

الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق للإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤ - ٣١). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الأعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة "٢٤١٠" مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد 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 - ٣١) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الأعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

### مادة أخرى

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



برايس ووترهاوس كوبرز ام اي ليمتد

رقم ترخيص الشريك ١٩٦

المنامة، مملكة البحرين


١٢ أغسطس ٢٠٢١

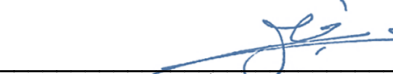
الإثمار القابضة ش.م.ب.  
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
٦٥٠,٧٩٨	٥٧٩,١٨١	٣	<b>الموجودات</b>
			نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٨٠,١٠٠	٤٥٠,٧٢٥	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢,٤٥٥,٧٥٥	٢,٣١٠,٢٦١	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٩٢٩,٤٩٦	١,٢١٧,٢٢٢	٦	تمويلات المشاركة
٢,١٥٧,١٧٩	٢,٤٩٠,١٧٦	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٦٢٣,١٦١	٦٣٤,٤٣٥	٨	استثمارات في شركات زميلة
٣٨٥,٥٣٤	٤٠١,٣٧٨		موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٠١,١٠٧	١١١,٥١٤		تكافل ومستحقات ذات صلة
١٥١,٤٥٩	١٩٩,٢٩٧	٩	موجودات أخرى
٢٥٦,٣٠٤	٢٤٢,٤٧١		استثمارات عقارية
٢٧٢,٠١٨	٢٥٠,٢٩٩		عقارات قيد التطوير
٨١,٣٠٧	١٧٠,٣٩٨	٢	موجودات ثابتة
٨٩,٤٤٧	٨٢,٩٢٧		موجودات غير ملموسة
<b>٨,٣٨٣,٦٦٥</b>	<b>٩,١٤٠,٢٨٤</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٧٥٣,٠٠٦	١,٩٨٦,٧٥٦		حسابات جارية للعملاء
١,١١٤,٩١٤	١,٢٩٤,٥٦١		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٣٦٤,٠٢٠	١,٣٨٤,٧٧٢		مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٧٢,٧٨٥	٥٠٥,٩٨٦	٢	المطلوبات الأخرى
١٢٣,١٦٧	١٣١,٢٠٧		إحتياطي تابع للتكافل
<b>٤,٧٢٧,٨٩٢</b>	<b>٥,٣٠٣,٢٨٢</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٣,٣٦٣,٦٣٦	٣,٥١٤,٤٨٨	١١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٧٧,٣٧٥	٢٨٣,٨٩٠		حقوق الأقلية
<b>٨,٣٦٨,٩٠٣</b>	<b>٩,١٠١,٦٦٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية</b>
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	١٢	رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	١٢	أسهم الخزينة
١٢١,٠١٨	١٤٠,٠٩٣		الاحتياطيات
(٨٣٣,٧٩٧)	(٨٢٩,٠١٠)		خسائر متراكمة
<b>١٤,٧٦٢</b>	<b>٣٨,٦٢٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٨,٣٨٣,٦٦٥</b>	<b>٩,١٤٠,٢٨٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات، وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:

  
أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي

  
إلهام حسن  
عضو مجلس الإدارة

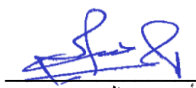
  
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
				<b>الإيرادات</b>
٥٠,٢٩٦	٧٤,٠٢٦	١١٨,٤٠٠	١٣٧,٩٢٥	الدخل من الأصول الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٨,٢٠٦)	(٣٨,٦٢٤)	(٦٨,٢٣١)	(٧٨,٠١٨)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٢٢,٠٩٠	٣٥,٤٠٢	٥٠,١٦٩	٥٩,٤٠٧	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٣٢,٢٦٩	١٨,٦٦٠	٧٤,١١٧	٣٧,٧٠١	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
١١,١٤٧	٨,٦٢٢	١٥,٠٤٨	١٧,٠٢٩	حصة النتائج بعد خصم الضرائب من الشركات الزميلة
٣٦,٨٢٢	٣٠,٨٥٥	٧٩,٦٤٢	٥٨,٧٦٣	الدخل من الاستثمارات
٣٢,٥٣٥	١٨,١٢٣	٥٤,٤٥٤	٥٠,٧١١	١٣ إيرادات أخرى
١٣٤,٨٦٣	١١١,٦٦٢	٢٧٣,٤٣٠	٢٢٣,٦١١	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(٥٠,٠٥٩)	(٣٨,٩٧١)	(١١٢,٩٦٢)	(٧٩,١٩٦)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٨٤,٨٠٤	٧٢,٦٩١	١٦٠,٤٦٨	١٤٤,٤١٥	<b>إيرادات تشغيلية</b>
				<b>المصروفات</b>
(٤٥,٢٧٤)	(٥٦,٧٤٧)	(٩٣,٤٩٢)	(١٠٣,٩٨٥)	المصروفات الإدارية والعمومية
(٨٠,١٥٦)	(٨,٨٩٢)	(١٦,٢٦٣)	(١٧,٦٨٤)	الإستهلاك والإطفاء
(٥٣,٤٣٠)	(٦٥,٦٣٩)	(١٠٩,٧٥٥)	(١٢١,٦٦٩)	<b>إجمالي المصروفات</b>
٣١,٣٧٤	٧,٠٥٢	٥٠,٧١٣	٢٢,٧٤٦	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٢١١	٦٨٩	(٢٨,٠٥١)	٧,٩١٨	١٠ عكس / (مخصصات) الانخفاض في القيمة - صافي
٣١,٥٨٥	٧,٧٤١	٢٢,٦٦٢	٣٠,٦٦٤	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٦,٠٠٢)	(٨,٦٣٢)	(١٥,٢٥٩)	(١٧,٧٠٣)	ضرائب خارجية
٢٥,٥٨٣	(٨٩١)	٧,٤٠٣	١٢,٩٦١	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢١,٢٩٥	(٤,٨٥٥)	(١,٢٨٩)	٤,٠٠٦	متعلقة بالتالي:
٤,٢٨٨	٣,٩٦٤	٨,٦٩٢	٨,٩٥٥	مساهمي الإثمار
٢٥,٥٨٣	(٨٩١)	٧,٤٠٣	١٢,٩٦١	حقوق الأقلية
٠,٧٣	(٠,١٧)	(٠,٠٤)	٠,١٤	١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:

  
أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي

  
إلهام حسن  
عضو مجلس الإدارة

  
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

## الإشمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإحتياطات											
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي التحوط	إحتياطي القيمة العادلة		تحويل عملات أجنبية	إجمالي الإحتياطات	إجمالي حقوق الملكية
							للإستثمارات العقارية	العقارية			
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	(٤,٢١٦)	(٧,٣٢٤)	٤,٤٩١	(١١٠,٢٣٠)	١٢١,٠١٨	(٨٣٣,٧٩٧)	١٤,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٦	٤,٠٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨١	٧٨١
-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
-	-	-	-	-	-	١,٩٥٨	-	-	-	١,٩٥٨	١,٩٥٨
-	-	-	-	-	٨,٧٢٥	-	-	-	-	٨,٧٢٥	٨,٧٢٥
-	-	-	-	-	١,٠٩	-	٢٢	٧٢٩	-	٨٦٠	٨٦٠
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤٨٥	٥٠,٧٢٧	١٢,١٥٠	(٥,٣٦٦)	٤,٥١٣	(١٠٩,٥٠١)	١٤٠,٠٩٣	(٨٢٩,٠١٠)	٣٨,٦٢٤

في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)

صافي ربح الفترة

زيادة حصة الشركة التابعة (إيضاح ١)

حركة القيمة العادلة للصكوك

وأدوات استثمارية وما في حكمها (إيضاح ٧)

الحركة في إحتياطي التحوط

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

## الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

الإحتياطيات											
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الإحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي 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
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 (إيضاح ٢)
٣,٤١١	٣,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة في ملكية الشركات التابعة (إيضاح ١)
(٢,٢٦٩)	-	(٢,٢٦٩)	-	-	(٢,٢٦٩)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات 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 ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٢,٦٦٢	٣٠,٦٦٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
١٦,٢٦٣	١٧,٦٨٤	الاستهلاك والإطفاء
(١٥٠,٤٨)	(١٧٠,٢٩)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٢٨,٠٥١	(٧,٩١٨)	(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(٧٩,٦٤٢)	(٥٨,٧٦٣)	الدخل من الاستثمارات
-	٣,٨٨٤	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
٣٦	(١,٥٥٧)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٧,٦٧٨)	(٣٣,٠٣٥)	خسائر تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً بما يتضمن
٤١٩,٢٩٥	٣,٠١٠	أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
(٢٣٥,٦٤٦)	١١٩,٣٠١	مراجعات وتمويلات أخرى
(٦٩,٥٧٧)	(٢٧٨,٥٩٢)	تمويلات المشاركة
(٢٠,٣٧٤)	(٢٣,٧٠٧)	موجودات أخرى
١٤٤,٨٩٠	٢٢١,٥٥٥	الحسابات الجارية للعملاء
(٥٧,٠٨٢)	١٧٦,٥٥٦	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٣٣,٧٥٤)	٣,٣٤٢	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٤,٦١٣	٥٦,٨٠٨	المطلوبات الأخرى
٣٢٧,٢٧٩	١٤٠,٢٧٢	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦,٧٩٠)	(١٥,٩٠٤)	الضرائب المدفوعة
٤٤٥,١٧٦	٣٦٩,٦٠٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة)/النقص في:
-	(٢٠٥)	استثمار في شركات زميلة
٧,٠٣٩	(١٥٨,٤٤٤)	موجودات مقتناة بفرض التاجير
(٢١٧,١٩٢)	(٢٦١,٨٣٢)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٦,٣١٣)	(٤,٢٠٧)	موجودات ثابتة
٢٦,٨٩٢	٢١,٦٥٣	أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١٨٩,٥٧٤)	(٢٦٠,٤٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥,٣٨٥)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(٥,٣٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٤٤,٩٠٢)	(٨,٥٢٢)	
٢١٠,٧٠٠	٩٥,٢٦٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٠٤٩٧	٧٥٤,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٦١,١٩٧	٨٤٩,٣٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنود غير النقدية:

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.



## الإثمار القابضة ش.م.ب.

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

كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٢,٧٤٨	٢,٠٥٦	١٤,٨٠٤	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
<b>٤٤,٢٣٤</b>	<b>٢,٠٥٦</b>	<b>٤٦,٢٩٠</b>	<b>المجموع</b>

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور*
١٥,٣٥٢	١,٢٠٦	١٤,١٤٦	الودائع العقارية الأوروبية*
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية*
<b>٤٦,٨٣٨</b>	<b>١,٢٠٦</b>	<b>٤٥,٦٣٢</b>	<b>المجموع</b>

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي.

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

الشركة الإسلامية للاستثمار في الخليج (جزر الباهاما) المحدودة (IICG)، وهي شركة تأسست في كومنولث جزر البهاما ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل DMIT، هي شركة تابعة للإثمار.

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

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة 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 المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص 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	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
<b>الشركات الزميلة المباشرة</b>			
أعمال مصرفية	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
إدارة الأصول	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
<b>الشركات الزميلة غير المباشرة</b>			
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧
تكايف	مملكة البحرين	٥٦	٥٦
عقارية	جزر الكليمان	١٠٠	١٠٠
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
عقارية	جزر الكليمان	٩٠	٩١
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة (يتبع)

١,١ اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٣٨,٦ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ١٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تزال حقوق الملكية الحالية أقل من الحد الأدنى المطلوب بموجب ترخيص شركة استثمارية من الفئة الأولى للمجموعة. يعمل أعضاء مجلس إدارة الإثمار على العديد من المبادرات لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة والملاءة المالية.

فقدت المجموعة احتياطياتها وأكثر من ثلاثة أرباع رأس مالها ولم يتم رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين من أجل تقرير ما إذا كان سيتم الاستمرار في عمليات الشركة أم لا. العاصمة أو اتخاذ تدابير مناسبة أخرى، والتي هي 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 نوفمبر ٢٠٢١.

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

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

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

قواعد التحضير

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقًا للقواعد والوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعديلات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخرًا بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لفيروس كورونا (COVID-١٩). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع الأصول المالية الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للملاءة المتأثرين بـ COVID-١٩ دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلًا من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقًا 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-١٩ التي تلي متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلًا من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الأثار المحاسبية لتأثير COVID-١٩ جائحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى وفقًا لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د ٥) لمزيد من التفاصيل.

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فإن الإيضاحات التفسيرية المختارة هي: لشرح الأحداث والمعاملات ذات الأهمية لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية موحدة كما في السنة 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 المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

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

السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المجمعة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة، إلا أنه نتج عنه إفصاحات إضافية.

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

معيير المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

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

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

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

أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

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

القياس

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

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

(١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

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

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام؛
- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و
- تكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.

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

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

تقوم المجموعة بإفصاح أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الإقراضي لأصل حق الاستخدام، وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت.

## الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (بتبع)

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

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (بتبع)

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

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

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

٢) صافي التزام الإجارة

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

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

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

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدمًا من إجمالي التزامات الإجارة.

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

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

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

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

## تعديلات عقد الإجارة

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

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

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

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

## المصرفات المتعلقة بالأصل المعنى

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

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

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

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

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

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

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

ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسة في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي لم يتم تعديل معلومات المقارنة. أدى تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى زيادة أصول حق الاستخدام وزيادة في صافي التزامات الإجارة بمقدار ٨١ مليون دولار. تتكون عقود الإجارة من المكتب الرئيسي ومواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع.

إجمالي الأصول	إجمالي المطلوبات
٨,٣٨٣,٦٦٥	٨,٠٩١,٥٢٨
-	-
٩١,٥٣٩	-
-	٩١,٥٣٩
٨,٤٧٥,٢٠٤	٨,١٨٣,٠٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
الأثر من التطبيق:  
أصل حق الاستخدام  
المسؤولية الصافية للإجارة  
الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية ٣٢ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١

حق إنتفاع الأصل	صافي الإجارة المطلوبة
٩١,٥٣٩	٩١,٥٣٩
(٧,٤٥٥)	-
-	٣,٨٨٤
-	(٥,٣٨٥)
٥,٣٦١	(٦,٢٨)
٨٩,٤٤٥	٨٩,٤١٠

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١  
الإهلاك خلال الفترة  
التكلفة المالية  
صافي الإجارة  
تحويل العملات وتحركات أخرى  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق "الوعد، والخيار والتحوط"

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

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين على النحو التالي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة اللتي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، الإجارة المنتهية بالتملك، إلخ. و

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢,١ تأثير كوفيد -١٩

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

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة (BOD) عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات، والتأثير على تقييم الأصول، والانخفاض في القيمة، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وقد وضعت المجموعة أيضاً تدابير طارئة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز اختبار 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.

## ٢,٢ إدارة المخاطر المالية

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

### مخاطر الائتمان

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-19 والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والمقارنات وتجارة الجملة.

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

### مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تطور 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 إضافية للعملاء المؤهلين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- 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 بالإضافة مرة أخرى إلى المستوى الأول من رأس المال للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسب من رأس المال من المستوى الأول على أساس سنوي لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

### إدارة المخاطر التشغيلية

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



الإتجار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٣ التقديرات والأحكام المحاسبية

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

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

نظرًا لحالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩، قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراساتها المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ مع مراعاة عدم التأكد من الوضع، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

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

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

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

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-19 لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حاليًا معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات.

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

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

٤- أوزان الاحتمالية

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

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

٢,٤ معلومات المقارنة

نظرًا لتفشي فيروس كورونا الجديد (COVID-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وفقاً للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المؤقتة ، اختارت المجموعة الإغناء من عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. لم يتم تدقيق المعلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المكثف الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أو استعرض.

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١١,٣٦٧	٩,٨٦٧	١٠١,٥٠٠	١١٠,٦٣١	١١,٥٤١	٩٩,٠٩٠
٥٣٩,٤٣١	١٣٥,٣٩٣	٤٠٤,٠٣٨	٤٦٨,٥٥٠	١٧٧,٧٥١	٢٩٠,٧٩٩
٦٥٠,٧٩٨	١٤٥,٢٦٠	٥٠٥,٥٣٨	٥٧٩,١٨١	١٨٩,٢٩٢	٣٨٩,٨٨٩

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية  
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف  
المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٨٠,٥٨٢	١٢,٥٨١	٢٦٨,٠٠١	٤٥٠,٩٥١	٦٠,٧٢٧	٣٩٠,٢٢٤
(٤٨٢)	-	(٤٨٢)	(٢٢٦)	-	(٢٢٦)
٢٨٠,١٠٠	١٢,٥٨١	٢٦٧,٥١٩	٤٥٠,٧٢٥	٦٠,٧٢٧	٣٨٩,٩٩٨

سلع وودائع أخرى  
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٠٤,٧٨٢	١٠١,٣٥٢	٧٠٣,٤٣٠	٥٧٩,١٨١	١٨٩,٢٩٢	٣٨٩,٨٨٩
٤١٨,٣٨٠	١١,٤٢٢	٤٠٦,٩٥٨	٤٥٠,٧٢٥	٦٠,٧٢٧	٣٨٩,٩٩٨
(٥٠,٠٠٦)	(١١,٤٢٢)	(٣٨,٥٨٤)	(٦٩,٩٠٤)	(١٣,٢٨٤)	(٥٦,٥٢٠)
(١١١,٩٥٩)	(٣,٥٤٥)	(١٠٨,٤١٤)	(١١٠,٦٣١)	(١١,٥٤١)	(٩٩,٠٩٠)
١,٠٦١,١٩٧	٩٧,٨٠٧	٩٦٣,٣٩٠	٨٤٩,٣٧١	٢٢٥,٠٩٤	٦٢٤,٢٧٧

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢,٧٦٧,٣٠٠	١,٤٠٨,٠٨٢	١,٣٥٩,٢١٨	٢,٦٦١,٩١٨	١,٥٣٩,٨٤٠	١,١٢٢,٠٧٨
(٣٦١,٥٤٥)	(٤٧,٣٤٠)	(٣١٤,٢٠٥)	(٣٥١,٦٥٧)	(٥٦,٩٧٨)	(٢٩٤,٦٧٩)
٢,٤٠٥,٧٥٥	١,٣٦٠,٧٤٢	١,٠٤٥,٠١٣	٢,٣١٠,٢٦١	١,٤٨٢,٨٦٢	٨٢٧,٣٩٩

مرابحات وتمويلات أخرى  
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٣٩,١٨٠	٢٦,٦٢٤	٣١٢,٥٥٦	٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥
٦١,٨١٦	٢٠,٦٦٨	٤١,١٤٨	٢٠,٠١٦	٩,٧٧٧	١٠,٢٣٩
(٩,٢٦٠)	(٥٨)	(٩,٢٠٢)	(٢٠,١٠٤)	(١٦٥)	(١٩,٩٣٩)
(٣٠,٨٢٠)	-	(٣٠,٨٢٠)	(١١,٤٤٩)	-	(١١,٤٤٩)
٦,٠٣١	٢١٠	٥,٨٢١	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)
(٥,٤٠٢)	(١٠٤)	(٥,٢٩٨)	١,٩٨١	٢٦	١,٩٥٥
٣٦١,٥٤٥	٤٧,٣٤٠	٣١٤,٢٠٥	٣٥١,٦٥٧	٥٦,٩٧٨	٢٩٤,٦٧٩

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

٦ استثمارات في المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٤٠,١٠٤	٩٣٩,٨٣٦	٢٦٨	١,٢٣١,٢٤٩	١,٢٣٠,٩٠٢	٣٤٧
(١٠,٦٠٨)	(١٠,٦٠٨)	-	(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٧)	-
٩٢٩,٤٩٦	٩٢٩,٢٢٨	٢٦٨	١,٢١٧,٢٢٢	١,٢١٦,٨٧٥	٣٤٧

استثمارات المشاركة  
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

الإثمار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
<b>أدوات استثمارية بالقيمة العادلة</b>					
<b>من خلال بيان الدخل</b>					
<i>المحتفظ بها للمتاجرة</i>					
٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩	٣٥١,٣٢٣	-	٣٥١,٣٢٣
٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	٤,٣١٢	-	٤,٣١٢
٤٤,٨٠٧	-	٤٤,٨٠٧	٣٥٥,٦٣٥	-	٣٥٥,٦٣٥
<b>أدوات استثمارية بالقيمة العادلة</b>					
<b>من خلال حقوق الملكية</b>					
٣٠٥,٩٣٢	١٠١,٥٩٨	٢٠٤,٣٣٤	٣٠٧,٠٠٣	٩٨,٧٧٧	٢٠٨,٢٢٦
١,٢٦٠,٢٥٦	٢٥٠,٧٧٨	١,٠٠٩,٤٧٨	١,٢٩٤,٣٥٢	٢٦٠,٥٤٤	١,٠٣٣,٨٠٨
٨٥,٦٢٣	-	٨٥,٦٢٣	٨٥,٨٥٤	٦٣٢	٨٥,٢٢٢
٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧	٢٧٩,٠٦٦	-	٢٧٩,٠٦٦
١,٩٣١,١٨٨	٣٥٢,٣٧٦	١,٥٧٨,٨١٢	١,٩٦٦,٢٧٥	٣٥٩,٩٥٣	١,٦٠٦,٣٢٢
(٢٠٩,٤٦٤)	-	(٢٠٩,٤٦٤)	(٢٠٦,٤٩٩)	-	(٢٠٦,٤٩٩)
١,٧٢١,٧٢٤	٣٥٢,٣٧٦	١,٣٦٩,٣٤٨	١,٧٥٩,٧٧٦	٣٥٩,٩٥٣	١,٣٩٩,٨٢٣
<b>أدوات استثمارية بالتكلفة المطفاة</b>					
٦٥,٤٦٨	٦٢,١٤٢	٣,٣٢٦	٦٠,٢٨٠	٥٦,٩٧٩	٣,٣٠١
٣٢٣,١١٥	٢٧٠,٩٣٠	٥٢,١٨٥	٣٠٨,٥٩٣	٢٥٩,٥٠٧	٤٩,٠٨٦
١١,٦٤٢	٢,٩٦٨	٨,٦٧٤	١٥,٥٦٨	٨,٣٣٢	٧,٢٣٦
٤٠٠,٢٢٥	٣٣٦,٠٤٠	٦٤,١٨٥	٣٨٤,٤٤١	٣٢٤,٨١٨	٥٩,٦٢٣
(٩,٥٧٧)	-	(٩,٥٧٧)	(٩,٦٧٦)	-	(٩,٦٧٦)
٣٩٠,٦٤٨	٣٣٦,٠٤٠	٥٤,٦٠٨	٣٧٤,٧٦٥	٣٢٤,٨١٨	٤٩,٩٤٧
٢,١٥٧,١٧٩	٦٨٨,٤١٦	١,٤٦٨,٧٦٣	٢,٤٩٠,١٧٦	٦٨٤,٧٧١	١,٨٠٥,٤٠٥

خلال شهر مايو ٢٠٠٦، منحت شركة ماستركارد إنترناشيونال بنك الشامل ١٥,٣١٠ سهم عادي من الفئة ب.

لم يتم تسجيل الأسهم التي حصل عليها مصرف الشامل في ذلك الوقت عن غير قصد في الدفاتر ولم يتم تحصيل الأرباح المتعلقة بهذه الأسهم على الإطلاق. لم يتم دفع أي مبلغ مقابل هذه الأسهم في وقت البدء حيث تم إصدار هذه الأسهم مجاناً. كانت الإدارة بصدد تأسيس ملكية هذه الأسهم، ونقل الملكية إلى بنك الإثمار حيث أن الأسهم حالياً تحت اسم مصرف الشامل، وهو الآن بنك الإثمار، وترتب لتحصيل الأرباح المعلقة. العملية الآن في مراحلها النهائية.

يتم تصنيف الاستثمار في هذه الأسهم وتسجيله كـ "استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٢. وبما أنه لم يتم تكبد أي تكلفة في وقت استلام هذه الأسهم، فقد بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم في ذلك الوقت إلى ٠,٦ مليون دولار أمريكي يتم تسجيلها كأرباح في بيان الدخل المرحلي المكثف الموحد. يتم تسجيل مكاسب القيمة العادلة اللاحقة البالغة ٥,٠ مليون دولار أمريكي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية المرحلية المكثفة الموحدة.

يعتقد مجلس الإدارة أن تأثير هذه التعديلات ليس جوهرياً فيما يتعلق بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ككل ومستخدومي هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع. ومن ثم تنعكس التعديلات في الفترة الحالية.

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

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

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

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

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

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

استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٣٥١,٣٢٣	-	٣٥١,٣٢٣
٤,٣١٢	-	-	٤,٣١٢
٣٠٤,٩٨٠	-	-	٣٠٤,٩٨٠
-	١,٢٩٤,٣٥٢	-	١,٢٩٤,٣٥٢
٧١,٣٩٦	١٥,٦٤٨	٧٣,٤٠٠	١٦٠,٤٤٤
٣٨٠,٦٨٨	١,٦٦١,٣٢٣	٧٣,٤٠٠	٢,١١٥,٤١١

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة  
من خلال بيان الدخل  
أدوات ديون  
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة  
من خلال حقوق الملكية  
أدوات ديون – مدرجة  
أدوات ديون – غير مدرجة  
أدوات حقوق الملكية

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٤٠,٩٥٩	-	٤٠,٩٥٩
٣,٨٤٨	-	-	٣,٨٤٨
٣٠١,٢٠٠	-	-	٣٠١,٢٠٠
-	١,٢٦٣,٦٩٤	-	١,٢٦٣,٦٩٤
٦٧,٩٤٨	١٦,٦٣٤	٧٢,٢٤٨	١٥٦,٨٣٠
٣٧٢,٩٩٦	١,٣٢١,٢٨٧	٧٢,٢٤٨	١,٧٦٦,٥٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة  
من خلال بيان الدخل  
أدوات ديون  
أدوات حقوق الملكية

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة  
من خلال حقوق الملكية  
أدوات ديون – مدرجة  
أدوات ديون – غير مدرجة  
أدوات حقوق الملكية

تسوية بنود المرتبة ٣

أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي	٧٢,٢٤٨	٧٩,٢٩٠
إجمالي الخسائر المعترف بها في:		
- بيان الدخل	(١,٩٤٣)	(١٨,٢٠١)
- حقوق الملكية	٢٠٧	٢,٩٢٨
مشتريات	٣,١٤١	-
تحركات أخرى	(٢٥٣)	٨,٢٣١
الرصيد الختامي	٧٣,٤٠٠	٧٢,٢٤٨

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
<b>الشركات غير المدرجة:</b>					
سينتيك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	٢٧,٨٢٥	٣٣,٠٧٠	٢٠	هونغ كونج	إدارة أصول
نسيج ش.م.ب. (م)	٧٣,٩٤٢	٧٣,٠٢٧	٣١	البحرين	البنية التحتية
هيلث ٣٦٠ للخدمات المساعدة ذ.م.م	٤٢٦	٤٨٧	٢٠	البحرين	شركة مشتركة
صندوق فيصل الادخاري للنمو	٤,٢٠٤	-	٢٨	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل للدخل والنمو	٥,٠٠٤	-	٤٥	باكستان	صندوق إستثمار
صندوق فيصل النقدي	٦٥٤	-	٥٠	باكستان	صندوق إستثمار
<b>الشركات المدرجة:</b>					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٥٢٢,٣٨٠	٥١٦,٥٧٧	٢٦	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٦٣٤,٤٣٥</u>	<u>٦٢٣,١٦١</u>			

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	١٠,٢٥١,٢٩٥	١٠,٤٨٠,٢٣٩
اجمالي المطلوبات	٨,٤٤٩,٦٢٥	٨,٦٩٥,٦٥٣
اجمالي الايرادات	١٦٢,١٨٧	٣٣٠,٠٠٤
صافي الربح	٧٥,١٣٧	١٢٠,١١٤

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٠٣,٨٥٢	٧٧,٩١٤	١٢٥,٩٣٨	٢١٩,٣٩٩	٩٠,٩٣٢	١٢٨,٤٦٧	نم مدينة
٥٥٧	-	٥٥٧	٧٦٩	-	٧٦٩	مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١٧)
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	٢,٩١٤	-	٢,٩١٤	ضرائب - مؤجلة
٢٦١	-	٢٦١	٢٥,٣٥٤	-	٢٥,٣٥٤	ضرائب - حالية
٢٢,٣٣٩	-	٢٢,٣٣٩	٣١,٧٠٣	-	٣١,٧٠٣	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٢٢٨,٣٩١	٧٧,٩١٤	١٥٠,٤٧٧	٢٨٠,١٣٩	٩٠,٩٣٢	١٨٩,٢٠٧	
(٧٦,٩٣٢)	(١١,٩٣٩)	(٦٤,٩٩٣)	(٨٠,٨٤٢)	(١١,٩٣٩)	(٦٨,٩٠٣)	ناقصاً: المخصصات
١٥١,٤٥٩	٦٥,٩٧٥	٨٥,٤٨٤	١٩٩,٢٩٧	٧٨,٩٩٣	١٢٠,٣٠٤	

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٨٨٠,٤٨٠	٤٤,٨٥٨	٨٣٥,٦٢٢	٩٠٠,٥٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	كما في ١ يناير
١٠٦,٨١٠	٢٦,١٢٧	٨٠,٦٨٣	٢٨,٦٨٠	١٤,١٠٩	١٤,٥٧١	محمل خلال الفترة/السنة
(٥٢,٨٤٢)	(٨٤٩)	(٥١,٩٩٣)	(٢٣,٥٩٨)	(١,١٠٩)	(٢٢,٤٨٩)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٣٠,٩٢٤)	(١٠٣)	(٣٠,٨٢١)	(٢٧,٤٨٧)	-	(٢٧,٤٨٧)	شطب خلال الفترة / السنة
(٣,٥٢٢)	(١٤٧)	(٣,٣٧٥)	١,٧٨١	٦٣	١,٧١٨	فروق صرف العملات
٩٠٠,٥٠٢	٦٩,٨٨٦	٨٣٠,١١٦	٨٧٩,٣٧٨	٨٢,٩٤٩	٧٩٦,٤٢٩	

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، سجلت المجموعة صافي مخصص لانخفاض القيمة بقيمة ٧,٩ مليون دولار أمريكي.



الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
لأصول المالية - التكلفة المطفأة			
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،			
١,٠٣٢,٣٠٣	-	-	١,٠٣٢,٣٠٣
المؤسسات المالية وغيرها			
التمويل (الممول وغير الممول			
التعرض) الشركات			
٨٤٤,٠١٧	-	٨٣,٤٨١	٧٦٠,٥٣٦
مخاطر منخفضة (٣-١)			
١,٧٩٠,٢٨٤	٤٠٠	١١٣,٩٧٥	١,٦٧٥,٩٠٩
مخاطر مقبولة (٤-٦)			
٦٧٤,٩٣٤	-	٦٧٤,٩٣٤	-
قائمة المراقبة (٧)			
٣٤٩,٩٨٨	٣٤٩,٩٨٨	-	-
غير عاملة (٨-١٠)			
مبلغ الدفعة - الشركات			
٣,٦٥٩,٢٢٣	٣٥٠,٣٨٨	٨٧٢,٣٩٠	٢,٤٣٦,٤٤٥
التجزئة (غير مصنفة)			
١,٤٨١,١٨١	٤٩,٩٤٧	٥٥,٣٨٦	١,٣٧٥,٨٤٨
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٥,١٤٠,٤٠٤	٤٠٠,٣٣٥	٩٢٧,٧٧٦	٣,٨١٢,٢٩٣
الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية			
٣٨٤,٤٤١	٩,٦٣٣	٥٧٠	٣٧٤,٢٣٨
المستحقون الآخرون			
٣٥٣,٧١٥	٦٩,٢٠٨	٩,٢٢٨	٢٧٥,٢٧٩
بدل الخسارة			
(٤٦٤,١١١)	(٣٤٨,٦٨٦)	(٧٨,٨٥٥)	(٣٦,٥٧٠)
٦,٤٤٤,٥٨١	١٣٠,٤٩٠	٨٥٨,٧١٩	٥,٤٥٥,٣٧٢
المجموع			

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
<b>لأصول المالية - التكلفة المطفأة</b>			
<b>النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ،</b>			
٩٣١,٣٨٠	-	-	٩٣١,٣٨٠
<b>المؤسسات المالية وغيرها</b>			
<b>التمويل (الممول وغير الممول</b>			
<b>التعرض) الشركات</b>			
<b>مخاطر منخفضة (٣-١)</b>			
٧٤٣,١٠٤	-	٦٧,٧٥٩	٦٧٥,٣٤٥
<b>مخاطر مقبولة (٤-٦)</b>			
١,٧٠١,٧٩٥	٤٠٠	٥٨,٣٣٦	١,٦٤٣,٥٠٩
<b>قائمة المراقبة (٧)</b>			
٥٠٩,٥٤٩	-	٥٠٩,٥٤٩	-
<b>غير عاملة (٨-١٠)</b>			
٣٠٢,١٦٥	٣٠٢,١٦٥	-	-
<b>مبلغ الدفعة - الشركات</b>			
٣,٢٥٦,٦١٣	٣,٢٥٦,٥٦٥	٦٣٥,٦٤٤	٢,٣١٨,٤٠٤
<b>التجزئة (غير مصنفة)</b>			
١,٥٣٤,٧٦٦	١,٠٠,٧٧٥	١٣٦,٤٩١	١,٢٩٧,٥٠٠
<b>تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة</b>			
٤,٧٩١,٣٧٩	٤,٠٣,٣٤٠	٧٧٢,١٣٥	٣,٦١٥,٩٠٤
<b>الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية</b>			
٤٠٠,٢٢٥	٩,٥٣٢	-	٣٩٠,٦٩٣
<b>المستحقون الآخرون</b>			
٢٩٥,٢٨٣	٦٢,٩٠١	٢,٨٨٤	٢٢٩,٤٩٨
<b>بدل الخسارة</b>			
(٤٦٦,٨٠١)	(٣٥٠,١٢٠)	(٧٩,٢١٢)	(٣٧,٤٦٩)
<b>٥,٩٥١,٤٦٦</b>	<b>١,٢٥,٦٥٣</b>	<b>٦٩٥,٨٠٧</b>	<b>٥,١٣٠,٠٠٦</b>

بلغ إجمالي التموليات (الممولة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ٣,٠ مليار دولار و ٠,٩ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠ مليار دولار و ٠,٧ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٦٤٪ و ٧٦٪ و ٣٠٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪) على التوالي.

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٤٥,٢٦٠	١٨٩,٢٩٢	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١٢,٥٨١	٦٠,٧٢٧	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية
١,٣٦٠,٧٤٢	١,٤٨٢,٨٦٢	ومؤسسات أخرى
٩٢٩,٢٢٨	١,٢١٦,٨٧٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٦٨٨,٤١٦	٦٨٤,٧٧١	تمويلات المشاركة
٣٨٢,٤٠١	٣٩٨,٢٨٣	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
٦٥,٩٧٥	٧٨,٩٩٣	موجودات مقننة لغرض التأجير
-	٥٠,٨٧٢	موجودات أخرى
٧٠٣,٩٣٧	٦٨٠,٠٦١	موجودات ثابتة
٤,٢٨٨,٥٤٠	٤,٨٤٢,٧٣٦	مستحقات من الملاك (صافي)
(٦٩٢,٧٣٩)	(٩٢٣,٩٠١)	حسابات جارية للعملاء
(١٤٥,٦٥٥)	(٢٣٢,٠٩٧)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٦,٥١٠)	(١٧٢,٢٥٠)	مطلوبات أخرى
٣,٣٦٣,٦٣٦	٣,٥١٤,٤٨٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٢ رأس المال

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

يشتمل إجمالي رأس مال شركة الإثمار المصدرة والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ على ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار للسهم الواحد بقيمة ٧٥٧,٦٩٠ ألف دولار أمريكي. رأس مال الإثمار مقوم بدولارات الولايات المتحدة ويتم تداول هذه الأسهم في بورصة البحرين بدولارات الولايات المتحدة وسوق دبي المالي بالدرهم الإماراتي.

يملك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمها في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ إيرادات أخرى

متعلق بالمالكين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٤,٦٦٩	٢١,٧٠٧	الدخل من الخدمات المصرفية
١٢,٠٠٧	١٢,٦٦٩	ربح اكتتاب التأمين
٨,٨٣١	٦,٢١٠	الدخل من الإيداع السلعي
(١,٠٨٩)	٨,٥٦٨	خسارة صرف العملات الأجنبية
٣٦	١,٥٥٧	أخرى
<b>٥٤,٤٥٤</b>	<b>٥٠,٧١١</b>	

١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

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

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢١,٢٩٥	(٤,٨٥٥)	(١,٢٨٩)	٤,٠٠٦
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
<b>٠,٧٣</b>	<b>(٠,١٧)</b>	<b>(٠,٠٤)</b>	<b>٠,١٤</b>

صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين (ألف دولار أمريكي)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة (إيضاح ١٢)

بالكامل (بالآلاف)

عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – سنتات أمريكية

١٥ أرباح الأسهم

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

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٩,٢٧٧	٦٦,٨٨٣	مصادقات
٧٦٠,٩٦١	٥٨٩,٦٨٦	ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
٢١٣,٨٥٦	٢٢٤,٤٨١	مطالبات عملاء ومطالبات أخرى
<b>١,٠١٤,٠٩٤</b>	<b>٨٨١,٠٥٠</b>	

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<b>١,٦٢٥,١٥٦</b>	<b>١,٦٠٠,٣٧٥</b>

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 ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛  
ب. المساهمين الأغلبية للإثمار، 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 ٢٠٢١

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون	
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى		
٣٩٢,١٧١	٤٣	-	-	٣٩٢,١٢٨	<b>الموجودات</b>
٦٣٤,٤٣٥	-	-	٦٣٤,٤٣٥	-	مرايحات وتمويلات أخرى
٧٦٩	٧٦٩	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
					موجودات أخرى
١٦,٠٨٧	٣٨٩	-	١,٢١٧	١٤,٤٨١	<b>المطلوبات</b>
٨,٤٣٩	-	-	٨,٤٣٩	-	حسابات جارية للعملاء
١٥,١٧٠	٥,٤٦٨	-	-	٩,٧٠٢	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٥١	-	-	-	١٥١	حسابات الاستثمار المطلقة
					المطلوبات الأخرى
(١٣٠)	(٨٢)	-	-	(٤٨)	<b>الإيرادات</b>
١,٩٤٧	-	-	-	١,٩٤٧	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
١٧,٠٢٩	-	-	١٧,٠٢٩	-	الدخل من المبيعات والتمويلات الأخرى
					حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة
(١٥٦)	-	-	(١٥٦)	-	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
(٤٢٥)	-	(٢٥)	-	(٤٠٠)	<b>المصروفات</b>
					المصروفات الإدارية والعمومية

الإئتمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٣٩٢,٩٧٢	-	-	٢,١٥٣	٣٩٥,١٢٥
-	٦٢٣,١٦١	-	-	٦٢٣,١٦١
-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
١٤,٠٥٤	٥٣٨	-	٢,٤٦٠	١٧,٠٥٢
-	١٠,٠٠٢	-	-	١٠,٠٠٢
٣٢,٦٦١	-	-	٦,٣٧٩	٣٩,٠٤٠
١٢٩	-	-	-	١٢٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
-	-	-	(٧٤)	(٧٤)
١,٩٥٥	-	-	-	١,٩٥٥
-	١٥,٠٤٨	-	-	١٥,٠٤٨
-	١٦	-	-	١٦
-	(١,٢٩٦)	-	-	(١,٢٩٦)
(٤٠٠)	-	(٢٥)	-	(٤٢٥)

الموجودات

مراجعات وتمويلات أخرى

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء

مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

حسابات الاستثمار المطلقة

المطلوبات الأخرى

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة

الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى

حصة النتائج بعد الضريبة من الشركات الزميلة

إيرادات أخرى

أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)

المصرفات

المصرفات الإدارية والعمومية

الإثمار القابضة ش.م.ب.  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال التجزئة المصرفية / الأعمال المصرفية التجارية ، حيث تتلقى المجموعة أموال العملاء ودائعها وتقدم التمويل لعملائها من الأفراد والشركات.  
(ب) إدارة الأصول / الخدمات الاستثمارية ، حيث تشارك المجموعة بشكل مباشر في فرص الاستثمار.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				٣٠ يونيو ٢٠٢١				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
١٦٠.٤٦٨	١٧.٨٨٩	(٧٠.٤١)	١٤٩.٦٢٠	١٤٤.٤١٥	١٧.٥٦٠	١.٠٩٨	١٢٥.٧٥٧	الدخل التشغيلي / (الخسارة)
(١٠٩.٧٥٥)	(١١.٦٢٨)	(١٢.٥٩٨)	(٨٥.٥٢٩)	(١٢١.٦٦٩)	(١٣.٦٦٤)	(١٣.٢٣٩)	(٩٤.٧٦٦)	إجمالي المصروفات
٥٠.٧١٣	٦.٢٦١	(١٩.٦٣٩)	٦٤.٠٩١	٢٢.٧٤٦	٣.٨٩٦	(١٢.١٤١)	٣٠.٩٩١	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٤٣.٣١٠)	(١.٢٩٩)	(٤.٥٨٤)	(٣٧.٤٢٧)	(٩.٧٨٥)	(٥١٧)	(١.٠٥٣)	(٨.١١٥)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي
٧.٤٠٣	٤.٩٦٢	(٢٤.٢٢٣)	٢٦.٦٦٤	١٢.٩٦١	٣.٣٧٩	(١٣.٢٩٤)	٢٢.٨٧٦	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(١.٢٨٩)	٢.٠٠٦	(٢٣.٠١٤)	١٩.٧١٩	٤.٠٠٦	١.٣٦٥	(١١.٤٨٣)	١٤.١٢٤	متعلقة بالتالي:
٨.٦٩٢	٢.٩٥٦	(١.٢٠٩)	٦.٩٤٥	٨.٩٥٥	٢.٠١٤	(١.٨١١)	٨.٧٥٢	مساهمي الإثمار
٧.٤٠٣	٤.٩٦٢	(٢٤.٢٢٣)	٢٦.٦٦٤	١٢.٩٦١	٣.٣٧٩	(١٣.٢٩٤)	٢٢.٨٧٦	حقوق الأقلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
٨.٣٨٣.٦٦٥	٣٤٩.٤٩٨	١.١٢٦.٦٦٢	٦.٩٠٧.٥٠٥	٩.١٤٠.٢٨٤	٣٦١.٩٥٨	١.١٠٨.٣١٥	٧.٦٧٠.٠١١	إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة								
٨.٠٩١.٥٢٨	١٨٠.٢٣٩	٧٢.٥٤٧	٧.٨٣٨.٧٤٢	٨.٨١٧.٧٧٠	١٩٣.٣٩١	٥١.٩٤٢	٨.٥٧٢.٤٣٧	

١٩ حدث لاحق

في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، وقعت شركة الإثمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) لبنك البحرين والكويت للنظر في الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) وموجودات أخرى محددة لطرف ذي علاقة بعد العناية الواجبة الأولية ، بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعيّنين ، أعلن كلا الطرفين في ٥ يوليو ٢٠٢١ أنهما لا يمكنهما الاتفاق على شروط وأحكام ودية من شأنها تعظيم مصالح المساهمين. وعليه ، اتفق الطرفان على التخلي عن كل الجهود في هذا الصدد.