

الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإثمار القابضة ش.م.ب.
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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
٢٨ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير المراجعة من مدقق الحسابات إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترات الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد و عرض 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 الرأي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة، لم تقم المجموعة بإحتساب الزيادة في القيمة العادلة لحسابات الاستثمار المقيدة التي نعتقد أن من الواجب تسجيلها لتتوافق مع أساس الإعداد المذكور في الإيضاح رقم ٢ لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٢٦,٢٦٤ ألف دولار أمريكي ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بمبلغ ٢٣,٥١٨ ألف دولار أمريكي و ٢,٧٤٦ ألف دولار أمريكي على التوالي.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء المسألة الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

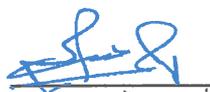


رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٣ أغسطس ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
الموجودات			
٦٤٥,٤٧٦	٧٠١,٩٣٨	٦٢٦,٤٦٨	٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٠٢,٤٠١	٢٦١,٣٩٢	٣٠٠,١٤٦	٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣,٦٤١,٦٥٧	٣,٥٧٧,٨٧١	٣,٦٩١,٦٥٥	٥ مرابحات وتمويلات أخرى
٣٠٤,٥١٢	٣٦٧,١٣١	٤٣٤,٧٠٧	تمويلات المشاركة
٥,٦٥٧	٥,٧٦٠	٥,٦٥٤	استثمارات في المضاربة
٢,١٠٥,٤٥٩	١,٨٦٢,٨٨٥	١,٦٨٤,٣٢٤	٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٦٦٣,٥٥٣	١٨٦,٢٠٧	٥٨٨,٧٥٨	٧ استثمارات في شركات زميلة
٨٠,١٢١	٧٤,٨٩٦	٧٠,٦٠٣	حسابات الاستثمار المقيدة
٢٩٢,١٠٧	٣٤٧,٧٦٠	٤١٤,٥٠٢	موجودات مقبلة بغرض التأجير
٢٥٢,٩٦٢	٢٤٧,٩٠٢	٢٥٠,٥١٧	استثمارات عقارية
٢٣٧,٨٣٧	١٩٦,٢٣٩	٢٢٠,٧٧١	٨ موجودات أخرى
-	٤٧٨,٤٣٢	٥٩,٢٥٢	١٠ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع
١١٤,٥٣٧	١٤٠,٨٢٠	١١٦,٧٧٦	موجودات ثابتة
١٧٠,١٣٣	١٦٢,١٢٦	١٥٤,٢٠٧	موجودات غير ملموسة
٨,٧١٦,٤١٢	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٦١٨,٣٤٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية			
١,٧٣٣,٢٧٢	١,٧٨١,٤٩٣	١,٧٣٥,٦٧٧	حسابات جارية للعملاء
١,٢٩٣,٩٤٦	١,١٤٣,٩٦٤	١,٥٩٧,٤٨٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٩٠٩,٤٦٦	١,٩٠٧,٩٧١	١,٧٨٤,٥٥١	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٣٨٠,٩٥٩	٤٣١,٦٤٥	٤١٣,٨٨٥	المطلوبات الأخرى
٥,٣١٧,٦٤٣	٥,٢٦٥,٠٧٣	٥,٥٣٩,٦٠٢	إجمالي المطلوبات
٢,٧٨١,٠٤٥	٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٧٤١,٩٣٢	١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٨٠,١١٥	١٦٣,٠٤١	١٥٩,٦٢١	حقوق الأقلية
٨,٢٧٨,٨٠٣	٨,٢٥٦,٠٢٩	٨,٤٣٣,١٥٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	١٢ رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	١٢ أسهم الخزينة
٢٤٠,٥٧٧	٢٣٣,٧٦١	١٨٠,٢٨٨	الاحتياطيات
(٥٣٠,٥٠٩)	(٦٠٥,٩٧٢)	(٧٢٢,٦٤٤)	خسائر متراكمة
٤٣٧,٦٠٩	٣٥٥,٣٣٠	١٨٥,١٨٥	إجمالي حقوق الملكية
٨,٧١٦,٤١٢	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٦١٨,٣٤٠	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

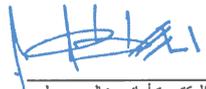
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

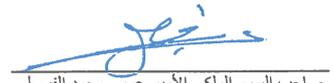
الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	المدة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الإيرادات	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة	٨٧,٣٠٣	٧٧,٧٩٧	٤٤,٨٣٦	٤٠,٨٤٥
نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة	(٥٢,٠٧٦)	(٤٣,٤٠٧)	(٢٧,١٠٠)	(٢١,١٣٣)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً	٣٥,٢٢٧	٣٤,٣٩٠	١٧,٧٣٦	١٩,٧١٢
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٧١,٣٥٥	٧٢,٠٨٢	٣٦,٨٨٧	٣٦,٤١٠
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	٤٠,٣٦٦	٢١,٦١٦	١٢,٦١٨	٩,٩٢٦
الدخل من الاستثمارات	٥٢,٣٩٠	٦٧,٥٦٨	٢٦,٠٩٨	٣١,٢٤٢
إيرادات أخرى	٢٦,٠٩١	١٢,٤١٧	١٩,٦٦٦	٤,٢٩٥
إجمالي الإيرادات	٢٢٥,٤٢٩	٢٠٨,٠٧٣	١١٣,٠٠٥	١٠١,٥٨٥
نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	(٧٦,٧٤٧)	(٨٠,٨٦٠)	(٣٦,٤٨٠)	(٤٢,٧١١)
إيرادات تشغيلية	١٤٨,٦٨٢	١٢٧,٢١٣	٧٦,٥٢٥	٥٨,٨٧٤
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٨٨,٦٣٦)	(٨١,٦٤٢)	(٤٥,٦٥٥)	(٤١,٥٩٢)
الإستهلاك والإطفاء	(١٨,٣٤٩)	(١٥,٧٣٩)	(٧,٢٥٦)	(٧,٧٠٤)
إجمالي المصروفات	(١٠٦,٩٨٥)	(٩٧,٣٨١)	(٥٢,٩١١)	(٤٩,٢٩٦)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	٤١,٦٩٧	٢٩,٨٣٢	٢٣,٦١٤	٩,٥٧٨
مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	(١٤,٣٤٧)	(١٢,٧٨٦)	(٨,٣٤٩)	(٨,٦٥٣)
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	٢٧,٣٥٠	١٧,٠٤٦	١٥,٢٦٥	٩٢٥
ضرائب خارجية	(١٦,٥٢٨)	(١٨,٦٣١)	(٩,٢٥٤)	(٨,٣٠٠)
صافي الربح/(الخسارة) للفترة متطابقة بالتالي:	١٠,٨٢٢	(١,٥٨٥)	٦,٠١١	(٧,٣٧٥)
مساهمي الإثمار	٤,٨٥٠	(٩,٢٤٨)	٣,١٩٥	(٩,٨٢٣)
حقوق الأقلية	٥,٩٧٢	٧,٦٦٣	٢,٨١٦	٢,٤٤٨
عائد المسهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية	١٠,٨٢٢	(١,٥٨٥)	٦,٠١١	(٧,٣٧٥)
	٠,١٧	(٠,٣٢)	٠,١١	(٠,٣٤)

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزء 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 ٢٠١٨
(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	
٣٥٥,٣٣٠	(٦٠٥,٩٧٢)	٢٣٣,٧٦١	(٤٦,٦٩٢)	٣,٤٥٠	٣٨,٧٧٣	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(١٢١,٥٢٢)	(١٢١,٥٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٢٣٣,٨٠٨	(٧٢٧,٤٩٤)	٢٣٣,٧٦١	(٤٦,٦٩٢)	٣,٤٥٠	٣٨,٧٧٣	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠	الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠١٨
٤,٨٥٠	٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٢٤,٨٣٤)	-	(٢٤,٨٣٤)	-	-	(٢٤,٨٣٤)	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٥٩٦	-	٥٩٦	-	٥٩٦	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١٠,٦٠١)	-	(١٠,٦٠١)	-	-	(١٠,٦٠١)	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(١٨,٦٣٤)	-	(١٨,٦٣٤)	(١٧,٧٥٧)	(٩٠٥)	٢٨	-	-	-	-	نسوية تحويل العملات الأجنبية
١٨٥,١٨٥	(٧٢٢,٦٤٤)	١٨٠,٢٨٨	(٦٤,٤٤٩)	٣,١٤١	٣,٣٦٦	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ 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 ٢٠١٧
(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		
٤٢٧,٤١٥	(٥٢١,٢٦١)	٢١٨,٧٨٨	(٤٧,٣٧٨)	٢٠,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٩,٢٤٨)	(٩,٢٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٩٢٤)	-	٤٢٣	-	-	-	-	٤٢٣	(٢,٣٤٧)	-	-	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين
٥,٢٩٤	-	٥,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٨,٠٠٩	-	٨,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
٨,٠٦٣	-	٨,٠٦٣	٨,٣٠٢	(٢١٦)	(٢٣)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٣٧,٦٠٩	(٥٣٠,٥٠٩)	٢٤٠,٥٧٧	(٣٩,٠٧٦)	٢,٤٣٢	٣٨,٩٩١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ 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
٢٠١٧ يونيو ٣٠	٢٠١٨ يونيو ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٧,٠٤٦	٢٧,٣٥٠	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
١٥,٧٣٩	١٨,٣٤٩	الاستهلاك والإطفاء
(٢١,٦١٦)	(٤٠,٣٦٦)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٢,٧٨٦	١٤,٣٤٧	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١٠٦)	٢٣٥	خسائر/أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٣,٨٤٩	١٩,٩١٥	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٣,٤٢٥)	(١٢,٧٨٢)	أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
(٤٧,٠٣١)	(٤٢٩,٦٧٠)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٥,٤٢٩)	(١٠٥,٢٩٨)	مراجعات وتمويلات أخرى
(٩٠,٧٥٩)	(٣٢,٢٤٠)	تمويلات المشاركة
٢٠٥,١١٧	٦٢,٠١١	موجودات أخرى
١٥٤,٣٦٣	٥٢,٠٨٦٥	الحسابات الجارية للعملاء
١٢,٥٩١	٥٣,٣٥٢	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٠,٩٢٩	(٢,٢٠١)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٢,٢٦٥	(٥٠,٦٠٦)	المطلوبات الأخرى
(١٨,٣٩٣)	(١٤,٩٨٢)	الزيادة / (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٦٤,٠٧٧	٨,٣٦٤	الضرائب المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨,٧٦٩	-	صافي التغييرات في:
(٣٥,٩٠٣)	(٦٨,٥٥٠)	استثمارات في المضاربة
(٢٤٣,٦٨٥)	٣٠,١٣٦	موجودات مقننة بغرض التأجير
٢٧,٠٢٩	٢٦,١٠١	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٣,٠١١)	٢,٩٩٥	أرباح الأسهم المستلمة من شركات زميلة
(٢٤٦,٨٠١)	(٩,٣١٨)	بيع / (شراء) موجودات ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨,٥٦٨	(٤٤,٠٠٨)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٧٤,١٥٦)	(٤٤,٩٦٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧١٦,٧٨٢	٧٩٢,٢١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٤٢,٦٢٦	٧٤٧,٢٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ 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 ٢٠١٨

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

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات / (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٤٥,٣٢٩	(٢)	-	-	-	١٤٥,٣٢٧	صندوق دلمونيا للتطوير * ١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٦,٤٠٤	-	-	١,٦٧٩	-	١٨,٠٨٣	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٥٥	-	-	(٥٣)	-	٢	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٥٥٨	-	-	-	-	٥٥٨	نقد وأرصدة لدى مصارف
١٩٣,٨٣٢	(٢)	-	١,٦٢٦	-	١٩٥,٤٥٦	المجموع
٦٣,٣٠١	-	-	(١٨)	-	٦٣,٢٨٣	صناديق إدارة على أساس الوكالة
٢٥٧,١٣٣	(٢)	-	١,٦٠٨	-	٢٥٨,٧٣٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ 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 ٢٠١٧

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

كما في ١ يناير ٢٠١٧	إيرادات / (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
١٤٩,٤٩١	١٥	-	-	-	١٤٩,٥٠٦	صندوق دلمونيا للتطوير * ١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٥,٩١٥	-	-	١,٤٣٧	-	١٧,٣٥٢	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,١٤١	٢٢٦	-	١,٠٨١	(٣,١٩٢)	١٤,٢٥٦	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٧,٥٥٤	-	-	-	-	٢٧,٥٥٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٧	-	-	-	-	٤٧	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٩,٤٠٦	-	-	-	(٩,٤٠٦)	-	نقد وأرصدة لدى مصارف
٢٢٤,٨٠٤	٢٤١	-	٢,٥١٨	(١٢,٥٩٨)	٢١٤,٩٦٥	المجموع
٦٥,٢٥٥	-	-	-	(١,٩٥٤)	٦٣,٣٠١	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٩٠,٠٥٩	٢٤١	-	٢,٥١٨	(١٤,٥٥٢)	٢٧٨,٢٦٦	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ 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 ٢٠١٨

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 إبتنائية 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 المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية	
أعمال مصرفية	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إدارة الأصول	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧	بنك فيصل المحدود
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠	مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه (سابقاً مصرف فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه)
عقارية	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠	شركة الإثمار للتطوير المحدودة
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١	شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب. (م)
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
تمويلات عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٦٣	شركة سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
استثمار قابضة	سويسرا	١٠٠	١٠٠	كانترا (سويسرا) إس إيه
خدمات إدارية عقارية	سويسرا	١٠٠	١٠٠	دار المال الإسلامي للخدمات الإدارية إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠	مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه
استثمار قابضة	الأنتيل، هولندا	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (الأنتيل، هولندا) N.V.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

(أ) أساس الإعداد:

باستثناء اعتماد خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة باستخدام معايير المحاسبة المالية المتوافقة مع تلك التي اعتمدها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادئ الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للإثمار وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث لا تكون لبعض المسائل معايير متعلقة بها ضمن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المتعلقة بها.

لم تقم المجموعة بإحتساب الزيادة في القيمة العادلة لحسابات الاستثمار المقيدة التي نعتقد أن من الواجب تسجيلها لتتوافق مع أساس الإعداد. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٢٦,٢٦٤ ألف دولار أمريكي ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بمبلغ ٢٣,٥١٨ ألف دولار أمريكي و ٢,٧٤٦ ألف دولار أمريكي على التوالي.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملانماً ووفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار (شركة الأم الأساسية) إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في ابريل ٢٠١٠.

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن جميع جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة سارية المفعول

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"
قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ هو الزامي للتطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٠. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً في المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والأحتياطيات".

التغييرات الأساسية لسياسات المحاسبية للمجموعة التي تتعلق بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ملخصة تحت.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يستبدل نموذج "الخسارة المتكيدة" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". نموذج الانخفاض في القيمة الجديد ينطبق على بعض من الألتزامات والضمائم المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً إلا إذا كان هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان من تاريخ البداية. المخصص يعتمد على تغيير الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، الخسائر الائتمانية تتحقق قبل النموذج القديم.

أساس الإعداد - قياس خسائر الأتمان المتوقعة

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر المقيسة مع أستعمال نموذج معقد و أفتراضات جوهريه عن التطلع الأقتصادي و تصرف الأتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

عدة تقديرات جوهريه مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لحسابية الخسائر الأتمانية المتوقعة.

- تحديد المواصفات للزيادات الجوهريه في مخاطر الأتمان.
- تحديد المواصفات في تعريف معنى التخلف.
- اختيار نموذج مناسب و توقعات لقياس الخسائر الأتمانية المتوقعة.
- تأسيس عدد وأوزان مناسبة تتطلع على سيناريوهات أمامية لكل نوع من المنتجات والأسواق و الخسائر الأتمانية المتوقعة المتعلقة.
- تأسيس مجموعات من الذمم المدينة المشابهة لهدف قياس الخسائر الأتمانية المتوقعة.

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء ما ذكر تحت.

لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناجمة عن تطبيق المعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في أرباح المستقبلية وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإنه لا يمكن مقارنة المعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)
تسوية القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي تسوية القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

في ١ يناير ٢٠١٨ لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.	إعادة قياس	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٩٦٣,١٨٧	(١٤٣)	٩٦٣,٣٣٠	نقد وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧,٠٠٩,٦٢٦	(١٣٥,٢٧٩)	٧,١٤٤,٩٠٥	الأصول المالية (الممولة والغير ممولة)
١,٣٥٠,٤١٢	(١١٧)	١,٣٥٠,٥٢٩	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
١٧٥,٩٢١	(٧,١٤٩)	١٨٣,٠٧٠	ذمم مدينة أخرى
٩,٤٩٩,١٤٦	(١٤٢,٦٨٨)	٩,٦٤١,٨٣٤	مجموع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

* سبب زيادة مخصص هبوط في القيمة هو التغيير من خسائر الأئتمان المكبدة إلى خسائر الأئتمان المتوقعة.

تأثير على الأرباح المستبقاة و الاحتياطات الأخرى

الأرباح المستبقاة	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٥٥,٣٣٠	أستحقاق الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
(١٢١,٥٢٢)	الرصيد الافتتاحي المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٣٣,٨٠٨	

التغييرات ذات الصلة في القيمة الدفترية للأصول المالية والمتطلبات المالية الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ التي تتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بلغت ٧٠,٢ مليون دولار أمريكي في ١ يناير ٢٠١٨. هذا المبلغ تم تعديله ضد رصيد حساب احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ١٧,٩ مليون دولار أمريكي متعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والمبلغ المتبقي ٥٢,٣ مليون دولار أمريكي تم تعديله ضد أرباح مستبقاة المتعلقة بمساهمي الأثمار مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين الشركة والبنك. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ محملة من قبل المساهمين.

الجدول التالي يسيو مخصص هبوط القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

المالي رقم ٣٠ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية
(١٤٣)	(١٤٣)	-	نقد وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٤٥٦,٨٥٦)	(١٣٥,٢٧٩)	(٣٢١,٥٧٧)	الأصول المالية (الممولة والغير ممولة)
(١٩,٣٠٢)	(١١٧)	(١٩,١٨٥)	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(٨١,٤٨٨)	(٧,١٤٩)	(٧٤,٣٣٩)	ذمم مدينة أخرى
(٥٥٧,٧٨٩)	(١٤٢,٦٨٨)	(٤١٥,١٠١)	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان
عند التحديد ما اذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الأثبات المبدي، المجموعة ستقارن خطورة التخلف عن الدفع في تاريخ التقييم مع خطورة التخلف عن الدفع في بداية الإدراك. هذا التقييم يحصل في كل تاريخ تقييم.

لمحفظة الشركات، المجموعة تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في مستوى الطرف الآخر كما ان التقييم الداخلي يحدث في مستوى الطرف الآخر وليس مستوى التسهيلات. المجموعة تستعمل التقييم الداخلي للطرف الآخر كتقييم للتسهيلات المتاحة في تاريخ ائحة التسهيلات.

لمحفظة التجزئة، المجموعة تدبر المحفظة في مستوى التسهيلات، لذلك التقييم للزيادات الجوهرية في خطورة الائتمان يحدث في مستوى التسهيلات. الأيام المتأخرة لتسهيلات الأشخاص ستعكس في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان.

التحديد اذا هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان.

عند التحديد اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ الإدراك، المجموعة تستخدم نظام التقييم الداخلي، تقييم المخاطرة الخارجي، معدل التأخير في الحسابات، إعادة الهيكلة، افتراضات خبراء الائتمان و اذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة.

باستعمال افتراضات خبراء الائتمان و اذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة، المجموعة قد تقرر ان هناك زيادة جوهرية في خطورة الائتمان في بعض من الجوانب النوعية التي لا يمكنها تقييم تأثيرها من ناحية مقدارية على أساس زمني معقول.

المجموعة تعد بان الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا يحصل الا اذا كان الأصل متأخر في السداد أكثر من ٣٠ يوم. الأيام المتأخرة هي عدد الأيام من أقدم قسص متخلف ولم يتم دفع قيمة القسط بالكامل. عدد الأيام المتأخرة يتم احتسابها من دون احتساب فترة السماح التي ممكن ان تكون متواجدة للمقترض.

المجموعة تراقب فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بمراجعات وتصديقات منتظمة.

المجموعة تراقب فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالمراجعات المعتادة والتصديقات. المجموعة تصنف أدواتها المالية الى المرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس منهجية التخصيص.

- المرحلة ١: الأدوات المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الإدراك البدائي ولم يكن هناك مخصصات في وقت الإنشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

- المرحلة ٢: للأدوات المالية التي شهدت زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الإدراك البدائي ولكن لم يكن هناك مخصصات في وقت الإنشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس الاستحقاق الفعلي والمتوقع بما فيها من الأدوات المعادة هيكلتها وإعادة جدولها.

- المرحلة ٣: الأدوات المالية المضمحلة ائتمانياً، المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم تستخدم للمرحلة ٣.

تعريف التعثر في السداد

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يهدف الى محاذاة سياسة المحاسبة في انخفاض قيمة الأدوات المالية مع طريقة الداخلية في إدارة خسائر الائتمان للمجموعة. في هذا الصياغ، "خطورة التخلف عن الدفع" للأدوات المالية عنصر أساسي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

بشكل عام، الطرف الآخر مع تسهيلات تتعدى فترة التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم تعتبر متعثرة عن السداد.

غير التجزئة

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد (وفقاً لمستندات لياصل و لقواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

علاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية

- تقييم ٨ او اكثر من تقييم المخاطر الداخلي
- جميع او أي من التسهيلات التي تتعدى فترة التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم
- جميع او أي من التسهيلات التي وضعت في حالة "عدم استحقاق الأرباح" (وقف الأرباح)
- جميع او أي من التسهيلات التي لديها مخصصات محددة .
- أحداث تؤدي الى التعثر في السداد مثل إعلان الإفلاس، توفي العميل (اذا لم يوجد بديل أو إدارة محترقة) أو أي حدث اخر يؤثر بصورة جوهرية على قدرة السداد.

المجموعة لم تحسب معيار التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم اذا كان السبب تقني (التسهيلات التي تتخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم بسبب اداري و ليس أسباب لها علاقة بالائتمانية ولا يوجد خلاف على جدول الدفع.

التجزئة

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد

- جميعه التسهيلات التي فيها أقساط مستحقة لأكثر من ٩٠ يوم.

المجموعة لم تحسب معيار التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم اذا كان السبب تقني (التسهيلات التي تتخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم بسبب اداري و ليس أسباب لها علاقة بالائتمانية ولا يوجد خلاف على جدول الدفع.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمالات موزونة وتقديرات الخسائر الائتمانية. تقاس بهذه الطريقة:

- الأصول المالية الغير مضمحلة ائتمانيا في تاريخ اعداد البيانات المالية: قيمة النقد القاصر (الفرق بين النقد المدان للمجموعة وفقا للعقد والنقد المتوقع أستلامه)
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ اعداد البيانات المالية: الفرق بين مجموع القيمة الدفترية وصافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المقدر المستقبلي.
- عقد الضمانات المالية: المدفوعات المقدرة لأسترداد الحامل ناقصا أي مبلغ تتوقع المجموعة أسترداده.

المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة في حدود التسهيلات الفردية بعين الاعتبار التدفقات النقدية المقدرة، المستحقات، الخسارة في حالة التعثر في السداد، معامل تحويل الائتمان، وسعر الخصم. المحافظ التي لا توجد معلومات عن التسهيلات والمجموعة تستخدم نظام الخسائر المتراكمة على أساس جماعي

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد.
- الخسارة في حالة التعثر في السداد.
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح في ما فوق.

التقديرات في التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين محسوبة على نماذج إحصائية معينة. هذه النماذج الإحصائية مكونة من معلومات داخلية مكونة من معلومات نوعية ورقمية. إذا الطرف الاخر او المخاطر تحرك ملابن فئة التقييم هذا سيغير التقديرات المتعلقة في التعثر في السداد.

الخسارة في حالة التعثر في السداد هو حجم الخسارة اذا تخلف الطرف الاخر عن الدفع. وقد قدرت المجموعة ال داخليا.

قيمة التعرض للتعثر في السداد يمثل المخاطر المتوقعة اذا تخلف الطرف الاخر عن الدفع. المجموعة تأخذ المعدل من المخاطر الحالية للطرف الاخر والتغيرات الممكنة للمبلغ الحالي المسموح تحت العقد مع تكلفة التطفأة. المعدل للأصول المالية هو مجموع القيمة الدفترية. التزامات والضمانات المعدل يأخذ في أعتبار المبلغ المتبقي حاليا.

فترة المخاطرة تحدد الفترة التي تقدر فيها التعثر عن الدفع ولذلك ياثر في تحديد المتعثرات وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالاخص حسابات المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

الأصول المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في المخاطر الائتمانية تخضع الى ١٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر ولا أكثر. المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع أعتبار مخاطر عدم السداد على الفترة القسوى للعقد حتى اذا لاسباب إدارة المخاطر المجموعة تعتقد ان الفترة أطول. الفترة القسوى للعقد هي الفترة التي بإمكان المجموعة من مطالبة المدفوعات او الغاء الالتزام او الضمان.

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة معلومات النظرة المستقبلية عندما تقيم اذا هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من الاعتراف الاولي وقياس خسائر المخاطر الائتمانية. سنويا، المجموعة تأخذ احداث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي للبلدان المتعرضة المتعلقة وتستخدم الاحصائيات لاضافة العوامل الاقتصادية الكلية.

تأخذ المجموعة لآخر خمس سنوات المعلومات الاقتصادية المتاحة لعوامل الاقتصاد الكلية لقياس خطورة التخلف عن الدفع. المجموعة فقط تستخدم المتغيرات التي يمكن تفسيرها وذلك بعد التحليل الإداري.

أنتاج هيكله الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع

درجات المخاطر الائتمانية ومدة التخلف عن الدفع عناصر أساسية في تحديد هيكله الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع. المجموعة تجمع المعلومات عن التخلف في الدفع وأدانهم عن مخاطر الائتمانية محللة بنوع الطرف الاخر، الأيام المتخلفة ودرجة المخاطر الائتمانية.

المجموعة تستعمل نماذج إحصائية لتحليل المعلومات المجمعة وتنتج توقعات للفترة المتبقية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وكيف سيتغيريون مع مرور الزمن.

يوجد في هذا التحليل التحديد والمطابقة في العلاقات بين التغيرات في نسب التخلف عن الدفع وعوامل الاقتصاد الكلية والتحليل العميق لامور أخرى (مثل خبرة في التسامح) على مخاطر التعثر في الدفع. لمعظم المخاطر، العوامل الاقتصادية الكلية الأساسية هي: إجمالي الإنتاج المحلي، صافي الاقتراض وتعداد السكان.

على أساس الاعتراف عدة أنواع من المعلومات الخارجية الفعلية والتوقعات، المجموعة تكون نظرة أساسية لتوجهات أقتصادات ذات صلة وعدة توقعات أخرى (تطبيق معلومات النظرة المستقبلية). المجموعة تستعمل هذه التوقعات لتعديل تقديرات لأحتمالية التخلف عن الدفع.

عبر المراجعة السنوية لمحفظة الشركات المجموعة تراقب الأداء السنوي لحساب عبر العد لمتخلفين الدفع عبر سنة واحدة لآخر ٥ سنوات. أحمالية التخلف في الدفع مجمعين في مجموعات تقييم داخلية (على سبيل المثال من ١ الى ٧). متوسط نسبة تخلف في الدفع للدرجة ٥ المراقبة سنويا عبر دورة المتخلفين في الدفع. عندما يكون الطرف الاخر غير مصنف يحصل على تقييم ٥ في دورة التقييم.

الإشمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضحلال والخسائر الائتمانية والإرتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)
أنتاج هيكله الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع (تتمة)

محفظه التجزئة تنقسم على أساس المنتج وما يميزهم الى الأقسام اذناه:

- تمويل السيارات
- تمويل رهن العقاري
- التمويل الشخصي
- بطاقات الائتمان

احتمالية التخلف عن الدفع لكل فئة تقاس على أساس رصد المتخلفين عي الدفع المتوقع ولذلك احتمالية التخلف عن الدفع بحسب على أساس تقسيم الأيام المتخلفة عن الدفع لكل جزء منفصل. في هذا التحليل حالة الدين المتأخر للحسابات تعقب على فترة سنة واحدة مع فترة شهر متحركة. على الأقل ٥ سنوات من معلومات الأيام المتخلفة عن الدفع تراقب.

أحتمالية التخلف عن الدفع معدلة مع معلومات النظرة المستقبلية بنانا على متغيرات عوامل الاقتصاد الكلية ومعدلة لحصول على احتمالية التخلف عن الدفع منفصل بين محفظه الشركات والتجزئة.

الهبوط في القيمة

المجموعة تحسب مخصصات الخسارة لخسائر الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الاتية:

- جميع التموليات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المراجحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة.
- التزامات تمويلية التي لا تحسب بالقيمة العادلة في بيئنا الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و أصول عاقدة.
- أرصدة لدى بنوك
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

البنك يحتسب مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي مخاطرتها الائتمانية لم

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة من عدم السداد في أول ١٢ شهر بعد تاريخ البيان المالي.

الأصول المالية المعادة هيكلتها

إذا الأصول المالية تم إعادة مفاوضتها أو معدلة أو أصل مالي حالي مستبدل مع أصل مالي جديد لسبب مصاعب المالية من المستعير ذلك الحين على المجموعة ان تقدر اذا يستبعد الأصل والخسائر الائتمانية المتوقعة تقاس على الأساس اذناه:

- اذا إعادة الهيكله المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكله المتوقع يستبعد الأصل، القيمة العادلة للأصل الجديد يعتبر القيمة النهائية في التدفقات النقدية في وقت الاستبعاد. هذا المبلغ يشمل في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصص من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

الأصول المالية المضمحلة انتمانيا

في تاريخ اعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة انتمانيا. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة انتمانيا، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض او الجهة المصدرة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- إعادة هيكله التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تنظر في خلاف ذلك
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن افلاسه أو في إعادة تنظيم مالي اخر

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المحسوبة بالتكلفة المطفأة كخصومات من مجموع القيمة العادلة للأصول.

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تنشط جزئيا أو كليا فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. اذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة والمتبقي يتحول لنق تكاليف الخسارة الائتمانية.

المجموعة تنشط الأصول المالية جزئيا أو كليا اذا ارق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) طريقة المجموعة للأسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للأسترداد الكلي. لكن ممكن من المجموعة تنشيط الأصل بالكامل حتى اذا يوجد نشاط التنفيذ.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
 التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)

إدارة المخاطر في المجموعة

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

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع ضوابط مناسبة لتقليل المخاطر. المجموعة تراجع سياسة إدارة المخاطر والأنظمة باستمرار لتعكس التغيير في السوق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

إدارة المخاطر تنفذ من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. هم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر الاسعار، مخاطر السمعة، مخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات. مخاطر الاسواق يشمل مخاطر العملة، مخاطر معدلات الاريح ومخاطر السعر.

مخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمانية يعتبر أهم وأكثر انتشاراً للمجموعة. المجموعة تأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الاخر لا يسدد المستلزمات المالية وذلك يؤدي إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد و الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنتفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحدون المعلمات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

مخصصات الخسارة

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٢٦,٧٥١	-	-	٩٢٦,٧٥١	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
				تمويلات (ممولة وغير ممولة)
٢,١٩٦,١٦٠	-	٩٧,٥٣٩	٢,٠٩٨,٦٢١	خطر قليل (٣-١)
٢,٩١٩,٨٠٨	-	٢٧٩,٧٩٠	٢,٦٤٠,٠١٨	خطر مقبول (٤-٦)
٦٢٧,٠٣٢	-	٦٢٧,٠٣٢	-	قائمة المراقبة (٧)
٤١٧,٥٦٦	٤١٧,٥٦٦	-	-	غير منتظمة (٨-١٠)
٦,١٦٠,٥٦٦	٤١٧,٥٦٦	١,٠٠٤,٣٦١	٤,٧٣٨,٦٣٩	قيمة الدفترية (الشركات)
١,٨١٥,٣٦٥	٤٧,١٣٧	٢٠,٩٦٣	١,٧٤٧,٢٦٥	التجزئة (غير مقيمة)
٧,٩٧٥,٩٣١	٤٦٤,٧٠٣	١,٠٢٥,٣٢٤	٦,٤٨٥,٩٠٤	القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة
١,٤٢٠,٠٨٩	١٧,٩٢٧	-	١,٤٠٢,١٦٢	صكوك وسندات استثمارية
٢٨٤,٥٣٨	٦٤,١٠٧	٩,٩٦١	٢١٠,٤٧٠	نعم أخرى
(٥١٤,٣١٢)	(٣٦٠,٣٥٠)	(٣٠,٣١٧)	(١٢٣,٦٤٥)	مخصصات الخسارة
١٠,٠٩٢,٩٩٧	١٨٦,٣٨٧	١,٠٠٤,٩٦٨	٨,٩٠١,٦٤٢	مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة

الإئتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٧١,١١٢	٢,١٨٥	١٦٨,٩٢٧	١٧٩,٣٥٨	٢,٣٣١	١٧٧,٠٢٧	احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
٥٣٠,٨٢٦	٦٨,٧٦٤	٤٦٢,٠٦٢	٤٤٧,١١٠	٦٣,١٩٤	٣٨٣,٩١٦	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩	٦٢٦,٤٦٨	٦٥,٥٢٥	٥٦٠,٩٤٣	

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٣٠٠,٢٨٩	-	٣٠٠,٢٨٩	ودائع سلع
-	-	-	(١٤٣)	-	(١٤٣)	ناقصاً: المخصصات
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٣٠٠,١٤٦	-	٣٠٠,١٤٦	

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٦٤٥,٤٧٦	٦٦,٣٠٤	٥٧٩,١٧٢	٦٢٦,٤٦٨	٦٥,٥٢٥	٥٦٠,٩٤٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٠٢,٤٠١	٤١,٨٥٧	١٦٠,٥٤٤	٣٠٠,١٤٦	-	٣٠٠,١٤٦	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
(٣٨,٩٨٨)	(٣٨,٩٨٨)	-	-	-	-	ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
(١٦٦,٢٦٣)	(١,٦٧٢)	(١٦٤,٥٩١)	(١٧٩,٣٥٨)	(٢,٣٣١)	(١٧٧,٠٢٧)	ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
٦٤٢,٦٢٦	٦٧,٥٠١	٥٧٥,١٢٥	٧٤٧,٢٥٦	٦٣,١٩٤	٦٨٤,٠٦٢	

الإئتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

• مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,٨٩٩,٤٤٨	١,٤٩٢,٠٣٣	٢,٤٠٧,٤١٥	٤,١٠٤,٦٩٨	١,٤٥٩,٩٨١	٢,٦٤٤,٧١٧
(٣٢١,٥٧٧)	(١٤,٩٣٣)	(٣٠٦,٦٤٤)	(٤١٣,٠٤٣)	(٣٤,٨٧٠)	(٣٧٨,١٧٣)
٣,٥٧٧,٨٧١	١,٤٧٧,١٠٠	٢,١٠٠,٧٧١	٣,٦٩١,٦٥٥	١,٤٢٥,١١١	٢,٢٦٦,٥٤٤

مرابحات وتمويلات أخرى

ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٠٦,٣٠٩	١٩,٥١٨	٢٨٦,٧٩١	٣٢١,٥٧٧	١٤,٩٣٣	٣٠٦,٦٤٤
-	-	-	١٣٥,٢٧٩	١٨,٨٣٨	١١٦,٤٤١
٤٣,٤٢٧	-	٤٣,٤٢٧	١١,٧٢٢	١,٧٤٦	٩,٩٧٦
(١٩,٣٤١)	-	(١٩,٣٤١)	(١٢,٩٥٨)	(٢٣٥)	(١٢,٧٢٣)
(٨,٥٠٨)	(٧,٢٢٢)	(١,٢٨٦)	(٥٤٨)	(٣٢٩)	(٢١٩)
٨,٥٣١	(٢٦١)	٨,٧٩٢	(٢٢,٠٤٠)	٩٠	(٢٢,١٣٠)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-
(١١,٨٤١)	(١٠٢)	(١١,٧٣٩)	(١٩,٩٨٩)	(١٧٣)	(١٩,٨١٦)
٣٢١,٥٧٧	١٤,٩٣٣	٣٠٦,٦٤٤	٤١٣,٠٤٣	٣٤,٨٧٠	٣٧٨,١٧٣

كما في ١ يناير

تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (FAS ٣٠)

محمل خلال الفترة / السنة

إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة

مستخدم خلال الفترة / السنة

معاد تصنيفة

المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
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
٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥	١١٩,٦٥٦	-	١١٩,٦٥٦
-	-	-	٤٩٢	-	٤٩٢
٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥	١٢٠,١٤٨	-	١٢٠,١٤٨
					سندات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال حقوق الملكية
					سندات حقوق الملكية - مدرجة
					سندات حقوق الملكية - غير مدرجة
٥٥,٢٧١	-	٥٥,٢٧١	٤٦,٠٣١	-	٤٦,٠٣١
٣٠٧,٧٠٥	-	٣٠٧,٧٠٥	٢٧٠,٣٥٠	-	٢٧٠,٣٥٠
٣٦٢,٩٧٦	-	٣٦٢,٩٧٦	٣١٦,٣٨١	-	٣١٦,٣٨١
(١٥٥,٥١٥)	-	(١٥٥,٥١٥)	(١٥٤,٧٠٨)	-	(١٥٤,٧٠٨)
٢٠٧,٤٦١	-	٢٠٧,٤٦١	١٦١,٦٧٣	-	١٦١,٦٧٣
					مخصصات الهبوط في القيمة
					سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
					صكوك - غير مدرجة
					أدوات ديون أخرى - مدرجة
					أدوات ديون أخرى - غير مدرجة
٢٥٠,٣١٢	٢٣٢,٨٨٥	١٧,٤٢٧	٢٥٢,٧٠٠	٢٣٨,٢٥٥	١٤,٤٤٥
٧٣,٧٩٨	-	٧٣,٧٩٨	٧٣,٢٧٧	-	٧٣,٢٧٧
١,٠٤٥,٦٠٤	-	١,٠٤٥,٦٠٤	١,٠٩٤,١١٢	-	١,٠٩٤,١١٢
١,٣٦٩,٧١٤	٢٣٢,٨٨٥	١,١٣٦,٨٢٩	١,٤٢٠,٠٨٩	٢٣٨,٢٥٥	١,١٨١,٨٣٤
(١٩,١٨٥)	-	(١٩,١٨٥)	(١٧,٥٨٦)	-	(١٧,٥٨٦)
١,٣٥٠,٥٢٩	٢٣٢,٨٨٥	١,١١٧,٦٤٤	١,٤٠٢,٥٠٣	٢٣٨,٢٥٥	١,١٦٤,٢٤٨
١,٨٦٢,٨٨٥	٢٣٢,٨٨٥	١,٦٣٠,٠٠٠	١,٦٨٤,٣٢٤	٢٣٨,٢٥٥	١,٤٤٦,٠٦٩

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(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 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 تقيمتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١١٩,٦٥٦	-	١١٩,٦٥٦
٤٩٢	-	-	٤٩٢
٤٠,٨٥٢	٦٦١	١٢٠,١٦٠	١٦١,٦٧٣
٤١,٣٤٤	١٢٠,٣١٧	١٢٠,١٦٠	٢٨١,٨٢١

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

أدوات ديون

سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

سندات حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال بيان الدخل

- أدوات ديون

- سندات حقوق الملكية

سندات استثمارية بالقيمة العادلة

من خلال حقوق الملكية

سندات حقوق الملكية

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥
-	-	-	-
٤٩,٠٨١	٧٢٨	١٥٧,٦٥٢	٢٠٧,٤٦١
٤٩,٠٨١	٣٠٥,٦٢٣	١٥٧,٦٥٢	٥١٢,٣٥٦

تسوية بنود المرتبة ٣

سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٥٧,٦٥٢	١٥٨,٣٣٨
(١,٥٠٠)	(٩,٣٦٧)
(٢٤,٦٣١)	١,١٤٨
-	١,٠٠٠
(٣,٩٤٥)	(١,١٢٠)
(٧,٤١٦)	٧,٦٥٣
١٢٠,١٦٠	١٥٧,٦٥٢
٣,٢٩٢	٧,٧٥٨

الرصيد الافتتاحي

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

بيان الدخل

حقوق الملكية

مشتريات

مبيعات

إعادة تخصيص

الرصيد الختامي

اجمالي الأرباح لفترة الستة أشهر المتضمن
في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٦٨,٥٢٩	٦٨,٨٣٤	٣٦	البحرين	تكافل
سانياك للخدمات الهندسية	٨٣٤	٩٣٣	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	٢,٤٦٩	٢,٤٦١	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	١٣٩	٢١٠	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إثراء المالية	٤,٣٩٩	٤,١٨٣	٢٣	السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	١,٠٨,٧٥٤	١,٠٧,٦١٩	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شاييس مانارا ش.م.ب. (م)	-	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٢٨٨	٢٨٨	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (إضاح ١٠)	٤٠٣,٣٤٦	-	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٥٨٨,٧٥٨</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>			

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
اجمالي الموجودات	١٠,٦٢٨,٩٦١	٨٩٨,٠١٠	١٠,٦٤٠,١٣٤
اجمالي المطلوبات	٨,٣٨٥,٤٢٢	٢٩٥,٥٢٦	٨,٧٨٠,٩٢٤
اجمالي الإيرادات	٢٣٣,٦٦٢	١٤٩,٥٣١	٢٥٥,٢٥٠
صافي الربح	٦٩,٣٣٤	٢٠,٧٢٣	١٠٢,٠٣١

في حالة عدم توافر التقارير المالية 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 ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٩٢,٤٧٠	٤٠,١٢٧	١٥٢,٣٤٣	٢٢٦,٤٧٣	٢٩,٢٦٥	١٩٧,٢٠٨	ذمم مدينة
١٠,٩٢٢	-	١٠,٩٢٢	١١,٥٥٥	-	١١,٥٥٥	مستحقات من أطراف ذات صلة
٢٢,٤٨٢	-	٢٢,٤٨٢	١٢,١٨٩	١٧	١٢,١٧٢	ضرائب - مؤجلة
٢٧,٤٢٤	-	٢٧,٤٢٤	٣٢,٢٩٩	-	٣٢,٢٩٩	ضرائب - حالية
١٧,٢٨٠	-	١٧,٢٨٠	١٨,٧٨٠	٣,٠٧٥	١٥,٧٠٥	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٢٧٠,٥٧٨	٤٠,١٢٧	٢٣٠,٤٥١	٣٠١,٢٩٦	٣٢,٣٥٧	٢٦٨,٩٣٩	
(٧٤,٣٣٩)	(١٢,٢٥٥)	(٦٢,٠٨٤)	(٨٠,٥٢٥)	(١٢,١٦٠)	(٦٨,٣٦٥)	مخصصات الهبوط في القيمة
١٩٦,٢٣٩	٢٧,٨٧٢	١٦٨,٣٦٧	٢٢٠,٧٧١	٢٠,١٩٧	٢٠٠,٥٧٤	

٩ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٧١٨,٩٥١	٥٩,٦٢٦	٦٥٩,٣٢٥	٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥	كما في ١ يناير
-	-	-	١٤٢,٦٨٨	١٨,٨٣٨	١٢٣,٨٥٠	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٨٧,٠٠٨	-	٨٧,٠٠٨	٣٠,٣٣١	٢,٧٢٤	٢٧,٦٠٧	محمل خلال الفترة/السنة
(١٩,٤٢٠)	-	(١٩,٤٢٠)	(١٣,٤٩٥)	(٢٣٥)	(١٣,٢٦٠)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
-	(٢٥,٩١٦)	٢٥,٩١٦	-	-	-	معاد تصنيفه
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار
(١٠,١٤٢)	(٧,٢٢٢)	(٢,٩٢٠)	(٨,١٥٥)	(٣٢٩)	(٧,٨٢٦)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(١٠,٢٥٦)	(٦٢)	(١٠,١٩٤)	(٢٣,٣٤٣)	(٣٨٤)	(٢٢,٩٥٩)	فروق صرف العملات
٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥	٨٩٧,١٦٧	٥٠,٠٤٠	٨٤٧,١٢٧	

١٠ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

خلال الفترة، لم تعد الشروط المطلوبة للتصنيف كموجودات محتفظ بها لغرض البيع. و بالتالي تم إعادة تصنيف الأصل كأستثمار في شركة زميلة من ٣١ مارس ٢٠١٨. بلغ الزيادة في صافي قيمة الأصول لعام ٢٠١٧ ١١,٦ مليون دولار (صافي) و التي تم تحصيلها تم في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(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 ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٧٠,٩٤٩	٦٥,٥٢٥	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٤٧٧,١٠٠	١,٤٢٥,١١١	مرايبات وتمويلات أخرى
٣٥٦,٨٤٥	٤٣٣,٩٣٩	تمويلات المشاركة
٢٣٢,٨٨٥	٢٣٨,٢٥٥	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	حسابات الاستثمار المقيدة
٣٤١,٢٢٥	٤٠٨,٩٢٤	موجودات مقبولة لغرض التأجير
٢٧,٨٧٢	٢٠,١٩٧	موجودات أخرى
٧٤٢,٩٥٧	٤٥٤,٣١٣	مستحقات من الإثمار
٣,٢٥٧,٣٣٣	٣,٥٥٣,٧٦٤	
(٢٨٥,٧٣٠)	(٢١٢,٥٥٧)	حسابات جارية للعملاء
(٤٠,٣٧٢)	(٣١,١٩٠)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٣,٣١٦)	(٦٨,٠٨٥)	مطلوبات أخرى
٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٧٤١,٩٣٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٢ 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 ٢٠١٨
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	أسهم الخزينة
		في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
٣,٠٣٠,٧٥٥	٧٥٧,٦٩٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(١٢٠,٥٩٥)	(٣٠,١٤٩)	إجمالي الأسهم
٢,٩١٠,١٦٠	٧٢٧,٥٤١	أسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣,٠٣٠,٧٥٥,٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧,٦٨٨,٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الشركة بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، أما في أسواق الكويت المالية يتم التداول بالدينار الكويتي، أما في سوق دبي المالي يتم التداول بالدرهم الإماراتي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الأسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

تعتبر الأطراف ذات صلة اذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف 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 للأثمار، شركة الأم الأساسية والشركات المملوكة من شركة الأم الأساسية وشركاتهم التابعة؛
- ج. الشركات الزميلة للإثمار؛
- د. الإدارة العليا.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	
الموجودات				
٤٤٠,٩٠٩	-	١٢,٨٠٩	-	٤٢٨,١٠٠
٦٩,٦١٥	-	-	٦٩,٦١٥	-
٥٨٨,٧٥٨	-	-	٥٨٨,٧٥٨	-
١١,٥٥٥	٤١٥	٦٨٥	١٠,٤٥٥	-
٥٩,٢٥٢	-	-	٥٩,٢٥٢	-
المطلوبات				
١٨,٧١٠	٨٧٧	-	١٧,٨٣٣	-
١١٩,٨٤٧	-	-	١١٩,٨٤٧	-
٤١,٧٣٦	٢,١٢٠	-	٢٠,٢٧٢	١٩,٣٤٤
٤٠,٠٨٦	-	-	-	٤٠,٠٨٦
الإيرادات				
١٣٦	-	-	٦٨	٦٨
٢,٣٩٤	-	-	-	٢,٣٩٤
١٢,٦١٨	-	-	١٢,٦١٨	-
١,٢٤٥	-	-	-	١,٢٤٥
١,١٣٩	-	-	١٤٣	٩٩٦
١,٣٦٨	-	-	١,٣٦٨	-
المصروفات				
٤١٣	-	٢٥	-	٣٨٨

الإلتزام القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
مراibحات وتمويلات أخرى	-	١٢,٨٠٩	-	٤٤٤,١٢٩
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٦٨,٢٣٤	-	-	٦٨,٢٣٤
استثمارات في شركات زميلة	١٨٦,٢٠٧	-	-	١٨٦,٢٠٧
موجودات أخرى	١٠,٤٥٦	-	٤٦٦	١٠,٩٢٢
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٤٧٨,٤٣٢	-	-	٤٧٨,٤٣٢
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء	٨١,٨٦٣	-	٩١٨	٨٢,٧٨١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٥١,٦٦٧	-	-	٥١,٦٦٧
حسابات الاستثمار المطلقة	١٨,٩٩٩	٥٤٠	٢,٢١٣	٥٠,٠٣٩
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٤٠,٠٨٩
٣٠ يونيو ٢٠١٧				
الإيرادات				
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	٤٠٩	١٠	-	٨١٤
الدخل من المربحات والتمويلات الأخرى	-	-	-	٢,١٣١
حصة الأرباح/(الخسائر) من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	٢١,٦١٦	-	-	٢١,٦١٦
إيرادات أخرى	-	-	-	١,٠٤٨
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	٥٧٥	-	-	١,٠٣٤
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	-	٢٥	-	٤١٣

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ أرباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١٥ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

يتم احتساب 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		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤,٨٥٠	(٩,٢٤٨)	٣,١٩٥	(٩,٨٢٣)
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
٠,١٧	(٠,٣٢)	٠,١١	(٠,٣٤)

صافي الربح/(الخسارة) المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدولارات الأمريكية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٠,٣٩٤	٦٢,٨٢٤
٨٦٢,٧٢٢	٨٧٨,٣٩٣
٣٠٣,٤٦٠	٣٢٤,٩٩٥
١,٢٩٦,٥٧٦	١,٢٦٦,٢١٢

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

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٤٤,٨٥١	١,٨٩٧,٧٥٧

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 ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧					٣٠ يونيو ٢٠١٨					
إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات			إدارة الموجودات / الاستثمارات		أعمال مصرفية للأفراد والشركات			
المجموع	أخرى	المصرفية	محفظة التداول	للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	المصرفية	محفظة التداول	للأفراد والشركات	
١٢٧,٢١٣	٦٧	٥,٨٩١	٢٦,٢٠٣	٩٥,٠٥٢	١٤٨,٦٨٢	٤	٣٦,٤٣٣	٣٠,٢٢١	٨٢,٠٢٤	إيرادات تشغيلية
(٩٧,٣٨١)	(٩٣)	(١٠,٩٠٨)	(٥,٩٥٤)	(٨٠,٤٢٦)	(١٠٦,٩٨٥)	(١٠٨)	(٢١,٣١٧)	(١٥,٤٧٩)	(٧٠,٠٨١)	إجمالي المصروفات
٢٩,٨٣٢	(٢٦)	(٥٠,١٧)	٢٠,٢٤٩	١٤,٦٢٦	٤١,٦٩٧	(١٠٤)	١٥,١١٦	١٤,٧٤٢	١١,٩٤٣	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٣١,٤١٧)	(٤٢)	(٩,٢٩٨)	(٨,٤٨٢)	(١٣,٥٩٥)	(٣٠,٨٧٥)	(٣٧)	(١٧,٩٧٤)	(٨,٤٣٥)	(٤,٤٢٩)	المخصصات والضرائب الخارجية
(١,٥٨٥)	(٦٨)	(١٤,٣١٥)	١١,٧٦٧	١,٠٣١	١٠,٨٢٢	(١٤١)	(٢,٨٥٨)	٦,٣٠٧	٧,٥١٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٩,٢٤٨)	(٣٤)	(١٤,٢٣٨)	٦,٨٧٧	(١,٨٥٣)	٤,٨٥٠	(١١٧)	(١,٩٦٣)	٤,١٩٩	٢,٧٣١	متعلقة بالتالي: مساهمي الإثمار
٧,٦٦٣	(٣٤)	(٧٧)	٤,٨٩٠	٢,٨٨٤	٥,٩٧٢	(٢٤)	(٨٩٥)	٢,١٠٨	٤,٧٨٣	حقوق الأقلية
(١,٥٨٥)	(٦٨)	(١٤,٣١٥)	١١,٧٦٧	١,٠٣١	١٠,٨٢٢	(١٤١)	(٢,٨٥٨)	٦,٣٠٧	٧,٥١٤	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
٨,٦١١,٣٥٩	٨,٤٥٤	١,٧٦٤,٥٣٣	١,٨٢٢,٩٧٣	٥,٠١٥,٣٩٩	٨,٦١٨,٣٤٠	٧٠,١٩١	١,٧٠٦,١٥٤	١,٣٥٤,٤٧٣	٥,٤٨٧,٥٢٢	إجمالي الموجودات
٨,٠٩٢,٩٨٨	٩٦	١,٠٤٠,٥٥	٥٢٥,٧٧١	٧,٤٦٣,٠٦٦	٨,٢٧٣,٥٣٤	٣,٤٢١	٧٦,٢٨٩	٣٥٠,٨٩٩	٧,٨٤٢,٩٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة