

الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإثمار القابضة ش.م.ب.
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحات	المحتويات
٣	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٧ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
١٠ - ٩	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
٢٩ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي المختصر المرفق للإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغييرات في حقوق الملكية، التدفقات النقدية والتغييرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤-٢٩). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة (في الصفحات رقم ٤-٢٩) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.



رقم ترخيص الشريك ١٩٦
٢٠ أغسطس ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

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

إيضاحات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الموجودات			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٨٠٤,٧٨٢	٦٩٢,٥٩٦	٧٥٩,٤٢٢
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤١٨,٣٨٠	٣٩٣,٦٠٦	٢٨٧,٧٤٥
٥ مرائب وتمويلات أخرى	٢,٥٢٠,٤٢٢	٢,٨١٧,١٤٤	٢,٩٢١,٦٧١
تمويلات المشاركة	٦٥٣,٢٢٢	٦٣٥,١٥١	٤٩٧,٥٢١
استثمارات في المضاربة	-	-	٥,٧٦٠
٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١,٧١٢,٩٣٢	١,٥٣٥,٧٨٨	١,٠٨٩,٦٨٩
٧ استثمارات في شركات زميلة	٥٧٤,١٧٨	٦٣٣,٢٩٢	٦٦٨,٤٤٢
موجودات مكتناة بفرض التأجير	٣٨٥,٧٥٨	٣٩٢,٧٩٧	٤٠٠,٥٩٠
تكاليف ومستحقات ذات صلة	١٢٤,٢٢٤	١١٥,٤٣٣	١٢٨,٧٨٨
٨ موجودات أخرى	١٨٤,٦٥٥	١٦٨,٩٩٤	٢٣٠,٩٤٥
استثمارات عقارية	٢٥٥,٧٤٢	٢٥١,٠٠٥	٢٥٤,٤٧٨
عقارات قيد التطوير	٢٦٠,٢١٧	٢٦٠,٢١٧	٢٦٩,٣٨٨
موجودات ثابتة	٨٠,١٨٦	٧٨,٢٨٥	٦٤,١٤٠
موجودات غير ملموسة	١٠٤,٨٢١	١١٠,٩٣١	١١٧,٩٨٢
إجمالي الموجودات	٨,٠٧٩,٦١٩	٨,٠٨٥,٢٣٩	٧,٦٩٦,٥٦١
المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
حسابات جارية للعملاء	١,٥٧٨,١٩٢	١,٥١٥,١٨٢	١,٤٨٢,٧٧٣
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,١٩٦,٦٥٥	١,٢٨٢,٨٦٧	١,٠١٨,٣٨٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٤١٢,٧٣٦	١,٥٦٣,٧٩٧	١,٥٧٠,٢٦١
المطلوبات الأخرى	٣٧٩,٧٤٥	٣٨٤,٤٣٢	٤٨٠,١٩٦
إحتياطي تابع للتكاليف	١٣٣,٥٠٢	١٢٩,٧٦٨	١٣٢,٨٦٢
إجمالي المطلوبات	٤,٧٠٠,٨٣٠	٤,٨٧٦,٠٤٦	٤,٦٨٤,٤٧٧
١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	٣,٠٩١,٢٠٢	٢,٨٠٢,٣٤٤	٢,٥٩٤,١٤٠
حقوق الأقلية	٢٧٨,٧٨٥	٣١١,٣٠٣	٣٢٤,٠٩٣
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة وحقوق الأقلية	٨,٠٧٠,٨١٧	٧,٩٨٩,٦٩٣	٧,٦٠٢,٧١٠
١١ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات	٧٦,٨٧٥	١١٤,٢٩٨	١٠٩,٤١٩
خسائر متراكمة	(٧٩٥,٦١٤)	(٧٤٦,٢٩٣)	(٧٤٣,١٠٩)
إجمالي حقوق الملكية	٨,٠٨٠	٩٥,٥٤٦	٩٣,٨٥١
إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية	٨,٠٧٩,٦١٩	٨,٠٨٥,٢٣٩	٧,٦٩٦,٥٦١

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠، وقمها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الإيرادات
١٠٥,٣٠٥	١٠٧,٢٩٤	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٧١,٤٢١)	(٥٧,١٢٥)	نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٣٣,٨٨٤	٥٠,١٦٩	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٨٨,٦٥٠	٧٤,١١٧	الدخل من المراجعات والتحويلات الأخرى
٢٠,٧٠٠	١٥,٠٤٨	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٥٥,٤٠١	٧٩,٦٤٢	الدخل من الاستثمارات
٤٨,٠٢٢	٥٤,٤٥٤	إيرادات أخرى
٢٤٦,٦٥٧	٢٧٣,٤٣٠	إجمالي الإيرادات
(١٠٢,٦٨٠)	(١١٢,٩٦٢)	نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
١٤٣,٩٧٧	١٦٠,٤٦٨	إيرادات تشغيلية
(٩٠,٠٤٠)	(٩٣,٤٩٢)	المصروفات
(١٤,٨٥٦)	(١٦,٢٦٣)	المصروفات الإدارية والمعمومية الإستهلاك والإطفاء
(١٠٤,٨٩٦)	(١٠٩,٧٥٥)	إجمالي المصروفات
٣٩,٠٨١	٥٠,٧١٣	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٩,٩٦٣)	(٢٨,٠٥١)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٢٩,١١٨	٢٢,٦٦٢	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(١٦,٠٩٠)	(١٥,٢٥٩)	ضرائب خارجية
١٣,٠٢٨	٧,٤٠٣	صافي الربح للفترة
٨,٣٦٦	(١,٢٨٩)	متعلقة بالتالي:
٤,٦٦٢	٨,٦٩٢	مساهمي الإتجار
١٣,٠٢٨	٧,٤٠٣	حقوق الأقلية
٠,٢٩	(٠,٠٤)	١٤ (خسائر) // عائد السهم الأساسي والمخفف – سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠، ووقعها بالتبعية عنهم:



