسبة النمو الحقيقي ٢,١٪ في المائة على أساس سنوي. إن هذه النتائج الإيجابية في النمو لهذه الفترة تأتي بالتزامن مع الإعلانات المستمرة عن برنامج خطة التعافي الاقتصادي والتي تهدف إلى دفع مجلة النمو الاقتصادي والاستدامة المالية لسنوات المقبلة.

المصدر: وزارة المالية والاقتصاد الوطني - التقرير الاقتصادي الفصلي لمملكة البحرين، الرابع الثالث ٢٠٢١، يناير ٢٠٢٢

## استعراض العمليات (تتمة)

### اتفاق مبدئي لبيع أصول رئيسية

في يناير ٢٠٢٢، أعلن كل من الإثمار القابضة ومصرف السلام عن اتفاقهما على صفقة تتمثل في استحواذ بنك السلام على الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة للإثمار القابضة، بنك الإثمار، بالإضافة إلى الاستحواذ كذلك على إجمالي ملكية الإثمار القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ومجموعة سوليديرتي القابضة، ويأتي هذا الإعلان إمتداداً لذكر التفاهم الموقعة بين الطرفين في أكتوبر ٢٠٢١. ولا تزال الصيغة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإثمار القابضة وتوقيع الاتفاقيات النهائية.

وبعد انعقاد هذه الصفقة، فإن الإثمار القابضة ستحتفظ بمحفظة متنوعة من الأصول المالية والتي تتضمن الأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان، أما بنك الإثمار، فسيستمر كشركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل شركة الإثمار القابضة، وسيواصل دوره كمؤسسة مصرفية مبتكرة ومتقدمة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث سيحافظ البنك على عملياته المصرفية كبنك إسلامي مرخص وحاصل لرقابة مصرف البحرين الرئيسي، متخصص في مجال الأعمال المصرفية للشركات وما يتعلّق بها من خدمات.

### دورنا في المجتمع

إن الإثمار القابضة تلعب دوراً هاماً و حقيقياً في المجتمع من خلال الكيانين التابعين لها وهما بنك الإثمار وأي بي كابيتال.

### الاستثمار في موظفينا

خلال العام، قام كل من الإثمار القابضة والكيانين التابعين لها بالكامل وهما بنك الإثمار وأي بي كابيتال بتنظيم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بقصد تطوير المهارات والكتفاءات 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 المتواقة مع الشريعة الإسلامية وما يتعلّق بها من مداخيل 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.

### اتفاقية تطوير منطقة سكنية جديدة في مملكة البحرين

في يناير ٢٠٢١، قامت الإثمار القابضة بالتوقيع على اتفاقية مع شركة نسيج، وهي شركة تطوير عقاري رائدة في مملكة البحرين، لتطوير مشروع عقاري تبلغ كلفته ١١٠ مليون دولار أمريكي في المحافظة الشمالية في منطقة باربار، وسيقع المشروع على مساحة تقدر بحوالي ١٥٠ ألف متر مربع.

وتشمل اتفاقية الشركة على توفير ١٠٠ قسيمة سكنية بالإضافة إلى ٣٠٠ فيلا سكنية، وتطوير ضاحية المشروع بالكامل، حيث يستهدف المشروع البحرينيين وبالخصوص المستفيدين من برنامج "مزايا".

ويقع المشروع في منطقة هادئة في البديع، ويبعد مئات من الأمتار عن الساحل الشمالي للمحافظة الشمالية، و يتميز بسهولة الوصول له عبر الطرق الرئيسية وشارع التخييل.

### أرباح مرتفعة، على الرغم من تحديات ظروف السوق الصعبة

على الرغم من تحديات ظروف السوق الصعبة التي سيطرت على معظم عام ٢٠٢١ نتيجة استمرار تأثير وباء كوفيد-١٩ على الاقتصاد، نجحت الإثمار القابضة في تحويل الأداء المالي بتسجيل أرباح مرتفعة للعام.

وقد سجلت الإثمار القابضة صافي ربح خاص بالمساهمين بلغ ٣٨,٦٠ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفع بنسبة ١٩٣ في المائة مقابل صافي خسارة بلغت ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي سجلت في عام ٢٠٢٠. ويتضمن ذلك صافي ربح خاص بالمساهمين بلغ ٣٧,١٣ مليون دولار أمريكي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفع بنسبة ١٩٧ في المائة مقابل صافي خسارة بلغت ٣٨,٤٣ مليون دولار أمريكي سجلت في الفترة نفسها من عام ٢٠٢٠. وتعود هذه الزيادة في الأساس إلى نمو الدخل الأساسي.

ونتيجة لذلك، فإن عائد السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، قد بلغ ١,٤٣ سنتات أمريكية مقابل سالب ١,٤٣ سنتات أمريكية لعام ٢٠٢٠.

وكان إجمالي صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغ ٦٠,٣٢ مليون دولار أمريكي أي زيادة بنسبة ٣٨١ في المائة مقابل صافي خسارة بلغت ٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي سجلت في عام ٢٠٢٠. ويتضمن ذلك صافي ربح بلغ ٤٤,٥٩ مليون دولار أمريكي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي زاد بنسبة ٢٤٧ في المائة مقابل صافي خسارة بلغت ٣٠,٢٦ مليون دولار أمريكي سجلت في عام ٢٠٢٠.

وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية للإثمار القابضة ٣٧,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفع بنسبة ١٥٦ في المائة مقارنة بـ ١٤,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتأتي هذه الزيادة من الأرباح المسجلة خلال العام.

# الاستعراض المالي

## الأداء المالي

اختتمت الإنفاق القابضة عام ٢٠٢١ بتسجيل صافي ربح بلغ ٦٠,٣٢ مليون دولار أمريكي مقابل صافي خسارة بلغت ٢١,٤٨ مليون دولار أمريكي سجلت عام ٢٠٢٠. وقد أدى ذلك إلى صافي ربح خاص بالمساهمين بلغ ٣٨,٦٠ مليون دولار أمريكي للعام ٢٠٢١ مقارنة بصافي خسارة بلغت ٤١,٧٢ مليون دولار أمريكي سجلت في عام ٢٠٢٠.

## الوضع المالي

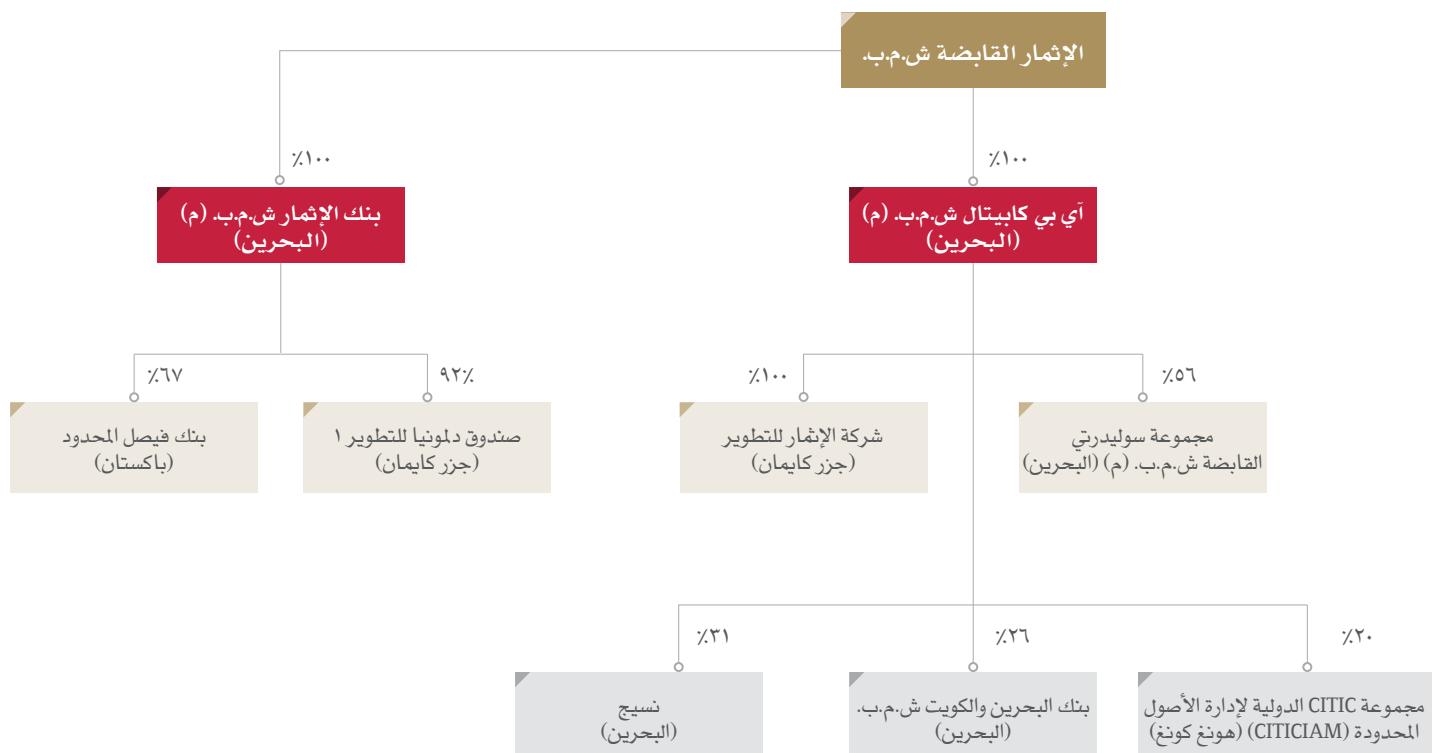
لقد ظلت الموجودات مستقرة عند ٩,٠٣ مليارات دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي زادت بنسبة ٨ في المائة مقابل ٨,٣٨ مليارات دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكانت محفظة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قد بلغت ٣,٧٥ مليارات دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفعت بنسبة ١٢ في المائة مقابل ٣,٣٦ مليارات دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية للإنفاق القابضة ٣٧,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي ارتفعت بنسبة ١٥٦ في المائة مقارنة بـ ١٤,٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكانت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغت ٧٩٨,٧٩ مليون دولار أمريكي وهي تمثل ما نسبته ١٠٥ في المائة من رأس المال.



# الشركات التابعة والزميلة

الهيكل التنظيمي للمجموعة  
الشركات الرئيسية التابعة والزميلة



الشركات التابعة

الشركات الزميلة

# الشركات التابعة والزميلة (تابع)

## الشركات الرئيسية التابعة

### بنك الإثمار ش.م.ب. (M)

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.

وكان إجمالي الموجودات لبنك الإثمار (عمليات البحرين) كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغ ٤,٠٤ مليارات دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل بنك الإثمار.

### 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.

إن أسهم بنك فيصل المحدود مدرجة في سوق الأوراق المالية في باكستان ولدى بنك فيصل المحدود ٦٠٦ فرعاً. وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغا ٨٥٥ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤,٨ مليارات دولار أمريكي) و٦٠ مليار روبية باكستانية (ما يعادل ٤١ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

إن بنك الإثمار يمتلك ٦٦,٥٧ في المائة من بنك فيصل المحدود.

### آي بي كابيتال ش.م.ب. (M)

تحتفظ شركة آي بي كابيتال بحضور في أسواق المنطقة والخارج من خلال استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة.

وكان إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغ ١,٤ مليارات دولار أمريكي.

إن الإثمار القابضة تمتلك بالكامل شركة آي بي كابيتال.

### مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب. (M) (مجموعة سوليدرتى)

تعتبر مجموعة سوليدرتى إحدى كبريات شركات التكافل (التأمين الإسلامي) في المنطقة. وتقدم المجموعة منتجات وخدمات التكافل العام والعائلى. وتعمل مجموعة سوليدرتى من خلال شركات تابعة لها في البحرين والأردن والمملكة العربية السعودية. وقد بلغ إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين للمجموعة ٣٨٥ مليون دولار أمريكي و١٩٩ مليون دولار أمريكي على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن الإثمار القابضة تمتلك ٥٦ في المائة من مجموعة سوليدرتى.

### شركة الإثمار للتطوير (IDC)

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

### صندوق دلوانيا للتطوير

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

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغا ١٩٧ مليون دولار أمريكي و١٦٧ مليون دولار أمريكي على التوالي.

إن بنك الإثمار يمتلك ٩٢ في المائة من صندوق دلوانيا للتطوير ١.

## الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

الشركات الرئيسية الزميلة لشركة آي 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.

وكان إجمالي الموجودات وإجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قد بلغ ٩,٧١ مليارات دولار أمريكي و ١,٤١ مليار دولار أمريكي على التوالي.

إن آي بي كابيتال تمتلك ٢٦% في المائة من بنك البحرين والكويت.

### 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 حافظ 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 "ياسمينة سار" و "جمانة".

إن آي بي كابيتال تمتلك ٣١% في المائة من شركة نسيج.

### مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة (CITICIAM)

تُمثل شركة CITICIAM جزءاً من مجموعة CITIC الدولية لإدارة الأصول المحدودة، وهي مجموعة مالية واستثمارية متعددة 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 لتخصص في إدارة الأصول المتعددة. وتتضمن محفظة شركة CITICIAM استثمارات مباشرة في العقارات والتكنولوجيا المتقدمة والصحة وتجارة التجزئة والمشاريع الصناعية.

إن آي بي كابيتال تمتلك ٢٠% في المائة من شركة CITICIAM.

# 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 تربو 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 الإثمار وبنك فيصل الإسلامي (السودان) وبنك فيصل الإسلامي المصري (مصر) وشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول جي. إس. سي. (مقللة). بالإضافة إلى ذلك، فإن صاحب السمو الملكي الأمير عمرو هو أيضاً مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر للاستشارات والتوصيم (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 وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإثمار، حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة مع مرتبة الشرف من جامعة سبيت بلندن. 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 وهو حاصل على شهادة مخطط مالي معتمد (CFP) وعضو في جمعية التخطيط المالي الماليزية (FPAM).

وقد بدأ الأمير يعقوب حياته المهنية كمدقق في برايس ووتر هاوس بالملكة المتحدة وكوالالمبور (من ١٩٨٢ إلى ١٩٨٧). وبعدها انضم إلى شركة آلينس للتأمين بيرهاد الماليزية، والتي أصبحت تحت قيادته شركة رائدة ومملوكة محلياً في التأمين على الحياة وأنواع التأمينات الأخرى في ماليزيا. وبعدها أسس الأمير يعقوب شركة MAA بيرهاد للتكافل، والتي أصبحت مؤسسة رائدة في التأمين الإسلامي العائلي والعام في ماليزيا.

وحاليماً، يشغل الأمير يعقوب منصب رئيس مجلس إدارة تنفيذي في عدد من الشركات الماليزية المرجة في أسواق المال، ومجموعة MAA بيرهاد، ومجموعة ميلور الصناعية بيرهاد، وشركة ماكرتون ستيل بيرهاد. كما أنه عضو مجلس إدارة في شركة خيرا ليفاسي بيرهاد وشركة يابسان خيرا بيرهاد وشركة ميلور إيكويتيز (Sdn Bhd) وغيرها من الشركات الخاصة. ولديه أيضاً عضوية في مجلس إدارة كل من شركة آلتراك، للكيماويات المحدودة (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في أستراليا) وشركة توريا بيرهاد (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في ماليزيا) ومجموعة كي إن إم بيرهاد (وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية في ماليزيا).

إن الأمير يعقوب هو مؤسس ورئيس مجلس إدارة مؤسسة بوديماس الخيرية (بوديماس) ومؤسسة MAA مديكير الخيرية (MAA ميديكير). وتعد مؤسسة بوديماس مؤسسة خيرية غير حكومية، تأسست عام ١٩٩٨ وهي تقدم المساعدات المالية للأيتام والأطفال المقراء 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 والمحاجين، كما تدير أيضاً مركزاً لتشخيص أمراض القلب للمرضى المحجاجين في ماليزيا.

عبد الحميد محمد أبو موسى  
عضو تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

يمتلك السيد أبو موسى خبرة عملية تزيد على ٥٠ عاماً في القطاع المالي، وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإثمار.

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 القاري - البنك الإسلامي للتنمية - جهة. وهو نائب رئيس مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. إن السيد أبو موسى هو أيضاً عضو في اللجنة الاستشارية لصندوق أرميلا، إيطاليا وعضو في اللجنة الاستشارية لصندوق أستازيا، إيطاليا. وهو عضو مجلس إدارة في جامعة عين شمس والمجلس المصري الأوروبي.

ويحمل السيد أبو موسى درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة في جامعة القاهرة بمصر وشهادة диплом في المالية من جامعة القاهرة. وحصل على дبلوم في الاقتصاد المالي من جامعة لويجي بوكوني في إيطاليا.

# مجلس الإدارة (تابع)

الشيخ زامل عبد الله الزامل

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

عبد الإله إبراهيم القاسمي

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

يمتلك السيد القاسمي خبرة تزيد على ٣٤ عاماً في الأعمال الإدارية المتنوعة. وهو عضو مجلس إدارة في بنك الإنثار 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 لعرض المهن، وقد كان عضواً في جمعية المهندسين البحرينية وجمعية حماية المستهلك البحرينية.

إن السيد القاسمي حالياً هو عضو في مجلس إدارة مجموعة سوليدريتي القابضة وشركة نسيج وبنك فيصل المحدود (باكستان) وشركة الجزيرة للتكافل (المملكة العربية السعودية). ويحمل السيد القاسمي شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية كوين ماري، جامعة لندن في المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في تخطيط المراافق الصحية من جامعة نورث لندن بالمملكة المتحدة وحاصل كذلك على الدبلوم في إدارة الرعاية الصحية من الكلية الملكية الأيرلندية للجراحين في البحرين.

الدكتورة أمانى خالد بورسلى

عضو مستقل غير تنفيذي

تم انتخابها في ١٨ أبريل ٢٠١٩

تمتلك الدكتورة بورسلى، التي شغلت سابقاً منصبي وزيرة التجارة ووزيرة الدولة لشؤون التخطيط والتنمية في الكويت، أكثر من ٣٢ عاماً من الخبرة في مجال الاستشارات والتدريب والقطاع المصرفي. وتشغل الدكتورة بورسلى منصب رئيس مجلس إدارة شركة آي بي كابيتال وهي عضو مجلس إدارة في كل من بنك الإثمار وبنك فيصل الإسلامي المصري.

وتعمل الدكتورة بورسلى حالياً بروفيسور ورئيس قسم التمويل بجامعة الكويت في كلية العلوم الإدارية ولها العديد من الأبحاث والتقارير المنشورة في مجال أنظمة أسواق المال والحكومة المؤسساتية والتخطيط الاستراتيجي.

كما أن الدكتورة بورسلى 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 لمساهمتها في تطوير نظام أسواق المال وقوانينه في دولة الكويت. وهي مؤسس جائزة التميز في الحكومة ورئيس المنتدى الاقتصادي الذي يعقد سنوياً في الكويت.

محمد عبد الرحمن بوجيري

عضو تنفيذي

ممثلاً عن دار المال الإسلامي ترست

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

لدى السيد محمد بوجيري خبرة تزيد على ٥١ عاماً في المحاسبة والأعمال المصرفية التجارية والخارجية. وقد كان السيد بوجيري رئيساً تنفيذياً في بنك الإثمار من يوليوب ٢٠١٣ حتى 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 بن فهد 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 (جيسي) 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 مقتلة، ودار المال الإسلامي إن في، وفيصل فايننس لوكمبرغ وشامل فايننس لوكمبرغ.

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

# مجلس الإدارة (تتمة)

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 يوروموني لخدمات الضمان الإسلامي الاستشارية.

وقد كانت السيدة حسن سابقاً عضو مجلس إدارة في كل من مجلس التنمية الاقتصادية البحرين ومتكمين وبنك البحرين والكويت وشركة العقاري (إدامه) 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 الشركك المسؤول عن البحرين في برايس ووتر هاوس كوبرز حتى يونيو ٢٠١٠ وكانت مدير الخدمات المالية في برايس ووتر هاوس كوبرز بالشرق الأوسط حتى يونيو ٢٠٠٧. وقد عملت السيدة حسن مع المؤسسات الإسلامية بصورة رئيسية منذ أن التحقت ببرais ووتر هاوس كوبرز في بداية الثمانينيات.

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

## عمر عبدى على عضو غير تنفيذى

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 الإنثار وعضو في مجلس المشرفين في دار المال الإسلامي ترست ورئيس مجلس إدارة في شركة الخليج للاستثمار الإسلامي (باهامان) المحدودة.

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

وقبلها كان السيد علي مدير الشؤون المالية والمدير المالي في الهيئة العربية للاستثمار والإئماء 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 ليديز في المملكة المتحدة وهو زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين.

و قبل تقلدها المناصب الوزارية، كانت الدكتورة بورسلي رئيس مجلس إدارة ومؤسس شركة كابيتال ستاندرد 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 كاربونيل بالولايات المتحدة الأمريكية.

## الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي

عضو غير تنفيذى

ممثلاً عن دار المال الإسلامي ترست

تم انتخابه في ١٨ أبريل ٢٠١٩

لدى الشيخ الخريجي خبرة عملية تزيد على ٤٢ 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 إس. إيه الخريجي العقارية المحدودة. وهو نائب رئيس مجلس 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 диплом في إدارة التغيير من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة диплом في إدارة التسويق من المعهد العالي للتسويق كمbridج بالولايات المتحدة الأمريكية.

## إلهام إبراهيم عبد الله حسن

عضو مستقل غير تنفيذى

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 سوليدريتي القابضة - البحرين وشركة بي إن بي باربيلا للاستثمار - المملكة العربية السعودية. وهي سيدة أعمال رائدة في مملكة البحرين، حيث كانت أول سيدة تتولى منصب شريك في برايس

هيئة الرقابة الشرعية

| فضيلة الشيخ محسن آل عصفور  |   | سماحة الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع |
|--|---|--------------------------------------|
| عضو  | تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩   | رئيس الهيئة                          |
| يُعدّ الشيخ آل عصفور أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعترفين والمعتَدّ برأيهم في مملكة البحرين.   | يُعدّ الشيخ المنيع أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعترفين والمعتَدّ برأيهم.   | تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩            |
| وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإئثار القابضة وبنك الإئثار وأي بي كابيتال.   | وهو رئيس هيئة الرقابة الشرعية في كل من الانثار القابضة وبنك الإئثار وأي بي كابيتال.   |                                      |
| وبالإضافة إلى عضويته في هيئة الرقابة الشرعية التابعة لبنك الإئثار، فهو أيضاً عضو الهيئة الاستشارية الشرعية بمصرف البحرين المركزي والعديد من هيئات الرقابة الشرعية في مملكة البحرين وخارجها.  | كما أنه عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية ومستشار بالديوان الملكي.  |                                      |
| إن الشيخ آل عصفور هو عضو في تطوير المناهج الدراسية في المعهد الديني العجمي، 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 ألف أكثر من ٦٠ كتاباً عن الشريعة الإسلامية. | 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 الورقي: الحقيقة والتاريخ والواقع"، و"بحوث اقتصادية" و"نافذة على المجتمع" وغيرها. |                                      |
| فضيلة الشيخ أسامة محمد سعد بحر   |   | فضيلة الشيخ نظام محمد صالح يعقوبي    |
| عضو  | تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩   | عضو                                  |
| يُعدّ الشيخ بحر أحد علماء الشريعة الإسلامية المعترفين والمعتَدّ برأيهم من مملكة البحرين.   | يُعدّ الشيخ يعقوبي أحد أبرز علماء الشريعة الإسلامية المعترفين والمعتَدّ برأيهم، كما أنه رجل أعمال ناجح من مملكة البحرين.  | تم تعيينه في ٢٥ مارس ٢٠١٩            |
| وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإئثار القابضة وبنك الإئثار وأي بي كابيتال.   | وهو عضو هيئة الرقابة الشرعية في كل من الإئثار القابضة وبنك الإئثار 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 والمحافظة الاستثمارية في البحرين وخارجها.   | كما أنه عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو الهيئة الاستشارية الشرعية بمصرف البحرين المركزي، ويترأس مجلس إدارة المؤسسات المالية الإسلامية والصناديق الاستثمارية والبنوك الدولية في دول الخليج العربي والوطن العربي والعالم.  |                                      |
| 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.   | 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.  |                                      |
| وللشيخ بحر العديد من المؤلفات المطبوعة في مجال البنوك الإسلامية وشئون المجتمع، كما أن له العديد من اللقاءات والمشاركات الإذاعية والمقالات الصحفية.   | 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، ولله عدد كبير من المؤلفات والتحقيقات المطبوعة.

# الإِدَارَةُ التَّنْفِيذِيَّةُ

## الإِدَارَةُ التَّنْفِيذِيَّةُ لِلِّإِثْمَارِ الْقَابِضَةِ

أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي

### محمد حسن جناحي

مدير عام، مجموعة الأعمال المصرفية للأفراد

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

### يوسف عبد الله الخان

مدير عام، تقنية المعلومات والعمليات المصرفية

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

### ميسان فيصل المقطري

مساعد المدير العام، رئيس إدارة الأصول

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

### ثاقب محمود مصطفى

مساعد المدير العام، رئيس الشؤون المالية، رئيس الرقابة المالية

- مستشار ومراجعة 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).
- عضو زميل في الجمعية القانونية للمحاسبين المعتمدين (ACCA) (٢٠٠٣).
- شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (٢٠٠٩).
- بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي في باكستان (١٩٩٩).
- ٢٢ عاماً من الخبرة في القطاع المالي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠٠٧.

## الإِدَارَةُ التَّنْفِيذِيَّةُ لِبَنْكِ الإِثْمَارِ

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).
- ٤٠ عاماً من الخبرة، من ضمنها ١٩ عاماً في القطاع المالي.
- 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).
- ٢٢ عاماً من الخبرة في القطاع المالي.
- انضم إلى المجموعة عام ٢٠١٤.



# الحكومة المؤسساتية

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

## تطورات الأطر والأحكام التنظيمية

تحرص الإثمار القابضة على تتبع كافة التحديات في اشتراطات مصرف البحرين المركزي، بما في ذلك الاشتراطات الخاصة بالضوابط الرقابية عالية المستوى، كما تسعى إلى تطبيق التحديات الازمة على عملياتها وإجراءاتها استجابةً لتلك التغيرات التنظيمية. ولم تطرأ أي تغيرات جوهرية في الضوابط الرقابية عالية المستوى التي طرحتها مصرف البحرين المركزي في عام ٢٠٢١.

## مجلس الإدارة

يتكون 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)، ويتضمن ذلك في ميثاق مجلس الإدارة والوثائق التأسيسية للشركة.

تتضمن الأدوار والمسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، الأداء الكلي للأعمال واستراتيجيات الشركة؛ والتوجيه بإعداد البيانات المالية التي تتصفح بدقة عن المركز المالي للإثمار؛ ومراقبة أداء الإدارة؛ ومراقبة تضارب المصالح المحتمل ومنع المعاملات الت Tessusive 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 الازمة لتحقيق هذه الأهداف.

ويكون أعضاء مجلس الإدارة ملزمين، منفردین ومجتمعین، بأداء تلك المسؤوليات، بما في ذلك البنود التالية:

- تحديد التوجه الاستراتيجي لشركة الإثمار القابضة؛
- الاضطلاع بالمسؤولية العامة عن أداء الشركة؛
- اختيار وتعيين مسؤولي الإدارة وتقييم أدائهم؛
- مراجعة أداء الإدارة وتقييمات والمكافآت؛
- مراجعة هيكل الإدارة وخطبة تعاقب الموظفين؛
- توجيه الإدارة وإرشادها؛
- مراقبة وإدارة تضارب المصالح المحتمل؛
- ضمان صحة ونزاهة البيانات المالية؛

## 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 الحكومة المؤسساتية 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 بالحكومة المؤسساتية. 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 حصة الأقلية والأقلية سوسيولوجيا وبشكل يتفق مع القوانين المنظمة والقواعد الإرشادية والرقابية. إن الهدف الأول للإثمار هو ضمان تحقيق نمو مستدام معأخذ 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 تميز 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 التحديات 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 الحكومة المؤسساتية من خلال تبنيه للعديد من المبادئ المتعلقة بهذا الأمر مثل النزاهة والشفافية والاستقلالية والمساءلة الإدارية وتحمل المسؤولية والإخلاص ومبادئ الشريعة الإسلامية والمسؤولية الاجتماعية.

وإلى جانب ذلك يتم تصميم سياسات الحكومة المؤسساتية 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 التوفيق المناسب وحفظ حقوق المساهمين، وتحديد وإدارة المخاطر، وتشجيع الأداء المتميز والمكافأة بإخلاص ومسؤولية والإقرار بالصلاحية 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، تؤدي الإثمار القابضة توضيح الاستثناء التالي:

# الحكومة المؤسساتية (تابع)

## مجلس الإدارة (تممة)

- مراقبة مدى فاعلية الحكومة والالتزام؛
- ضمان الالتزام بمتطلبات الإدراج؛
- ضمان تقديم الإفصاحات القانونية والتنظيمية الملائمة في الوقت المناسب؛
- ضمان تطبيق ضوابط داخلية فعالة؛
- ترتيب اجتماعات الجمعية العمومية السنوية وغير العادية للمساهمين؛
- ضمان المعاملة المنصفة للأقلية من المساهمين.

وقد تم تضمين بعض مسؤوليات مجلس الإدارة إلى لجنه.

### واجب الامتنال

يجب على أعضاء مجلس الإدارة التصرف وفق لوائح وسياسات الشركة من أجل دعم أهدافها. وعلاوة على ذلك، يجب على أعضاء مجلس الإدارة الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة. ويمنع واجب الامتنال أعضاء مجلس الإدارة من التصرف خارج نطاق الصالحيات والسياسات الداخلية المقررة للشركة.

### واجب بدل 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 يتلزم أعضاء مجلس الإدارة بالتصرف بالطريقة التي يعتقدون أنها لصالحة الإثمار.

### واجب الولاء

للوفاء بهذا الواجب، يُشترط على أعضاء مجلس الإدارة، منفردين ومجتمعين، التصرف بحسن نية وبأفضل طريقة لصالحة الشركة وعلى نحو يخلو من التغافل والجشع والسعى إلى تحقيق المصالح الشخصية.

ويحظر على أعضاء مجلس الإدارة استخدام ممتلكات الشركة أو موجوداتها لأغراضهم الشخصية أو الاستئثار بضرص الأعمال لتحقيق منافع شخصية. ويتطلب هذا الواجب أيضاً من أعضاء مجلس الإدارة الاحتفاظ بسرية المعلومات التي تعتبرها الشركة صرامة سرية، بالإضافة إلى المعلومات التي تبدو سرية من طبيعتها أو لأهميتها.

وتقوم الإثمار بعمل تأمين لتعويض أعضاء مجلس الإدارة عن الإهمال أو التقسيم 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 اعتمدتها مجلس الإدارة.

### هيكل مجلس الإدارة وتكوينه

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

وسيم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المقرب خلال عام ٢٠٢٢.

# الحكومة المؤسساتية (تابع)

الإدارات المختلفة بشأن الأدوار والوظائف في الشركة وبينك الإثمار، كذلك تنظم الشركة دورات تدريبية على مدار العام لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لإبقائهم على اطلاع باخر التطورات (القانونية والتنظيمية والسوق والتكنولوجيا وغيرها) في قطاعي الصيرفة والاستثمار.

## تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة

عندما ينافش مجلس الإدارة جدول أعمال يتضمن تضارب في المصالح مع أحد الأعضاء، فإن العضو يصرح بتضارب المصالح معه/ معها ويمتنع عن التصويت في هذا البند من جدول الأعمال. 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 الشركة دون إذن من الجمعية العمومية والإسلام اعتبار هذه الصفقة أو العقد ملغياً أو باطلأً.

ومن واجب العضو المعنى إبلاغ مجلس الإدارة بأية مسألة تتضمن تضارب في المصالح، ثم يتم منعه من 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 تفويض العاملات، ومثل هذه الإشارات يجب أن يرفق معها تقارير خاصة من مدلق خارجي فيما يتعلق بطبعية وتفاصيل هذه المسائل ومدى علاقتها بمصلحة العضو المعنى. إن مخالفة المادة ١٨٩ يجعل عضو مجلس الإدارة المعنى ومجلس الإدارة معاً يتحملون مسؤولية التعويض عن أي ضرر ناتج عن تلك المخالفة.

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

## رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

إن رسوم حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١ بلغت ٣٩٠،٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٤٠٨،٠٠٠ دولار أمريكي). أما رسوم عمل هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢١ فقد بلغت ١٦،٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٨،٠٠٠ دولار أمريكي).

## نظام انتخاب الأعضاء وتقييم مجلس الإدارة

لكل مساهم يمتلك نسبة ١٠ في المائة أو أكثر (مقررة للأعلى لأقرب عدد صحيح) من الأسهم المكتسبة لرأس مال الإثمار الحق في تعين 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 عين عضواً في مجلس الإدارة كممثلاً 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 تقسيمه للتصويت لعدة أعضاء.

وتحضع جميع تعينات مجلس الإدارة إلى عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار، وميثاق مجلس الإدارة، والقوانين والقواعد والأنظمة والسياسات والميثاق الساري 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 للشركة 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 جديد على أن تكون هذه التوصية خاضعة للمطلبات القانونية والتنظيمية. هذا، ويلتقي 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.

ويخضع مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأعضاؤه بصورة منتظمة لتقييم يتعلق بالفعالية والكتامة والمساهمات.

## البرنامج التعريفي والتطويري لأعضاء مجلس الإدارة

تقوم الإثمار بإعداد برنامج تعريفي على مدار يوم كامل لأعضاء مجلس الإدارة الجدد المعينين أو المنتخبين، والذي يبدأ بكلمة ترحيبية من الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي. وبعد ذلك يقوم أعضاء من فرق الإدارة التنفيذية للشركة وبينك الإثمار بتقديم معلومات مفصلة عن الإثمار، تقطي التاريخ والهيكل والشركات التابعة والاستراتيجية والأداء المالي والهيكل التنظيمي. وعقب ذلك عروض تقديمية من رؤساء

# الحكومة المؤسساتية (تابع)

يرأس لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر عضو مجلس إدارة مستقل، وت تكون اللجنة من:

- السيدة إلهام إبراهيم عبد الله حسن، رئيساً
- الدكتورة أمانى خالد بورسلى، 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 بالحكومة المؤسساتية فقط.

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

والى ذلك تفتح اللجنة وترافق 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 / أو تم تقديم التوصيات بشأنها لموافقة مجلس الإدارة عليها خلال العام، تتضمن ما يلى:

- 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 الحكومة المؤسساتية والالتزام والمتطلبات 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.

• المراجعة والموافقة على تقرير عملية التقييم الداخلي ملاءة رأس المال (ICAAP).

## لجنة المكافآت والترشيحات

تعين لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة لعقد لقاءات رسمية للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة في المسائل المتعلقة بموارد البشرية. وقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضائها ١٨،٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٨،٠٠٠ دولار أمريكي).

ونقوم لجنة المكافآت والترشيحات بالمراجعة، وبحسب ما هو مناسب تقوم بالموافقة / أو تقديم التوصيات لموافقة مجلس الإدارة حول:

- المرشحين لانتخابات مجلس الإدارة.
- تعينات مدربين تتنبئ بهن جدد في الإدارة العليا.
- سياسات المكافآت التي يتبعها البنك وكذلك تقديم التوجيهات فيما يتعلق بزيادة الرواتب والترقيات.

ينبغي أن تجتمع لجنة المكافآت والترشيحات مرتين سنويًا على الأقل.

## استراتيجية المكافآت

لا تسرى سياسة المكافآت غير الثابتة على شركات الاستثمار وبالتالي بعد عملية إعادة الهيكلة، لا تخضع شركة الإثمار القابضة لأى استراتيجية للمكافآت وتم تحويل أرصدة المكافآت كجزء من عملية إعادة الهيكلة إلى بنك الإثمار.

## توظيف أقارب الأفراد المعتمدين

تنصّ 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

الالتزام بالاشتراطات الرقابية وأفضل الممارسات المرعية، قام مجلس الإدارة بتكونه اللجان الفرعية التالية واعتماد مواقيع تحدد الأمور المتعلقة بتكون ومسؤوليات وإدارة هذه اللجان.

## لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر

تعين لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة للمساعدة في مراجعة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية والمالية، ومراجعة سلامية النظم المحاسبية ونظم إعداد التقارير المالية وفعالية هيكل المراقبة الداخلية، ورصد الأنشطة والأداء الوظيفي للتدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين والتكميل والتنيق في تطبيق إطار سياسة الحكومة المؤسساتية. وقد بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضائها ٢٢،٠٠٠ دولار أمريكي خلال العام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٦،٠٠٠ دولار أمريكي).

وتقوم لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر من بين أمور أخرى، بالمراجعة وبحسب ما هو مناسب الموافقة / أو تقديم التوصيات لموافقة مجلس الإدارة، حول النتائج المالية الفصلية والسنوية 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 لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليات الحكومة، خاصةً (أ) مراقبة ورصد تطبيق إطار قوي في الالتزام من خلال العمل مع الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية (ب) تقديم تقارير وتصانيف مجلس الإدارة تستند على النتائج التي توصلت لها خلال ممارستها وظيفتها.

تتضمن الأهداف الأساسية لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر إعداد التوصيات لمجلس الإدارة بشأن المستوى العام لتقبيل المخاطر والقدرة على تحملها وسياسات 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.

## الحكومة المؤسساتية (تابع)

- تحديد المرشحين
- تقييم تعيينات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي أو غيره من الأفراد المعتمدين دون الحاجة إلى موافقة مجلس الإدارة أو الإدارة.
- وتحضع الأمور الرئيسية للمراجعة والموافقة (بحسب ما هو مناسب) وتقدم 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 للمؤولين.
- لم تطرأ أي مشكلات مهمة خلال هذه الفترة.

لجنة المكافآت والترشيحات (تممه)  
تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من:

- السيد عبد الله إبراهيم القاسمي، رئيساً
  - الشيخ زامل عبد الله الزامل، عضواً
  - سعادة تونكو يعقوب خيرا، عضواً
- تتعمد اللجنة بالمصادر والصلاحيات الازمة لواجباتها ومسؤولياتها، بما في ذلك سلطة اختيار والاحتياط وإنهاء عقد والموافقة على رسوم الشركات الخارجية أو الاستشارية أو البحث أو التوصيات المستخدمة من أجل:

### الحضور

حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة / لجان مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

| لجنة المكافآت والترشيحات | لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر |          | مجلس الإدارة |          |   |
|--------------------------|--------------------------------------|----------|--------------|----------|---|
| الانعقاد                 | الحضور                               | الانعقاد | الحضور       | الانعقاد |   |
| -                        | -                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| ٢                        | ٢                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| ٢                        | ٢                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| ٢                        | ٢                                    | ٨        | ٨            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | ٨        | ٨            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | ٨        | ٨            | ٥        | ٥   |
| -                        | -                                    | -        | -            | ٥        | ٥   |
|                          |                                      |          |              |          | صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل |
|                          |                                      |          |              |          | تونكو يعقوب خيرا                          |
|                          |                                      |          |              |          | عبد الحميد محمد أبو موسى                  |
|                          |                                      |          |              |          | الشيخ زامل عبد الله الزامل                |
|                          |                                      |          |              |          | محمد عبد الرحمن بوجيري                    |
|                          |                                      |          |              |          | عبد الله إبراهيم القاسمي                  |
|                          |                                      |          |              |          | الدكتورة أماني خالد بورسلوي               |
|                          |                                      |          |              |          | الشيخ محمد عبد الله عبد الكريم الخريجي    |
|                          |                                      |          |              |          | الهام إبراهيم عبد الله حسن                |
|                          |                                      |          |              |          | عمر عبيدي علي                             |

تواتر اجتماعات خلال عام ٢٠٢١

|           |          |           |
|-----------|----------|-----------|
| ٧ مارس    | ٢١ يناير | ١٨ يناير  |
| ٢٦ سبتمبر | ٣ فبراير | ٨ مارس    |
| ٥ مايو    |          | ٢١ يونيو  |
| ٢٤ مايو   |          | ٢٧ سبتمبر |
| ٤ أغسطس   |          | ٦ ديسمبر  |
| ١٢ أغسطس  |          |           |
| ٣ نوفمبر  |          |           |
| ١٠ نوفمبر |          |           |

### ملاحظات:

- الشیخ أسامة بحر، عضو هیئه الرقابة الشرعیة، هو أيضاً عضو في لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر. وقد حضر الشیخ أسامة بحر ثلاثة اجتماعات. ولم يحضر أربعة اجتماعات كانت اجتماعات غير عادیة ولم تتضمن أي مسائل تتعلق بالحكومة الشرعیة.
- وفقاً لاشتراطات مصرف البحرين المركزي والنظام الأساسي للإثمار، 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 لتناسب الحضور المطلوب.

# الحكومة المؤسساتية (تابع)

## هيئة الرقابة الشرعية

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

ووفقاً لاشترطات الترخيص التي يحدّدها مصرف البحرين المركزي وعقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار 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 ثلاثة سنوات.

وتتمثل هيئة الرقابة الشرعية بالصلاحيات الكاملة الازمة لتحقيق أهدافها وأداء مسؤولياتها، إذ يُسمح لها بمراجعة جميع السجلات والمعاملات من أي مصدر 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 متشرّور على الموقع الإلكتروني.

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

تقترن لجنة المكافآت والترشيحات هذه بالمصاريف ويصادق عليها المساهمون.

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

وقد تم تضمين نبذة تعريفية عن أعضاء الهيئة في الجزء الخاص بهيئة الرقابة الشرعية. ويتبليغ جميع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية رسالة التعين، موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة، وتتضمن معلومات حول التعين والمسؤوليات.

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

## الاتصال مع الأطراف ذات العلاقة

يُقرّ مجلس الإدارة بأهمية المحافظة على اتصالات منتظمة مع الأطراف ذات العلاقة وخاصة مع المستثمرين عن طريق العديد من السبل بغية تعزيز التفاهم وال الحوار 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 و عمليات الإثمار القابضة.

ويحافظ رئيس مجلس الإدارة (أو أي عضو آخر ينوبه 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.

## حصص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم الإفصاح عن حصص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في قسم أسهم الإثمار 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 الإثمار 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 الإثمار القابضة على معاملة المساهمين بإنصاف وعلى قيم المساواة تماشياً مع قوانين الهيئات الرقابية. وتشمل الحقوق القانونية الأساسية للمساهمين حق المشاركة في اجتماعات المساهمين، وحق تنفيذ 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 تعين المدققين الخارجيين، والتصويت على الأعمال الأخرى للإثمار مثل زيادة رأس المال أو خفضه، والحق في استلام دفعات أرباح الأسهم، إضافة إلى الحق في إبداء الرأي والاستفسار خلال اجتماعات المساهمين.

## الحكومة المؤسساتية (تتمة)

### 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 الإنثار القابضة حسب طلفهم المحدد بشرط ألا تؤثر هذه الإفصاحات سلباً على مصلحة الإنثار القابضة وقدرتها على المنافسة في السوق.

### ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي

يسري ميثاق السلوك الأخلاقي وقواعد العمل الوظيفي في الإنثار القابضة على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع المسؤولين والموظفين وال وكلاء والاستشاريين وغيرهم عند تمثيل الإنثار أو التصرف باليابنة عنها.

ويجب على أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين التصرف بشكل أخلاقي في جميع الأوقات والإقرار بالتزامهم بسياسات الإنثار 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.

### حقوق الأقلية من المساهمين

تم هيكلة مجلس الإدارة ليضم أعضاء مستقلين ذوي مسؤوليات إضافية تمثل في حماية حقوق الأقلية من المساهمين. ويتم ذلك أيضاً وفقاً للتوجيهات التنظيمية. وتتفقىء الإنثار بالإرشادات التالية باعتبارها تدابير إضافية لحماية حقوق الأقلية من المساهمين:

- إلزامية موافقة المساهمين على المعاملات الرئيسية كالتجزئ 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 الإنثار 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.



# إدارة المخاطر

خلال عام ٢٠٢١، 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 المقويات 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 الإنثمار القابضة من خلال تحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذين يقومون بمهام الالتزام، بالإضافة إلى تحديد استقلالية وفعالية وظيفة الالتزام والتسلسل الإداري لمسئولي الالتزام. وتتبع وظيفة الالتزام أسلوباً قائماً على المخاطر لإدارة مخاطر الالتزام وفقاً لخطه الالتزام التي وافقت عليها لجنة التدقيق والحكومة وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

وتعمل الإدارة على ضمان قيام الإنثمار القابضة بجميع عملياتها وفق أعلى المعايير الأخلاقية، والالتزام بكافة القوانين واللوائح ذات الصلة بالمؤسسات المالية. ويقع على عاتق مسئول الالتزام مسؤولية تعزيز الثقة 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 يتربّع عليها، وذلك من أجل تحقيق مستوى عالٍ من الالتزام في جميع عمليات الشركة على نحو متّسق دائمًا.

وتلتزم الإنثمار 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) وللجنة بازل للرقابة المصرفية.

تفوض الإنثمار القابضة مهام إدارة المخاطر إلى بنك الإنثمار 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. وتبني الإنثمار القابضة سياسات إدارة المخاطر الخاصة ببنك الإنثمار بما في ذلك آخر تعديلاتها.

وتحتم مراقبة جميع استثمارات الإنثمار القابضة بشكل دوري فعال، ويتم تعين ممثلين عن الإنثمار القابضة في مجالس إدارة شركات الاستثمارات الرئيسة من أجل مراقبة هذه الاستثمارات.

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

## الإعلان عن المصالح

يعتَنِي على أعضاء مجلس إدارة الإنثمار القابضة عند توليهم المنصب الإفصاح للشركة عن كافة المصالح وال العلاقات التي قد تؤثر على أدائهم لواجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة، وسوف يتم تسجيل هذه المصالح في سجل مصالح مجلس الإدارة.

## 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.

وعلى وجه الخصوص، يتعين على أعضاء مجلس إدارة الإنثمار القابضة الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة والتي قد تؤدي إلى حدوث تضارب في المصالح فعلي أو منصوري، يتعين على كل عضو في مجلس الإدارة إبلاغ الشركة عند حدوث أي تغيير في مصالحه / مصالحها، كما يتم تحديث سجل المصالح سنويًا على الأقل.

# البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

|    | 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 وشراكتها التابعة

عن السنة المالية من ١٧ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ إلى ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ الموافق ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب وشراكتها التابعة (مجتمعه "الإثمار") قد قامت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما يلي:

- ١- إصدار الفتوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجاتها وأعمال الإثمار، وتعييمها 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- الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الخارجي وأخذ ملاحظاته في الاعتبار.

٥- التتحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال مراجعة الميزانية العمومية الموحدة وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية للإثمار.

لقد رأينا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الإثمار خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما قمنا بالرقابة لإبداء رأينا عما إذا كانت الإثمار قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتوى والقرارات التي صدرت من قبلنا، وقرارات الهيئة الشرعية الاستشارية والأنظمة والتعليمات الصادرة من مصرف البحرين المركزي.

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

وببناء عليه تقرر هيئة الرقابة الشرعية ما يلي:

## فيما يخص أعمال الإثمار عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الإثمار تتم وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - ب- أن حساب تخصيص وتوزيع الأرباح والخسائر في حسابات المضاربة متواافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ج- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتتوافقة مع الشريعة من الأصول غير، الشرعية التي آلت إلى الإثمار عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام ٢٠١٠ فقد تم تحديدها وإعلانها للمساهمين في الإيضاح رقم (٤١) المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، وتوجه الهيئة الإثمار بالاستمرا في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات.
- د- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وأن مسؤولية إخراج الزكاة -إن وجدت- بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

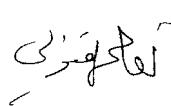
## تقرير هيئة الرقابة الشرعية (تنمية)

الدخل غير المتواافق مع الأحكام والمبادئ الشرعية:

لضمان الالتزام بالمتناوى والتوجيهات السابقة السابقة لهيئة الرقابة الشرعية فيما يخص الأصول غير المتواقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي ضمت إلى الإشارة القابضة في عام ٢٠١٠، فقد راجعت الهيئة بيان دخل الشركة الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتبين لها أن الانثار قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (٤١). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي الإنثار إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المنتحقة من تلك الأصول، علما بأنها محددة في ميرانية هذه السنة بمقدار ٢,٧٠ سنتاً أمريكياً عن كل سهم.

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

صدر هذا التقرير في يوم الأحد ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٣ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٢٢



فضيلة الشيخ نظام يعقوبي  
نائب رئيس الهيئة



فضيلة الشيخ محسن آل عصفور  
عضو الهيئة



فضيلة الشيخ أسامة بحر  
عضو الهيئة

# تقرير أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرةً شركتان رئيسيتان تابعتان، بنك الإثمار ش.م.ب. (مقدمة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقدمة) 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 والناتج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة. سجلت المجموعة ربح قدره ٦٠,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، مقارنة بخسارة صافية قدرها ٢١,٥ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢٠. وبلغ صافي الربح العائد لمساهمي المجموعة ٣٨,٦ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠٢١ ، مقارنةً إلى خسارة صافية قدرها ٤١,٧ مليون دولار لعام ٢٠٢٠. بلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٩٠,٣٢,٨ مليون دولار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٨٠,٣٢,٧ مليون دولار).

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

## أعضاء مجلس الإدارة

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

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

تونكو يعقوب خيرا

المحافظ السيد عبد الحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الرامل

السيد محمد عبد الرحمن بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم التاسمي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

الشيخ محمد عبدالله الخريجي

السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن

السيد عمر عبدي علي

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

# تقرير أعضاء مجلس الإدارة (يتبع)

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

| الاسم  | المكافآت الثابتة | المكافآت المتغيرة |              |       |                  |         |       | المجموع الكلى (لا يشمل بدل المصاروفات) | مقدار نهاية الخدمة | المجموع |
|--|------------------|-------------------|--------------|-------|------------------|---------|-------|--|--------------------|---------|
|  |                  | أخرى **           | نطاق تضييقية | Bonus | مكافأة رئيس مجلس | أخرى *  | رواتب |  |                    |         |
| المدراء المستقلون                            |                  |                   |              |       |                  |         |       |  |                    |         |
| ١. الدكتورة أمانى خالد بورسلي                | -                | -                 | -            | -     | -                | ٢٠,٣٥٨  | -     | ٢٠,٣٥٨                                 | -                  | ٢٠,٣٥٨  |
| ٢. السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن          | -                | -                 | -            | -     | -                | ٢٠,٣٥٨  | -     | ٢٠,٣٥٨                                 | -                  | ٢٠,٣٥٨  |
| ٣. السيد عبدالله إبراهيم القاسمي             | -                | -                 | -            | -     | -                | ٢٢,٦٢٠  | -     | ٢٢,٦٢٠                                 | -                  | ٢٢,٦٢٠  |
| ٤. تونكو يعقوب خيرا                          | -                | -                 | -            | -     | -                | ١٣,٥٧٢  | -     | ١٣,٥٧٢                                 | -                  | ١٣,٥٧٢  |
| ٥. الشيخ زامل عبدالله الزامل                 | -                | -                 | -            | -     | -                | ١٣,٥٧٢  | -     | ١٣,٥٧٢                                 | -                  | ١٣,٥٧٢  |
| المديرين التنفيذيين:                         |                  |                   |              |       |                  |         |       |  |                    |         |
| ١. صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل | -                | -                 | -            | -     | -                | ١١,٣١٠  | -     | ١١,٣١٠                                 | -                  | ١١,٣١٠  |
| ٢. السيد عمر عبدي علي                        | -                | -                 | -            | -     | -                | ١١,٣١٠  | -     | ١١,٣١٠                                 | -                  | ١١,٣١٠  |
| ٣. الشيخ محمد عبدالله الخريحي                | -                | -                 | -            | -     | -                | ١١,٣١٠  | -     | ١١,٣١٠                                 | -                  | ١١,٣١٠  |
| المدراء التنفيذيون:                          |                  |                   |              |       |                  |         |       |  |                    |         |
| ١. المحافظ السيد عبد الحميد محمد أبو موسى    | -                | -                 | -            | -     | -                | ١١,٣١٠  | -     | ١١,٣١٠                                 | -                  | ١١,٣١٠  |
| ٢. السيد محمد عبد الرحمن بوغيري              | -                | -                 | -            | -     | -                | ١١,٣١٠  | -     | ١١,٣١٠                                 | -                  | ١١,٣١٠  |
| المجموع                                      |                  |                   |              |       |                  | ١٤٧٦٠٣٠ | -     | ١٤٧٦٠٣٠                                | -                  | ١٤٧٦٠٣٠ |

ملاحظة: جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

المكافآت الأخرى:

\* وتشمل المزايا العينية - مبلغ معين - مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية (إن وجدوا).

\*\* وتشمل نصيب عضو مجلس الإدارة من الأرباح - الأسهم المنوحة (يتم ادخال القيمة) (إن وجدوا)."

ملاحظة:

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

| المجموع الكلى | أي مكافآت أخرى تقديرية / عينية لعام ٢٠٢١ | مجموع المكافآت المدفوعة (Bonus) | مجموع الرواتب والبدل المدفوعة | الإدارة التنفيذية   |
|---------------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|
| -             | -  | -                               | -                             | أعلى ستة مكافآت من التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي * والمُسؤول المالي الأعلى ** |

ملاحظة:

١- جميع المبالغ موضحة بالدينار البحريني

٢- لا توجد أي رواتب أو بدلات أو مكافآت للإدارة التنفيذية بسبب طبيعة الشركة القابضة.

\* أعلى سلطة في الجهاز التنفيذي بالشركة، ممكّن أن تختلف التسمية: (الرئيس التنفيذي CEO)، الرئيس (President)، المدير العام (GM)، العضو المنتدب (Managing Director) ... الخ.

\*\* أعلى مسؤول مالي بالشركة، (CFO)، المدير المالي، ... الخ.

# تقرير أعضاء مجلس الإدارة (تنمية)

## نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

| الاسم                                     | عدد الأسهم | ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر |
|---|------------|-------------|-------------|
| صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل | ١٠٦,١٠٠    | ١٠٦,١٠٠     | ١٠٦,١٠٠     |
| تونكو يعقوب خيرا                          | ١٠٦,١٠٠    | ١٠٦,١٠٠     | ١٠٦,١٠٠     |
| المحافظ السيد عبد الحميد محمد أبو موسى    | ١٠٦,١٠٠    | ١٠٦,١٠٠     | ١٠٦,١٠٠     |
| الشيخ زامل عبدالله الزامل                 | ٢٠٥,٠٠٠    | ٢٠٥,٠٠٠     | ٢٠٥,٠٠٠     |
| السيد محمد عبد الرحمن بوجيري              | ١٠٥,٦٠٠    | ١٠٥,٦٠٠     | ١٠٥,٦٠٠     |
| السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي            | ١٠٦,١٠٠    | ١٠٦,١٠٠     | ١٠٦,١٠٠     |
| الدكتورة أمانى خالد بورسلي                | -          | -           | -           |
| الشيخ محمد عبد الله الخريجي               | -          | -           | -           |
| السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن          | -          | -           | -           |
| السيد عمر عبدي على                        | -          | -           | -           |

## أرباح الأسهم

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

## المدقون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز أم إي ليمنتد" عن رغبتهم في إعادة تعبيتهم كمدققين حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بالنيابة عن مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة  
١٤ فبراير ٢٠٢٢

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

## الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة الإئمارة القابضة ش.م.ب. ("الإئمارة") 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 المعدهلة 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؛
- بيان 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 والمرجعين 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 ولمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمرجعين للمؤسسات المالية الإسلامية.

## منهجية التدقيق لدينا

نظرة عامة

| أمور التدقيق الرئيسية   |
|---|
| • الانخفاض في القيمة وحسائر الائتمان على التسهيلات التمويلية، بما في ذلك تأثيرات وباء كوفيد-١٩. |
| • تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستمرارية                       |
| • مخطط التخارج وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥                                     |

جزء من تصميم تدقيقنا، حدّدنا الأهمية النسبية وقمنا بتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. على وجه الخصوص، نظرنا في الحالات التي أصدر فيها مجلس الإدارة حكماماً ذاتياً، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت وضع افتراضات ووضع 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 خطراً للأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتياط.

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

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبغ)

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

منهجية التدقيق لدينا (يتبغ)

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقييمنا 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   |
|---|---|
| الانخضاع في القيمة وخسائر الائتمان على التسهيلات التمويلية، بما في ذلك تأثيرات وباء كوفيد-١٩.   | تنصيصات الانخضاع في القيمة أفضل تقدير مجلس 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 الانخضاع في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٢٠.   |
| لقد قمنا بالتركيز على هذا الأمر لأن أعضاء مجلس الإدارة يضعون أحکاماً معقدة وذاتية لكل من توقيت إثبات انخضاع القيمة لتفعيلية، التطورات على التسهيلات التمويلية بما في ذلك أثر وباء كوفيد-١٩ مثل:   | <ul style="list-style-type: none"><li>• تحديد العوامل بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.</li><li>• تحديد زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li><li>• اختبار نماذج مناسبة واقتراحات لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعرض، معدل الخسارة عند التعرض والتعرض عند التعرض.</li><li>• تعديلات على النماذج على أساس الترجيح المخصص للحالة الأساسية، وأفضل وأسوأ السيناريوهات.</li><li>• تحديد مجموعات من الموجودات المماثلة لفرض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.</li><li>• تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٢٠.</li></ul> |
| تتضمن التسهيلات التمويلية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان، موجودات تمويلية تبلغ ٤,٠٠٨٥ مليون دولار أمريكي ومتطلبات خارج الميزانية العمومية تصل إلى ٢,٢٩٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تعتبر جوهريّة بالنسبة للمجموعة. يتم توفير المعلومات حول مخاطر الائتمان بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في الإيضاح ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة. | <ul style="list-style-type: none"><li>• أجرينا تقييمات مستقلة لتحديد مدى ملائمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من تعرضات المرحلة الثالثة. وتم تكوين رؤية مستقلة حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناء على معلومات مفصلة عن القرض والطرف المقابل المتاحة في ملفات الائتمان.</li><li>• قمنا بتقييم مدى كفاية إصلاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت مواقعة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٢٠.</li></ul>   |

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

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

منهجية التدقيق لدينا (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

- قمنا بمراجعة وفحص تقييم مجلس الإدارة للمطلبات ذات الصلة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥،
- قمنا بقراءة ومراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتقييم وتحديد المعالجة المناسبة للمعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.
- عقدنا اجتماعات وقمنا بإجراء استفسارات مع الإدارة التنفيذية للحصول على فهم لعملية التخراج بالإضافة إلى الخصائص والحالات المحتملة للمعاملة؛ و
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة واتكمال الفصائح ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة

محظوظ التخارج وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥

في ٢٧ يناير ٢٠٢٢، توصل كل من الإئمارة وبنك السلام ش.م.ب. لإتفاق حول استحواذ بنك السلام ش.م.ب. على مجموعة من الأصول التابعة للإئمارة. وتشمل مجموعة الأصول التي تم الإتفاق عليها في عملية الاستحواذ كل من الأعمال المصرفية للأفراد في البحرين للشركة التابعة، بنك الإئمارة ش.م.ب. (بنك الإئمارة) والمملوك بالكامل لإئمارة، وإجمالي حصتي الإئمارة غير المباشرة في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليداريتي القابضة ("المعاملة"). وسيتم استكمال عملية الاستحواذ بعد الحصول على الموافقات الازمة والتوقع على الاتفاقيات النهائية.

حدد مجلس الإدارة أنه لم يتم استيفاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ وأن الأنشطة ذات الصلة لا ينبغي عرضها على أنها عمليات محتفظ بها لغرض البيع أو عمليات منقطعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. ونتيجة لذلك، تم اعتبار هذه المعاملة من قبل مجلس الإدارة كحدث غير معدل في هذه البيانات المالية الموحدة.

لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية في البيانات المالية الموحدة لهذا الحدث من أمور التدقيق الرئيسية للأسباب التالية:

- حجم وتعقيد المعاملة؛ و
- التقدير المضمن في تقييم قابلية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥

يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة.

تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

- لقد حصلنا وقمنا بتقييم توقعات مجلس الإدارة المضافة للتوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية للفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
- وقد فحصنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة ضمن التوقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية.
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في لا توقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية بما في ذلك التأثير على سيولة المجموعة الناتجة عن السحبوبات الجزئية للودائع الخاضعة للجزاءات.
- قمنا بإجراء تحليل الحساسية على لا توقعات المالية الموحدة والتدفقات النقدية للفترة تقييم الاستثمارية.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة واتكمال الإصلاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة.

تقييم مجلس الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستثمارية

ارتفاع حقوق الملكية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمقدار ٢٢ مليون دولار أمريكي من ١٤,٨ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣٧,٨ مليون دولار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة لتلبية متطلبات السيولة على ودائع مجموعها ٦٢١,٥ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من أطراف موجودة حالياً في دولة حاضنة للجزء الأمريكي. ولذلك هذه الودائع مجمددة حالياً.

في ضوء الظروف المذكورة أعلاه، قام مجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستثمارية.

عند تقييم مدى ملاءمة أساس الاستثمارية، أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار تأثير المعاملة مع بنك السلام على المركز المالي للمجموعة وتوقعات البيانات الموحدة والتدفقات النقدية للمجموعة للفترة ١٢ شهراً من تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.

وقد اعتبرنا هذا من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن التقييم يتطلب ممارسة حكم جوهري.

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

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

## المعلومات الأخرى

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

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكد علىها.

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 يبلغ عنه في هذا الصدد.

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

## مسؤوليات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

تعد هذه البيانات المالية الموحدة وتهدم 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 المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي وقانون الشركات التجارية البحريني رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته (قانون الشركات التجارية)، وكتاب قواعد مصرف البحرين المركزي (المجلد الرابع والأحكام المعمول بها من المجلد السادس) وبالنسبة لأنظمة الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية ليتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة حالياً من أي أخطاء جوهيرية، 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 باستمارارية المنشأة واستخدام أساس الاستمارارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تبني 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 للحسابات 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 جوهيرية 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 (يتبع)

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

## مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

جزء 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 تحرير أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لعرض 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 الاستثماري المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها سواءً مع وجود عدم تأكيد مادي متصل بالأحداث أو الظروف التي قد تؤدي إلى شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستثمارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد مادي، فإنه يطلب منا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات في الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، وفي حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فعلينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى إيقاف استمرارية المجموعة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها، 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 للمشتآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبني وحدتنا مسؤولة عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- ونقوم بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.
- كما نزود مجلس الإدارة ببيان يفيد بأننا امتثلنا لمطالبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضمادات 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 تقرر، 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 مثل هذا الإبلاغ.

# تقرير مدقق الحسابات المستقل (تنمية)

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

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

- ١- احتفظت الإئثار بسجلات محاسبية ملائمة والبيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- ٢- إن المعلومات المالية المتضمنة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية تتوافق مع البيانات المالية الموحدة.
- ٣- وباستثناء الأمر الموضح أدناه المتعلّق بعدم الامتثال للمادة ٦٤ (٧) من النظام الأساسي للإئثار، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإئثار، خلال السنة، قد خالفت أيّاً 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 للإئثار والتي قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أنشطتها لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ أو على مركّزها المالي كما في ذلك التاريخ.
  - ٠ فتقدت الإئثار احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس المال الخاص بها ولم يقم رئيس مجلس الإدارة أو نائبه بعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين للبت في حل الإئثار أو تحفيض رأس المال أو اتخاذ تدابير أخرى مناسبة، وهذا يعد عدم امتثال للمادة ٦٤ (٧) من نظامها الأساسي. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١,١١ للمرنيد من التفاصيل.
  - ٤- تم تزويدنا بالتوضيحات والمعلومات المرضية من قبل أعضاء مجلس الإدارة استجابة لجميع مطالبنا.علاوة على ذلك، حددت هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ان الإئثار 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 إيه ليمنتد

رقم تسجيل الشريك: ١٩٦

المنامة، مملكة البحرين

١٤ فبراير ٢٠٢٢

# بيان المركز المالي الموحد

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

| الموجودات  | إيضاحات | كم في<br>٢٠٢٠ دiciembre ٣١ (مدقة) | كم في<br>٢٠٢١ دiciembre ٣١ (مدقة) |
|--|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية   |         | ٦٥٠,٧٩٨                           | ٥٤٥,١١٦                           |
| سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى                                     |         | ٢٨٠,١٠٠                           | ٢٤٩,٥٦٩                           |
| مراكبات ومويلات أخرى   |         | ٢٤٤,٥٠,٧٥٥                        | ٢٠١٩,٠٩٧٤                         |
| تمويلات المشاركة   |         | ٩٢٩,٤٩٦                           | ١,٤٣٥,٧٤٣                         |
| stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها   |         | ٢٠١٥٧,١٧٩                         | ٢,٥٢٤,٧٤٢                         |
| استثمارات في شركات ذمالة   |         | ٦٢٢,١٦١                           | ٦٧٦,٩٣٣                           |
| موجودات مقننة لفرض التاجر  |         | ٣٨٥,٥٣٤                           | ٣٩١,٨٢٠                           |
| تكافل ومستحقات ذات صلة   |         | ١٠١,٤٠٧                           | ١٠٣,٤٧٤                           |
| موجودات أخرى   |         | ١٠١,٤٠٩                           | ١٨٠,٦٢٤                           |
| استثمارات عقارية   |         | ٢٥٦,٣٠٤                           | ٢٥٦,٣١٩                           |
| عقارات قيد التطوير   |         | ٢٧٢,٠١٨                           | ٢٢٣,٢٣٥                           |
| موجودات ثابتة  |         | ٨١,٣٠٧                            | ١٧١,٦٧٤                           |
| موجودات غير ملموسة   |         | ٨٩,٤٤٧                            | ٨٢,٤٦٦                            |
| <b>إجمالي الموجودات</b>  |         | <b>٨٦٣٨٣,٦٦٥</b>                  | <b>٩٦٠٣٢,٠٧٩</b>                  |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية               |         |                                   |                                   |
| حسابات جارية للعملاء   |         | ١,٧٥٣,٠٠٦                         | ١,٩٣,٩٧٩                          |
| "مال" مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى"  |         | ١,١١٤,٩١٤                         | ١,٣٦٧,٧٠٢                         |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين   |         | ١,٣٦٤,٠٢٠                         | ١,١٤,١٨٧                          |
| المطلوبات الأخرى   |         | ٣٧٢,٧٨٥                           | ٤٥٣,٢٧٦                           |
| احتياطي تابع للتكافل   |         | ١٢٣,١٦٧                           | ١٢٩,٧٣٤                           |
| إجمالي المطلوبات   |         | ٤٠٧٢٧,٦٩٢                         | ٤٠٩٦٨,٨٧٨                         |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة  |         | ٢,٣٢٢,٦٢٦                         | ٢,٧٥١,٦٩٧                         |
| حقوق الأقلية   |         | ٢٧٧,٢٧٥                           | ٢٧٤,٤٥٢                           |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية                      |         | ٨٦٣٦٨,٩٠٣                         | ٨٦٩٩٥,٠٢٧                         |
| رأس المال  |         | ٧٥٧,٦٩٠                           | ٧٥٧,٦٩٠                           |
| أسهم الخزينة   |         | (٢٠,١٤٩)                          | (٢٠,١٤٩)                          |
| الاحتياطيات  |         | ١٢١,١٨                            | ١٠٩,٠٠٩                           |
| خسائر متراكمة  |         | (٨٣٣,٧٩٧)                         | (٧٩٨,٧٨٨)                         |
| إجمالي حقوق الملكية  |         | ١٤٠,٧٦٢                           | ٣٧,٦٧٢                            |
| <b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b> |         | <b>٨٦٣٨٣,٦٦٥</b>                  | <b>٩٦٠٣٢,٠٧٩</b>                  |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:

أحمد عبد الرحيم  
رئيس التنفيذى

إلهام حسن  
عضو مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

# بيان الدخل الموحد

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

| الإيرادات  | الدخل من الأصول المملوكة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة<br>ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومحضات الهبوط في القيمة<br>حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضراراً<br>الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى<br>حصة النتائج بعد خصم الضرائب من الشركات الرمزية<br>الدخل من الاستثمارات<br>إيرادات أخرى<br>إجمالي الإيرادات<br>ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)<br>إيرادات تشغيلية | لسنة المنتهية في<br>٢٠٢٠٣١<br>٢٠٢١٣١<br>٢٠٢٠٣١<br>(مدققة)<br>(مدققة) | إيضاحات   |
|--|---|--|---|
| المصروفات  | المصروفات الإدارية والعمومية<br>الإستهلاك والإطفاء<br>إجمالي المصروفات  | (٢٠٢،٦١٥)<br>(٣٢،٦١٦)<br>(٢٣٥،٢٣١)                                   | (٢٠،٨٧٦٤)<br>(٣٥،٩١٤)<br>(٢٤٤،٦٧٨)                        |
| صافي الربح قبل محضات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية<br>عكس / (محضات) الانخفاض في القيمة (صافي) | ٣٤٠،٤٩<br>(٢٨،٦٩٠)<br>٥٠٣٥٩<br>(٣٦،٨٣٨)<br>(٢١،٤٧٩)   | ٦٣٠،٣١<br>٢٧،٤٠٨<br>٩٠،٤٣٩<br>(٣٠،١١٥)<br>٦٠،٣٢٤                     | ٢٨<br>٢٩<br>٣٠<br>٢٩<br>٢٤                                |
| صافي الربح قبل الضرائب الخارجية<br>ضرائب خارجية<br>صافي الربح / (الخسارة) للسنة                    | ٢٤٠،٤٩<br>(٢٠،٢٤٠)<br>(٢١،٤٧٩)<br>(١،٤٣)  | ٣٨،٦٠٣<br>٢١،٧٢١<br>٦٠،٣٢٤<br>١،٣٣                                   | ٢٢<br>٢٤  |
| متعلقة بالتالي:<br>مساهمي الاشرار<br>حقوق الأقلية  |   |  | عادل / (الخسارة) الأسهم الأساسية والمخففة - سنتات أمريكية |

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

أحمد عبد الرحيم  
رئيس التفتيذ

إلهام حسن  
عضو مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٩ لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.

## **بيان التغيرات في حقوق الملكية الموقّد**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

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

| الاحتياطيات    |                     |         |          |          |         |                 |                 |         |         |        |   |
|----------------|---------------------|---------|----------|----------|---------|-----------------|-----------------|---------|---------|--------|---|
| احتياطي        |                     |         |          |          |         |                 |                 |         |         |        |   |
| القيمة العادلة |                     |         |          |          |         |                 |                 |         |         |        |   |
| إجمالي         | تحويل               | إجمالي  | احتياطي  | إجمالي   | احتياطي | إلاستثمارات     | إلاستثمارات     | أعلاوة  | أسهم    | إصدار  | القيمة العادلة  |
| حقوق           | خسائر               | عملات   | احتياطي  | حقوق     | احتياطي | للاستثمارات     | للإلاستثمارات   | عولاوة  | أسهم    | إصدار  | القيمة العادلة  |
| المملوكة       | الاحتياطيات متراكمة | أجنبية  | قانوني   | المملوكة | أجنبية  | التحوط العقارية | التحوط العقارية | أعلاوة  | أسهم    | إصدار  | القيمة العادلة  |
| ٩٥٥٤٦          | (٧٤٦٢٩٣)            | ١١٤٢٩٨  | (١٠٩٦٩٢) | ٤١٧٨     | (٣٠٨٥٥) | ٥٠،٧٢٧          | ٣٨،٤٨٥          | ١٤٩٠،٨٥ | (٣٠١٤٩) | ٧٥٧٦٩٠ | ٢٠٢٠ (مدققة) في، يناير  |
| ١٠٦٦٠          | -                   | ١٠٦٦٠   | -        | -        | -       | ١٠٦٦٠           | -               | -       | -       | -      | التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) (إيضاح ٦) |
| ١٠٦٢٦          | (٧٤٦٢٩٣)            | ١٢٤٦٩٥٨ | (١٠٩٦٩٢) | ٤١٧٨     | (٣٠٨٥٥) | (٣٠٩٧٠)         | ٥٠،٧٢٧          | ٣٨،٤٨٥  | (٣٠١٤٩) | ٧٥٧٦٩٠ | ٢٠٢٠ الرصد المعدل في، يناير   |
| (٤١٦٧١٩)       | (٤١٦٧١٩)            | -       | -        | -        | -       | -               | -               | -       | -       | -      | صافي خسارة السنة  |
| (٥١٤٤٣)        | (٥١٤٤٣)             | -       | -        | -        | -       | -               | -               | -       | -       | -      | حساب التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٢)                        |
| ٥٦٥٨           | ٥٦٥٨                | -       | -        | -        | -       | -               | -               | -       | -       | -      | زيادة حصة الشركة التابعة  |
| (٥٠٢٢٣)        | -                   | (٥٠٢٢٣) | -        | -        | -       | (٥٠٢٢٣)         | -               | -       | -       | -      | الحركة في القيمة العادلة للأسهم وأدوات استثمارية وما في حكمها         |
| (٣٤٤٦٩)        | -                   | (٣٤٤٦٩) | -        | -        | (٢٤٤٦٩) | -               | -               | -       | -       | -      | الحركة في احتياطي التحوط (إيضاح ٢٧)                                   |
| ١٠٠٠           | -                   | ١٠٠٠    | -        | ١٠٠٠     | -       | -               | -               | -       | -       | -      | الحركة في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات                        |
| ٤٦٩٩٤          | -                   | ٤٦٩٩٤   | -        | -        | -       | ٤٦٩٩٤           | -               | -       | -       | -      | حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة                                   |
| (١٠٤٤٢)        | -                   | (١٠٤٤٢) | (٥٢٨)    | (٦٨٧)    | -       | (١٧)            | -               | -       | -       | -      | تسوية تحويل العملات الأجنبية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)                |
| ١٤٤٧٦          | (٨٣٣٠٧٩٧)           | ١٢١٠١٨  | (١١٠٢٣٠) | ٤٤٩١     | (٧٦٣٢٤) | (٤٦٢١٦)         | ٥٠،٧٢٧          | ٣٨،٤٨٥  | (٣٠١٤٩) | ٧٥٧٦٩٠ |   |

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٢ الواردية على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٩ 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 | ٢٠٢٠٠٣١   | ٢٠٢١٠٣١ | إيضاحات |   |
|-------------------|-----------|---------|---------|---|
| (مدقة)            | (مدقة)    |         |         |   |
| ٥٠٣٥٩             | ٩٠٤٣٩     |         |         | الأنشطة التشغيلية   |
|                   |           |         |         | صافي الربح قبل الضرائب الخارجية   |
| ٢٢٦٦٦             | ٢٥٩١٤     | ٨٠١٤٠١٥ |         | تعديلات في:   |
| (٣٠٩٧٨)           | (٢٦٤٥٢)   | ٧       |         | الاستهلاك والإطفاء  |
| ٢٨٠٩٠             | (٢٧٤٤٨)   | ٢٨      |         | حصة الأرباح من الشركات الزميلة  |
| (١٤٧٠٣٤٣)         | (١١٧٥٧٢)  |         |         | (عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)  |
| -                 | ٧٦١٧      |         |         | الدخل من الاستثمارات  |
| ١٣٣               | (١٥٧٨)    |         |         | كلمة التمويل على صافي التزام الإجارة  |
| (١١١٥٥٢٣)         | (٤٩٠٤١)   |         |         | (أرباح) / خسائر من بيع موجودات ثابتة (إيضاح ٢٧)   |
| ٤٠٧٠٦٠            | ٣٠٨٦٧     |         |         | خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والطلبات التشغيلية                              |
|                   |           |         |         | الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن أرصدة لدى المصارف المركزية |
|                   |           |         |         | تتعلق بالحد الأدنى للاحياطي   |
|                   |           |         |         | التغيرات في الموجودات والطلبات التشغيلية  |
| (٩١٨٧٢)           | ٢٢٦٩٤٩    |         |         | مرباحات وتمويلات أخرى   |
| (٣١٣٩٧٨)          | (٧٢٥٤٦١)  |         |         | تمويلات المشاركة  |
| ١٠٤٦٤             | (١٧٤١٣)   |         |         | موجودات أخرى  |
| ٢٧٠٦٤٦            | ٢٨٣٨١٨    |         |         | الحسابات الجارية للعملاء  |
| (١٠١٠١٥)          | ٣١٠٣٩٨    |         |         | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى  |
| (١٤٥٠٧٠)          | (١٣٥٩٣٨)  |         |         | مبالغ مستحقة لمستثمرين  |
| (٩٠١١)            | ٣٤٢٦٦     |         |         | المطلوبات الأخرى  |
| ٥٧٢٩٩٢            | ٤٩٦٣٦٤    |         |         | الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة  |
| (١٥٠١٦٢)          | (٤٢٢١٦)   |         |         | الضرائب المدفوعة  |
| ٤٢٣٠٣١            | ٤١٢٥٧٥٣   |         |         | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية  |
|                   |           |         |         | الأنشطة الاستثمارية   |
| ٧٦٣٦٣             | (٦٦٢٨٦)   |         |         | صافي (الزيادة)/النقص في:  |
| (٥١٥٠٤٩)          | (٤٥٦٨٠١)  |         |         | موجودات مقتناء لفرض التأثير   |
| (٩١٥)             | ٢٠١٣٠     |         |         | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها  |
| (١٠٢٣٠)           | (٣٩٠٤٨٢)  |         |         | استثمارات عقارية  |
| ٢٨٠٦٤٩            | ٢٠٠١٣٩    |         |         | شراء موجودات ثابتة  |
| (٤٩٠٧٨٢)          | (٤٨٠٣٥٢)  |         |         | أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة  |
|                   |           |         |         | صافي النقد المستخدم في من الأنشطة الاستثمارية   |
|                   |           |         |         | الأنشطة التمويلية   |
| -                 | (١٦٤٤٢)   |         |         | سداد صافي مستحقات الإجارة   |
| -                 | (١٦٤٤٢١)  |         |         | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية  |
| (٢٨٠٦٣٩)          | (٤٨٠٨٧٧)  |         |         | تسوية تحويل العملات الأجنبية  |
| (٩٦٠٣٩٠)          | (١٣٢٠٨٨٧) |         |         | صافي النقص في النقد وما في حكمه   |
| ٨٥٠٤٩٧            | ٧٥٤٠١٧    |         |         | النقد وما في حكمه في بداية السنة  |
| ٧٥٤٠١٧            | ٦٢١٦٢٠    | ٤       |         | النقد وما في حكمه في نهاية السنة  |

البنود غير النقدية:

- بلغت الإضافات إلى الأصول الثابتة المتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٩١,٥ مليون دولار (إيضاح ٢).
- بلغ الاعتراف بخصوم الإيجار ٨٥,٩ مليون دولار مسجلة في الخصوم الأخرى (إيضاح ٢).
- تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٥,٩ مليون دولار.

تشكل الإضافات من ١ إلى ٤٣ الواردة على المصادر من ٤٩ إلى ١٠٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

| كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠٢١ | حرـكة القيـمة العـادلة | كمـا في ١ يـانـير ٢٠٢١ |  |
|-------------------------|------------------------|------------------------|--|
| ٦,٢٥٠                   | -                      | ٦,٢٥٠                  | مضارـية الشـامل الـبوـسـفـور *             |
| ١٢,٧١٣                  | (٢٥)                   | ١٢,٧٤٨                 | الـوـدـائـع العـقـارـيـة الـأـورـوبـيـة *  |
| ٢٥,٢٣٦                  | -                      | ٢٥,٢٣٦                 | الـوـدـائـع العـقـارـيـة الـأـمـريـكـيـة * |
| <b>٤٤,١٩٩</b>           | <b>(٣٥)</b>            | <b>٤٤,٢٣٤</b>          | <b>المـجمـوع</b>                           |

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

| كمـا في ٣١ ديسـبر ٢٠٢٠ | حرـكة القيـمة العـادلة | كمـا في ١ يـانـير ٢٠٢٠ |  |
|------------------------|------------------------|------------------------|--|
| ٦,٢٥٠                  | -                      | ٦,٢٥٠                  | مضارـية الشـامل الـبوـسـفـور *             |
| ١٢,٧٤٨                 | (١,٣٩٨)                | ١٤,١٤٦                 | الـوـدـائـع العـقـارـيـة الـأـورـوبـيـة *  |
| ٢٥,٢٣٦                 | -                      | ٢٥,٢٣٦                 | الـوـدـائـع العـقـارـيـة الـأـمـريـكـيـة * |
| <b>٤٤,٢٣٤</b>          | <b>(١,٣٩٨)</b>         | <b>٤٥,٦٣٢</b>          | <b>المـجمـوع</b>                           |

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤ الواردة على الصفحات من ٤٩ إلى ١٠٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ١. التأسيس والأنشطة

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

خلال العام، وافق مساهمو بنك الإنثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكلة بنك الإنثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشريكين تابعتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وابتداء من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل بنك الإنثمار ش.م.ب. إلى شركة الإنثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإنثمار 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 للإنثمار، وهي إدارة إئتمانية مسجلة في كومونولث الباهاما.

تمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها الإنثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة الإنثمار وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

أسهم الإنثمار مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٩ أغسطس ٢٠٢٠، وافق المساهمون على إلغاء إدراجهم طوعياً في بورصة الكويت. في ١٣ سبتمبر ٢٠٢١، أعلنت بورصة الكويت (BK) عن إلغاء إدراج أسهم الإنثمار في سوق الكويت. رفضت هيئة السوق المالية في الكويت طلب بنك الإنثمار للشطب الاختياري من القائمة وبدلاً من ذلك قامت قسراً بإلغاء إدراج أسهم الإنثمار وفقاً للوائحها.

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

تقوم المجموعة بأنشطةها التجارية من خلال المركز الرئيسي للإنثمار والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

| الشركات التابعة المباشرة        | % نسبة الملكية | التصويتية | الاقتصادية | بلد التأسيس   | النشاط التجاري الرئيسي |
|---------------------------------|----------------|-----------|------------|---------------|------------------------|
| بنك الإنثمار ش.م.ب. (م)         | ١٠٠            | ١٠٠       | ١٠٠        | مملكة البحرين | أعمال مصرفية           |
| أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)        | ١٠٠            | ١٠٠       | ١٠٠        | مملكة البحرين | إدارة الأصول           |
| مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه | ١٠٠            | ١٠٠       | ١٠٠        | سويسرا        | إدارة الثروات والأصول  |
| شامل فايننس لوكمبرغ إس إيه      | ١٠٠            | ١٠٠       | ١٠٠        | لوكمبرغ       | استثمار قابضة          |

| الشركات التابعة غير المباشرة           | % نسبة الملكية | التصويتية | الاقتصادية | بلد التأسيس   | النشاط التجاري الرئيسي |
|--|----------------|-----------|------------|---------------|------------------------|
| بنك فيصل المحدود                       | ٦٧             | ٦٧        | ٦٧         | باكستان       | أعمال مصرفية           |
| مجموعة سولدريتي القابضة ش.م.ب (م)      | ٥٦             | ٥٦        | ٥٦         | مملكة البحرين | نكايات                 |
| شركة الإنثمار للتطوير المحدودة         | ١٠٠            | ١٠٠       | ١٠٠        | جزر الكايمان  | عقارات                 |
| الجريزة الصحية ذ.م.م                   | ٥٠             | ٥٠        | ٥٠         | مملكة البحرين | عقارات                 |
| صندوق دولينا للتنمية I                 | ٩٢             | ٩٢        | ٩٢         | جزر الكايمان  | عقارات                 |
| شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب.(م) | ٥١             | ٥١        | ٥١         | مملكة البحرين | عقارات                 |

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

إحدى الشركات التابعة للإنثمار هي شركة الخليج الإسلامي للاستثمار المحدودة (الباهااما) (IICG)، والتي تأسست في كومونولث الباهااما، ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من دار المال الإسلامي ترست (DMIT).

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ١. التأسيس والأنشطة (يتبَع)

١. ”اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٣٧,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ١٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أعلى من الحد الأدنى المطلوب للحصول على ترخيص شركة استثمارية من الفتَّة الأولى. يعمل مجلس إدارة بنك الإنثار على الإشراف على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاحة المالية. حصلت المجموعة على موافقة مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، كما هو مطلوب، بحلول تاريخ نشر تأثيرها في ٢١ مارس ٢٠٢٣.“

فقدت المجموعة احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس مالها ولم يقم رئيس مجلس الإدارة بعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين من أجل اتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات الإنثار. أو تحفيض رأس المال أو اتخاذ تدابير مناسبة أخرى، وهو عدم الامتثال للمادة ٦٤ (٧) من نظامها الأساسي. اتفقت المجموعة مع مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين على عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية، كما هو مطلوب، بحلول ٢١ مارس ٢٠٢٣.

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للشركة بعد الصيحة مع بنك السلام (إيضاح ٤٣) للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتضمن تقييم الإدارة سيناريوهات مختلفة للضغط على النحو التالي:

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

قام مجلس الإدارة بمراجعة التوقعات المذكورة أعلاه ويعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية“

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (”مصرف البحرين المركزي“) بما في ذلك تعليمات 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)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع أصول التمويل الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-١٩ دون تحويل 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 المعول بها. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل؛ و

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

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

يشار إلى الإطار أعلاه للبيانات المالية الموحدة فيما يلي باسم ”معايير المحاسبة المالية“ كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإنثار إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة بمعايير مصرف البحرين المركزي. في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب الاقتضاء.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### أسس الإعداد (يتبع)

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

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

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

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

#### معايير المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

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

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

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

#### أ) التغيير في السياسة المحاسبية

##### تحديد الإجارة

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

##### القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون واحد للإجارة أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الأجرة، تخصيص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون للإجارة على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإجارة والموقف التقديري الإجمالي - السعر الوحيد للمكونات غير الإجارة التي قد يفرضها المؤجر أو مورد مماثل على المستأجر. بتاريخ بداية العقد، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) من الأصل وصافي التزام الإجارة.

#### ١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

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

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام؛

- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و

- تكاليف التفكك أو وقف التشغيل.

يتم تحفيض التكلفة الأولية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعنى. إذا كانت التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام غير قابلة للتحديد بناءً على طريقة التكلفة الأساسية (خاصة في حالة الإجارة التشغيلية)، فيمكن تقدير التكلفة الأولية في تاريخ البدء بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل مدفوعة / مستحقة الدفع (أي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام، بموجب معاملة مماثلة. وفقاً لتقييم المجموعة، في وقت التنفيذ، تكون القيمة العادلة لموجودات حق الاستخدام متساوية لصافي التزام الإجارة.

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

## **بيانات الموارد المالية الموحدة**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

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

القياس (يتبّع)

تقوم المجموعة بإلطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الإفتراضي لأصل حق الاستخدام، وفقاً لأساس منتظم يعكس نفط استخدام المترافق من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطرداً حسب القيمة المتبقية، إن وجدت.

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

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

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

٢) صافٍ التزام الاجارة

يتكون صاف التزام الاجارة من احتمال التزام الاجارة، بالإضافة الى تكلفة الاجارة المؤجلة (المبنية كالالتزام مقابلاً).

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

- دفع إيجارات ثابتة ناقصاً أية حواجز مستحقة القبض.
  - دفع إيجارات متغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية. و
  - دفع إيجارات اضافية، إن وجدت، مقابل انتهاء الإيجارة (إذا كان شطط الإيجارة، عكك، مهارسة المستأجر لخيال، الالقاء).

تم خصم الاعيارات المدفوعة مقدماً من احتمالي التزامات الاحارة.

بعد تأسيس البدع، تقىس المجموعة صاف، التماه الإحادية من خلاها.

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإيجارة (إطماء تكلفة الإيجارة المؤجلة).
  - تحفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإيجارة لتعكس إيجارات الإيجارة المدفوعة.
  - أعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم لأسباب غير انتهاك، إيجارات الإيجار المأجولة.

يتم إطفاء تكلفة الإيجار المؤجلة إلى الدخل على مدار فترات الإيجارة على أساس زمني مناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء، تعرف المجموعة بما يلي في بيان الدخال، المختص المحدد:

- إطفاء تكملة الإجارة المؤجلة.
  - دفع ايجارات الاحواة المتقدمة (غير المدححة بالفعا، قياس التزام الاحواة) عند موتها، حصلت الأحداث / الظروف المسيبة.

تعديلات عقد الاحاد

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

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ (يتبع)

القياس (يتبع)

يعتبر تعديل الإجارة مكوناً جديداً للإجارة يتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر، إذا كان التعديل ينتمي بالإضافة إلى ذلك الحق في استخدام أصل أساسياً محدد ويتم زيادة إيجارات الإجارة بما يتواافق مع الحق الإضافي في استخدام الأصول.

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

#### المصروفات المتعلقة بالأصل المعنى

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

#### إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

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

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

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

### ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٢٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٢٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسه في الأئحة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي لم يتم تعديل معلومات المقارنة. أدى تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى زيادة أصول حق الاستخدام وزيادة في صافي التزامات الإجارة بمقدار ٨١ مليون دولار. تتكون عقود الإيجار من المكتب الرئيسي وموقع أحجزة الصرف الآلي والضفدع.

| إجمالي المطلوبات | إجمالي الأصول | كم في ٣١ ديسمبر                              |
|------------------|---------------|--|
| ٤٧٧٨٩٢           | ٨٣٨٦٦٥        |  |
| -                | -             |  |
| -                | ٩١٥٣٩         |  |
| ٨٥٩٠             | -             |  |
| ٤٨١٣٧٩٣          | ٨٤٤٧٥٢٠٤      | ٢٠٢١ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١ |

| صافي الإجارة المطلوبة | حق إنتفاع الأصل | اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١     |
|-----------------------|-----------------|------------------------------|
| ٨٥٩٠                  | ٩١٥٣٩           |                              |
| -                     | (١٤٦٩٧١)        |                              |
| ٧٦١٧                  | -               |                              |
| (١٦٤٢١)               | -               |                              |
| ٧٩٩٨                  | ٨٠٤٢            | ٢٠٢١ في تاريخ التطبيق الأولي |
| ٨٥٠٩٥                 | ٨٤٦١٠           |                              |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

#### معايير المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق "الوعد، والخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتواافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار)، وترتيبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعود والخيارات إلى قسمين على النحو التالي:

- (أ) "ال وعد أو الخيار التابع للمنتج" وللذى يتعلق به وكل المعاملة التى يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المراقبة، الإجراء المنتهية بالتملك، إلخ. و
- (ب) "منتج ال وعد والخيار" الذى يستخدم كترتيب قائم بذاته متواافق مع الشريعة الإسلامية.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار

#### معايير المحاسبة المالية رقم ٣٩ للتقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ للتقارير المالية للزكاة فى عام ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المناسبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يحل هذا المعيار محل زكاة معيار المحاسبة المالية رقم ٩ ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع خيار التطبيق البكر.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعندين. في حين يجب تطبيق حساب الزكاة بشكل فردي على كل مؤسسة داخل المجموعة، يجب تطبيق هذا المعيار على جميع البيانات المالية الموحدة والمتصلة / القائمة بذاتها للمجموعة.

لا يتضمن هذا المعيار طريقة تحديد الوعاء وقياس الزكاة المستحقة عن فترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى التوجيهات ذات الصلة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن الفترة. (على سبيل المثال: معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم ٣٥ الزكاة أو المتطلبات التنظيمية أو التوجيه من هيئة الرقابة الشرعية، حسب الاقتضاء).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم وتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

#### معايير المحاسبة الدولية ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العرض التقديمي والإفصاحات العامة المعدلة لمعايير المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع خيار التطبيق البكر. تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات التي تم إجراؤها على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول (يتبع)

فيما يلي بعض التعديلات الهامة للمعيار:

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

(ب) تم تقديم تعريف لشبيه حقوق الملكية؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها؛

(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

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

(و) تم نقل إفصاحات الرزaka والصدقات إلى الملحوظات.

(ز) تم إدخال التجاوز الحقيقي والعادل؛

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

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

(ي) تحسين التقارير المتعلقة بالعملات الأجنبية والتقارير القطاعية.

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

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

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

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغيرات في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية 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 إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقيف

هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات.

وعليه فقد اختار الأعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأساسي. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطالبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالبالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم

احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصة المجموعة في رأس المال المصدر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كعلاوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

#### الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تكون للمجموعة تأثير كبير عليها لكن لا تتمتع بحق السيطرة على شؤونها الإدارية، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. ويتم

احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية، وبينما عليه، يتم ادراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالكلمة زائداً التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. وبعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة.

تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيير مباشر تسجله الشركة الزميلة في بيانها لحقوق الملكية ويتم الإفصاح عنه عند الاقتضاء في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

في حالة عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات الزميلة، يتم التوصل لحصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام أحدث الحسابات الإدارية المتاحة.

يتم تصنيف الإستثمارات في الشركات الزميلة التي تستوفي معايير المحافظ بها للبيع كموجودات محتفظ بها للبيع.

## **بيانات الموارد المالية الموحدة**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المطلوبات ونتائج عمليات المجموعة والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تتبّعها المحاسبة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعلمات الجهدية بناءً على كات المجموعة.

وبالتالي إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبة منتظمة. (وذلك لإعداد التقارير المحاسبة).

#### (ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبنوك المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمشات ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المشاة، وذلك في الحالات التي يتم فيها التأمين على الملاحة للأفراد.

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 (عملة المتداولة) ويتم تقديمها بالدولار الأمريكي (عملة العرض). بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن التغييرات في عملة العرض ليس لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغييرات في حسابات الاستثمار، المتقدمة.

المعاملات والأُصْدَة

يتم تحويل المعاملات الأجنبية إلى العملة المتداولة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجدات والمطلوبات النقدية بالمعاملات الأجنبية في أسعار العائد النقدية في بيان الدخل الموحد. تدرج فروق تحويلات البنود غير النقدية بالقيمة العادلة، مثلاً، كصكى معنوية وأدوات مالية استثمارية في القيمة العادلة للأستثمارات.

يتم تحويل النتائج والمركز إلى لغة الجميع وحدات المجموعة التي تديها 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 تواریخ المعاملة، وفي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالسعر في تواریخ العاملات)؛ و
  - ٣- يتم تسجيل جميع فروقات الصرف الناتجة كمنصر منفصل في حقوق الملكية.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### (٢) ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (يتبع)

#### (ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة (يتبع)

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتران 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 انفلاط في القيمة (على أساس انخفاض مؤقت) في العمليات لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائم للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقى كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلاً لها 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

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

#### (١) تصنیف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنیف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق المئات التالية لأدوات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالكلمة المطلقة أو لأدوات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنیف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع اختلاف تصنیفها.

#### (٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

#### (٣) إنخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

محاصصات الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى المقتناة تكون من خلال دمج الأعمال لوحدات توليد النقد للشركات المقتناة لأغراض اختبار انخفاض القيمة. تقوم المجموعة باختبار ما إذا كانت الشهرة أو الأصول غير الملموسة قد عانت من أي انخفاض في القيمة وفقاً لسياسة المحاسبة المتعلقة بانخفاض القيمة.

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

يتم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدل مقابل علاوة مخاطر مناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. 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 تقييم المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

## 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 التقديمة المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التعليمية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً لسياسات إنخفاض القيمة.

يتم احتساب التدرج والخسارة الائتمانية المتوقعة لعراضات الأطراف ذات العلاقة بشكل منفصل عنأصول التمويل الأخرى. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام طريقة النقص التقديري 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.

تحللت حالات عدم اليقين الاقتصادي الناجمة عن COVID-١٩ من المجموعة تحديداً المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

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

## ٥) فروقات السيولة

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

## ٦) زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في التقصير على مدى العمر المتوقع للإدامة المالية. وفي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم اتخاذ الحكم في وضع القواعد ونقاط التحصين 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 صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال السنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين من خلال تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق التقديري للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تقييد 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 المتاثرين بتفشي COVID-١٩ 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 ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (ج) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

#### ٧) المعلومات التطوعية إلى الأداء

يشارك الحكم في تحديد متغيرات المعلومات التطوعية ذات الصلة لمحافظة معيينة ولتحديد حساسية التغير للحركات في هذه المتغيرات التطوعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي تطوعي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المحتملة في المستقبل.

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الآئتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ تُخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث توفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلات تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الآئتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتتنوع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التغير الآئتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعميض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL لا تزال محدثة أو منشورة من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية. قامت المجموعة بمراجعة محفظتها التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب COVID-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات ضرورية. تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-١٩.

#### ٨) انخفاض القيمة والمبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في الشركات الزميلة

تستخدم المجموعة تقديراتها في تقييمها لخخص انخفاض القيمة والمبلغ الممكن 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 غير المتداولة المصنفة كمحفظة بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير مالي وفقاً للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الأصول غير المتداولة المحفوظ 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 السوق الحالية بما في ذلك السعر المعروض وتواجد المشتري الراشد المحدد.

كما هو مبين في إيضاح ٤، لم يتم تصنيف الأصول الخاضعة للمعاملة مع بنك السلام على أنها محفظة بها للبيع في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على تقييم المجموعة للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحفوظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". استند تقييم المجموعة بشكل أساسى إلىحقيقة أن الأصول الخاضعة للمعاملة لم تكن متاحة للبيع الفوري في الوضع الحالى وأن المعاملة تخضع لشروط معينة مثل تحديد الأصول في تاريخ تحويل الأعمال، والانتهاء من الاتفاقيات المؤقتة والنهائية، بما في ذلك لم يكن سعر الأصول والعلاوة النهائية سارية المفعول اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تظل الصفة خاضعة لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية. ستعيد المجموعة تقييم هذا التصنيف في كل فترة تقرير بناءً على التطور والتقدم في المعاملة.

#### ١٠) النقد وما في حكمه

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### (٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

تظهر المجموعات والأدوات المالية الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المراقبة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

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

تستلم المجموعة ضمانت على المراقبات 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 ضمانت بالقيمة في السوق مساوية أو تزيد على المبلغ الأصلي للتمويل في إطار اتفاقية التمويل. تقدر قيمة الضمانت بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانت الأساسية لا تزال كافية.

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

#### (و) تمويلات المشاركة

يتم إدراج تمويل المشاركة بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

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

#### (ز) الاستثمارات

##### ١- أدوات استثمارية بالتكلفة المططفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
- 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:

- يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال عدم تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات؛ و
- يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدى أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

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

عند التتحقق المبدئي، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للنقص لتصحص 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)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال مجموعة 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 توسيع المديرين.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (ز) الاستثمارات (يتبع)

##### ٣- أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

##### ٤- الاستثمارات العقارية

جميع الممتلكات المحتفظ بها لكسب دخل دوري أو لأغراض زيادة رأس المال أو كليهما تصنف كاستثمار في العقارات (محفوظ بها للاستخدام). يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفه مبدئياً ويعاد لاحقاً تقديرها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجل 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 تقديرها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة 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 المتوفّر، 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 (رهننا بتوافر مشترٍ 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

تتمثل عقارات قيد التطوير الأرضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النعمات 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 المقدر في سياق الأعمال الأعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة

##### ٦- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفه.

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).

## **بيانات الموارد المالية الموحدة**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٢- أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

٢) ملخص السياسات المحاسبية الهاامة (يتبع)

(ج) الموجودات المقتناة بفرض التأجير (إيجار)

٧- القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق النشطة إلى سعر العرض الحالي. إذا لم يكن هناك سوق نشط مثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تحدد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة وأساليب تقييم أخرى يستخدمها المشاركون الآخرون. تشير المجموعة أيضًا إلى التقييمات التي قام بها مدربو الاستثمار في تحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المسورة.

في بعض الحالات النادرة التي لا تتمكن فيها المجموعة من تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة لأداء حقوق الملكية على أساس مستمر، يتم قياس الأداة بالتكلفة.

تدرج الموجودات المستحوذة للتأجير بالتكلفة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الإهلاك للموجودات الثابتة أو مدة الإيجار، أيهما أقل.

يتم احتساب مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعايير 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 كمقدمة تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل مشغل التكافل كبيرة من المشترك بموافقته على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي غير محدد يؤشر سلباً على المشارك. مثل هذه العقود يمكن أيضاً نقل المخاطر المالية. كمبدأ عام، تحدد المجموعة مخاطر التكافل الهمة 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 الصنمان، أو مؤشر الأسعار أو النسبة أو أي متغير آخر، بشرط أن يكون المتغير غير متغير لطرف في العقد في حالة المتغير غير المالي. إن مخاطر التكافل هامة إذا كان حدث التكافل فقط، إذا كان من الممكن أن يؤدي إلى دفع فوائد إضافية كبيرة للمجموعة. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

عقود إعادة التكافل

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

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

ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### (٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (ط) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

##### المساهمات الإجمالية

تشمل 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 للتغيرات 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.

##### مساهمات إعادة التكافل

مساهمات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة لمشغلي إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التناوبية وغير التناوبية، 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 بمتناولة المطالبات ذات الصلة المباشرة بتجهيز المطالبات وتسويتها، وتحفيض قيمة الإنقاذ والمبالغ المسترددة الأخرى، وأي تعديلات على المطالبات القائمة من السنوات السابقة.

##### المطالبات المسترددة

تشمل المطالبات المسترددة المبالغ المسترددة 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 المسترددة 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 المتبدلة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف تداول المطالبات ذات الصلة ومحضتها للإنقاذ والمبالغ المسترددة 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 وحدة وتكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات المعلقة للقيمة الزمنية للنقد. تتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقديرات المقدمة باعتظام.

يتم تحديد مخصص للمطالبات المتبدلة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") وفقاً للتقييم الاكتواري الذي يتم تحديده 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 للمشترين لتلك السنة.

##### مستحقات التأمين التكافلي والتأمين

يتم إثبات مستحقات التأمين التكافلي والتأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية 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 ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (ي) الموجودات الثابتة

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

| مبيان | ٥٠ سنة | على مدى فترة التأجير | تسهيلات عقارات الإيجار | ١٠٣ سنوات | أثاث ومعدات ومركبات |
|-------|--------|----------------------|------------------------|-----------|---------------------|
|-------|--------|----------------------|------------------------|-----------|---------------------|

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

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها 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 التجديفات والتصلیحات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

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

#### (ك) موجودات غير ملموسة

##### ١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل يقيّم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل المأثر من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقييم 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 آية 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 كمصاروفات عند إنفاقها.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### (٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### -٣) موجودات أخرى غير الملموسة مستحوذ عليها

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها وذو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقة العملاء، على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقة العملاء من قبل ممثلي مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التقاضية لمدة المتوقعة للودائع.

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

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة الأخرى المكتسبة ذات العمر اللانهائي سنويًا لتحديد انخفاض القيمة وتدرج بالتكلفة مطردًا منها الاطفاء المتراكم.

#### (٤) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

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

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة أي تخفيض بمدئي 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 المحسوبة 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.

#### (٥) 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.

#### (٦) ضريبة القيمة المضافة

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

#### (٧) 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 لضريبة التي يتم مقابلتها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

#### (٨) مخصص منافع الموظفين

تحسب منافع الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحمل مسؤوليات المجموعة في خطط المساعدة المحددة في بيان الدخل الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحقت 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 المحسوبة 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 إحتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للمجموعة أي التزام قانوني أو استدلالي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمنها في الماضي ويمكن إحتساب هذه الالتزامات بطريقة موضوعة.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (يتبع)

(ف) مبالغ مستحقة لمستثمرين

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

(ص) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب الاستثمار بتمويل المجموعة بإستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

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

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

(ق) احتياطي معادلة الربح (PER)

يتم تحصيص احتياطي معادلة الربح من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لفرض 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 للاحياطي وفقاً لرأي الإدارة. يتم إثبات العكس في بيان الدخل الموحد المخصص للمالكين أو أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الاقتضاء.

يتم الإدصان عن احتياطي معادلة الربح كجزء من حقوق ملكية مستثمر غير المقيددين 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) واحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

(ر) احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

يتم تحصيص احتياطي مخاطر الاستثمار من الدخل الناشئ عن المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لفرض خلق حماية ضد مخاطر الاستثمار في السوق والاستثمار في الأسهم والتي تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر المحتملة المستقبلية المحتملة (بعد خسائر انخفاض القيمة والاتمام المحسوب 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 للاحياطي 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 مستثمر غير المقيددين 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) واحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ش) حسابات الاستثمار 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 الاستثمار المقيدة.

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

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

(ت) أسهم الخزينة

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

(ث) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمطالبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح الإنفاق 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 على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المراقبة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المراقبة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناصياً 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 المراقبة 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. بينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناصياً 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 رأس المال المضاربة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (خ) تحقق الإيرادات (يتبع)

#### ٥- أرباح عقود المشاركة

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

#### ٦- الدخل من الاستثمارات المدرجة بالكلمة المطلقة

يتم إدراج جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالكلمة المطلقة 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.

تحتتحقق رسوم هيكلة وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيداع البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

#### (د) 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 وإحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تحتمل المجموعة بصورة مباشرة المصارييف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(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.

### (آ) أدوات إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط المتواقة مع الشريعة الإسلامية

تستخدم المجموعة بعض أدوات إدارة المخاطر المتواقة مع الشريعة الإسلامية (على غرار المشتقات) للتحوط الاقتصادي من مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الربح. يتم الاعتراف بهذه الأدوات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويعاد قياسها لاحقاً 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 كمطاببات في بيان المركز المالي.

في ظروف معينة تدخل المجموعة في أدوات إدارة مخاطر متواقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. يتم تضمين التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تم تخصيصها والمأهولة كتحوط للقيمة العادلة في التغير المقابل في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المتحول 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 حالياً بتحوط التدفقات النقدية لإدارة مخاطر معدل الربح على المطلوبات المالية ذات الأسعار المتغيرة.

### تحوطات تتأثر بشكل مباشر بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح المتغير

لغرض تقييم ما إذا كانت هناك علاقة اقتصادية بين البند (البنود) المتحول 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 بعرض تقييم ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وتمثل تعرضاً 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 مسبقاً 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 المتحول وأداة التحوط (١) للبند المتحول أو أداة التحوط عندما لا يعود عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار معدل الفائدة موجوداً 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 المتحول، لن تقوم المجموعة بعد ذلك بتطبيق السياسة المحددة عندما يكون عدم اليقين الناشئ من الإصلاح المعياري لمعدل الربح المتغير حول توقيت ومبني التدفقات النقدية المستقبلية المستندة إلى معيار معدل الربح المتغير للبند المغطى. لم يعد موجوداً، أو عند توقف علاقه التحوط.

## **بيانات الموارد المالية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)  
 ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)  
 (أ) الاختلافات في القيمة

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

١- التمويل والذمم المدنية

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

يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ محل نموذج "الخسارة المتبدلة" بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" ("ECL"). ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات التمويل والضمادات 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 ٢٠، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر مما كانت عليه في المعيار السابق.

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

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

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

مخاطر الائتمان - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)

التحديد 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 الأول، يجح أحدها هنا التقييم في، تاريخ تقييم.

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

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

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 تتعكس آثارها بالكامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

ترى المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً متأخرًا 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 تاريخ الاستحقاق دون التفكير في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

ترافق المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات والتحققات المنتظمة.

تصنف المجموعة أدواتها المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، بناءً على منهجية إنخفاض 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 شهراً.

• المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست ضعيفة في الائتمان، تعرف المجموعة بتسجيل مخصصات مخاطر الائتمان مدى الحياة لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة على أساس الفعل / 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 إنخفاض القيمة مدى الحياة. تستخدم عملية تحديد الهوية الافتراضية (DPD) البالغ عددها ٩٠، المرحلة ٢.

## التعثر

يسعى معيار المحاسبة المالي ٢٠ إلى مواءمة المحاسبة عن إنخفاض قيمة الأدوات المالية مع الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان داخل البنك. في هذا السياق، تعد "مخاطر التخلف عن السداد" للأداة المالية مكوناً رئيسياً لنمذج الخسارة المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المالي ٢٠.

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

## قطاع - غير التجزئة:

وضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر (كما هو منصوص عليه في وثيقة بارل 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 مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً 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 المدقوعة بالحدث مثل إعلان الإفلاس وموت المفترض (في غياب خطة الخلافة أو الإدارة المهنية)، وغيرها من الأحداث المحددة التي من شأنها التأثير بشكل كبير على قدرة المفترض على المجموعة.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### (٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (أ) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

##### ١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

###### التعثر (يتبع)

###### قطاع - التجربة:

ووضعت المجموعة التعريف التالي للتعثر:

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

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

#### 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: قيمة لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمشتأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لسداد الحامل مخصوصاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

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

١- احتمالية التعثر (PD) ؛

٢- معدل الخسارة الافتراضية (LGD) ؛

٣- الإرتباطات المثلثة بالأعباء (EAD)

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

تقديرات إمكانية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، يتم حسابها استناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لاختلاف فئات الأطراف المقابلة والتعريفات. 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 إمكانية التعثر المرتبطة.

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

تمثل الإرتباطات المثلثة بالأعباء التعرض المتوقع في حالة حدوث تقصير. يستمد البنك الإرتباطات المثلثة بالأعباء من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الأطباء. الإرتباطات المثلثة بالأعباء للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمادات المالية، تتضمن الإرتباطات المثلثة بالأعباء المبلغ المستحق حالياً.

تحدد فترة التعرض المترتبة 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 تزاد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لها مخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة ولا غرض 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 ٢٠٢١

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

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

##### ١- التمويل والذمم المدينة (يتبع)

#### د.م المعلومات التطعيمية

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

تم ممارسة حكم الإداره عند تقدير متغيرات الاقتصاد الكلي. تشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نموذج FAS ٢٠ 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 المفترض، 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 مرور الوقت.

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

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

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

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

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

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

يتم تعديل احتمالية التعثر بمعلومات تطعيمية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي ومعايرتها لاشتقاق احتمالية التعثر النهائي بشكل منفصل لمحفظة الشركات والتجربة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (أ) 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 (تضمن المزابحات والودائع المدينة)

- أدوات ديون المحاسبة بالتكلفة المطفأة وقيمة 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.

- اجرات مدينة و الموجودات تعاقدية.

- أرصدة لدى مصارف

- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

- المطلوبات الطارئة

تحسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الأئتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع محاضرها الأئتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الأئتمانية 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 إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

• إذا إعادة الهيكلة المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.

• إذا 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 المخصوص من تاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

#### 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 الأئتمانية. 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 ؟

• الاخلاص بالعقد مثل التعثر أو التخلف عن السداد ؟

• إعادة هيكلة تمويل أو سلفة من البنك بشروط لا يرها البنك خلاف ذلك ؟ أو

• أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٢. أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

### ٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (أب) الإنخفاض في القيمة (يتبع)

##### - التمويل والذمم المدينة (يتبع)

عرض مخصص للخسائر الأئتمانية في قائمة مركز المالي

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

#### شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الموجودات المالية تتشطب جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحتة هذه المبالغ. إذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أيه مبالغ مسترددة لاحقاً من مصاريف خسارة الأئتمان.

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

#### - ٢- الإستثمارات

#### عقارات قيد التطوير

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

#### الموجودات غير الملموسة

لفرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تحصيص الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى وحدات توليد النقد، أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد، والتي يتوقع أن تستفيد من تضارف المجموعة، بصرف النظر عن ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتركة قد تم تحصيصها لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات.

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

#### الموجودات المصنفة كمحفظة 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 تقديرها للانخفاض في القيمة وفقاً لطريقة انخفاض القيمة. تمثل خسارة انخفاض القيمة المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للاستثمار القيمة القابلة للاسترداد.

في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة المحتمل، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار على أنها أعلى من قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف التصرف وتكاليف 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 ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣. نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                 | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                 |                   |         |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|---------|
| المجموع        | تتعلق بالمالكين | المجموع        | تتعلق بالمالكين | الاستثمار المطلقة |         |
| ١١١,٣٦٧        | ٩,٨٦٧           | ١٠١,٥٠٠        | ١١٠,٤١٢         | ١٨٠,١٠            | ٩٢٤,٤٠٢ |
| ٥٣٩,٤٣١        | ١٣٥,٣٩٣         | ٤٠٤,٠٣٨        | ٤٣٤,٧٠٤         | ١٨٦,٤٥٤           | ٢٤٨,٢٥٠ |
| ٦٥٠,٧٩٨        | ١٤٥,٢٦٠         | ٥٠٥,٥٣٨        | ٥٤٥,١١٦         | ٢٠٤,٤٦٤           | ٣٤٠,٦٥٢ |

### ٤. سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                 | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                 |                   |         |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|---------|
| المجموع        | تتعلق بالمالكين | المجموع        | تتعلق بالمالكين | الاستثمار المطلقة |         |
| ٢٨٠,٥٨٢        | ١٢,٥٨١          | ٢٦٨,٠٠١        | ٢٤٩,٧٠٠         | -                 | ٢٤٩,٧٠٠ |
| (٤٨٢)          | -               | (٤٨٢)          | (١٢١)           | -                 | (١٢١)   |
| ٢٨٠,١٠٠        | ١٢,٥٨١          | ٢٦٧,٥١٩        | ٢٤٩,٥٦٩         | -                 | ٢٤٩,٥٦٩ |

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                 | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                 |                   |           |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-----------|
| المجموع        | تتعلق بالمالكين | المجموع        | تتعلق بالمالكين | الاستثمار المطلقة |           |
| ٦٥٠,٧٩٨        | ١٤٥,٢٦٠         | ٥٠٥,٥٣٨        | ٥٤٥,١١٦         | ٢٠٤,٤٦٤           | ٣٤٠,٦٥٢   |
| ٢٨٠,١٠٠        | ١٢,٥٨١          | ٢٦٧,٥١٩        | ٢٤٩,٥٦٩         | -                 | ٢٤٩,٥٦٩   |
| (٦٥٠,٤٢٤)      | (١٢,٥٨١)        | (٥٢,٨٤٣)       | (٦٣,٠٥٢)        | -                 | (٦٣,٠٥٢)  |
| (١١١,٣٦٧)      | (٩,٨٦٧)         | (١٠١,٥٠٠)      | (١١٠,٤١٢)       | (١٨٠,١٠)          | (٩٢٤,٤٠٢) |
| ٧٥٤,١٠٧        | ١٣٥,٣٩٣         | ٦١٨,٧١٤        | ٦٢١,٢٢٠         | ١٨٦,٤٥٤           | ٤٣٤,٧٦٦   |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٥. المدحّبات والتمويلات الأخرى

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                   |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                   |               |                              |
|----------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|------------------------------|
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                              |
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                              |
| ٢٦٧٧٦٣٠        | ١٤٨٠٨٢            | ١٣٥٩٢١٨       | ٢٥٤٨٤١١        | ١٥٧٨٨١٧٠          | ٧٦٠٢٤١        | المدحّبات والتمويلات الأخرى  |
| (٣٦١,٥٤٥)      | (٤٧٤,٣٤٠)         | (٢١٤,٢٠٥)     | (٣٥٧,٤٣٧)      | (٦٨,٢٤٤)          | (٢٨٩,١٩٣)     | ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |
| ٢٤٤٥٠٧٥٥       | ١٠٣٦٠٧٤٢          | ١٠٤٥٠١٣       | ٢٤١٩٠٩٧٤       | ١٠٧١٩٠٩٢٦         | ٤٧١٤٠٤٨       |                              |

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

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

و فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                   |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                   |               |                               |
|----------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|-------------------------------|
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                               |
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                               |
| ٣٣٩,١٨٠        | ٣٦,٦٢٤            | ٣١٢,٥٥٦       | ٣٦١,٥٤٥        | ٤٧٠٢٤٠            | ٣١٤,٢٠٥       | كما في ١ يناير                |
| ٦١,٨١٦         | ٢٠,٦٢٨            | ٤١,١٤٨        | ٥٤,١٢٩         | ٢٣,٠٧٦            | ٣١,٠٥٣        | محمول خلال السنة              |
| (٩,٢٦٠)        | (٥٨)              | (٩,٢٠٢)       | (٣٠,٥١٠)       | (٥٢٩)             | (٢٩,٩٨١)      | إعادة إعطاء خلال السنة        |
| (٣٠,٨٢٠)       | -                 | (٣٠,٨٢٠)      | (١٥,٥٤٧)       | (٦٦٧)             | (١٤,٨٨٠)      | المستخدم خلال السنة           |
| ٦٠,٣١          | ٢١٠               | ٥,٨٢١         | (٣١٩)          | -                 | (٣١٩)         | معد تصنيعه                    |
| (٥,٤٠٢)        | (١٠٤)             | (٥,٢٩٨)       | (١١,٨٦١)       | (٩٧٦)             | (١٠,٨٨٥)      | ضروف أسعار الصرف وتحركات أخرى |
| ٣٦١,٥٤٥        | ٤٧٠٣٤٠            | ٣١٤,٢٠٥       | ٣٥٧,٤٣٧        | ٦٨٠٢٤٤            | ٢٨٩,١٩٣       | كما في ٣١ ديسمبر              |

## ٦. تمويلات المشاركة

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |                   |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                   |               |                                 |
|----------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|---------------------------------|
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                                 |
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات | المجموع        | الاستثمار المطلقة | تعملق بحسابات |                                 |
| ٩٤٠,١٠٣        | ٩٣٩,٨٣٥           | ٢٦٨           | ١,٤٣٩,٥٩٣      | ١,٤٣٩,٤٧٨         | ١١٥           | تمويلات المشاركة                |
| (١٠,٦٠٧)       | (١٠,٦٠٧)          | -             | (١٢,٨٥٠)       | (١٢,٨٥٠)          | -             | ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة |
| ٩٢٩,٤٩٦        | ٩٢٩٠٢٢٨           | ٢٦٨           | ١,٤٢٥,٧٤٣      | ١,٤٢٥,٦٢٨         | ١١٥           |                                 |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٧. صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

| المجموع  | الاستثمار المطلقة | تعملق بمالكين     | تعملق بحسابات     | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١        | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١        |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل   |                   |                   |                   |                       |                       |
| -  | -                 | -                 | ١٧٤               | -                     | ١٧٤                   |
| ٤٠٩٥٩  | -                 | ٤٠٩٥٩             | ٦٦٠٢٢             | -                     | ٦٦٠٢٢                 |
| ٣٨٤٨   | -                 | ٣٨٤٨              | ٤،٩١٦             | -                     | ٤،٩١٦                 |
| <b>٤٤٦٨٠٧</b>  | <b>٧١٦١١٢</b>     | <b>٤٤٦٨٠٧</b>     | <b>١٧٤</b>        | <b>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</b> | <b>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</b> |
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |                   |                   |                   |                       |                       |
| ٣٠٩٢٢  | ١٠١٥٩٨            | ٢٤٤٣٣٤            | ٢٧٧٦٧٨            | ٩٠،١٥٣                | ١٨٧،٥٣٥               |
| ١،٢٦٠٢٥٦   | ٢٥٠٧٧٨            | ١،٠٩٤٤٧٨          | ١،٦٧٤٣٣٩          | ٨٤٦،٤٨٢               | ٧٦٠،٨٥٧               |
| ٨٥٦٢٣  | -                 | ٨٥٦٢٣             | ٨٢٠،٤٩            | ٥٦٧                   | ٨٢،٤٨٢                |
| ٢٧٩٦٣٧٧  | -                 | ٢٧٩٦٣٧٧           | ٢٩٣٦٩٢٤           | -                     | ٢٩٣٦٩٢٤               |
| ١،٩٣١،١٨٨  | ٣٥٢،٣٧٦           | ١،٠٥٧٨،٨١٢        | ٢،٢٦٢،٠٠٠         | ٩٣٧،٢٠٢               | ١،٣٢٤،٧٩٨             |
| (٢٠٩،٤٦٤)  | -                 | (٢٠٩،٤٦٤)         | (٢٠٩،٥٤١)         | -                     | (٢٠٩،٥٤١)             |
| <b>١٠٧٢١،٦٧٢٤</b>                                    | <b>٣٥٢،٣٧٦</b>    | <b>١،٠٣٦٩٦٣٤٨</b> | <b>٢،٢٦٢،٤٥٩</b>  | <b>٩٣٧،٢٠٢</b>        | <b>١،٣٢٤،٧٩٨</b>      |
| أدوات استثمارية بالتكلفة المطأفة                     |                   |                   |                   |                       |                       |
| ٢٢٣،١١٥  | ٢٧٠،٩٣٠           | ٥٢٦١٨٥            | ٣٥٧،١١٧           | ٣١٣،٢٢٩               | ٤٣،٧٨٨                |
| ٧٧،١١٠   | ٦٥،١١٠            | ١٢،٠٠٠            | ٥٢٦،٨٣            | ٤٢،٢٥٩                | ١٠،٤٢٤                |
| ٤٠٠،٢٢٥  | ٢٣٦،٠٤٠           | ٦٤،١٨٥            | ٤٠،٩،٨٠٠          | ٢٥٥،٥٨٨               | ٥٤٦،٢١٢               |
| (٩،٥٧٧)  | -                 | (٩،٥٧٧)           | (٨،٦٢٩)           | -                     | (٨،٦٢٩)               |
| ٣٩٠،٦٤٨  | ٣٣٦،٠٤٠           | ٥٤،٦٠٨            | ٤٠،١٦١٧١          | ٣٥٥،٥٨٨               | ٤٥،٥٨٣                |
| <b>٢٦١٥٧،١٧٩</b>                                     | <b>٦٨٨،٤١٦</b>    | <b>١،٠٤٦٨،٧٦٣</b> | <b>٢،٦٥٢٤،٧٤٢</b> | <b>١،٠٢٩٢،٦٧٩٠</b>    | <b>١،٠٢٣١،٩٥٢</b>     |

تتضمن الصكوك والأدوات المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١٠،٦٧،٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١،٣١١ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإنمار. بعض الأصول التي يبلغ مجموعها ٤،٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤،٥ مليون دولار أمريكي) المدرجة أعلاه مملوكة لأطراف ثالثة بصفتهم مرشحة نيابة عن المجموعة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٧. سكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | المجموع | الاستثمار المطلقة | الاستثمار بالمالكين | تعملق بحسابات | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١               |
|----------------|----------------|---------|-------------------|---------------------|---------------|------------------------------|
| ٢٠٢٥٠٤         | -              | ٢٠٢٥٠٤  | ٢١٩٠٤١            | -                   | ٢١٩٠٤١        | كما في ١ يناير               |
| ٢٢٤٦٠          | -              | ٢٢٤٦٠   | ١٢٤٦٣             | -                   | ١٢٤٦٣         | محمول خلال السنة             |
| (٣٠٩٧)         | -              | (٣٠٩٧)  | (٧٠٧٤)            | -                   | (٧٠٧٩٤)       | إعادة إعطاء خلال السنة       |
| -              | -              | -       | (٣٠٨٥٥)           | -                   | (٣٠٨٥٥)       | مستخدم خلال السنة            |
| (٢٠٧٥٧)        | -              | (٢٠٧٥٧) | ١٠١٤              | -                   | ١٠١٤          | معد تصنيفه                   |
| ٢٢١            | -              | ٢٢١     | (٢٠٧٨٩)           | -                   | (٢٠٧٨٩)       | فرق أسعار الصرف وتحركات أخرى |
| ٢١٩٠٤١         | -              | ٢١٩٠٤١  | ٢١٨٤١٧٠           | -                   | ٢١٨٤١٧٠       | كما في ٣١ ديسمبر             |

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

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

| المجموع   | المرتبة ٣ | المرتبة ٢ | المرتبة ١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١                                     |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٦٦٠١٩٦    | -         | ٦٦٠٢٢     | ١٧٤       | أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤،٩١٦     | -         | -         | ٤،٩١٦     | أدوات ديون   |
| ٢٧٧،١٤٧   | -         | -         | ٢٧٧،١٤٧   | أدوات حقوق الملكية                                 |
| ١،٦٠٦،٥٨١ | -         | ١،٦٠٦،٥٨١ | -         | أدوات ديون - مدرجة                                 |
| ١٦٨،٧٣١   | ٨٣،٨٠٣    | ١٠،٤٠٠    | ٧٤،٥٢٨    | أدوات ديون - غير مدرجة                             |
| ٢٠١٢٣،٥٧١ | ٨٣،٨٠٣    | ١٦٦٨٣،٠٠٣ | ٣٥٦،٧٦٥   | أدوات حقوق الملكية                                 |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١  
 كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٧. صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (يتبع)

| المجموع   | المرتبة ٣ | المرتبة ٢ | المرتبة ١ | ٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١                              |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٤٠,٩٥٩    | -         | ٤٠,٩٥٩    | -         | أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣٠٨٤٨     | -         | -         | ٣٠٨٤٨     | أدوات ديون   |
| ٣٠١,٢٠٠   | -         | -         | ٣٠١,٢٠٠   | أدوات حقوق الملكية                                 |
| ١٠٢٦٢,٦٩٤ | -         | ١٠٢٦٢,٦٩٤ | -         | أدوات ديون - مدرجة                                 |
| ١٥٦,٨٣٠   | ٧٢٠٢٤٨    | ١٦,٦٣٤    | ٦٧٦٩٤٨    | أدوات ديون - غير مدرجة                             |
| ١٦٧٦٦٥٣١  | ٧٢٠٢٤٨    | ١٤٣٢١٦٢٨٧ | ٣٧٢٦٩٩٦   | أدوات حقوق الملكية                                 |

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

| تسوية بند المرتبة ٣                    |                |
|--|----------------|
| أدوات استثمارية بالقيمة العادلة        |                |
| من خلال حقوق الملكية                   |                |
| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١                         | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |
| ٧٩٦٢٩٠                                 | ٧٢٠٢٤٨         |
| (١٨,٢٠١)                               | (٥,٩٦٣)        |
| ٢,٩٢٨                                  | (١,١٩١)        |
| -                                      | ٦٠,١١          |
| ٨,٢٣١                                  | ١٢٦٩٨          |
| ٧٢٠٢٤٨                                 | ٨٣,٨٠٣         |
| كما في ٣١ ديسمبر                       |                |
| كما في ١ يناير                         |                |
| اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في: |                |
| - بيان الدخل                           |                |
| - حقوق الملكية                         |                |
| - تحركات أخرى                          |                |
| إعادة تخصيص                            |                |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٨. استثمارات في شركات زميلة

ت تكون الاستثمارات في الشركات الزميلة، بصفتها المعدلة لحصة المجموعة من تأثيرها، مما يلي:

| النطاق                      | بلد التأسيس              | نسبة الملكية٪ | ٢٠٢٠    | ٢٠٢١ | نسبة الملكية٪ | ٢٠٢١ | اسم الشركة                                |
|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|------|---------------|------|---|
| <b>الشركات غير المدرجة:</b> |                          |               |         |      |               |      |   |
| ادارة الموجودات             | هونغ كونغ                | ٢٠            | ٣٣٤٠٧٠  | ٢٠   | ٢٩٥٠٢٣        |      | سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة       |
| تصنيع                       | باكستان                  | ٢١            | -       | ٣١   | -             |      | ساباك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة |
| شركة استثمارية              | المملكة العربية السعودية | ٢٣            | -       | ٢٣   | -             |      | شركة اثراء المالية                        |
| البنية التحتية              | البحرين                  | ٣١            | ٧٣٤٠٢٧  | ٣١   | ٧٢٤٠٥٦        |      | نسيج ش.م.ب. (م)                           |
| شركة مشتركة                 | البحرين                  | ٢٠            | ٤٨٧     | ٢٠   | ٤٩٠           |      | هيلاك ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م.         |
| تكافل                       | المملكة العربية السعودية | ٢٨            | -       | ٢٨   | -             |      | شركة سوليديرتي للتكافل السعودية           |
| صناديق الاستثمار            | باكستان                  | -             | -       | ٣٥   | ٤١            |      | صندوق فصل للنمو الادخاري *                |
| صناديق الاستثمار            | باكستان                  | -             | -       | ٢٣   | ٦٤٠٥          |      | صندوق فصل لتخفيض الأصول *                 |
| <b>الشركات المدرجة:</b>     |                          |               |         |      |               |      |   |
| خدمات مصرافية               | البحرين                  | ٢٦            | ٥١٦٠٥٧٧ | ٢٦   | ٥٦٨٠١١٠       |      | بنك البحرين والکویت ش.م.ب.                |
|                             |                          |               | ٦٢٣٠١٦١ |      | ٦٧٦٠٩٣٣       |      |   |

\* خلال السنة، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في هذه الصناديق، وبالتالي صنفتها كشركات زميلة

خلال السنة، عكست المجموعة مخصص انخفاض في القيمة قدره ٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٧ مليون دولار أمريكي ٢٠٢٠ : ٢٧ مليون دولار أمريكي ٢١ ديسمبر ٢٠٢١) مقابل أحد استثماراتها في شركة زميلة مدرجة بناءً على تقديرها للمبلغ القابل للاسترداد أعلى من القيمة الدفترية. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على سعر السهم في السوق والقيمة العادلة المقدرة لعلاوة التأثير الجوهري ذات الصلة التي يمتلكها المجموعة على الشركة الزميلة والقيمة العادلة التي يحددها مثمن مستقل (إيضاح ٤٣).

ت تكون حصة المجموعة في تأثير الشركات الزميلة بشكل رئيسي من الشركات الزميلة التالية:

| أسم الشركة                 | غير مدرجة:                          |
|----------------------------|-------------------------------------|
|                            | شركة سوليديرتي للتكافل السعودية     |
|                            | سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة |
|                            | نسيج ش.م.ب. (م)                     |
|                            | أخرى                                |
| <b>مدرجة:</b>              |                                     |
| بنك البحرين والکویت ش.م.ب. |                                     |

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

### ٨. استثمارات في شركات زميلة (يتبع)

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                  |
|----------------|----------------|------------------|
| ١٠,٤٨٠,٢٣٩     | ١٠,١٦٩,٩٧٣     | إجمالي الموجودات |
| ٨,٦٩٥,٦٥٣      | ٨,٣٥٢,٣٥٢      | إجمالي الطلبيات  |
| ٣٢٠,٠٠٤        | ٣٢٨,٧٢٢        | إجمالي الإيرادات |
| ١٢٠,١١٤        | ١٥٠,٣١١        | صافي الربح       |

### ٩. موجودات مقتناه بغرض التأجير

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

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ٣١٣٣           | ٩٢٢            | تعلق بالمالكين                 |
| ٣٨٢,٤٠١        | ٣٩٠,٨٩٨        | تعلق بحسابات الاستثمار المطلقة |
| ٣٨٥,٥٣٤        | ٣٩١,٨٢٠        |                                |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ١٠. تكافل ومستحقات ذات صلة

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |   |
|----------------|----------------|---|
| ٥٨٦٤           | ٥٤٠٠٨          | التأمين والذمم المدينة الأخرى               |
| ١٥٩٥٠          | ٢٠٧٦٠          | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة      |
| ٣٤٠٢٣          | ٣٦٦١٤          | حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة |
| ١٠٨٠٣٧         | ١١١٣٨٢         |   |
| (٦٠٩٣٠)        | (٧٦٩٠٨)        | ناقص: مخصصات انخفاض القيمة                  |
| ١٠١٠١٧         | ١٠٣٤٧٤         |   |

| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١     |          | الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة      |
|--------------------|----------|---|
| صافي إعادة التأمين | إجمالي   | مطالبات تم الإبلاغ عنها                               |
| ٢٤٤٨١              | (١٢٤٤٢)  | ٢٧٠٧٢٢  |
| ٨٦٧٣٤              | (٢٠٧٠٨)  | ١١٠٤٤٢  |
| ٣٣٠٢١٥             | (١٥٩٥٠)  | ٤٩٠١٦٥  |
| (١٠٥٧٢)            | (٤٦٨١٠)  | ٣٠٢٢٨   |
| ٣١٠٦٤٣             | (٢٠٠٧٦٠) | ٥٢٠٤٠٣  |
| ١٦٥٩٢              | (١٧٦٨٤)  | ٢٤٠٤٢٦  |
| ١٥٠٥١              | (٢٩٩٢٦)  | ١٧٦٩٧٧  |
| ٣١٠٦٤٣             | (٢٠٠٧٦٠) | ٥٢٠٤٠٣  |
| صافي إعادة التأمين | إجمالي   | الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة |
| ٣٩٩٧٩              | (٣٤٠٢٣)  | ٧٤٠٠٢   |
| ٧٣٨                | (٢٥٩١)   | ٣٠٣٢٩   |
| ٤٠٦٧١٧             | (٣٦٦١٤)  | ٧٧٠٣٣١  |
|                    |          | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                     |
|                    |          | في ١ يناير ٢٠٢١                                       |
|                    |          | صافي التحرّكات  |
|                    |          | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                     |

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١     |         | الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة      |
|--------------------|---------|---|
| صافي إعادة التأمين | إجمالي  | مطالبات تم الإبلاغ عنها                               |
| ٢٢٣٠٠              | (٢٠٦٢٥) | ٤٣٩٢٥   |
| ٦٠٢٧٢              | (٤٥٠)   | ٦٠٧٢٧   |
| ٢٩٠٥٧٢             | (٢١٠٨٠) | ٥٠٦٥٢   |
| ٣٦٤٣               | ٥٤١٣٠   | (١٤٨٧)  |
| ٣٣٠٢١٥             | (١٥٩٥٠) | ٤٩٠١٦٥  |
| ٢٤٤٨١              | (١٢٤٤٢) | ٢٧٠٧٢٢  |
| ٨٦٧٣٤              | (٢٠٧٠٨) | ١١٠٤٤٢  |
| ٣٣٠٢١٥             | (١٥٩٥٠) | ٤٩٠١٦٥  |
| صافي إعادة التأمين | إجمالي  | الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المكتسبة |
| ٤١٠٧١٢             | (٣٧٤٠٤) | ٧٩٠١٦   |
| (١٠٧٣٢)            | ٣٠٣٨١   | (٥٠١٤)  |
| ٣٩٩٧٩              | (٣٤٠٢٣) | ٧٤٠٠٢   |
|                    |         | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                     |
|                    |         | في ١ يناير ٢٠٢٠                                       |
|                    |         | صافي التحرّكات  |
|                    |         | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                     |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١  
 كافة المبالغ موضحة بألاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ١١. الاحتياطيات المتعلقة بالتأمين

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | المطالبات المتعلقة - الإجمالي                        |
|----------------|----------------|--|
| ٤٩,١٦٥         | ٥٢,٤٠٣         |  |
| ٧٤,٠٠٢         | ٧٧,٣٣١         | المساهمات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى |
| ١٢٣,١٦٧        | ١٢٩,٦٧٣٤       |  |

## ١٢. الموجودات الأخرى

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١    | ذمم مدينة        |          |                   |                  |
|----------------|-------------------|------------------|----------|-------------------|------------------|
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | مطالبات بتحصيلها | المجموع  | الاستثمار المطلقة | مطالبات بتحصيلها |
| ٢٠٣,٨٠٢        | ٧٧,٩١٤            | ١٢٥,٩٣٨          | ٢٢٥,٤٢٠  | ٨٢,٩٢٥            | ١٤١,٤٨٥          |
| ٥٥٧            | -                 | ٥٥٧              | ٦٨٤      | -                 | ٦٨٤              |
| ١٠٢٨٢          | -                 | ١٠٢٨٢            | ١٠٤٩٠    | ١٠١٦٤             | ٩,٣٢٦            |
| ٢٦١            | -                 | ٢٦١              | ٥٢٥      | -                 | ٥٢٥              |
| ٢٢٦,٣٣٩        | -                 | ٢٢٦,٣٣٩          | ٢٢٦,٦٢٣  | -                 | ٢٢٦,٦٢٣          |
| ٢٢٨,٣٩١        | ٧٧,٩١٤            | ١٥٠,٤٧٧          | ٢٦٠,٦٣٢  | ٨٥٠,٨٩            | ١٧٥,٥٤٣          |
| (٧٦,٩٣٢)       | (١١,٩٣٩)          | (٦٤,٩٩٣)         | (٨٠,٠٠٨) | (١٢٠,١٤)          | (٦٧,٩٠٤)         |
| ١٥١,٤٥٩        | ٦٥,٩٧٥            | ٨٥,٤٨٤           | ١٨٠,٦٢٤  | ٧٢,٩٨٥            | ١٠٧,٦٣٩          |

فيما يلي حركة مخصصات انخفاض القيمة:

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١    | في ٣١ ديسمبر     |         |                   |                  |
|----------------|-------------------|------------------|---------|-------------------|------------------|
| المجموع        | الاستثمار المطلقة | مطالبات بتحصيلها | المجموع | الاستثمار المطلقة | مطالبات بتحصيلها |
| ٨٧,٣٢٦         | ١٢,١٥٠            | ٧٥,١٧٦           | ٧٦,٩٣٢  | ١١,٩٣٩            | ٦٤,٩٩٣           |
| ٢٠,٣٣          | -                 | ٢٠,٣٣            | ١,٨٩٨   | ١٨٢               | ١,٧١٦            |
| (١١,٨٨٥)       | -                 | (١١,٨٨٥)         | (٨٤٣)   | -                 | (٨٤٣)            |
| -              | -                 | -                | (٦,٩٦١) | -                 | (٦,٩٦١)          |
| ٣٨٨            | (٢٠,٩)            | ٥٩٧              | ١٠,٠٢٠  | -                 | ١٠,٠٢٠           |
| (٩٣٠)          | (٢)               | (٩٢٨)            | (١٠,٣٨) | (١٧)              | (١٠,٠٢١)         |
| ٧٦,٩٣٢         | ١١,٩٣٩            | ٦٤,٩٩٣           | ٨٠,٦٠٨  | ١٢٤,١٠٤           | ٦٧,٩٠٤           |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

### ١٣. استثمارات عقارية

| المجموع  | الاستثمار المطلقة | المتعلقة بالمالكين | المجموع | الاستثمار المطلقة | المتعلقة بالمالكين | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١               | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |
|----------|-------------------|--------------------|---------|-------------------|--------------------|------------------------------|----------------|
| ٢٩٢٤٥٥   | -                 | ٢٩٢٤٥٥             | ٢٦٦٤٢٨٩ | -                 | ٢٦٦٤٢٨٩            | استثمارات عقارية             |                |
| (٣٥٠٧٤٦) | -                 | (٣٥٠٧٤٦)           | (٩٤٩٧٠) | -                 | (٩٤٩٧٠)            | ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة |                |
| ٢٥٦٤٣٠٤  | -                 | ٢٥٦٤٣٠٤            | ٢٥٦٤٣١٩ | -                 | ٢٥٦٤٣١٩            |                              |                |

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها ٦٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالاستثمارات عقارية:

| المجموع | الاستثمار المطلقة | المتعلقة بالمالكين | المجموع | الاستثمار المطلقة | المتعلقة بالمالكين | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١              | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |
|---------|-------------------|--------------------|---------|-------------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| ٣٧١٧٨   | -                 | ٣٧١٧٨              | ٣٥٧٤٦   | -                 | ٣٥٧٤٦              | كما في ١ يناير              |                |
| ٢٠١٩    | -                 | ٢٠١٩               | -       | -                 | -                  | محمول خلال السنة            |                |
| (٣٥٩)   | -                 | (٣٥٩)              | -       | -                 | -                  | إعادة إعطاء خلال السنة      |                |
| -       | -                 | -                  | (١٥٦٤١) | -                 | (١٥٦٤١)            | المستخدم خلال السنة         |                |
| (٣٠٥٨٢) | -                 | (٣٠٥٨٢)            | (١٠٦١٣) | -                 | (١٠٦١٣)            | معد تصنيعه                  |                |
| ٤٩٠     | -                 | ٤٩٠                | (٢٢)    | -                 | (٢٢)               | فرق أسعار الصرف وحركات أخرى |                |
| ٣٥٠٧٤٦  | -                 | ٣٥٠٧٤٦             | ٩٤٩٧٠   | -                 | ٩٤٩٧٠              | كما في ٣١ ديسمبر            |                |

### ١٤. عقارات قيد التطوير

| تكلفة التطوير | أرض     | المجموع | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | تكلفة التطوير | تكلفة التطوير |
|---------------|---------|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| ١٩٧٦١٠        | ١٨٥٠٨٠  |         |                |                |               |               |
| ٧٤٤٠٨         | ٤٨١٥٥   |         |                |                |               |               |
| ٢٧٢٠٠١٨       | ٢٢٣٠٢٣٥ |         |                |                |               |               |

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتکبدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتکاليف التصميم والإشراف والتزامات تکلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالتزامات تکلفة البنية التحتية بالبيعات 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 ٢٠٢١  
 كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ١٥. موجودات ثابتة

| تعلق ب المالكين |             |                    |                |             |                    |
|-----------------|-------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------|
| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١  |             |                    | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |             |                    |
| الدفترية        | صافي القيمة | الاستهلاك المتراكم | الدفترية       | صافي القيمة | الاستهلاك المتراكم |
| ٤٣٩١٩           | (١٠,٥٩٣)    | ٥٤,٥١٢             | ٤٨,٣٢٠         | (١٠,١٤٣)    | ٥٨,٤٦٣             |
| ١٢,٩٩٤          | (٢٢,٣٦٢)    | ٣٦,٣٥٦             | ١٢,٩٣١         | (٢٤,٢٧٦)    | ٣٧,٢٠٧             |
| ٢٢,٩٢٥          | (٦٧,٧٧٩)    | ٩٠,٧٠٤             | ٢٤,٥٣٥         | (٦٩,٤٤٥)    | ٩٣,٩٨٠             |
| ١,٤٦٩           | (١,٩٤٨)     | ٣٤١٧               | ١,٣٧٨          | (٢٠,٠٩)     | ٣,٣٨٧              |
| -               | -           | -                  | ٨٤,٦١٠         | (١٤,٩٧١)    | ٩٩,٥٨١             |
| ٨١٠٣٧           | (١٠,٣٦٨٨٢)  | ١٨٤,٩٨٩            | ١٧١,٧٧٤        | (١٢٠,٨٤٤)   | ٢٩٢,٦١٨            |

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

## ١٦. موجودات غير ملموسة

| تعلق ب المالكين  |                      |                              |                              |         |                |
|------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|---------|----------------|
| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١   |                      |                              | مخصصات الهبوط                |         |                |
| فروق صرف العملات | صافي القيمة الدفترية | الاستهلاك المتراكم في القيمة | الاستهلاك المتراكم في القيمة | التكلفة |                |
| ٩,٦٦٦            | (١٢,٦١٩)             | (٧١,٠٧٠)                     | -                            | ٩٣,٣٥٥  | الشهرة         |
| ٢٤,٧٩٦           | (١١,٩١١)             | -                            | (٨٣,٥٥)                      | ١٢٠,٢١٢ | علاقات العملاء |
| ٢٢,٢٤٩           | (١٣,٧١١)             | -                            | (١١٩,٥٨٦)                    | ١٥٥,٥٤٦ | إيداعات أساسية |
| ٢٥,٧٥٥           | -                    | -                            | (٣٨,٢١٠)                     | ٦٣,٩٦٥  | أخرى           |
| ٨٢,٤٦٦           | (٣٨,٢٤١)             | (٧١,٠٧٠)                     | (٢٤١,٣٠١)                    | ٤٣٣,٠٧٨ |                |

| تعلق ب المالكين  |                      |                              |                              |         |                |
|------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|---------|----------------|
| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١   |                      |                              | مخصصات الهبوط                |         |                |
| فروق صرف العملات | صافي القيمة الدفترية | الاستهلاك المتراكم في القيمة | الاستهلاك المتراكم في القيمة | التكلفة |                |
| ١٠,١٠٧           | (١٢,١٧٨)             | (٧١,٠٧٠)                     | -                            | ٩٣,٣٥٥  | الشهرة         |
| ٢٧,٩٥٥           | (١٣,٤٩٧)             | -                            | (٧٨,٨١٠)                     | ١٢٠,٢١٢ | علاقات العملاء |
| ٢٦,٠٧٦           | (١٧,٦٦٢)             | -                            | (١١١,٨٠٨)                    | ١٥٥,٥٤٦ | إيداعات أساسية |
| ٢٥,٣٥٩           | -                    | -                            | (٣٤,٧٦١)                     | ٦٠,١٢٠  | أخرى           |
| ٨٩,٤٤٧           | (٤٣,٣٣٧)             | (٧١,٠٧٠)                     | (٢٢٥,٣٧٩)                    | ٤٢٩,٤٣٣ |                |

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

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ١٦. موجودات غير ملموسة (يتبع)

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر | ٢٠٢٠٢١                           |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| ٧٥٢٩        | ٧٤٠٨٨       | بنك فيصل المحدود                 |
| ٢٠٥٧٨       | ٢٠٥٧٨       | مجموعة سوليدري القابضة ش.م.ب (م) |
| ١٠٤١٧       | ٩٦٦٦        |                                  |

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على القيمة قيد الاستخدام (VIU) والقيمة العادلة ناقصاً بكلمة البيع (FVLCTS). تم تحديد حسابات VIU باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة والتي تغطي فترة ثلاثة سنوات. يمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية بكلفة 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 لضاغط السعر (B / P) من البنك الإسلامي المدرجة العاملة في المنطقة. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد للتأكد من معقولية القيمة المقدرة للعامل المعروض والقيمة العادلة في الإيرادات والقيمة العادلة، ويتم تسجيل التعديل الناتج، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

## ١٧. حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ٢٠٣,٩٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٣,٢٠ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

## ١٨. مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

| ٢٠٢٠ ديسمبر         | ٢٠٢١ ديسمبر                             | ٢٠٢٠٢١              |
|---------------------|---|---------------------|
| مبالغ مستحقة لمصارف | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |                     |
| ٩٩٣,٤٩٦             | ١٤٥٦٥٥                                  | ٨٤٧,٨٤١             |
| ١٢١,٤١٨             | -                                       | ١٢١,٤١٨             |
| ١,١١٤,٩١٤           | ١٤٥٦٥٥                                  | ٩٦٩,٢٥٩             |
| المجموع             | المجموع                                 | المجموع             |
| ١,٢٥٠,٤٥٢           | ٤٢٧,٦٩٠                                 | ٨٢٢,٥٦٢             |
| ١١٧,٤٠              | ٥٢,٥٤٨                                  | ٦٣,٩٠٢              |
| ١٤٣٦٧,٧٠٢           | ٤٨١,٠٢٣٨                                | ٨٨٦,٤٦٤             |
| الاستثمار المطلقة   | الاستثمار بالمالكين                     | الاستثمار بالمالكين |
| المطالبة            | المطالبة                                | المطالبة            |

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤٢٧,٦٤ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٣٨,٢٢ مليون دولار أمريكي) تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٢٠٣,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨٢,٦٢ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإنبار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المديونيات المرهونة مقابل استثمار في شركة زميلة إجمالي ١٤٦,٨ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٢,٥٠ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ١٨,٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,٩٠ 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 ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ١٩. مبالغ مستحقة لمستثمرين

| تعملق بمالكين  |                |                            |  |
|----------------|----------------|----------------------------|--|
| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                            |  |
| ٧١٢,١٢٥        | ٧٠٥,٢٢١        | مبالغ مستحقة لشركات        |  |
| ٥٧٨,٦٧٧        | ١٩٧,٥٦١        | مبالغ مستحقة لأفراد        |  |
| ٧٢٤,١٢٨        | ٢١١,٤٠٥        | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية |  |
| ١٦٣٦٤٠٢٠       | ١٦١١٤٠١٨٧      |                            |  |

تمثل المبالغ المستحقة لمستثمرين وداعم تقليدية تم قبولها من قبل شركة تابعة للإشار.

## ٢٠. المطلوبات الأخرى

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |         |                   |               |               |
|----------------|----------------|---------|-------------------|---------------|---------------|
| تعملق بحسابات  | تعملق بحسابات  | المجموع | الاستثمار المطلقة | تعملق بمالكين | الذمم الدائنة |
| ٣٦٧,٨٩٧        | ٨٦,٥١٠         | ٢٨١,٢٨٧ | ٤٤٤,٨١٧           | ١٨٤,٢٦٥       | ٢٦,٥٦٢        |
| ١٢٩            | -              | ١٢٩     | ١٣                | -             | ١٣            |
| ١٠,٨٨          | -              | ١٠,٨٨   | ٥,٠٨٠             | -             | ٥,٠٨٠         |
| ٣,٦٧١          | -              | ٣,٦٧١   | ٣,٦٣٦             | -             | ٣,٦٣٦         |
| ٣٧٢,٧٨٥        | ٨٦,٥١٠         | ٢٨٦,٢٧٥ | ٤٥٣,٢٧٦           | ١٨٤,٢٦٥       | ٢٦٩,٠١١       |

## ٢١. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم استثمار الأموال التي تم استلامها من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالثبات عنهم دون مخاطرة على المجموعة. بيان المركز المالي لحسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | إيضاح |   |  |
|----------------|----------------|-------|---|--|
| ١٤٥,٢٦٠        | ٢٠٤,٤٦٤        | ٣     | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية              |  |
| ١٢,٥٨١         | -              | ٤     | سلع ودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |  |
| ١,٣٦٠,٧٤٢      | ١,٧١٩,٥٩٦      | ٥     | مرابحات وتمويلات أخرى                               |  |
| ٩٢٩,٠٢٨        | ١,٤٢٥,٦٢٨      | ٦     | تمويلات الشاركة                                     |  |
| ٦٨٠,٤١٦        | ١,٣٩٢,٧٩٠      | ٧     | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها          |  |
| ٢٨٢,٤٠١        | ٣٩,٠٨٩٨        | ١٢    | موجودات مقتناة لغرض التأجير                         |  |
| ٦٥,٩٧٥         | ٧٢,٩٨٥         | ١٢    | موجودات أخرى  |  |
| -              | ٥٦,٨٩٧         |       | أصول ثابتة  |  |
| ٧٠٣,٩٣٧        | ٥٣٢,٦٩٧        |       | مستحق من المجموعة (بالصافي)                         |  |
| ٤,٢٨٨,٥٤٠      | ٥,٦٩٦,٢٨٥      |       |   |  |
| (٦٩٢,٧٣٩)      | (١,٢٧٩,٠٨٥)    | ١٧    | حسابات جارية للعملاء                                |  |
| (١٤٥,٦٥٥)      | (٤١,٠٢٨)       | ١٨    | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى      |  |
| (٨٦,٥١٠)       | (١٨٤,٢٦٥)      | ٢٠    | مطلوبات أخرى  |  |
| ٣,٣٦٣,٦٣٦      | ٣,٧٥١,٦٩٧      |       | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                 |  |

يمثل المستحق من المجموعة المبلغ المستثمر من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع المالكين. تم استبعاد هذا المبلغ في المجموعة الموحدة وإظهاره كحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الموجودات المملوكة بشكل مشترك في الميزانية العمومية الموحدة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٢١. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (يتبع)

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

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

| ٢٠٢٠ دسمبر ٣١ | ٢٠٢١ دسمبر ٣١ |                           |
|---------------|---------------|---------------------------|
| ١٩,٤٩٥        | ١١,٤٩٧        | كما في ١ يناير            |
| (٧,٩٩٨)       | (٧,٢٣٩)       | صافي الاستخدام خلال السنة |
| ١١,٤٩٧        | ٤,٦٥٨         | كما في ٢١ ديسمبر          |

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي السنوي لعام ٢٠٢١ المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٣,٩٪ (لعام ٢٠٢٠: ٤,٩٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٤٪ (لعام ٢٠٢٠: ٣,٢٪) على المستثمرين وتم الاحتياط جانبًا بالرصيد إما كخصصات إنخفاض القيمة أو كرسوم إدارية ١,٢ مليون دولار أمريكي (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتفطية المصاريق الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) وأوتم استباقاً من قبل البنك حصة من الربح بصفته مضارباً.

## ٢٢. حقوق الأقلية

تضمن 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:

| ٢٠٢٠ دسمبر ٣١ | ٢٠٢١ دسمبر ٣١ |   |
|---------------|---------------|---|
| % الأقلية     | % الأقلية     |   |
| ١١٦,١٠١       | ٢٢            | بنك فيصل المحدود                            |
| ١٠١,٠٠٢       | ٤٥            | مجموعة سوليدرتى القابضة ش.م.ب. (م)          |
| ٣٤,١٥٠        | ٥٠            | الجزيرة الصحية ذ.م.م                        |
| ٢٧,٢٧٣        | ١٠            | صندوق دلوانيا للتنمية ١                     |
| (٣٧,٩٥٠)      | ٤٩            | ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)          |
| ٢٦٤٤          | ٥٠            | سكننا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) |
| ٢٧٧,٣٧٥       | ٢٧٤,٤٥٢       |   |

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

### ٢٣. رأس المال

| عدد الأسهم (بالآلاف) رأس المال   |                  | المصر                             |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                        | ٨,٠٠٠,٠٠٠        |                                   |
| <b>المصدرة والمدفوعة بالكامل</b> |                  |                                   |
| ٧٥٧,٦٩٠                          | ٣٠,٣٠,٧٥٠        | إجمالي الأسهم                     |
| (٣٠,١٤٩)                         | (١٢٠,٥٩٥)        | أسهم الخزينة                      |
| <b>٧٢٧,٥٤١</b>                   | <b>٢٦٩١,٠١٦٠</b> | <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)</b>  |
| <b>المصدرة والمدفوعة بالكامل</b> |                  |                                   |
| ٧٥٧,٦٩٠                          | ٣٠,٣٠,٧٥٠        | إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| (٣٠,١٤٩)                         | (١٢٠,٥٩٥)        | أسهم الخزينة                      |
| <b>٧٢٧,٥٤١</b>                   | <b>٢٦٩١,٠١٦٠</b> | <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)</b>  |

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠,٣٠,٧٥٠,٠٢٧ سهم بسعر ٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، وبالدرهم الإماراتي في سوق دبي المالي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٢٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠,٥٩٥,٢٢٨ : ٢٠٢١). ويتم الاحتفاظ بهذه الأسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة اصدارها في وقت لاحق.

### ٢٤. عائد / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفض)

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

| ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر | ٢٠٢١ | صافي الربح / (الخسارة) المتعلقة بالمساهمين                             |
|-------------|-------------|------|--|
| (٤١,٧١٩)    | ٣٨,٦٠٣      |      |  |
| ٢٩١,٠١٦٠    | ٢٠٩١,٠١٦٠   |      | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف) |
| (١,٤٣)      | ١,٣٣        |      | <b>عائد / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفض) - بالسنوات الأمريكية</b>     |

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

### ٢٥. الدخل من تمويلات المراقبات وتمويلات أخرى

| تتعلق بالمالكين | ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر | ٢٠٢١ | الدخل من تمويلات إسلامية  |
|-----------------|-------------|-------------|------|---------------------------|
| ٢,٢٤٧           | ٣,٧١٧       |             |      |                           |
| ١١٢,٧٥٨         | ٥٧,٧٥٠      |             |      | الدخل من التمويلات الأخرى |
| ١١٦,٦٠٥         | ٦١,٤٧٢      |             |      |                           |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٢٦. الدخل من الاستثمارات الأخرى

| تعلق بالمالكين |                |   |
|----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر | ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر |   |
| ٢٠٥٨١          | ٢٤٩٠           | الدخل من أدوات استثمارية بالتكلفة المطफأة                     |
| ١١٧٦٢٩         | ١٠١٤٣٠         | الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٢٢٤٩٣٧         | ٢٠٩١٩          | الدخل من أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل   |
| ٢٤٦١٦          | (٧٤٤١)         | (خسارة) / دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية                 |
| ١٤٧٠٣٤٣        | ١١٧٦٥٧٢        |   |

## ٢٧. إيرادات أخرى

| تعلق بالمالكين |                |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر | ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر |                                    |
| ٥١٤٢٥٦         | ٤٧٤٤٣٩         | إيرادات خدمات مصرفية               |
| ٢٥٤٩٣٨         | ٢٧٠١٣          | ربح من اكتتاب التأمين (إيضاح ٢٧.١) |
| ١٢٤٨٨٧         | ٨٤٤٣           | إيرادات ودائع السلع                |
| (١٤٤٣٥٨)       | ١٨٠٠٨٤         | أرباح / (خسارة) فروق صرف العملات   |
| ١٣٣            | ١٠٥٧٨          | ربح من استبعاد أصول ثابتة          |
| ٧٥٦٨٥٦         | ١٠٢٦٥٤٨        |                                    |

## ٢٧٩١ تفاصيل أرباح اكتتاب التأمين

|          |          |                              |
|----------|----------|------------------------------|
| ٧٤٠١٥٠   | ٧٢٠٧٢٨   | صافي أقساط التأمين المكتسبة  |
| (٤٨٠٢١٢) | (٤٥٠٧٢٥) | صافي مطالبات التأمين المتکدة |
| ٢٥٠٩٣٨   | ٢٧٠١٣    |                              |

## ٢٨. المصاريف الإدارية والعمومية

| تعلق بالمالكين |                |                         |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر | ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر |                         |
| ٩٣٠٣٤          | ٩٢٤٤٢٤         | الرواتب والمنافع الأخرى |
| ٦٧٤٢٨٥         | ٧٤٠٢٢٠         | مصاريف مكتبية           |
| ١٨٠١٥٠         | ١٥٤٩٨          | رسوم مهنية              |
| ٢٢٤٨٠٦         | ٢٦٦١٢          | مصاريف إدارية أخرى      |
| ٢٠٢٤٦٥         | ٢٠٨٤٧٦٤        |                         |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١  
 كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٢٩. مخصصات الهبوط في القيمة

| المجموع         | الاستثمار المطلقة | مخصصات الهبوط | المجموع         | الاستثمار المطلقة | مخصصات الهبوط | المجموع             |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------------|
| تعملق بالمالكين | تعملق بالمالكين   | تعملق بحسابات | تعملق بالمالكين | تعملق بالمالكين   | تعملق بحسابات | تعملق بالمالكين     |
| ٢٠٢٠ ديسمبر     | ٢٠٢٠ ديسمبر       | ٢٠٢٠ ديسمبر   | ٢٠٢١ ديسمبر     | ٢٠٢١ ديسمبر       | ٢٠٢١ ديسمبر   | ٢٠٢١ ديسمبر         |
| ٨٨٠٤٨٠          | ٤٤،٨٥٨            | ٨٣٥،٦٢٢       | ٩٠٠،٠٠٢         | ٧٩،٨٨٦            | ٨٣،٠١٦        | في ١ يناير          |
| ١٠٦،٨١٠         | ٢٦،١٢٧            | ٨٠،٦٨٣        | ٧٩،١٦٤          | ٣٢،٩٥٤            | ٤٦،٦٢٠        | محمل خلال السنة     |
| (٥٢،٨٤٢)        | (٨٤٩)             | (٥١،٩٩٣)      | (٧٩،٢٩٦)        | (٥٦٧٨)            | (٧٣،٦١٨)      | المشطوب خلال السنة  |
| (٣٠،٩٢٤)        | (١٠٣)             | (٣٠،٨٢١)      | (٤٧،٦٧٧)        | (٦٦٧)             | (٤٧،٠١٠)      | المستخدم خلال السنة |
| (٢٠،٥٢٢)        | (١٤٧)             | (٣٠،٣٧٥)      | (٢١،٥٢٧)        | (٢٤،٩٧)           | (١٩،٤٣٠)      | فروق الصرف          |
| ٩٠٠،٦٠٢         | ٦٩،٨٨٦            | ٨٣٠،١١٦       | ٨٣٠،٦٦٦         | ٩٤،١٩٨            | ٧٣٦،٤٦٨       | في ٢١ ديسمبر        |

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

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

| المجموع         | الاستثمار المطلقة | مخصصات الهبوط | المجموع         | الاستثمار المطلقة | مخصصات الهبوط | المجموع                                       |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|---|
| تعملق بالمالكين | تعملق بالمالكين   | تعملق بحسابات | تعملق بالمالكين | تعملق بالمالكين   | تعملق بحسابات | تعملق بالمالكين                               |
| ٢٠٢٠ ديسمبر     | ٢٠٢٠ ديسمبر       | ٢٠٢٠ ديسمبر   | ٢٠٢١ ديسمبر     | ٢٠٢١ ديسمبر       | ٢٠٢١ ديسمبر   | ٢٠٢١ ديسمبر                                   |
| ٣٦١،٥٤٥         | ٤٧،٣٤٠            | ٢١٤،٢٠        | ٣٥٧،٤٣٧         | ٦٨،٢٤٤            | ٢٨٩،١٩٣       | مرباحات وتمويلات أخرى                         |
| ١٠٦،٦٧          | ١٠٦،٦٧            | -             | ١٣،٨٥٠          | ١٣،٨٥٠            | -             | تمويلات المشاركة                              |
| ٤٨٢             | -                 | ٤٨٢           | ١٢١             | -                 | ١٢١           | مبالغ مستحقة لصالف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ١٧٦             | -                 | ١٧٦           | ١٧٦             | -                 | ١٧٦           | استثمارات في المشاربة                         |
| ٥١،٠٤٩          | -                 | ٥١،٠٤٩        | ٩،٦٦٢           | -                 | ٩،٦٦٢         | استثمارات في شركات زميلة                      |
| ٢١٩،٠٤١         | -                 | ٢١٩،٠٤١       | ٢١٨،١٧٠         | -                 | ٢١٨،١٧٠       | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها    |
| ٤٩،٦٧٣٥         | -                 | ٤٩،٦٧٣٥       | ٤٩،٦٧٣٥         | -                 | ٤٩،٦٧٣٥       | حسابات الاستثمار المقيدة                      |
| ٦،٩٣٠           | -                 | ٦،٩٣٠         | ٧،٦٩٠           | -                 | ٧،٦٩٠         | التأمين والمديونون ذوو الصلة                  |
| ٧٥،١٨٩          | ١١،٩٣٩            | ٦٣،٢٥٠        | ٧٨،١٤٤          | ١٢٠١٤             | ٦٦٠،٤٠        | موجودات أخرى                                  |
| ١،٧٤٣           | -                 | ١،٧٤٣         | ١،٨٦٤           | -                 | ١،٨٦٤         | خارج الميزانية العمومية ذات الصلة             |
| ١٦،٦٨٩          | -                 | ١٦،٦٨٩        | ١٢،٥٤٩          | -                 | ١٢،٥٤٩        | عقارات قيد التطوير                            |
| ٢٥،٧٤٦          | -                 | ٢٥،٧٤٦        | ٩،٩٧٠           | -                 | ٩،٩٧٠         | استثمارات عقارية                              |
| ٧١،٠٧٠          | -                 | ٧١،٠٧٠        | ٧١،٠٧٠          | -                 | ٧١،٠٧٠        | موجودات غير ملموسة                            |
| ٩٠٠،٦٠٢         | ٦٩،٨٨٦            | ٨٣٠،١١٦       | ٨٣٠،٦٦٦         | ٩٤،١٩٨            | ٧٣٦،٤٦٨       |   |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٢٩. مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

### مخصصات الخسارة

يوضح الجدول الآتي معلومات عن الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطاءة. ما لم يذكر خلاف ذلك فإن الأصول المالية المذكورة في الجدول تمثل المبالغ الدفترية.

| المجموع                                | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١   | ٢٠٢١ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر                 |
|--|-----------|-----------|-------------|--|
| <b>الأصول المالية بالتكلفة المطاءة</b> |           |           |             |  |
| ٧٩٥,٦٧                                 | -         | -         | ٧٩٥,٦٧      | ٧٩٥,٦٧                                       |
| ١٠١٢٠,٤٢٠                              | -         | ١٩٠,٢١٥   | ٩٣٠,٢٠٥     | خطير قليل (٣-١)                              |
| ١٠٧٢٠,٤٠٩                              | -         | ٨٦,٤٠٧    | ١٦١٦٠,٠٢    | خطير مقبول (٦-٤)                             |
| ٤٧٩,٨٥٥                                | -         | ٤٧٩,٨٥٥   | -           | قائمة المراقبة (٧)                           |
| ٣١٣٥٧٨                                 | ٣١٣٥٧٨    | -         | -           | المتعلقة (١٠-٨)                              |
| ٣٠٦١٦٠,٢٦٢                             | ٣١٣٥٧٨    | ٧٥٦٤٧٧    | ٢٠٥٤٦٠,٢٧   | القيمة الدفترية (الشركات)                    |
| ١٠٨١,٧٥٥                               | ٦٣٦١٣     | ٢٤٠٣٢     | ١٤٩٣٠,٨١    | التجزئة (غير مقيمه)                          |
| ٥٠٩٨,٠١٧                               | ٣٧٧,١٩١   | ٧٨٠,٨٠٨   | ٤٠٤٤٠,٠١٨   | القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة     |
| ٤٠٩٤,٨٠٠                               | ٨٦٢٧      | ٢٢٦٢٩     | ٣٧٨,٩٥٤     | stocks وأدوات مالية استثمارية ومافي حكمها    |
| ٣٢٢٠,٩٦٩                               | ٧٦٦٩٣     | ٨٦١٩٨     | ٢٣٨,٦٧٨     | ذمم أخرى                                     |
| (٤٦٩,٩٥٧)                              | (٣٤٨,٦٨٨) | (٨٣,١٣٨)  | (٣٨,١٣١)    | مخصصات الخسارة                               |
| ٦٠٢٥٥,٩٩٦                              | ١١٣,٨٢٣   | ٧٧٨,٦٠٧   | ٥٠,٤١٤٠,٠٨٦ | <b>مجموع القيمة الدفترية للأصول المملوكة</b> |

| المجموع                                | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١  | ٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر               |
|--|-----------|-----------|------------|--|
| <b>الأصول المالية بالتكلفة المطاءة</b> |           |           |            |  |
| ٩٣١,٣٨٠                                | -         | -         | ٩٣١,٣٨٠    | ٩٣١,٣٨٠                                    |
| ٧٤٣٠,١٤                                | -         | ٧٧٦٧٥٩    | ٦٧٥,٣٤٥    | خطير قليل (٣-١)                            |
| ١٠٧٠١,٧٩٥                              | ٤٠٠       | ٥٨,٢٣٦    | ١٦٤٢٠,٠٩   | خطير مقبول (٦-٤)                           |
| ٥٠٩,٥٤٩                                | -         | ٥٠,٩٥٤٩   | -          | قائمة المراقبة (٧)                         |
| ٣٠٢٠,١٦٥                               | ٣٠٢٠,١٦٥  | -         | -          | المتعلقة (١٠-٨)                            |
| ٣٠٤٥٦٦١٣                               | ٣٠٢٠,٦٥   | ٦٣٥,٦٤٤   | ٢٠٣١٨,٤٠٤  | القيمة الدفترية (الشركات)                  |
| ١٠٥٣٤,٧٦٦                              | ١٠٠,٧٧٥   | ١٣٦,٤٩١   | ١,٢٩٧,٥٠٠  | التجزئة (غير مقيمه)                        |
| ٤٠٧٩١,٣٧٩                              | ٤٠,٣٦٣٤٠  | ٧٧٢,٦١٣٥  | ٣٠٦١٥,٩٤   | القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة   |
| ٤٠٠,٢٢٥                                | ٩٥٣٢      | -         | ٣٩٠,٦٩٣    | stocks وأدوات مالية استثمارية ومافي حكمها  |
| ٢٩٥,٢٨٣                                | ٦٢٦٩٠١    | ٢٦٨٨٤     | ٢٢٩,٤٩٨    | ذمم أخرى                                   |
| (٤٦٦,٨٠١)                              | (٢٥٠,١٢٠) | (٧٩,٢١٢)  | (٣٧,٤٦٩)   | مخصصات الخسارة                             |
| ٥٠٩٥١,٤٦٦                              | ١٢٥,٦٥٣   | ٦٩٥,٨٠٧   | ٥٠,١٣٠,٠٠٦ | <b>مجموع قيمة الدفترية للأصول المملوكة</b> |

بلغ إجمالي التمويل (المول) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٠,٢١ مليار دولار أمريكي و٨,٠٨ مليارات دولار أمريكي للمرحلة الأولى والمرحلة الثالثة على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٠ مليارات دولار أمريكي و٧,٠٠ مليارات دولار أمريكي و٤,٠٠ مليارات دولار أمريكي). بلغت التغطية الضمانية للتمويل الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ %٨٢٠٢١ و٥٥٪ و٣٤٪ للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: %٨٠٠٪ و٤٠٪ و٤٨٪).

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٠. ضرائب خارجية

| تتعلق بالمالكين |             | ضرائب حالية |
|-----------------|-------------|-------------|
| ٢٠٢٠ ديسمبر     | ٢٠٢١ ديسمبر | ضرائب مؤجلة |
| ٢٤,٩٠٨          | ٢٣,٦٠٢      |             |
| ١,٩٣٠           | (٣,٤٨٧)     |             |
| ٢٦,٨٣٨          | ٣٠,١١٥      |             |

تحضع 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)

| ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر | في ١ يناير                        |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| ١٠,٨٧١      | (٨٢٧)       | المحمل خلال السنة                 |
| (٢٤,٩٠٨)    | (٣٢,٦٠٢)    | المدفوعات                         |
| ١٥,١٦٢      | ٤٢,٣١٦      | فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى |
| (١,٩٥٢)     | (١٢,٤٤٢)    |                                   |
| (٨٢٧)       | (٤,٥٥٥)     | في ٣١ ديسمبر                      |

### الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

| ٢٠٢٠ ديسمبر | ٢٠٢١ ديسمبر | في ١ يناير                               |
|-------------|-------------|--|
| ٤,٩٨٢       | (٢٠,٢٨٩)    | المحمل خلال السنة                        |
| (١,٩٣٠)     | ٣٤٨٧        | التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة |
| (٤,٧٢٩)     | ٤٣٥٦        | فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى        |
| (١,٦١٢)     | ٤٦          |  |
| (٢٠,٢٨٩)    | ٥٠٩٧٠       | في ٣١ ديسمبر                             |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣١. معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- الأعمال المصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتقديم أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
- إدارة الأصول / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١                              |          |          |                 | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١                                       |         |           |                 |
|---|----------|----------|-----------------|--|---------|-----------|-----------------|
| المجموع                                     | آخرى     | المصرفية | إدارة الموجودات | المجموع  | آخرى    | المصرفية  | إدارة الموجودات |
| أعمال مصرفية / الاستثمارات للأفراد والشركات |          |          |                 | أعمال مصرفية / الاستثمارات للأفراد والشركات المصرفية |         |           |                 |
| ٢٦٩٠٢٨٠                                     | ٣٨٦٢٧    | (٩٦٧٨٢)  | ٢٤٠٤٣٥          | ٣٧٦٧٩  | ٣٩٠١٢٣  | (٩٩٤٦)    | ٢٧٨٥٢٢          |
| (٢٣٥٠٢٣١)                                   | (٢٤٦٤٥٤) | (٢٥٣٢٦)  | (١٨٥٠٢٥١)       | (٢٤٤٦٧٨)   | (٢٦٠٣٠) | (٢٩٥١٥)   | (١٨٩٠١٣٣)       |
| ٣٤٠٠٤٩                                      | ١٣٦٩٧٣   | (٣٥١٠٨)  | ٥٥٠١٨٤          | ٦٣٠٣١  | ١٣٠٩٣   | (٣٩٤٤٦)   | ٨٩٠٣٩٩          |
| (٥٥٠٥٢٨)                                    | (١٠٨٢٥)  | ١٣٤٥٢    | (٦٧٠١٥٥)        | (٢٤٧٠٧)  | (١٠٣٧١) | ١٨٠٩٦٧    | (٢٠٠٣٠٣)        |
| (٢١٠٤٧٩)                                    | ١٢٦١٤٨   | (٢١٦٥٦)  | (١١٦٩٧١)        | ٦٠٠٣٢٤   | ١١٦٧٢٢  | (٢٠٤٩٤)   | ٦٩٠٩٦           |
| ٨٠٣٨٣٦٦٥                                    | ٣٤٩٦٤٩٨  | ١٦١٢٦٦٦٢ | ٦٦٩٠٧٦٥٥        | ٩٦٠٣٢٠٧٨٩  | ٣٦٤٦٣٤٠ | ١٦٠٣٧٦٨٠٧ | ٧٦٦٣٠٦٦٤        |
| ٨٠٩١٠٥٢٨                                    | ١٨٠٦٢٣٩  | ٧٢٦٥٤٧   | ٧٦٨٣٨٦٧٤٢       | ٨٦٧٢٠٥٧٥   | ١٨٦٦٦٢٠ | ٤٩٤٣٩٨    | ٨٤٨٤٤٥٥٧        |
| متعلقة وبالتالي:                            |          |          |                 |  |         |           |                 |
| (٤١٠٧١٩)                                    | ٥٦٨٢٨    | (٢٢٤٣٨٨) | (٢٥٤١٥٩)        | ٣٨٦٠٣  | ٥٠٢٥٨   | (١٨٠٣٩)   | ٥١٠٣٨٤          |
| ٢٠٦٤٤٠                                      | ٦٦٣٢٠    | ٧٣٢      | ١٢١٨٨           | ٢١٦٧٢١   | ٦٦٤٦٤   | (٢٤٥٥)    | ١٧٠٧١٢          |
| (٢١٠٤٧٩)                                    | ١٢٦١٤٨   | (٢١٦٥٦)  | (١١٦٩٧١)        | ٦٠٠٣٢٤   | ١١٦٧٢٢  | (٢٠٤٩٤)   | ٦٩٠٩٦           |
| ٨٠٣٨٣٦٦٥                                    | ٣٤٩٦٤٩٨  | ١٦١٢٦٦٦٢ | ٦٦٩٠٧٦٥٥        | ٩٦٠٣٢٠٧٨٩  | ٣٦٤٦٣٤٠ | ١٦٠٣٧٦٨٠٧ | ٧٦٦٣٠٦٦٤        |
| ٨٠٩١٠٥٢٨                                    | ١٨٠٦٢٣٩  | ٧٢٦٥٤٧   | ٧٦٨٣٨٦٧٤٢       | ٨٦٧٢٠٥٧٥   | ١٨٦٦٦٢٠ | ٤٩٤٣٩٨    | ٨٤٨٤٤٥٥٧        |
| إجمالي الموجودات                            |          |          |                 |  |         |           |                 |
| المطلوبات وحقوق أصحاب                       |          |          |                 |  |         |           |                 |
| حسابات الاستثمار المطلقة                    |          |          |                 |  |         |           |                 |

ت تكون المجموعة من ثلاثة قطاعات جغرافية وهي الشرق الأوسط وأسيا وغيرها

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١               |         |           |                       | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |         |           |                       |
|------------------------------|---------|-----------|-----------------------|----------------|---------|-----------|-----------------------|
| المجموع                      | آخرى    | باقى آسيا | الشرق الأوسط وأفريقيا | المجموع        | آخرى    | باقى آسيا | الشرق الأوسط وأفريقيا |
| ٢٦٩٠٢٨٠                      | ١٠٧٣٠   | ٢٠٢١١٨    | ٦٥٤٢٢                 | ٣٧٦٧٩          | ٢٠٥٦٨   | ٢٢٤٢٧٢    | ١٠١٨٦٩                |
| (٢٣٥٠٢٣١)                    | (٢٠٢٩٨) | (١٢٢٤٢٣٠) | (١١٠٠٧٠٣)             | (٢٤٤٦٧٨)       | (٢٠٢٢٧) | (١٢٩٠٨٥٦) | (١١٢٠٥٩٥)             |
| ٣٤٠٠٤٩                       | (٥٦٨)   | ٧٩٠٨٨٨    | (٤٥٠٢٧١)              | ٦٣٠٣١          | ٣٤١     | ٧٣٤٤١٦    | (١٠٠٧٢٦)              |
| (٥٥٠٥٢٨)                     | ٧١      | (٣٩٠٦١٦)  | (١٠٥٩٨٣)              | (٢٤٧٠٧)        | (٧٠٥)   | (١٩٠٠٢٢)  | ١٧٠٢٠                 |
| (٢١٠٤٧٩)                     | (٤٩٧)   | ٤٠٦٢٧٢    | (٦١٠٢٥٤)              | ٦٠٠٣٢٤         | (٣٦٤)   | ٥٤٦٣٩٤    | ٦٦٢٩٤                 |
| ٨٠٣٨٣٦٦٥                     | ٥٤٠٦٠٨٦ | ٤٠٣٤٠١٧٥  | ٣٥٠٣٤٤٠٤              | ٩٦٠٣٢٠٧٨٩      | ٥١٣٤٤٥  | ٤٤٩٣٥٠٥٦  | ٣٤٥٨٤٤٢٨٨             |
| ٨٠٩١٠٥٢٨                     | ٣٦٩٠٧٦٣ | ٣٠٩٠٧٥٢١  | ٣٠٨١٤٠٢٤٤             | ٨٦٧٢٠٥٧٥       | ٣٤٩٦٦٧١ | ٤٤٥٠٢٦٨٧٢ | ٣٨٦٨٦٠٣٢              |
| متعلقة وبالتالي:             |         |           |                       |                |         |           |                       |
| (٤١٠٧١٩)                     | (٤٩٧)   | ٢٦٠٨١٠    | (٦٨٠٣٢)               | ٣٨٦٠٣          | (٣٦٤)   | ٣٦٠٢١١    | ٢٦٧٥٦                 |
| ٢٠٦٤٤٠                       | -       | ١٣٤٦٢     | ٦٦٧٧٨                 | ٢١٦٧٢١         | -       | ١٨٠١٨٣    | ٣٠٥٣٨                 |
| (٢١٠٤٧٩)                     | (٤٩٧)   | ٤٠٦٢٧٢    | (٦١٠٢٥٤)              | ٦٠٠٣٢٤         | (٣٦٤)   | ٥٤٦٣٩٤    | ٦٦٢٩٤                 |
| ٨٠٣٨٣٦٦٥                     | ٥٤٠٦٠٨٦ | ٤٠٣٤٠١٧٥  | ٣٥٠٣٤٤٠٤              | ٩٦٠٣٢٠٧٨٩      | ٥١٣٤٤٥  | ٤٤٩٣٥٠٥٦  | ٣٤٥٨٤٤٢٨٨             |
| ٨٠٩١٠٥٢٨                     | ٣٦٩٠٧٦٣ | ٣٠٩٠٧٥٢١  | ٣٠٨١٤٠٢٤٤             | ٨٦٧٢٠٥٧٥       | ٣٤٩٦٦٧١ | ٤٤٥٠٢٦٨٧٢ | ٣٨٦٨٦٠٣٢              |
| إجمالي الموجودات             |         |           |                       |                |         |           |                       |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات |         |           |                       |                |         |           |                       |
| الاستثمار المطلقة            |         |           |                       |                |         |           |                       |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٢. الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمحلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم الإثمار بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.

## ٣٣. مطلوبات طارئة والتزامات

### المطلوبات الطارئة

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | مطالبات ومخالفات                        |
|----------------|----------------|---|
| ٦٦,٨٨٣         | ٤٧,٢٩٥         | ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإنفاء |
| ٥٨٩,٦٨٦        | ٧٩٣,٢٤٢        | مطالبات عملاء ومطالبات أخرى             |
| ٢٢٤,٤٨١        | ١٩٠,١٧٤        |   |
| ٨٨١٦٠٥٠        | ٩٣٠,٧١١        |   |

### التزامات

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل |
|----------------|----------------|--|
| ١٦٦٠٠,٣٧٥      | ١٠٥٥٠,٢٢٧      |  |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٤. مخاطر العملات

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، على الشكل التالي:

| المجموع    | أخرى    | درهم إماراتي | اليورو  | دولار أمريكي | روبية باكستانية | دينار بحريني | ٢٠٢١ ديسمبر  |
|------------|---------|--------------|---------|--------------|-----------------|--------------|--|
| ٥٤٥٤١١٦    | ١٩٠٦٨   | ١,٨٩٨        | ٢٠,٥٠٨  | ٩٩٠٦٥        | ٣٠٤,٤٠٧         | ١٠٠,١٧٠      | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية               |
| ٢٤٩٠٥٦٩    | ١٥٠٩٨١  | -            | ٧٢٠,٣٥٧ | ١٢٤,٢٠٥      | -               | -            | سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٢٠١٩٠٦٧٤   | ٦٤٠٢١١  | -            | ٢١٥,٨٤٦ | ١٠٠٠,١٩١     | ٧٩٨,٤٩٥         | ٥٧,٢٢١       | مرابحات وتمويلات أخرى                                |
| ١,٤٢٥,٧٤٣  | -       | -            | -       | -            | ١,٤٢٥,٧٤٣       | -            | تمويلات المشاركة                                     |
| ٢,٥٢٤,٧٤٢  | ٣٧٠٣٥   | -            | ١٠٣٢٨   | ٢٢٨,٩٣٢      | ٢٠٤٨,٥٥٢        | ١٩٨,٦١٥      | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها           |
| ٦٧٦,٩٣٣    | ٣٦٠٢٥٩  | -            | -       | ٦٤٠,٦٧٤      | -               | -            | استثمارات في شركات زميلة                             |
| ٣٩١,٨٢٠    | -       | -            | -       | ٣٩١,٨٢٠      | -               | -            | موجودات مقتناة بغرض التأجير                          |
| ١٠٣٠٤٧٤    | ٢٢٠٢٢   | -            | ٦١٠٢٣١  | ١٩٠,٤١       | -               | -            | تكافل ومستحقات ذات صلة                               |
| ١٨٠,٦٢٤    | ٥١٠٩٨٢  | -            | ٥٠٤٣٧   | ٥٠٤٠٨        | ٦٤٠٤٩٦          | ٨٠٣٠١        | موجودات أخرى   |
| ٢٥٦,٣٦٩    | ٥٧٤٣٦٤  | -            | -       | ١٧٩٠,٩٥      | ٦٠٥٤٤           | ١٣٠٣٦        | استثمارات عقارية                                     |
| ٢٢٣,٢٣٥    | -       | -            | -       | ٢٢٢,٢٣٥      | -               | -            | عقارات قيد التطوير                                   |
| ١٧١,٠٧٧٤   | ١٦٠٢١٢  | -            | -       | ٣٢٩,٩٣٥      | ١٢١,٥٢٦         | -            | موجودات ثابتة  |
| ٨٢٠,٤٦٦    | ٦٦٩,٦   | -            | -       | ٧٦,٢٧٨       | ١٢٠,٦           | ٥٦,٢٧٦       | موجودات غير ملموسة                                   |
| ٩٦٠٣٢٠٧٨٩  | ٣٢٨,٥٩١ | ١٦٨٩٨        | ٣٧٦,٧١٧ | ٣٦٠,٨٢٦,٩٢٩  | ٤٠٧٨١,٧٦٩       | ٤٦٠,٨٨٥      | إجمالي الموجودات                                     |
| ١,٩٣٠٣٩٧٩  | ٢٥٠,٨٧  | ٤٠٤          | ٢٢١,٧٩٠ | ٢٤٣٠,٨٨٨     | ١,٢٤٩,٥٣٦       | ١٦٣,٢٧٤      | حسابات جارية للعملاء                                 |
| ١,٠٣٦٧٤٧٠٢ | ١٢٠١٢   | ٢٢٧,٦١٤٤     | ٧٨,٦٦١  | ٦٠١٨٢        | ٥٧١,٩٤          | ٣٧١,٣٩٩      | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى       |
| ١,١١٤,١٨٧  | ١٠٨٤٩   | -            | ٩٦٧     | -            | ١,٠٨١,١١٧       | ٣٠,٢٥٤       | مبالغ مستحقة لمستثمرين                               |
| ٤٥٣,٢٧٦    | ٦٨,٥٠٠  | ٣٦٥٨         | ٥٠٢٦    | ١,٠١,٤٤٤     | ٢٠٨,٨١١         | ٦٥,٨٩٧       | المطلوبات الأخرى                                     |
| ١٢٩,٧٣٤    | ٤٦,٨٦   | -            | -       | ٨٣٠,٥٤٨      | -               | -            | احتياطي تابع للتكافل                                 |
| ٤٠٩٦٨,٨٧٧  | ١٥٤,١٨٤ | ٣٣١,٢٠٦      | ٣٠٦,٦٢٤ | ٤٣٤,٨٦٢      | ٣,١١١,٣٦٨       | ٦٣٠,٦٣٤      | إجمالي المطلوبات                                     |
| ٣٠٧٥١,٦٩٧  | -       | -            | -       | ٢٠٢٦١,١٣١    | ١,٠٧٥,٤٨٢       | ٤١٥,٠٨٤      | حقوق حسابات الاستثمار المطلقة                        |
| ٨٦٧٢٠,٥٧٥  | ١٥٤,١٨٤ | ٣٣١,٢٠٦      | ٣٠٦,٦٢٤ | ٢٠٦٩٥,٩٩٣    | ٤٤,١٨٦,٨٥٠      | ١٠٤٥,٧١٨     | إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة      |
| ٢٠٤٨٠,٩٣٨  | ١٩٦,٢٧٧ | ٣٦٢٢٥        | ٥٤٦,٨٩٤ | ٤٤٠٥٤        | ١٠٤١٦,٥٨٦       | ٨٠٥,٦٩٠٢     | مطلوبات طارئة والتزامات                              |
| ٨٦٣٨٣٢٦٦٥  | ٣٥٥,٢١١ | ١٠٥٣٢        | ٣٢٦,١١٧ | ٣٠٠,٧٤٣٠     | ٤٤,١٢٢,٤٨٠      | ٥٧٠,٨٩٥      | إجمالي الموجودات                                     |
| ٨٠٩١٠٥٢٨   | ١٣٨,٦٤٦ | ٣٢٩,٤٨٨      | ٣٥١,٣٥٥ | ٢٠٧٦٧,٦٢٠    | ٣,٦٦٧,٣٣٢       | ٨٣٧,٤٩٧      | إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة      |
| ٢٠٤٨١,٤٢٥  | ١٥٥,٧٢٨ | ٦٦           | ٦٥,٤٤٩  | ٥٠٩٢٢        | ١٠٥,٣٠٦٨        | ٧٥١,١٩٢      | مطلوبات طارئة والتزامات                              |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣٥. جدول الاستحقاقات

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

| لغالية  | شهر واحد | إلى ٣ شهور | شهور إلى سنة | إلى ٥ سنوات | أكثر من شهر | أكثر من سنة | ٥ سنوات فأكثر المجموع | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|----------|------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|----------------|
| نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية              |          |            |              |             |             |             | ٥٤٥,١١٦               | -              |
| سلع ودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |          |            |              |             |             |             | ٢٤٩,٥٧٩               | -              |
| مرباحات وتمويلات أخرى                               |          |            |              |             |             |             | ٢٠١٩,٠٩٧٤             | ٥٧٥,٥٨١        |
| تمويلات المشاركة                                    |          |            |              |             |             |             | ١٤٤٥,٧٤٣              | ٢٢٠,٣٩١        |
| stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها          |          |            |              |             |             |             | ٢٠٥٢٤,٧٤٢             | ٤٥٢,٤٣٣        |
| استثمارات في شركات زميلة                            |          |            |              |             |             |             | ٦٧٦,٩٢٣               | ٦٧٦,٩٢٣        |
| موجودات بغير تأجير                                  |          |            |              |             |             |             | ٣٩١,٨٢٠               | ٣٨٦,١١٣        |
| تكافل ومستحقات ذات صلة                              |          |            |              |             |             |             | ١٠٣٤٧٤                | -              |
| موجودات أخرى  |          |            |              |             |             |             | ١٨٠,٦٢٤               | ١٣٥,٨١         |
| استثمارات عقارية                                    |          |            |              |             |             |             | ٢٥٦,٣١٩               | ٢٢٤,٩٤٩        |
| عقارات قيد التطوير                                  |          |            |              |             |             |             | ٢٢٣,٢٣٥               | -              |
| موجودات ثابتة                                       |          |            |              |             |             |             | ١٧١,٧٧٤               | ١٢٤,٢٨٢        |
| موجودات غير ملموسة                                  |          |            |              |             |             |             | ٨٢,٤٦٦                | ٨٢,٤٦٦         |
| إجمالي الموجودات                                    |          |            |              |             |             |             | ٩٦٠,٣٢٦٧٨٩            | ٢٦٧٥٨٠٧٢٩      |
| حسابات جارية للعملاء                                |          |            |              |             |             |             | ١٠٩,٣٩٧٩              | -              |
| مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى      |          |            |              |             |             |             | ١٠٣٧٦٧٠٢              | ٢٠٢٤٧٠         |
| مبالغ مستحقة لمستثمرين                              |          |            |              |             |             |             | ١٠١١٤,١٨٧             | ٥              |
| المطلوبات الأخرى                                    |          |            |              |             |             |             | ٤٥٣,٢٧٦               | ١١٥,٣٨٩        |
| إحتياطي تابع للتكافل                                |          |            |              |             |             |             | ١٢٩,٠٧٣٤              | -              |
| إجمالي المطلوبات                                    |          |            |              |             |             |             | ٤,٩٦٨٦٨٧٨             | ٣١٧,٨٦٤        |
| حقوق حسابات الاستثمار المطلقة                       |          |            |              |             |             |             | ٣٠٧٥١,٦٩٧             | -              |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة     |          |            |              |             |             |             | ٨,٦٧٢٠,٥٧٥            | ٣١٧,٨٦٤        |
| صافي المركز   |          |            |              |             |             |             | ٣١٢٦٢١٤               | ٢٠٤٤٠,٨٦٥      |
| مطلوبات طارئة والتزامات                             |          |            |              |             |             |             | ٢٦٤٨٠,٩٣٨             | ٢١٥٦٢٤٨        |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                      |          |            |              |             |             |             |                       |                |
| إجمالي الموجودات                                    |          |            |              |             |             |             | ٨٠٣٨٣٦٦٥              | ٢٠٨١٦٤٠        |
| إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة     |          |            |              |             |             |             | ٨٠٩١٥٢٨               | ٤٤,٨٦٣         |
| صافي المركز   |          |            |              |             |             |             | ٢٩٢٦١٣٧               | ٢٠٧٧١,٣٧٧      |
| مطلوبات طارئة والتزامات                             |          |            |              |             |             |             | ٢٦٤٨١٤٢٥              | ٣١٦٢٧٢         |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣٦. تمركز الموجودات والمطلوبات الاعتماد وخطابات الضمان

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

| المجموع    | المصرف     | التجارة   | العقارات | الخدمات   | الآفراد  | الآقمشة   | أخرى       | المجموع     | ٢٠٢١ ديسمبر  |
|------------|------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|------------|-------------|--|
| ٥٤٥,١١٦    | ٥٤٥,١١٦    | -         | -        | -         | -        | -         | -          | ٥٤٥,١١٦     | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية               |
| ٢٤٩,٥٦٩    | ٢٤٩,٥٦٩    | -         | -        | -         | -        | -         | -          | ٢٤٩,٥٦٩     | سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٢٠١٩,٠٩٧٤  | ٢٠١٩,٠٩٧٤  | ١٩,٠٣٩    | ٩٦,٣١٣   | ٧٤١,٧٣٤   | ٦٣,٩٨٨   | ٢١٤,٥١٦   | ٧٣,٠٣٢     | ٢٢٥,٠٦١     | مرباحات وتمويلات أخرى                                |
| ١٤٤٢٥,٧٤٣  | ١٤٤٢٥,٧٤٣  | ٣٩,٦٠١    | ٩٥,٥١٩   | ١٧٣,٢٠٣   | ١٢٧,١١٤  | ٢٤٢,٤٢٨   | ٧٤٧,٥٨٣    | ٩٥          | تمويلات المشاركة                                     |
| ٢٠٥٢٤,٧٤٢  | ٢٠٥٢٤,٧٤٢  | -         | -        | ٥٨٢       | ١٣,١٧٤   | ١٥١,٠٤٣   | ٥٨,٣٧٥     | ٢٤٣,٠٥٦٨    | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها           |
| ٧٧٦,٩٣٣    | ٧٧٦,٩٣٣    | -         | -        | -         | -        | ٤٦,٩٩٢    | ٨٧١        | ٦٧١,٦٦٩     | استثمارات في شركات زميلة                             |
| ٣٩١,٨٢٠    | ٣٩١,٨٢٠    | -         | -        | ٢٨٦,٤٣٥   | ٢٠٣      | ٩٢٢       | ٤,٦٢٦      | -           | موجودات مستحقات ذات صلة                              |
| ١٠٢٤٤٤     | ١٠٢٤٤٤     | ٢٠,٤٥٢    | -        | -         | -        | -         | -          | ٧٣,٠٢٢      | موجودات أخرى   |
| ١٨,٠٦٢٤    | ١٨,٠٦٢٤    | ١٠,٣٩٨    | -        | ٢٧٠,٧٩    | -        | ٧٨,٦٢٠    | ٣٢,٩٤٥     | ٣١,٥٧٢      | استثمارات عقارية                                     |
| ٢٥٦,٣١٩    | ٢٥٦,٣١٩    | ٧٧٢,٨٧٧   | -        | -         | -        | ١٧٦,٩٤٨   | -          | ٦,٥٤٤       | عقارات قيد التطوير                                   |
| ٢٢٣,٠٢٣٥   | ٢٢٣,٠٢٣٥   | -         | -        | -         | -        | ٢٢٣,٢٣٥   | -          | -           | موجودات ثابتة  |
| ١٧١,٠٧٧٤   | ١٧١,٠٧٧٤   | ٢٢,٣٦٧    | -        | -         | -        | ٢٥,٤١٩    | -          | ١٢٢,٩٨٨     | موجودات غير ملموسة                                   |
| ٨٢,٤٦٦     | ٨٢,٤٦٦     | ٣٤,٧٩٧    | -        | -         | -        | -         | -          | ٤٧,٦٦٩      | إجمالي الموجودات                                     |
| ٩٦٠,٣٢٦٧٨٩ | ٩٦٠,٣٢٦٧٨٩ | ٢٣٠,٤٨١   | ١٩١,٨٣٢  | ١٠٣٢٩٠٢٣٣ | ٢٠,٤٤٧٩  | ١٠٢٢٧,٥٣٤ | ١٠٥٧٤,٦٣٧  | ٤٤,٢٧٤,٦٨٧٣ | حسابات جارية للعملاء                                 |
| ١٠٩,٣٩٧٩   | ١٠٩,٣٩٧٩   | ٣٨٤,٨٧٥   | ١٠,٤٢٣   | ٤٣٩,٢٢٢   | ٢٢٨,٤٤٧  | ٦٥,١١٤    | ٦٨١,١٨٨    | ٨٤,٧١٠      | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية                    |
| ١٠٣٦٧٤,٧٠٢ | ١٠٣٦٧٤,٧٠٢ | ٤٣٦,٨١٧   | -        | -         | ٩٨,٩٦٥   | ٨,٩٠٤     | -          | ١٠٢١٦,٠١٦   | ومؤسسات أخرى   |
| ١٠١١٤١,٨٨٧ | ١٠١١٤١,٨٨٧ | ٢٦٣,٥٨٤   | ١٠,٥٣٥   | ٩٨,٦٦٤    | ١٠,٣٦٧   | ١١,٩٤٩    | ٤٤٩,٦٥٦    | ١٨٥,٤٣٢     | مبالغ مستحقة لمستثمرين                               |
| ٤٣٦,٧٦     | ٤٣٦,٧٦     | ١٤٦,٦١٥   | -        | ١٠,٤٣٠    | ١,٧٦٢    | ٨١,٢١٨    | ١٤,٦٢٤     | ١٩٨,٦٧٧     | المطلوبات الأخرى                                     |
| ١٢٩,٠٧٣٤   | ١٢٩,٠٧٣٤   | -         | -        | -         | -        | -         | -          | -           | احتياطي تابع للتكافل                                 |
| ٤٤٩٦٨,٦٨٧٨ | ٤٤٩٦٨,٦٨٧٨ | ٩٦٨,٦٢٥   | ١١,٩٥٨   | ٥٤٨,٤٢٦   | ٤٤٢,٥٤١  | ١٦٧,١٨٥   | ١٦٤٥,٤٦٨   | ١٦٦٨,٤٨٦٥   | إجمالي المطلوبات                                     |
| ٣,٧٥١,٦٩٧  | ٣,٧٥١,٦٩٧  | ٢٦٩,٠٧٤   | ٧,٩١٦    | ١,٨٨٤,٠٨٦ | ٥١٣,٠٩٦  | ٧١,٣١٢    | ٩٩٩,٠٢٢    | ٥,٩١١       | حقوق حسابات الاستثمار المطلقة                        |
| ٨٦٧٢٠,٥٧٥  | ٨٦٧٢٠,٥٧٥  | ١٦٢٣٧,٦٩٩ | ١٩,٨٧٤   | ٢٠٤٣٣,١٠٢ | ٩٥٥,٦٣٧  | ٢٣٨,٤٩٧   | ٢٦١٤٤,٩٩٠  | ١٠٦٩,٠٧٧٦   | إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة      |
| ٢٤٤٨٠,٩٣٨  | ٢٤٤٨٠,٩٣٨  | ٥٧٩,٣٢٨   | ١٥٦,٣٢٣  | ٦٥٢١      | ٢٦٦,٣٠٣  | ٦٢٦,٨٥٣   | ٩٦٤,٤٠٣    | ٦٨٥,٢٠٧     | مطلوبات طارئة والتزامات                              |
| ٩٩         |            |           |          |           |          |           |            |             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                       |
| ٨٤٣٨٣,٦٦٥  | ٨٤٣٨٣,٦٦٥  | ٢١٢,٩٩٤   | ١٠٦,٤٣١  | ١٠٣,٢٤٣٢٩ | ٥٧٨,٦٨٦  | ١٦٤٢,١٥٠  | ١٠٤٨١,٨٥٧  | ٣,٥٥٩,٦٠٣٨  | إجمالي الموجودات                                     |
| ٨٦٠٩١,٥٢٨  | ٨٦٠٩١,٥٢٨  | ١٤٠,٦٩٨٩  | ١٥٤,١٦٦  | ٢٦٣,٥٤٥١  | ١٤٦٤,٨٦١ | ٣٣٤,١٣٠   | ٢٠١١,٤٩١   | ١٠,٤٤٠٥٤٠   | إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة      |
| ٢٤٤٨١,٤٤٢٥ | ٢٤٤٨١,٤٤٢٥ | ٤٩٣,٤٩٤   | ١٦٩,٠٢٣٣ | ١٥٠,٧٦    | ٥٢,٦٧٣٠  | ٥٤,٩٤٠    | ١٠١٦٠,٤٤٤٨ | ٥٣٥,٥٠٤     | مطلوبات طارئة والتزامات                              |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٦. تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (يتبع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الإجمالي | ٢٠٢١ ديسمبر | الإجمالي | ٢٠٢١ ديسمبر | الإجمالي  | ٢٠٢١ ديسمبر | الإجمالي | ٢٠٢١ ديسمبر | الإجمالي | ٢٠٢١ ديسمبر | الإجمالي |
|----------------|----------|-------------|----------|-------------|-----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|
| ٥٤٥,١١٦        | -        | ٢٦,٤٢٢      | ٢٧,٩٦٤   | ١٣٨,٨٧١     | ٣٥١,٨٥٨   | ٦٣٠,٣٦٧     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٤٩,٥٦٩        | -        | -           | ٤,٨٣١    | ٢٤٣,٨٣٨     | ٩٠        | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٠٩٠,٩٧٤       | ٣٤٧      | ١٨١,١١٦     | ٨٣,٨١٠   | ١٠٦٢,٥٣٨    | ٨٦٣,١٦٣   | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١,٤٢٥,٧٤٣      | -        | -           | -        | -           | ١,٤٢٥,٧٤٣ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢,٥٢٤,٧٤٢      | -        | ٢٢٦,٤٥٤     | ٦٠,٤٦    | ٤٤٣,٦٩٩     | ٢٠٥٢,٦٦١  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٦٧٦,٩٣٣        | -        | -           | -        | ٦٤١,١٦٥     | ٣٥١,٨٥٨   | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٩١,٨٢٠        | -        | -           | -        | ٣٩١,٨٢٠     | -         | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١٠٣,٤٧٤        | -        | -           | ٦١,٢٢١   | ٤٢,٢٤٣      | -         | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١٨٠,٦٢٤        | -        | ٧٨٣         | ٤٠,٨٧٦   | ٧٤٠,٧٨      | ٦٤,٨٨٧    | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٥٦,٣١٩        | -        | -           | ٥٦,٥١٢   | ١٩٣,٢٦٣     | ٦٠,٥٤٤    | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٢٣,٢٣٥        | -        | -           | -        | ٢٢٣,٢٣٥     | -         | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١٧١,٧٧٤        | -        | -           | ١,٤٦١    | ٤٨,٧٨٧      | ١٢١,٥٢٦   | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٨٢,٤٦٦         | -        | -           | -        | ٧٠,٤٦٠      | ١٢,٠٠٦    | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٩٦٣,٢٧٨٩       | ٣٤٧      | ٢٣٠,٦٣٦٧    | ٢٨٢,٧٣١  | ٣٠,٥٨٤,٦٢٨  | ٤,٩٣٥,٦٥٦ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١,٩٣,٣٩٧٩      | -        | ١٩,٦٧٥      | ٢٠,٥٣٢   | ٢٨٧,٨٢٤     | ١٠٣٩,١٧٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١,٣٧,٦٧٢       | -        | -           | ٥٦,٦٧٤   | ٦٧٧,٢٢٩     | ٦٣٢,٧٨٩   | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١,١١٤,١٨٧      | -        | -           | -        | ٥           | ١,١١٤,١٨٢ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٤٥٣,٢٧٦        | -        | -           | ٦٨٠,٢٠   | ١٧٥,٧٦٣     | ٢٠,٩,٤٩٣  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ١٣٩,٧٣٤        | -        | -           | -        | ١٢٩,٧٣٤     | -         | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٤٤٩٦٨,٨٧٨      | -        | ١٩,٦٧٥      | ٣٢٩,٩٩٦  | ١٦٢٧,٠٥٩٥   | ٣٠٣٤٨,٦٤٢ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٣,٧٥١,٦٩٧      | -        | -           | -        | ٢,٥٩٧,٤٦٧   | ١,١٥٤,٢٢٠ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٨٦٧٢,٥٥٧٥      | -        | ١٩,٦٧٥      | ٣٢٩,٩٩٦  | ٣,٨٦٨,٦٠٣٢  | ٤,٥٠٢,٨٧٢ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٤٤٨,٠٩٣٨      | -        | -           | -        | ٧١,٩٩٣      | ٢,٤٠٨,٩٤٥ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |          |             |          |             |           |             |          |             |          |             |          |
| ٨٦٣٨٣,٦٦٥      | ٣٤٧      | ٢٦٤,٨٧١     | ٢٧٤,٨٦٨  | ٣,٥٣,٤٠٤    | ٤,٣٤,٠١٧٥ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٨٦٩١٠٥٢٨       | ٤٤٣      | ٨٦٠,٦٣      | ٣٦١,٤٥٧  | ٣,٨١٤,٦٤٤   | ٣,٩٠٧,٥٢١ | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |
| ٢٦٤٨١,٤٤٥      | -        | -           | -        | ١٠٢٦٣٦      | ٢,٣٧٩,٦٢  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  | ٣٥١,٨٥٨     | ٣٥١,٨٥٨  |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣٧. إدارة المخاطر

### إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرّض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة أو مجموع من الخطورات. أخذ الخطورات جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك الخطورات محتملة عندما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة ما بين الخطورة والمكافحة وتقلل احتمالية الامر 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 تتفنن من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. أهم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر الأسعار، مخاطر السمعة، مخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات. مخاطر السوق يشمل مخاطر العملة، مخاطر معدلات الارباح ومخاطر السعر.

### مخاطر الائتمان

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

بالنظر إلى الوضع المتعلق بـCOVID-١٩، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتحفيظ من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للمواقف الائتمانية وبالتالي تشديد معايير منح الائتمان للقطاعات المتاثرة. تم تضديد إجازات الدفع للعملاء، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة، تماشياً مع تعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظة التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-١٩. تم تحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراضاتها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ايضاح ٢).

في ١١ مارس ٢٠٢١، 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 ومرة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعملة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. حيث اتخذت السلطات إجراءات مختلطة لاحتواء انتشار الفيروس، بما في ذلك تعيين 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 بتشييط خطتها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-١٩ على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييم الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المرهقة وتمهيدات الديون، وترتيبيات 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 الموحدة، فإن الأحكام التي تتحذّلها 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.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

### مخاطر الائتمان (يتبع)

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

علاوة على ذلك، وفقاً للتوجيه التنظيمي، تبلغ المساعدة المالية ٢,٤ مليون دولار أمريكي (تمثل سداداً محدوداً لجزء من تكاليف الموظفين والإعفاء من الرسوم والضرائب ورسوم المرافق) المستلمة من الحكومة و/أو الجهات التنظيمية، استجابة لفيروس كوفيد-١٩. تدابير الدعم، تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

#### التخفيض من مخاطر الإقتنام

يستخدم البنك مجموعة متنوعة من الأدوات للتخفيض من مخاطر الائتمان، وأولها تأمين التعرض بضمانت متناسبة. في حين أن وجود الضمان ليس شرطاً مسبقاً للحصول على الائتمان، فإن التعرضات مضمونة كلياً أو جزئياً كخط دفاع ثان. يوجد لدى البنك سياسة للتخفيض 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 للضمانت بواسطة موظفين مؤهلين، بما في ذلك المحامون وعلماء الشريعة.

يتم دعم المحضضة الائتمانية للبنك بأنواع مختلفة من الضمانات مثل العقارات والأسمدة المدرجة والنقد والضمانت. 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 العقلة، فإن قيمتها ستتغير على مدار فترة زمنية بسبب الظروف الاقتصادية السائدة، وتتصبح الآلات قديمة بسبب التقديم التكنولوجي، بسبب مرور الوقت وبسبب الزيادة في توافر ضمانات مماثلة. 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 تعين مستويات مختلفة من الإستقطاعات اعتماداً على نوع الضمان، ويتم توفير نفس الشيء في سياسة التخفيض من مخاطر الائتمان.

#### الضمانت

تؤخذ الضمانات من الأفراد والشركات. في الحالات التي يتم فيها تقديم خطاب ضمان من الشركة الأم للطرف المقابل أو من طرف ثالث لتخفيض 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 مقيد في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بسريان الضمان. علاوة على ذلك، يتم تحليل المركز المالي للضامن بشكل كافٍ لتحديد القيمة والجدوى التجارية للضمان.

#### تركيز الضمانات

قام البنك بوضع حدود داخلية لتجنب التركيز الزائد على فئة معينة من الضمانات. تم وضع حدود قصوى حكيم لقبول الضمان لتخفيض مخاطر الائتمان.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

### مخاطر السيولة

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

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

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

تتضمن 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. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منتظم الترکيز في مصادر التمويل مع ضمان أن مصادر التمويل متعددة 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 مسؤلية وحدات الأعمال ذات الصلة مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

### أدوات التحوط لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

#### أنواع الأدوات:

| ٢٠٢٠                         | ٢٠٢١                         | ٢٠٢١                         | ٢٠٢٠                         |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| القيمة<br>العادلة<br>الإسمية | القيمة<br>العادلة<br>الإسمية | القيمة<br>العادلة<br>الإسمية | القيمة<br>العادلة<br>الإسمية |
| ٧٦٣٢٤                        | ١٧٤,٠٠٠                      | ٢٠٥٨١                        | ١٧٤,٠٠٠                      |
| ٧٦٣٢٤                        | ١٧٤,٠٠٠                      | ٣٠٥٨١                        | ١٧٤,٠٠٠                      |

#### مقاييس معدل الربح - المطلوبات

| ٢٠٢٠                             | ٢٠٢١                   | ٢٠٢١                             | ٢٠٢٠                            |
|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| أكبر من<br>سنة<br>سنوات<br>واحدة | أقل من<br>سنة<br>واحدة | أكبر من<br>سنة<br>سنوات<br>واحدة | أقل من<br>سنة<br>سنوات<br>واحدة |
| ٣,٧١١                            | ٢,٦١٣                  | ٩٩٧                              | ٢,٥٨٤                           |
| ٪٣,٠٣                            | ٪٣,٠٣                  | ٪٣,٠٣                            | ٪٣,٠٣                           |

#### مقاييس معدل الربح:

|                         |
|-------------------------|
| صافي التعرض             |
| متوسط معدل الربح الثابت |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

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

## ٣٧. إدارة المخاطر (يتبع)

### المخاطر التشغيلية

تمثل 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 شركة الإثمار قادر على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

استجابة لتنشئي COVID-١٩، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل، والتفاعل مع العملاء، والطرق الرقمية للدفع والتسوية، واكتساب العملاء وتغير العقود، وتغير العقود، وتغير العادات مع العملاء وبالنهاية عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاولة الأعمال.

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي تعرض كبير للعقود المرتبطة بالمعدلات المعيارية، باستثناء الاقتراض طويل الأجل، وتستمر في تعزيز أنظمتها وعملياتها لمواكبة التغيير في أسعار الفائدة المعيارية.

### مخاطر السمعة

تُعرف إدارة مخاطر السمعة بأنها المخاطر الناشئة عن التصور السلبي من جانب العملاء أو الأطراف المقابلة أو المساهمين أو المستثمرين أو حاملي الدين أو محللي 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 وحددت العديد من العوامل التي يمكن أن تؤثر على سمعتها. 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 ٢٠٢١

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

## ٣٧. 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.

| النوع       | النوع        | لا يوجد شهر | من شهر إلى من سنة إلى أكثر من خمس سنوات | حتى شهر واحد | ثلاثة أشهر إلى سنة | خمس سنوات    | ٢٠٢١ ديسمبر   |
|-------------|--------------|-------------|---|--------------|--------------------|--------------|---|
| ٥٤٥,١١٦     | ٥٤٥,١١٦      | -           | -                                       | -            | -                  | -            | نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية                  |
| ٢٤٩,٥٦٩     | -            | ١٠,١٨٨      | ١١,٩٦٩                                  | ١٨٥,٥٠٠      | ٤١,٨٦٢             | -            | سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى    |
| ٢,١٩٠,٩٧٤   | -            | ٤٥٣,٤٣٧     | ٥٠,٦٠٢١                                 | ٥٨٥,١٨٣      | ٢٦٧,٦١٧            | ٣٧٨,٧١٦      | مرباحات وتمويلات أخرى                                   |
| ١,٤٢٥,٧٤٣   | -            | ٥٠,٦٩٣      | ٨١٢,٠١٤                                 | ١٤٤,٧١١      | ٤٦,٠٧٥             | ٤١٦,٦٢٠      | تقويلات المشاركة  |
| ٢,٥٢٤,٧٤٢   | ١١١,٧٦٧      | ١,١٤٢,٩٩١   | ٢٢١,٩٤٤                                 | ٨٢٤,٣٢٢      | ٦٨٠,٢٢٩            | ٢٧٥,٤٨٩      | stocks وأدوات استثمارية وما في حكمها                    |
| ٣٩١,٨٢٠     | -            | ٣٨٩,٤٣٥١    | ٢٠,٨٧                                   | ٣٨٢          | -                  | -            | موجودات مقتناءة بغرض التأجير                            |
| ١٠٣,٤٧٤     | ١٠٣,٤٧٤      | -           | -                                       | -            | -                  | -            | التكافل والمديونون ذوي الصلة                            |
| ١٨٠,٦٢٤     | ١٨٠,٦٢٤      | -           | -                                       | -            | -                  | -            | موجودات أخرى  |
| ٧٦٦١٢٦٠٦٢   | ٩٤٠,٩٨١      | ٢٠٠,١٠٦٦٠   | ١,٠٥٤,٤٠٣٥                              | ٩٩٨,٤١٤٨     | ١٠٠,٣٦,٤١٣         | ١٠٠,٧٠,٨٢٥   | إجمالي الموجودات المالية                                |
| ١,٦٩٠,٣٩٧٩  | ١,٦٩٠,٣٩٧٩   | -           | -                                       | -            | -                  | -            | حسابات جارية للعملاء                                    |
| ١,٣٦٧,٧٠٢   | -            | -           | ٢٨٣,٧٣٥                                 | ١٢٣,٨٣٨      | ١٠٦,٧٨٢            | ٧٥٣,٤٦       | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى          |
| ١,١١٤,١٨٧   | -            | -           | ٤,٩٥٤                                   | ٢٢٨,٠٨٩      | ١٨٧,٨٩٢            | ٧٩٣,٢٥٢      | مبالغ مستحقة لمستثمرين                                  |
| ٤٥٣,٢٧٦     | ٤٥٣,٢٧٦      | -           | -                                       | -            | -                  | -            | المطلوبات الأخرى  |
| ٤٤,٨٣٩,١٤٤  | ٢٦,٣٥٧,٦٥٥   | -           | ٣٨٨,٦٨٩                                 | ٣٥١,٩٢٧      | ٢٩٤,٦٧٥            | ١٤٤,٦٥٩٨     | إجمالي المطلوبات المالية                                |
| ٣,٧٥١,٦٩٧   | -            | -           | ٤٦,٠,٨٢٣                                | ١,١٢١,٥٥٠    | ٢٣١,٩٩٥            | ١,٨٣٧,٣٢٩    | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                     |
| ٨,٦٥٩,٠,٨٤١ | ٢٦,٣٥٧,٦٢٥٥  | -           | ٨٤٩,٥١٢                                 | ١٠٤٧٣,٤٧٧    | ٦٢٦,٦٧٠            | ٣٠٢٨٣,٩٢٧    | إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة |
| (٩٧٨,٦٧٧٩)  | (١٦,٤١٦,٢٧٤) | ٢٦,٠,١٦٦٠   | ٧١٤,٥٢٣                                 | (٤٧٥,٣٢٩)    | ٤,٩٠,٧٤٣           | (٢٠,٢١٣,١٠٢) | إجمالي فارق إعادة التسعير                               |
| ٧٦٠,٦١٤٤٢٨  | ٩٦٢,٥٠٨      | ١٦٠,٩٠٤٤٣   | ١٦٩,٢٨,٥٦٦                              | ١٦٠,٦٤,١٦٧   | ١٦١٧,٩٠٣٢٣         | ٩١٧,٦٤٢١     | ٢٠٢٠ ديسمبر   |
| ٧,٩٦٨,٤٣٦١  | ٢٤,١٢٥,٧٩١   | -           | ٣٨١,٠١٠                                 | ١٠٦٥,٠٢٦٧    | ٨,٠١,٠١٥           | ٣,٠١٠,١٨٧    | إجمالي المطلوبات المالية وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة |
| (٩,٦,٩٣٣)   | (١٦,٦٣,٢٨٣)  | ١٦,٠,٩٠٤٤٣  | ١٦٥,٤٧,٤٦٥                              | (٥٨٦,١٠٠)    | ٣٧٨,٤٣٠٨           | (٢٠,٩٢,٧٦٦)  | إجمالي فارق إعادة التسعير                               |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛

ب. المساهمين الأغلبية للإثمارات والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛

ج. الشركات الرسمية 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.

ت تكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |                |                    |                    |           |  |
|----------------|----------------|--------------------|--------------------|-----------|--|
| المجموع        | الإدارة العليا | المؤسسات ذات الصلة | أعضاء مجلس الإدارة | المساهمين | الموارد  |
| ٣٧٩,٦٦١        | -              | -                  | -                  | ٣٧٩,٦٦١   | مرباحات وتمويلات أخرى                          |
| ٦٧٦,٩٣٣        | -              | -                  | ٦٧٦,٩٣٣            | -         | استثمارات في شركات زميلة                       |
| ١٢٠,٣١٠        | -              | -                  | -                  | ١٢٠,٣١٠   | stocks وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها     |
| ٦٨٤            | ٦٨٤            | -                  | -                  | -         | موجودات أخرى                                   |
| المطلوبات      |                |                    |                    |           |  |
| ٢٩,٦١٠         | ٩٨٠            | -                  | ٧٠٤٧               | ٢١,٥٨٣    | حسابات جارية للعملاء                           |
| ٣٠,٣٥٩         | -              | -                  | ٥٠٢٠               | ٢٥,١٥٩    | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٥٠١٩           | ٥٠١٩           | -                  | -                  | -         | حسابات الاستثمار المطلقة                       |
| ١٣             | -              | -                  | -                  | ١٣        | المطلوبات الأخرى                               |
| حقوق الملكية   |                |                    |                    |           |  |
| (٣٦,٥٤٣)       | -              | -                  | (٣٦,٥٤٣)           | -         | احتياطيات القيمة العادلة                       |
| الإيرادات      |                |                    |                    |           |  |
| (١٥١)          | (١٥١)          | -                  | -                  | -         | العائد لحسابات الاستثمار المطلقة               |
| ٣٠,٧٨٢         | -              | -                  | -                  | ٣٠,٧٨٢    | الدخل من المرباحات والتمويلات الأخرى           |
| ٣٦,٤٥٣         | -              | -                  | ٣٦,٤٥٣             | -         | حصة الأرباح من الشركات الرسمية بعد خصم الضرائب |
| (٢٨٧)          | -              | -                  | (٢٨٧)              | -         | أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٣٥,٠٠٠         | -              | -                  | ٣٥,٠٠٠             | -         | عكس مخصص انخفاض القيمة على الشركات الرسمية     |
| المصروفات      |                |                    |                    |           |  |
| (١,٢٤٠)        | -              | (٥٠)               | -                  | (١,١٩٠)   | المصروفات الإدارية والعمومية                   |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

| المجموع             | الإدارة العليا | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة | المساهمون والتابعون | الموجودات                                      |
|---------------------|----------------|--------------------|------------------------------------|---------------------|--|
| ٣٩٥,١٢٥             | ٢٠١٥٣          | -                  | -                                  | ٣٩٢,٩٧٢             | مرباحات وتمويلات أخرى                          |
| ٦٢٣,١٦١             | -              | -                  | ٦٢٣,١٦١                            | -                   | استثمارات في شركات زميلة                       |
| ٥٠٧                 | ٥٠٧            | -                  | -                                  | -                   | موجودات أخرى                                   |
| <b>المطلوبات</b>    |                |                    |                                    |                     |  |
| ١٧٠,٥٢              | ٢٤٦٠           | -                  | ٥٣٨                                | ١٤٠,٥٤              | حسابات جارية للعملاء                           |
| ٤٢,٦٦٣              | -              | -                  | ١٠٠,٠٢                             | ٣٢,٦٦١              | مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٦٠,٣٧٩              | ٦٠,٣٧٩         | -                  | -                                  | -                   | حسابات الاستثمار المطلقة                       |
| ١٢٩                 | -              | -                  | -                                  | ١٢٩                 | المطلوبات الأخرى                               |
| <b>حقوق الملكية</b> |                |                    |                                    |                     |  |
| (٤٢,٥٢١)            | -              | -                  | (٤٢,٥٢١)                           | -                   | احتياطيات القيمة العادلة                       |
| <b>الإيرادات</b>    |                |                    |                                    |                     |  |
| (١٩١)               | (١٩١)          | -                  | -                                  | -                   | الائد لحسابات الاستثمار المطلقة                |
| ٣٠,٧٨١              | -              | -                  | -                                  | ٣٠,٧٨١              | الدخل من المرباحات والتمويلات الأخرى           |
| ٣٠,٩٧٨              | -              | -                  | ٣٠,٩٧٨                             | -                   | حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب |
| -                   | -              | -                  | -                                  | -                   | إيرادات أخرى                                   |
| (١,٨٤٤)             | -              | -                  | (١,٨٤٤)                            | -                   | أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى |
| ٢٧٠,٣٥٠             | -              | -                  | ٢٧٠,٣٥٠                            | -                   | عكس مخصص انتخاض القيمة على الشركات الزميلة     |
| <b>النفقات</b>      |                |                    |                                    |                     |  |
| (١,٢٥٨)             | -              | (٥٠)               | -                                  | (١,٢٠٨)             | النفقات الإدارية والعمومية                     |

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

بعض الأصول التي تبلغ قيمتها ٥,١ مليون دولار أمريكي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,١ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها قانونياً من قبل أطراف ذات صلة لصالحة المجموعة.

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣٩. إدارة رأس المال

تمثل 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 لمساهمين 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 ٢. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيصها لشركة الاستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

## ٤٠. أرباح الأسهم المقترحة

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

## ٤١. الإيرادات والمصروفات غير المتواقة 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                          | ٢٠٢٠      | ٢٠٢١ | ٢٠٢١ | الإيرادات   |
|--|-----------|------|------|---|
| ١١٢,٧٥٨                                    | ٥٧٤,٧٥٥   |      |      | الدخل من التمويلات الأخرى   |
| ٢٧,١٩٦                                     | ٣٦,٣٦٤    |      |      | حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١                |
| ١٤١,٣١٣                                    | ١٢٠,٣٩٧   |      |      | الدخل من الاستثمارات  |
| ١٦,٨٨٢                                     | ٢٣,٨٦٤    |      |      | إيرادات أخرى  |
| ٢٩٨,٦٤٩                                    | ٢٣٨,٤٨٠   |      |      | إجمالي الإيرادات  |
| (١٣٧,٣٤٥)                                  | (١٠٢,٧٥٩) |      |      | ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢ |
| ١٦٠,٨٠٤                                    | ١٣٤,٦٢١   |      |      | إجمالي الإيرادات  |
| المصروفات                                  |           |      |      |   |
| (٧٤,٥٤٩)                                   | (٥٩,٣٣٠)  |      |      | المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢                                  |
| (١٧,٧٩٢)                                   | (٢١,٧٥٠)  |      |      | الاستهلاك والإطماء  |
| (٩٢٥,٣٤١)                                  | (٨١٠,٨٠)  |      |      | إجمالي المصروفات  |
| ٦٨,٤٦٣                                     | ٥٣,٥٤١    |      |      | صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية                |
| ١٢,٠٩٧                                     | ٤٤,٤٥٠    |      |      | مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)  |
| ٨١,٠٦٠                                     | ٩٧,٩٩١    |      |      | صافي الربح قبل الضرائب الخارجية   |
| (١٥,٠٩٠)                                   | (١١,٩٥٠)  |      |      | ضرائب خارجية  |
| ٦٥,٦٩٧.                                    | ٨٦٠,٤١    |      |      | صافي ربح السنة  |
| متعلقة وبالتالي:                           |           |      |      |   |
| ٥٩,٦٦١                                     | ٧٨,٥٣٦    |      |      | مساهمي البنك  |
| ٦,٣٦٤                                      | ٧,٥٠٥     |      |      | حقوق الأقلية  |
| ٦٥,٦٩٧.                                    | ٨٦٠,٤١    |      |      |   |
| عائد السهم الأساسي والمخخف - سنتات أمريكية |           |      |      |   |
| ٢,٠٥                                       | ٢,٩٧٠     |      |      |   |

# إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٤١. الإيرادات والمصروفات غير المتواقة مع الشريعة (يتبع)

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتواقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة، بما انه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتواقة مع الشريعة على حدة، وبالتالي 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 ٥٩٥ فرعاً (٥٧٦: ٢٠٢٠) من أصل مجموع ٦٠٦ فرعاً (٥٠٠: ٢٠٢٠).

## ٤٢. المسولييات الاجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق مسؤولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

## ٤٣. حدث لاحق

خلال يناير ٢٠٢٢، اتفقت شركة الإئمارة القابضة من حيث المبدأ مع بنك السلام ش.م.ب. (السلام) بشأن الاستحواذ على الأعمال المصرافية للأفراد لبنك الإئمارة، وحصة ملكية الإئمارة القابضة في كل من بنك البحرين والكويت ش.م.ب. ومجموعة سوليدريتي القابضة. جاء هذا الإعلان في اعتقاد تناهم غير ملزمة قانوناً بين الكيانين في أكتوبر ٢٠٢١ ولا تزال الصفقة خاضعة لموافقة مساهمي شركة الإئمارة القابضة وتوقع اتفاقيات نهائية.

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

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠

٥٧,٨٢٥

النقد والأرصدة لدى البنوك والبنوك المركزية

١٠٤٦٠,٥٨٤

أصول الأعمال المصرافية لبنك الإئمارة

٥٢٠,٧٥١

بنك البحرين والكويت ش.م.ب

١٠٥,٩١٨

مجموعة سوليدريتي القابضة ش. (ج)

٢٠١٤٥٦٠٧٨

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

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

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



# معلومات عن السهم

هيكل المساهمة

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |              |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |               |               |
|----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| %              | عدد الأسهم   | عدد المساهمين | %              | عدد الأسهم    | عدد المساهمين |
| ٠,٠٤           | ١٠٦٦,٩٩      | ٢٢٨           | ٠,٠٤           | ١٤٩٠,٣٧       | ٢٧٠           |
| ٢,١٩           | ٦٦,٥٢٤,٨٣٨   | ٢٤١٥          | ٢,١٦           | ٦٥,٤٢١,١٥٩    | ٢٠٣٩٩         |
| ١,٢٣           | ٣١,٠٦٦,٧٨٧   | ٨٨٢           | ٩,٦٥           | ٢٩٢,٤١٥,٠٠٥   | ٨٥٥           |
| ١٩,٩٢          | ٦٠,٣٧٣,٤٤٣   | ٢١٧           | ٢٠,٣٦          | ٦١٦,٩٣٥,١٩٩   | ٢٢٧           |
| ٦٧,٦٢          | ٢٠٤٩,٣٦٤,١٥٠ | ٢٦            | ٦٧,٨٠          | ٢٠,٥٤,٧٩٣,٢٩٤ | ٢٩            |
| ١٠٠,٠٠         | ٣٠٣٠,٧٥٠,٠٢٧ | ٣٦٧٧٨         | ١٠٠,٠٠         | ٣٦٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ | ٣٦٧٨٠         |
| المجموع        |              |               | المجموع        |               |               |

حصص الأسهم حسب الجنسية

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |              |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |               |               | الدولة                   |
|----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------------------|
| %              | عدد الأسهم   | عدد المساهمين | %              | عدد الأسهم    | عدد المساهمين |                          |
| ٣١,٦٦          | ٩٥٩,٤٦٧,٨٦٤  | ٢             | ٣١,٦٦          | ٩٥٠,٤٦٧,٨٦٤   | ٢             | جزر البهاما              |
| ١٠,٨٩          | ٢٣٠,٠٨,٥٤٥   | ٨١٩           | ١٠,٥٨          | ٢٢٠,٨٠٢,٩٠١   | ٧٩٦           | مملكة البحرين            |
| ٢٢,٤٩          | ٧١١,٩٥٣,٣٥٦  | ٨٣٤           | ٢٣,٦١          | ٧١٥,٤٥٦,٢٢٥   | ٨٢٨           | المملكة العربية السعودية |
| ١١,٦١          | ٣٥١,٧٢٩,٦٢٨  | ٧٠٦           | ٩,٩٧           | ٣٠٢,٦٨٦,٥٤    | ٧٤٩           | الكويت                   |
| ٩,٣٩           | ٢٨٤,٤٧٣,٣٧٦  | ٤٥٦           | ٩,٥٧           | ٢٨٩,٩٣٠,٨٩٣   | ٤٦٧           | دول خليجية أخرى          |
| ١٢,٩٦          | ٣٩٣,١٢٦,٢٤٨  | ٩٦١           | ١٤,٦٢          | ٤٤٣,٠٢٩,٠٩٠   | ٩٣٨           | دول أخرى                 |
| ١٠٠,٠٠         | ٣٠٣٠,٧٥٠,٠٢٧ | ٣٦٧٧٨         | ١٠٠,٠٠         | ٣٦٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ | ٣٦٧٨٠         | المجموع                  |

حصص الأسهم حسب النسبة

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ |               |               | ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ |               |               | النسبة      |
|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-------------|
| %              | عدد الأسهم    | عدد المساهمين | %              | عدد الأسهم    | عدد المساهمين |             |
| ٤٠,٣٤          | ١,٢٢٢,٤٧٠,٦٤٨ | ٣٦٧٦٨         | ٤١,٥٤          | ١,٢٥٨,٨٧٥,٣٨٤ | ٣٦٧٦١         | أقل من ١%   |
| ١٢,٩٨          | ٤٢٣,٧٣٩,١٥٥   | ٨             | ١٢,٧٨          | ٣٨٧,٣٣٤,٤١٩   | ٧             | ١٪ إلى ٥٪   |
| ٤٥,٦٨          | ١,٣٨٤,٥٤٥,٢٢٤ | ٢             | ٤٥,٦٨          | ١,٣٨٤,٥٤٥,٢٢٤ | ٢             | أكثر من ١٠٪ |
| ١٠٠,٠٠         | ٣٠٣٠,٧٥٠,٠٢٧  | ٣٦٧٧٨         | ١٠٠,٠٠         | ٣٦٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ | ٣٦٧٨٠         | المجموع     |

المساهمون الرئيسيون

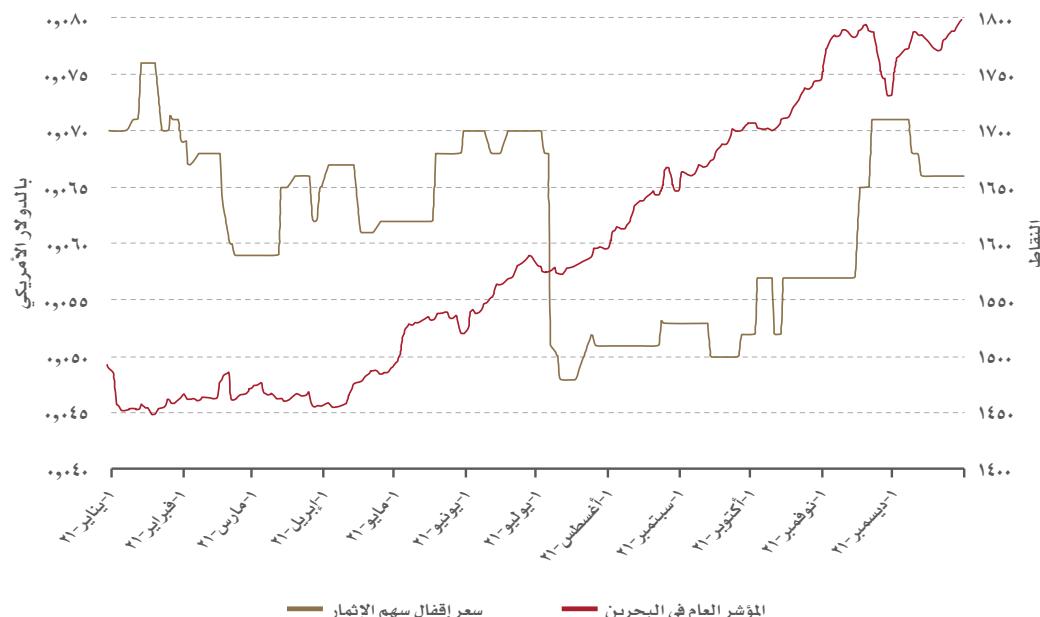
| المساهمون                                   | عدد الأسهم    |
|---|---------------|
| دار إتال الإسلامي ترست                      | ٧٩٠,٤١٦,٠٠٠   |
| الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي المحدودة | ٥٩٤,١٢٩,٢٢٤   |
| أخرى  | ١,٦٤٦,٢٠٩,٨٠٣ |
| المجموع                                     | ٣٠٣٠,٧٥٠,٠٢٧  |

الادارة التنفيذية لا تمتلك أسيئماً في شركة الإثمار القابضة.

# معلومات عن السهم (تابع)

بورصة البحرين

حركة سعر سهم الإثمار - ITHMR - البحرين



الأداء في بورصة البحرين

| النقطات |                | مغلق     | مفتوح    | سعر السهم بالنسبة للمؤشرات ٢٠٢١ | رمز التداول: ITHMR                |
|---------|----------------|----------|----------|---------------------------------|-----------------------------------|
| %       | التغير في ٢٠٢١ |          |          |                                 | سعر سهم ITHMR (بالدولار الأمريكي) |
| ٥,٧١-   | ٠,٠٠٤-         | ٠,٠٧     | ٠,٠٧     | ١,٤٨٩,٧٨                        | المؤشر العام في البحرين           |
| ٢٠,٦٤   | ٣٠٧,٤٧         | ١,٧٩٧,٢٥ | ١,٤٨٩,٧٨ |                                 |                                   |
| ١٥,٦٢   | ١٠١,٥٣         | ٧٥١,٧٢   | ٦٥٠,١٩   |                                 | مؤشر البحرين الإسلامي             |

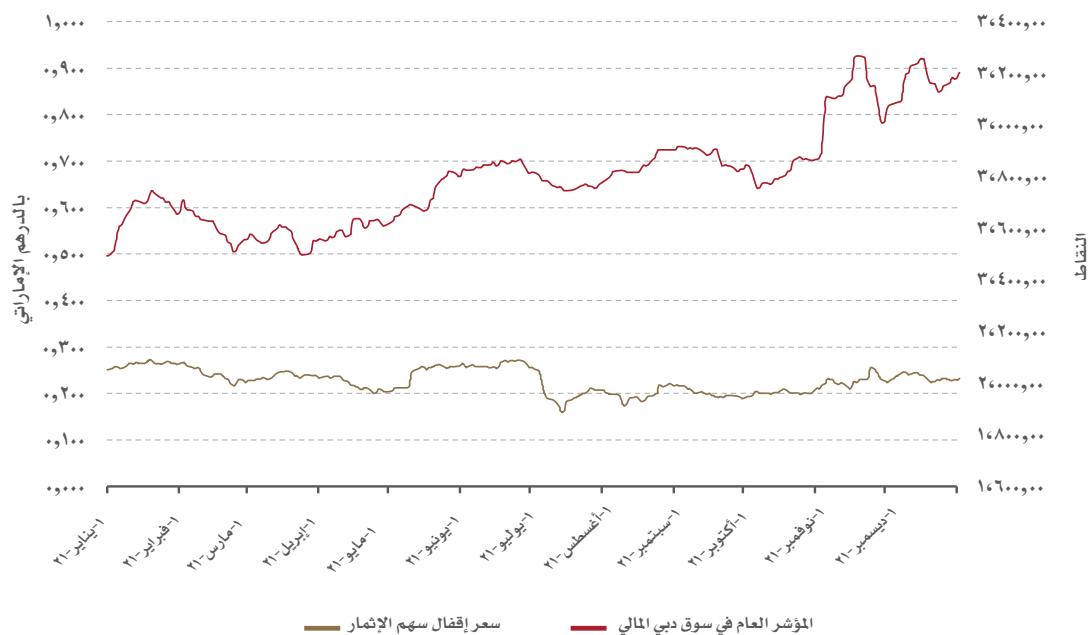
تداول سهم ITHMR (البحرين)

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١       | حجم، عدد الأسهم          |
|------------|------------|--------------------------|
| ٤٤,٧٥٥,٤٦٦ | ١٧٦٠,٨٤٩٧٨ | القيمة بالدولار الأمريكي |
| ١٠٢٦٨,٩٤١  | ١٠٠٢٥٠٦٩٨  |                          |

## معلومات عن السهم (تتمة)

سوق دبي المالي

حركة سعر سهم الإثمار - دولة الإمارات العربية المتحدة



الأداء في سوق دبي المالي

رمز التداول: ITHMR

سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢١

سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي)

المؤشر العام في سوق دبي المالي

مؤشر قطاع البنوك

| التغير في ٢٠٢١ | %      | النقطة   | مغلق     | مفتوح    |                                   |
|----------------|--------|----------|----------|----------|-----------------------------------|
| ٩,٤٩-          | ٠,٠٢٤- | ٠,٢٤-    | ٠,٢٣     | ٠,٢٥٣    | سعر السهم بالنسبة للمؤشرات - ٢٠٢١ |
| ٢٨,٢٥          | ٧٠٣,٩٤ | ٢,١٩٥,٩١ | ٢,٤٩١,٩٧ | ٢,٤٩١,٩٧ | سعر سهم ITHMR (بالدرهم الإماراتي) |
| ٢٥,٣٢          | ٥٧٨,١٥ | ٢,٨٦١,٢١ | ٢,٢٨٣,٠٦ | ٢,٢٨٣,٠٦ | المؤشر العام في سوق دبي المالي    |

تداول سهم ITHMR (دولة الإمارات العربية المتحدة)

| ٢٠٢٠          | ٢٠٢١          | حجم، عدد الأسهم          |
|---------------|---------------|--------------------------|
| ٢,١٧٥,٣٢٠,١٧٢ | ١,٦٢٠,٩٥١,٦٨٠ | القيمة بالدرهم الإماراتي |
| ٥٦١,٢٥٠,١٩٩   | ٣٧٨,٨٣٠,٥٧٢   |                          |

# 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 وتحتضر لإشرافه. |
| رقم تسجيل الشركة         | إن شركة الإنمار القابضة ش.م.ب. مسجلة كشركة مساهمة حسب قانون الشركات التجارية في البحرين (قانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١).                               |
| الإدراجات في أسواق مالية | سجل تجاري رقم ١٥٢١٠   |
| الرمز                    | بورصة البحرين وسوق دبي المالي<br>"ITHMR"  |
| مسجل الأسهم              | البحرين للمقاصة   |
| المكتب الرئيسي           | برج السيف، مبنى ٢٠٨٠، طريق ٢٨٧٥، ضاحية السيف ٤٢٨، ص.ب. ٢٨٢٠، المنامة، مملكة البحرين   |
| هاتف                     | +٩٧٣ ١٧٥٨ ٤٠٣٠  |
| فاكس                     | +٩٧٣ ١٧٥٨ ٤١٧   |
| البريد الإلكتروني        | info@ithmaarholding.com   |
| الموقع الإلكتروني        | www.ithmaarholding.com  |
| انتهاء السنة المحاسبية   | ٣١ ديسمبر   |
| مسؤول الالتزام           | بالو ترافلاذر راما مورثي - رئيس إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال  |
| سكرتير الشركة            | علي أحمد محمد - سكرتير الشركة   |
| المدققون                 | برايس ووتر هاووس كوبرز إم إيه ليميتيد، ص.ب. ٦٠٧٧١، المنامة، مملكة البحرين   |