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



إهلام حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
٩٥,٥٤٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١١٤,٢٩٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(١٨,٤٨٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
١٠,٦٦٠	-	١٠,٦٦٠	-	-	١٠,٦٦٠	-	-	-	-	-	التعديلات الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (إيضاح ٦)
١٠٦,٢٠٦	(٧٤٦,٢٩٣)	١٢٤,٩٥٨	(١٠٩,٦٩٢)	٤,١٧٨	(٧,٨٢٥)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,٢٨٩)	(١,٢٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٥١,٤٤٣)	(٥١,٤٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٢)
٣,٤١١	٣,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة حصة الشركة التابعة
(٢,٢٦٩)	-	(٢,٢٦٩)	-	-	(٢,٢٦٩)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٢٨,٤٣٣)	-	(٢٨,٤٣٣)	-	-	(٢٨,٤٣٣)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١٧,٣٨١)	-	(١٧,٣٨١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٩٧٦)	(٥٤٩)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٨,٨٠٢	(٧٩٥,٦١٤)	٧٦,٨٧٥	(١٢٤,٥٤٨)	٢,٢٠٢	(٣٩,٠٧٦)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤٨٥	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار أسهم	أسهم الخزينة	رأس المال	
١١٦,٣٥٦	(٧٥١,٤٧٥)	١٤٠,٢٩٠	(٩٤,٢٠٣)	٣,١٨٧	(٦,٩٢٤)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠
٨,٣٦٦	٨,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)	-	-	(٢,١٦٦)	-	-	-	-	-
٧٩٤	-	٧٩٤	-	٧٩٤	-	-	-	-	-	-
(٢,٣٢٠)	-	(٢,٣٢٠)	-	-	(٢,٣٢٠)	-	-	-	-	-
(٢٧,١٧٩)	-	(٢٧,١٧٩)	(٢٦,٩٤٦)	(٥١٦)	٢٨٣	-	-	-	-	-
٩٣,٨٥١	(٧٤٣,١٠٩)	١٠٩,٤١٩	(١٢١,١٤٩)	٣,٤٦٥	(١١,١٢٧)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠

في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

صافي ربح الفترة

حركة القيمة العادلة للسكوك
وسندات استثمارية وما في حكمهاحركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

السنة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٢٩,١١٨	٢٢,٦٦٢	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
١٤,٨٥٦	١٦,٢٦٣	الإستهلاك والإطفاء
(٢٠,٧٠٠)	(١٥,٠٤٨)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٩,٩٦٣	٢٨,٠٥١	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٥٥,٤٠١)	(٧٩,٦٤٢)	الدخل من الاستثمارات الأخرى
١٣٢	٣٦	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٢٠,٣٢٢)	(٢٧,٦٧٨)	خسائر تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
٤,٣٩٨	٤١٩,٢٩٥	المتعلقة بمطلوبات الحد الأدنى للإحتياطي
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤٥,١٠٢	(٢٣٥,٦٤٦)	مرايحات وتمويلات أخرى
(١٠,١٧٧٥)	(٦٩,٥٧٧)	تمويلات المشاركة
(٨٨,٣٩٦)	(٢٠,٣٧٤)	موجودات أخرى
١٦٨,٧٨٠	١٤٤,٨٩٠	الحسابات الجارية للعملاء
(٤٧٤,٤٦٢)	(٥٧,٠٨٢)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٣٩,٤٧٧	(٣٣,٧٥٤)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٥٩,٣٦٢)	٤,٦١٣	المطلوبات الأخرى
١٩,٤٧٤	٣٢٧,٢٧٩	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٨,٣٣٠)	(٦,٧٩٠)	الضرائب المدفوعة
(٢٨٧,١٢٦)	٤٤٥,١٧٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغييرات في:
١٠,١٧٥	٧,٠٣٩	موجودات مقننة بغرض التأجير
٥٣٥,٦٣٧	(٢١٧,١٩٢)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٢٦,٧٣٧	٢٦,٨٩٢	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٢,١٢٧)	(٦,٣١٣)	شراء موجودات ثابتة
٥٦٠,٤٢٢	(١٨٩,٥٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٣٢	-	حقوق الأقلية
٥٣٢	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩٧,٤٨٢)	(٤٤,٩٠٢)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٧٦,٣٤٦	٢١٠,٧٠٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٤١,١٥٢	٨٥٠,٤٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١٧,٤٩٨	١,٠٦١,١٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	إيرادات / (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٤,١٤٦	-	-	١,٢٠٦	-	١٥,٣٥٢	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٥,٦٣٢	-	-	١,٢٠٦	-	٤٦,٨٣٨	المجموع
٦٣,٢٥٧	-	-	-	-	٦٣,٢٥٧	صناديق مدارة على أساس الوكالة
١٠٨,٨٨٩	-	-	١,٢٠٦	-	١١٠,٠٩٥	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

كما في ١ يناير ٢٠١٩	إيرادات / (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٥,٦٣٩	-	-	(١,٦٣٢)	-	١٤,٠٠٧	الودائع العقارية الاوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٧,١٢٥	-	-	(١,٦٣٢)	-	٤٥,٤٩٣	المجموع
٦٣,٢٥٧	-	-	-	-	٦٣,٢٥٧	صناديق مدارة على أساس الوكالة
١١٠,٣٨٢	-	-	(١,٦٣٢)	-	١٠٨,٧٥٠	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية للإثمار، وهي إدارة إئتمانية مسجلة في كومنولث الباهاما. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها الإثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات. يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة الإثمار وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية. أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت و سوق دبي المالي.

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

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

النشاط التجاري الرئيسي	نسبة الملكية %		
	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
الشركات الزميلة المباشرة			
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
الشركات الزميلة غير المباشرة			
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٦	٥٦
شركة الإثمار للتطوير المحدودة	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠
الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
صندوق دلمونيا للتطوير	جزر الكايمان	٨٥	٨٥
شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥١	٥١

خلال الفترة، استحوذت المجموعة على ٢,٥٤٧ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٦٦٪ إلى ٨٥٪ دون تغيير في السيطرة.

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

استمرار النشاط

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ إجمالي حقوق الملكية المرحلية المكثفة الموحدة للمجموعة ٨,٨ مليون دولار أمريكي، مقارنة بـ ٩٥,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. نتج الانخفاض بشكل أساسي عن تأثيرات COVID-١٩ على المجموعة.

يعمل مجلس الإدارة على العديد من المبادرات لتحسين رأس المال والسيولة والتي من شأنها تعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية، بما في ذلك البيع المحتمل أو إعادة الهيكلة للموجودات غير الأساسية كجزء من خطة بيع الأصول للمجموعة مع مراعاة الموافقات التنظيمية اللازمة.

يعتقد مجلس الإدارة أن المجموعة ستواصل أعمالها دون أي تقليص جوهري للعمليات وستفي بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع على أساس مبدأ الاستمرارية

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعميمات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخراً بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لفيروس كورونا (COVID-19). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، باستثناء:

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

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلي متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل.

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

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

كانت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متوافقة مع معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومع ذلك، باستثناء التعديلات المذكورة أعلاه على السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها بأثر رجعي، والتغييرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة كما هو موضح أدناه، تظل جميع السياسات المحاسبية الأخرى كما هي وتم تطبيقها بشكل ثابت في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم النهائية) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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

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

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

معايير المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "الوكالة بالاستثمار"

قامت المجموعة مبكراً بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

بعد اعتماد معيار المحاسبة المالية ٣١، فإن جميع الأموال الجديدة التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة، والتي تسمى معاً "تجمع الوكالة"، يتم دمجها مع مجموعة أموال البنك على أساس اتفاقية المضاربة الأساسية. يتم استثمار مجموعة الأموال المختلطة هذه في مجموعة مشتركة من الأصول بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع قيود على مكان وكيفية وغرض استثمار الأموال. يتم تسجيل مجمع الوكالة في حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار ويتم تسجيل الأرباح المدفوعة على هذه العقود مقابل حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ (يتبع)

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

يحل "معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣" الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥" الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" وينتج توجيهات منفحة لتصنيف وقياس الاستثمارات لتتماشى مع الممارسات الدولية.

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

أدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي ٣٣ إلى إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية بقيمة ١,١ مليار دولار أمريكي من التكلفة المطفأة إلى استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وعليه ، فقد تم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة البالغة ١٠,٦ ملايين دولار أمريكي في الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تعديل السياسات المحاسبية التالية للمجموعة:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

يحل "معيار المحاسبة المالية ٣٢" "الإجارة" محل المعيار السابق ٨ "إجارة وإجارة منتهية بالتملك" وهو ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والكشف عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، سواء في صلاحيات المؤجر أو المستأجر.

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

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

ثانياً. الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة الإجارة - إما عن طريق بيع أو هدية؛ و
ثالثاً. الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل التدريجي - مع ملكية النقل التدريجي خلال فترة الإجارة بما في ذلك تناقص المشاركة الإجارة.

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

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

د. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك من خلال النقل التدريجي / تناقص المشاركة المشاركة، حيث يجب على المستأجر أن يعترف "بالأصل المشترك" (بما في ذلك حق الاستخدام والأصل النسبي الذي يمتلكه المستأجر بالفعل) بينما يجب على المؤجر التعرف على الأصول النسبية المملوكة. يتم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات؛

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

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(ج) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور ، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذرا للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء ، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة ، تماشياً مع تعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية ، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاياتها لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢ د).

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

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

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

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابة لتفشي COVID-19 ، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل ، والتفاعل مع العملاء ، والطرق الرقمية للدفع والتسوية ، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود ، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالنيابة عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

الإتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف: كانت مجالات الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . ومع ذلك ، فإن العملية من إجراء التقديرات والافتراضات المطلوبة بسبب حالة عدم اليقين السائدة الناشئة عن COVID-١٩ والاستخدام المطلوب لأحكام الإدارة.

تنطبق الاعتبارات التالية بالإضافة إلى الإفصاحات السنوية:

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩ من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

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

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

خلال الفترة ، ووفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي ، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين من خلال تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سبيلة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائيًا إلى حدوث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بنفسي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. في هذه المرحلة ، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التقريب بشكل فردي بين قيود السبيلة قصيرة الأجل للمقترض والتغيير في مخاطر الائتمان على مدى حياته

الإتجار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

يشارك الحكم في تحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحافظة تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي استشرافي "الحالة الأساسية" والذي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المستقبلية المحتملة.

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-19 تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محافظة، وتتنوع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

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

قامت المجموعة بمراجعة محافظتها التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب COVID-19 لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات محددة ضرورية. تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-19.

٤- آثار وباء COVID-19

في ١١ مارس ٢٠٢٠، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-19، جائحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية، وخاصة أسعار النفط، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. ويرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. حيث اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار الفيروس، بما في ذلك تنفيذ قيود السفر وإجراءات الحجر الصحي. كان للوباء وما نتج عنه من تدابير وسياسات بعض التأثير على المجموعة. تراقب المجموعة بنشاط حالة COVID-19، واستجابة لهذا التفشي، قامت بتنشيط خططها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييم الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

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

٥- خسارة التعديل صافي المساعدة الحكومية

خلال الفترة الحالية، بناءً على توجيهات تنظيمية صادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح (BOP)) كإجراءات امتياز للتخفيف من تأثير COVID-19، فإن خسائر التعديل لمرة واحدة تصل إلى ٥٤,٨ مليون دولار أمريكي الناشئة عن الأشهر الستة. تم الاعتراف بإجازات الدفع المقدمة إلى عملاء التمويل دون تحميل أرباح إضافية مباشرة في حقوق الملكية. وتم احتساب خسارة التعديل على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للالتفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية الموجودات المالية في تاريخ التعديل: قدم [البنك / المجموعة] إجازات سداد على التعرضات التمويلية بمبلغ ١,٥ مليار دولار أمريكي كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك، ووفقاً للتوجيه التنظيمي، فإن المساعدة المالية تصل إلى ٣,٤ مليون دولار أمريكي (تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين والإعفاء من الرسوم والضرائب ورسوم المرافق) المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية، استجابة لفيروس كورونا المستجد. - تم الاعتراف بـ ١٩ إجراء مساندة مباشرة في حقوق الملكية وتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي البالغ ٥٤,٨ مليون دولار أمريكي (يمثل مبلغ المساعدة المالية المستلمة زيادة عن خسارة التعديل) في حساب الربح أو الخسارة.

الإئتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٦٩,١١٢	٢,٩٥٠	١٦٦,١٦٢	١١١,٩٥٩	٣,٥٤٥	١٠٨,٤١٤	احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
٥٢٣,٤٨٤	٨٥,٨٧٧	٤٣٧,٦٠٧	٦٩٢,٨٢٣	٩٧,٨٠٧	٥٩٥,٠١٦	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٦٩٢,٥٩٦	٨٨,٨٢٧	٦٠٣,٧٦٩	٨٠٤,٧٨٢	١٠١,٣٥٢	٧٠٣,٤٣٠	

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٩٤,١٦٧	١١,٧٠٢	٣٨٢,٤٦٥	٤١٨,٩٤١	١١,٤٢٢	٤٠٧,٥١٩	ودائع سلع
(٥٦١)	-	(٥٦١)	(٥٦١)	-	(٥٦١)	ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة
٣٩٣,٦٠٦	١١,٧٠٢	٣٨١,٩٠٤	٤١٨,٣٨٠	١١,٤٢٢	٤٠٦,٩٥٨	

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧٥٩,٤٢٢	٧٣,١٥٢	٦٨٦,٢٧٠	٨٠٤,٧٨٢	١٠١,٣٥٢	٧٠٣,٤٣٠	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٨٧,٧٤٥	١٣,٥٦٤	٢٧٤,١٨١	٤١٨,٣٨٠	١١,٤٢٢	٤٠٦,٩٥٨	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
(٦٧,٠٠٦)	(١٣,٥٦٤)	(٥٣,٤٩٢)	(٥٠,٠٠٦)	(١١,٤٢٢)	(٣٨,٥٨٤)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
(١٦٢,٦١٣)	(٢,٣٦٠)	(١٦٠,٢٥٣)	(١١١,٩٥٩)	(٣,٥٤٥)	(١٠٨,٤١٤)	ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
٨١٧,٤٩٨	٧٠,٧٩٢	٧٤٦,٧٠٦	١,٠٦١,١٩٧	٩٧,٨٠٧	٩٦٣,٣٩٠	

الإئتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

◦ مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,١٥٦,٣٢٤	١,٣٠١,٩٩٥	١,٨٥٤,٣٢٩	٢,٨٧٤,٤٩٨	١,٣٧٨,٠٠٢	١,٤٩٦,٤٩٦
(٣٣٩,١٨٠)	(٢٦,٦٢٤)	(٣١٢,٥٥٦)	(٣٥٤,٠٧٦)	(٢٩,٩٩٤)	(٣٢٤,٠٨٢)
٢,٨١٧,١٤٤	١,٢٧٥,٣٧١	١,٥٤١,٧٧٣	٢,٥٢٠,٤٢٢	١,٣٤٨,٠٠٨	١,١٧٢,٤١٤

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٨٠,٢١٥	٣٤,١٤٨	٣٤٦,٠٦٧	٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦
٤٥,٥٧٠	٥,٠٣١	٤٠,٥٣٩	٣٧,٢٣٤	٦,٣١٨	٣٠,٩١٦
(٥١,٠٧٠)	(٢,٣٠٠)	(٤٨,٧٧٠)	(٥,٣٤٥)	(٣,٠٢٤)	(٢,٣٢١)
(١١,٢٢١)	(٩,٧٥١)	(١,٤٧٠)	(٤,٧٩٨)	(١,٤٢٢)	(٤,٦٥٦)
(٦,٩٧٦)	-	(٦,٩٧٦)	-	-	-
(١٧,٣٣٨)	(٥٠٤)	(١٦,٨٣٤)	(١٢,١٩٥)	٢١٨	(١٢,٤١٣)
٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦	٣٥٤,٠٧٦	٢٩,٩٩٤	٣٢٤,٠٨٢

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٥٨٩	-	٥٨٩	٤,١٥٣	-	٤,١٥٣
٢٠١,٢٥٧	-	٢٠١,٢٥٧	١٥٣,٨٦٣	-	١٥٣,٨٦٣
٢٠١,٨٤٦	-	٢٠١,٨٤٦	١٥٨,٠١٦	-	١٥٨,٠١٦
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
أدوات ديون - مدرجة					
-	-	-	٢٨٣,٢٨٨	-	٢٨٣,٢٨٨
أدوات ديون - غير مدرجة					
-	-	-	-	١٢٨,٧٤٣	٧٢٥,٣٣٨
٥٩,٩٧٦	-	٥٩,٩٧٦	٥٠,٣١٨	-	٥٠,٣١٨
سندات حقوق الملكية - مدرجة					
٢٧٤,٢٧٤	-	٢٧٤,٢٧٤	٢٧٧,١٨٧	-	٢٧٧,١٨٧
٣٣٤,٢٥٠	-	٣٣٤,٢٥٠	٦١٠,٧٩٣	١٢٨,٧٤٣	١,٣٣٦,١٣١
(١٨٨,٦٢٤)	-	(١٨٨,٦٢٤)	(١٩٦,٩٢٦)	-	(١٩٦,٩٢٦)
١٤٥,٦٢٦	-	١٤٥,٦٢٦	٤١٣,٨٦٧	١٢٨,٧٤٣	١,١٣٩,٢٠٥
مخصصات الهبوط في القيمة					
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
٤٠٤,١٨٨	١٩٢,٩٢٢	٢١١,٢٦٦	٦٨,٥٤١	٦٥,٢٥٤	٣,٢٨٧
أدوات ديون أخرى - مدرجة					
١٥١,٥٣١	-	١٥١,٥٣١	٢٢٣,١٥٦	١٧٠,٥٥١	٥٢,٦٠٥
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة					
٦٤٧,٠٦٦	-	٦٤٧,٠٦٦	٨,٧٥٠	-	٨,٧٥٠
١,٢٠٢,٧٨٥	١٩٢,٩٢٢	١,٠٠٩,٨٦٣	٣٠٠,٤٤٧	٢٣٥,٨٠٥	٦٤,٦٤٢
(١٣,٨٨٠)	-	(١٣,٨٨٠)	(٩,٣٢٦)	-	(٩,٣٢٦)
١,١٨٨,٩٠٥	١٩٢,٩٢٢	٩٩٥,٩٨٣	٢٩١,١٢١	٢٣٥,٨٠٥	٥٥,٣١٦
١,٥٣٦,٣٧٧	١٩٢,٩٢٢	١,٣٤٣,٤٥٥	٨٦٣,٠٠٤	٣٦٤,٥٤٨	١,٣٥٢,٥٣٧

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، اعتمدت إدارة المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة. وفقاً لمبادئ التصنيف والقياس الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣، أعادت المجموعة تقييم نموذج الأعمال وأعدت تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الدين البالغة ١,١ مليار دولار أمريكي من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ونتيجة لذلك، تقاس القيمة العادلة للاستثمارات في تاريخ إعادة التصنيف وتم الاعتراف بأرباح صافية قدرها ١٠,٦ مليون دولار في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلماً لتقنيات التقييم بناءً على إمكانية قياس وملاحظة المدخلات لتقنيات التقييم أو عدمه. المدخلات القابلة للقياس والملاحظة تعكس معلومات السوق المستقاة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات 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 تقيمتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١٤٩,٧١٠	-	١٤٩,٧١٠
٤٠,١٥٣	-	-	٤٠,١٥٣
٢٨٣,٢٨٨	-	-	٢٨٣,٢٨٨
-	٨٥٢,٤٧١	-	٨٥٢,٤٧١
٤١,٠٦٢	١٤,٦٧٩	٧٦,٤٤٨	١٣٢,١٨٩
٣٢٨,٥٠٣	١,٠١٩,٨٩٠	٧٦,٤٤٨	١,٤٤١,٨٤١

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

أدوات ديون – مدرجة

أدوات ديون – غير مدرجة

سندات حقوق الملكية

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٢٠٠,٦٦٨	-	٢٠٠,٦٦٨
٥٨٩	-	-	٥٨٩
٦٥,٨١٧	٥١٩	٧٩,٢٩٠	١٤٥,٦٢٦
٦٦,٤٠٦	٢٠١,١٨٧	٧٩,٢٩٠	٣٤٦,٨٨٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

- أدوات ديون

- سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

سندات حقوق الملكية

تسوية بنود المرتبة ٣

سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي	٧٩,٢٩٠	٩٨,٢٠٤
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:		
بيان الدخل	(٣,١٣٩)	(١٧,٣٠٠)
حقوق الملكية	٢٩٧	(٢,٥٨٠)
إعادة تخصيص	-	٩٦٦
الرصيد الختامي	٧٦,٤٤٨	٧٩,٢٩٠

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
سينتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٣٣,٨٢٤	٤١,٠١٤	٢٠	هونغ كونج	إدارة أصول
سانباك للخدمات الهندسية	٥٦٠	٦٠٨	٣١	باكستان	تصنيع
شركة إثراء المالية	٦٤	١,٩٢٤	٢٣	السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٥,٨٩٥	٧٣,٤٦٥	٣١	البحرين	البنية التحتية
الشركات المدرجة:					
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٢٠,٧٥٦	١٨,٨٠٠	٢٨	السعودية	تكايف
بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (إيضاح ١٠)	٤٤٣,٠٧٩	٤٩٧,٤٨١	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٥٧٤,١٧٨</u>	<u>٦٣٣,٢٩٢</u>			

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
اجمالي الموجودات	١١,٢١٢,٨٧٥	١٠,٥٢٢,٧٣٦	١٠,١٧٩,٤٠١
اجمالي المطلوبات	٩,٦٠٧,٠٨٦	٨,٦٧٢,٩٧٧	٨,٣٣٥,٨٨٣
اجمالي الإيرادات	١٧١,٨٦٧	٣٢٥,٩٩١	٢٣٤,١٣٥
صافي الربح	٧٤,٧٣٥	١٤١,١٧١	١٠٧,٣٦١

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

الإلتزام القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢١٧,٣٩٣	٤٧,٤٢٦	١٦٩,٩٦٧	٢٣٦,٨٢٧	٧٢,٣٠٠	١٦٤,٥٢٧	ذمم مدينة
٥١٥	-	٥١٥	٥٧١	-	٥٧١	مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١٣)
٩,٣٣٣	-	٩,٣٣٣	٥٣١	-	٥٣١	ضرائب - مؤجلة
١٢,١٧٦	-	١٢,١٧٦	١٨,٤٢٥	-	١٨,٤٢٥	ضرائب - حالية
١٦,٩٠٣	٨,٦٧١	٨,٢٣٢	٧,٣٩١	-	٧,٣٩١	موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
٢٥٦,٣٢٠	٥٦,٠٩٧	٢٠٠,٢٢٣	٢٦٣,٧٤٥	٧٢,٣٠٠	١٩١,٤٤٥	
(٨٧,٣٢٦)	(١٢,١٥٠)	(٧٥,١٧٦)	(٧٩,٠٩٠)	(١٢,١٤٧)	(٦٦,٩٤٣)	مخصصات الهبوط في القيمة
١٦٨,٩٩٤	٤٣,٩٤٧	١٢٥,٠٤٧	١٨٤,٦٥٥	٦٠,١٥٣	١٢٤,٥٠٢	

٩ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٨٨٤,٠٣٩	٤٩,٩٣٨	٨٣٤,١٠١	٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢	كما في ١ يناير
٨٩,٨٣٥	٨,٣٠٦	٨١,٥٢٩	٤٦,٨٣٣	٧,٥٦١	٣٩,٢٧٢	محمل خلال الفترة/السنة
(٥١,٨٩٧)	(٢,٦٣٨)	(٤٩,٢٥٩)	(١٢,٠٤٣)	(٨٢٢)	(١١,٢٢١)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٣١,٥٣٨)	(٩,٧٥١)	(٢١,٧٨٧)	(٤,٧٩٨)	(١٤٢)	(٤,٦٥٦)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(٩,٩٥٩)	(٩٩٧)	(٨,٩٦٢)	(١٤,١٣٦)	(٦٥٤)	(١٣,٤٨٢)	فروق صرف العملات
٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢	٨٩٦,٣٣٦	٥٠,٨٠١	٨٤٥,٥٣٥	

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

Total	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
١,٢٢٣,٧٢٣	-	-	١,٢٢٣,٧٢٣
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات			
٨١٨,٤٦٨	-	٢٢١,٠٣٢	٥٩٧,٤٣٦
١,٩١٧,٣٩٥	٤٠٠	٦٥,٨٢٢	١,٨٥١,١٧٣
٥٥٦,٨٧١	-	٥٥٦,٨٧١	-
٣٦٨,٦٦٨	٣٦٨,٦٦٨	-	-
مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٦-٤) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (١٠-٨)			
٣,٦٦١,٤٠٢	٣٦٩,٠٦٨	٨٤٣,٧٢٥	٢,٤٤٨,٦٠٩
٨١٣,٦٧٢	٧٨,٨٣٩	١٨,٧٦٨	٧١٦,٠٦٥
٤,٤٧٥,٠٧٤	٤٤٧,٩٠٧	٨٦٢,٤٩٣	٣,١٦٤,٦٧٤
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٣٠٠,٤٤٧	٩,٢٤٩	-	٢٩١,١٩٨
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٣٦٠,٣٨٨	٦١,٤٧٣	٩,١٩٧	٢٨٩,٧١٨
المستحقون الآخرون			
(٤٥٩,٠٧٢)	(٣٤٣,١٦٨)	(٦٥,٣٥٢)	(٥٠٠,٥٥٢)
بدل الخسارة			
٥,٩٠٠,٥٦٠	١٧٥,٤٦١	٨٠٦,٣٣٨	٤,٩١٨,٧٦١
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

Total	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
١,٠٨٦,٧٦٠	-	-	١,٠٨٦,٧٦٠
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات			
١,٠١٢,٧١٥	-	٤١,٥٩٣	٩٧١,١٢٢
١,٣١٩,١٥٧	٤٠٠	١٤٦,٢٨٠	١,١٧٢,٤٧٧
٥٩٦,٧٩٣	-	٥٩٦,٧٩٣	-
٣٧١,٧٨١	٣٧١,٧٨١	-	-
مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٦-٤) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (١٠-٨)			
٣,٣٠٠,٤٤٦	٣٧٢,١٨١	٧٨٤,٦٦٦	٢,١٤٣,٥٩٩
١,٤١٨,٠٣٧	٥٤,٤٧٩	٢١,٢٤٦	١,٣٤٢,٣١٢
٤,٧١٨,٤٨٣	٤٢٦,٦٦٠	٨٠٥,٩١٢	٣,٤٨٥,٩١١
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
١,٢٠٢,٧٨٤	١٤,٠٤٧	-	١,١٨٨,٧٣٧
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٣٤٧,٣٧٧	٦٢,٥٣٩	١٣,٠٢٨	٢٧١,٨١٠
المستحقون الآخرون			
(٤٥٤,١٨٨)	(٣٣٦,٠٦٢)	(٦٩,٥٩٨)	(٤٨٠,٥٢٨)
بدل الخسارة			
٦,٩٠١,٢١٦	١٦٧,١٨٤	٧٤٩,٣٤٢	٥,٩٨٤,٦٩٠
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٢,٧ مليار دولار و ٠,٩ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة ١ و ٢ و ٣ المرحلة على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٠ مليار دولار و ٠,٨ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار). كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٨٢٪ ، ٢٠٪ و ١٠٠٪ للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨١٪ ، ٤٢٪ و ٥٣٪)

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠١,٣٥٢	٨٨,٨٢٧	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١١,٤٢٢	١١,٧٠٢	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٣٤٨,٠٠٨	١,٢٧٥,٣٧١	مراجعات وتمويلات أخرى
٦٥٣,٠٩٨	٦٢١,٨٧٤	تمويلات المشاركة
٣٦٤,٥٤٨	١٩٢,٩٢٢	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٣٨٢,٥٨٩	٣٨٩,٥٩٢	موجودات مقبولة لغرض التأجير
٦٠,١٥٣	٤٣,٩٤٧	موجودات أخرى
٩١٦,٣٦١	٧٧١,٥٧١	مستحقات من المالك (صافي)
٣,٨٣٧,٥٣١	٣,٣٩٥,٨٠٦	
(٤٠١,٦٥٧)	(٣٥٥,٨٨٥)	حسابات جارية للعملاء
(٢٥٨,٤٦٧)	(١٧٢,٨٨٩)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٦,٢٠٥)	(٦٤,٦٨٨)	مطلوبات أخرى
٣,٠٩١,٢٠٢	٢,٨٠٢,٣٤٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١١ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	اسهم الخزينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

يشتمل إجمالي رأس مال شركة الإثمار المصدرة والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ على ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار للسهم الواحد بقيمة ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار. رأس مال الإثمار مقوم بدولارات الولايات المتحدة ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بدولارات الولايات المتحدة وبورصة الكويت بالدينار الكويتي وسوق دبي المالي بالدرهم الإماراتي.

يملك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). يتم الاحتفاظ بالأسهم كأوراق خزينة ويحق لـ الإثمار إعادة إصدار هذه الأسهم في وقت لاحق.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون	
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى		
					الموجودات
٣٩٥,٠٠٢	٢,٠٤٦	-	-	٣٩٢,٩٥٦	مرايحات وتمويلات أخرى
٥٧٤,١٧٨	-	-	٥٧٤,١٧٨	-	استثمارات في شركات زميلة
٥٧١	٥٧١	-	-	-	موجودات أخرى
					المطلوبات
٣٤,٨١٣	٧٢٤	-	٢٢,٢٥٥	١١,٨٣٤	حسابات جارية للعملاء
٣٢,١٧٣	-	-	٣٢,١٧٣	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	-	-	-	حسابات الاستثمار المطلقة
٩٦	-	-	-	٩٦	المطلوبات الأخرى
					الإيرادات
(٧٤)	(٧٤)	-	-	-	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
١,٩٥٥	-	-	-	١,٩٥٥	الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
١٥٠,٤٨	-	-	١٥٠,٤٨	-	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٦	-	-	١٦	-	إيرادات أخرى
(١,٢٩٦)	-	-	(١,٢٩٦)	-	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
					المصروفات
(٤٢٥)	-	(٢٥)	-	(٤٠٠)	المصروفات الإدارية والعمومية

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
مرايحات وتمويلات أخرى	-	١٢,٨٠٩	٢,٠٩٥	٤,٠٧٤,٦٩٨
استثمارات في شركات زميلة	٦٣٣,٢٩٢	-	-	٦٣٣,٢٩٢
موجودات أخرى	-	-	٥١٥	٥١٥
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	١٠,٦٢٢	-	٨٢٤	١٧,٥٥١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٢,١٣٣	-	-	٧٢,١٣٣
حسابات الاستثمار المعلقة	-	-	٤,١٤٨	٤,١٤٨
المطلوبات الأخرى	-	-	-	١٦٠
٣٠ يونيو ٢٠١٩				
الإيرادات				
العائد لحسابات الاستثمار المعلقة	-	-	(٥٤)	(٥٤)
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	-	-	-	١,٩٦٩
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	٢٠,٧٠٠	-	-	٢٠,٧٠٠
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	(٢,١٠٣)	(١,٥١٢)	-	(٣,٦١٥)
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٤٠٠)	(٢٥)	-	(٤٢٥)

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ أرباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٤ (خسائر) / عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(١,٢٨٩)	٨,٣٦٦
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
(٠,٠٤)	٠,٢٩

صافي الربح المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدولارات الأمريكية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف)

(خسائر) / عائد السهم (الأساسي والمخفف) – بالسنتات الأمريكية

١٥ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٢,٣٩٤	٥٩,٠٣٨
٤٤٥,٥٠٢	٤٣٨,٧٧٣
٢٢٠,٣٢٥	٢٣٤,٠٠٢
٧٣٨,٢٢١	٧٣١,٨١٣

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

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٢٩,٨٩٦	١,٤٣٦,٩٣٤

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩					٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الإستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الإستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
١٤٣,٩٧٧	٩,٩٥٨	١٤,٨١١	٢٤,١١٩	٩٥,٠٨٩	١٦٠,٤٦٨	١٧,٨٨٩	(٧,٠٤١)	٤٧,٠٣٧	١٠٢,٥٨٣	إيرادات تشغيلية
(١٠٤,٨٩٦)	(١٢,٢٤٢)	(١١,٤٩٩)	(٨,١٣١)	(٧٣,٠٢٤)	(١٠٩,٧٥٥)	(١١,٦٢٨)	(١٢,٥٩٨)	(١١,١٧٢)	(٧٤,٣٥٧)	إجمالي المصروفات
٣٩,٠٨١	(٢,٢٨٤)	٣,٣١٢	١٥,٩٨٨	٢٢,٠٦٥	٥٠,٧١٣	٦,٢٦١	(١٩,٦٣٩)	٣٥,٨٦٥	٢٨,٢٢٦	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٢٦,٠٥٣)	(١٦٢)	(١٤,٨٤١)	(٩,٤٤٣)	(١,٦٠٧)	(٤٣,٣١٠)	(١,٢٩٩)	(٤,٥٨٤)	(١٩,٢٠٥)	(١٨,٢٢٢)	المخصصات والضرائب الخارجية صافي الربح / (الخسارة) للفترة
١٣,٠٢٨	(٢,٤٤٦)	(١١,٥٢٩)	٦,٥٤٥	٢٠,٤٥٨	٧,٤٠٣	٤,٩٦٢	(٢٤,٢٢٣)	١٦,٦٦٠	١٠,٠٠٤	
٨,٣٦٦	(١,٨٨٨)	(١٠,٠٢٧)	٤,٣٥٧	١٥,٩٢٤	(١,٢٨٩)	٢,٠٠٦	(٢٣,٠١٤)	١١,١١٠	٨,٦٠٩	متعلقة بالتالي: مساهمي الإثمار
٤,٦٦٢	(٥٥٨)	(١,٥٠٢)	٢,١٨٨	٤,٥٣٤	٨,٦٩٢	٢,٩٥٦	(١,٢٠٩)	٥,٥٥٠	١,٣٩٥	حقوق الأقلية
١٣,٠٢٨	(٢,٤٤٦)	(١١,٥٢٩)	٦,٥٤٥	٢٠,٤٥٨	٧,٤٠٣	٤,٩٦٢	(٢٤,٢٢٣)	١٦,٦٦٠	١٠,٠٠٤	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
٨,٠٨٥,٢٣٩	٣٥٥,٧٦٤	١,١٣٤,٨٠٩	١,٤٩٨,٠٥٤	٥,٠٩٦,٦١٢	٨,٠٧٩,٦١٩	٣٦٣,٥٢٥	١,٠٥٠,٣٦٦	١,٧٤٠,٨٤٦	٤,٩٢٤,٨٨٢	إجمالي الموجودات
٧,٦٧٨,٣٩٠	١٩٦,١٠١	٧٥,٩٧٨	٣,٠١٤,٤٤٤	٧,١٠٤,٨٦٧	٧,٧٩٢,٠٣٢	٢٠٢,٧٤٠	٧١,٢٧٤	١,٤٣٥,٤٤١	٧,٣٧٤,٤٧٧	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة