

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

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد	٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	٨
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة	٩ - ١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١١ - ٢٨

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 المقيمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون 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 المقيمة 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 المقيمة 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)

إيضاحات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الموجودات			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٢٦,٤٦٨	٧٠١,٩٣٨	٦٤٥,٤٧٦
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية	٣٠٠,١٤٦	٢٦١,٣٩٢	٢٠٢,٤٠١
٥ ومؤسسات أخرى	٣,٦٩١,٦٥٥	٣,٥٧٧,٨٧١	٣,٦٤١,٦٥٧
مراجلات وتمويلات أخرى	٤٣٤,٧٠٧	٣٦٧,١٣١	٣٠٤,٥١٢
تمويلات المشاركة	٥,٦٥٤	٥,٧٦٠	٥,٦٥٧
استثمارات في المضاربة	١,٦٨٤,٣٢٤	١,٨٦٢,٨٨٥	٢,١٠٥,٤٥٩
٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٥٨٨,٧٥٨	١٨٦,٢٠٧	٦٦٣,٥٥٣
٧ استثمارات في شركات زميلة	٧٠,٦٠٣	٧٤,٨٩٦	٨٠,١٢١
حسابات الاستثمار المقيمة	٤١٤,٥٠٢	٣٤٧,٧٦٠	٢٩٢,١٠٧
موجودات مقبلة بغرض التأجير	٢٥٠,٥١٧	٢٤٧,٩٠٢	٢٥٢,٩٦٢
استثمارات عقارية	٢٢٠,٧٧١	١٩٦,٢٣٩	٢٣٧,٨٣٧
٨ موجودات أخرى	٥٩,٢٥٢	٤٧٨,٤٣٢	-
١٠ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	١١٦,٧٧٦	١٤٠,٨٢٠	١١٤,٥٣٧
موجودات ثابتة	١٥٤,٢٠٧	١٦٢,١٢٦	١٧٠,١٣٣
موجودات غير ملموسة			
إجمالي الموجودات	٨,٦١٨,٣٤٠	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٧١٦,٤١٢

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

حسابات جارية للعملاء	١,٧٣٥,٦٧٧	١,٧٨١,٤٩٣	١,٧٣٣,٢٧٢
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية	١,٥٩٧,٤٨٩	١,١٤٣,٩٦٤	١,٢٩٣,٩٤٦
ومؤسسات أخرى	١,٧٨٤,٥٥١	١,٩٠٧,٩٧١	١,٩٠٩,٤٦٦
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٤١٣,٨٨٥	٤٣١,٦٤٥	٣٨٠,٩٥٩
المطلوبات الأخرى			
إجمالي المطلوبات	٥,٥٣٩,٦٠٢	٥,٢٦٥,٠٧٣	٥,٣١٧,٦٤٣
١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٧٤١,٩٣٢	٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٧٨١,٠٤٥
حقوق الأقلية	١٥٩,٦٢١	١٦٣,٠٤١	١٨٠,١١٥

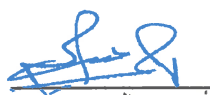
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية

١٢ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
١٢ أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطات	١٨٠,٢٨٨	٢٣٣,٧٦١	٢٤٠,٥٧٧
خسائر مترجمة	(٧٢٢,٦٤٤)	(٦٠٥,٩٧٢)	(٥٣٠,٥٠٩)
إجمالي حقوق الملكية	١٨٥,١٨٥	٣٥٥,٣٣٠	٤٣٧,٦٠٩

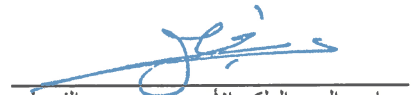
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

٨,٦١٨,٣٤٠	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٧١٦,٤١٢
-----------	-----------	-----------

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


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتور أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

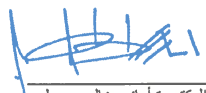
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

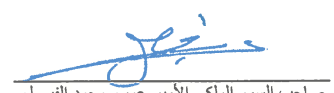
الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كلية المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	المدة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات				
الدخل من حسابات الاستثمار المطلق	٨٧,٣٠٣	٧٧,٧٩٧	٤٤,٨٣٦	٤٠,٨٤٥
نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلق ومخصصات الهبوط في القيمة	(٥٢,٠٧٦)	(٤٣,٤٠٧)	(٢٧,١٠٠)	(٢١,١٣٣)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلق 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	١٠,٨٢٢	(١,٥٨٥)	٦,٠١١	(٧,٣٧٥)
متطابقة بالتالي:				
مساهمي الإثمار	٤,٨٥٠	(٩,٢٤٨)	٣,١٩٥	(٩,٨٢٣)
حقوق الأقلية	٥,٩٧٢	٧,٦٦٣	٢,٨١٦	٢,٤٤٨
عائد المسهم الأساسي والمخفف - سندات 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)

الاحتياطات										
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤١٨	٥٠,٧٢٧	٣٨,٧٧٣	٣,٤٥٠	(٤٦,٦٩٢)	٢٣٣,٧٦١	(٦٠٥,٩٧٢)	٣٥٥,٣٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢١,٥٢٢)	(١٢١,٥٢٢)
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤١٨	٥٠,٧٢٧	٣٨,٧٧٣	٣,٤٥٠	(٤٦,٦٩٢)	٢٣٣,٧٦١	(٧٢٧,٤٩٤)	٢٣٣,٨٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٥٠	٤,٨٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٨٣٤)	-	(٢٤,٨٣٤)
-	-	-	-	-	-	٥٩٦	-	٥٩٦	-	٥٩٦
-	-	-	-	-	(١٠,٦٠١)	-	-	(١٠,٦٠١)	-	(١٠,٦٠١)
-	-	-	-	-	٢٨	(٩٠٥)	(١٧,٧٥٧)	(١٨,٦٣٤)	-	(١٨,٦٣٤)
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤١٨	٥٠,٧٢٧	٣,٣٦٦	٣,١٤١	(٦٤,٤٤٩)	١٨٠,٢٨٨	(٧٢٢,٦٤٤)	١٨٥,١٨٥

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)

الاحتياطات										
رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
٧٥٧,٦٩٠	(٢٧,٨٠٢)	١٤٨,٦٦٢	٣٨,٤١٨	٥٠,٧٢٧	٢٥,٧١١	٢,٦٤٨	(٤٧,٣٧٨)	٢١٨,٧٨٨	(٥٢١,٢٦١)	٤٢٧,٤١٥
في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٢٤٨)	(٩,٢٤٨)
صافي ربح الفترة										
-	(٢,٣٤٧)	٤٢٣	-	-	-	-	-	٤٢٣	-	(١,٩٢٤)
أسهم تحت نظام حوافز الموظفين										
-	-	-	-	-	٥,٢٩٤	-	-	٥,٢٩٤	-	٥,٢٩٤
حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها										
-	-	-	-	-	٨,٠٠٩	-	-	٨,٠٠٩	-	٨,٠٠٩
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة										
-	-	-	-	-	(٢٣)	(٢١٦)	٨,٣٠٢	٨,٠٦٣	-	٨,٠٦٣
تسوية تحويل العملات الأجنبية										
٧٥٧,٦٩٠	(٣٠,١٤٩)	١٤٩,٠٨٥	٣٨,٤١٨	٥٠,٧٢٧	٣٨,٩٩١	٢,٤٣٢	(٣٩,٠٧٦)	٢٤٠,٥٧٧	(٥٣٠,٥٠٩)	٤٣٧,٦٠٩
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.

الإلتزام 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	٩	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)		التغيرات 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	٥٢٠,٨٦٥		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 التغيرات 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)		نسوية 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	٤	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
صندوق دلمونيا للتطوير *	١٤٥,٣٢٩	(٢)	-	-	١٤٥,٣٢٧
مضاربة الشامل البوسفور *	٦,٢٥٠	-	-	-	٦,٢٥٠
الودائع العقارية الاوروبية *	١٦,٤٠٤	-	١,٦٧٩	-	١٨,٠٨٣
الودائع العقارية الأمريكية *	٢٥,٢٣٦	-	-	-	٢٥,٢٣٦
أسهم مدرجة وغير مدرجة	٥٥	-	(٥٣)	-	٢
نقد وأرصدة لدى مصارف	٥٥٨	-	-	-	٥٥٨
المجموع	١٩٣,٨٣٢	(٢)	١,٦٢٦	-	١٩٥,٤٥٦
صناديق مدارة على أساس الوكالة	٦٣,٣٠١	-	(١٨)	-	٦٣,٢٨٣
	٢٥٧,١٣٣	(٢)	١,٦٠٨	-	٢٥٨,٧٣٩

* 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.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(كافة المبالغ موضحة بآلاف 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	-	-	-	صندوق دلمونيا للتطوير *
٦,٢٥٠	-	-	-	-	مضاربة الشامل البوسفور *
١٥,٩١٥	-	-	١,٤٣٧	-	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,١٤١	٢٢٦	-	١,٠٨١	(٣,١٩٢)	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٧,٥٥٤	-	-	-	-	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٧	-	-	-	-	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٩,٤٠٦	-	-	-	(٩,٤٠٦)	نقد وأرصدة لدى مصارف
٢٢٤,٨٠٤	٢٤١	-	٢,٥١٨	(١٢,٥٩٨)	المجموع
٦٥,٢٥٥	-	-	-	(١,٩٥٤)	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٩٠,٠٥٩	٢٤١	-	٢,٥١٨	(١٤,٥٥٢)	

* 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
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
أي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه (سابقاً مصرف فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه)	سويسرا	١٠٠	١٠٠
شركة الإثمار للتطوير المحدودة	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠
شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥١	٥١
الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٥٠
شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
كانتيرا (سويسرا) إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
دار المال الإسلامي للخدمات الادارية إس إيه	سويسرا	١٠٠	١٠٠
فيصل للتمويل (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	لوكسمبورغ	١٠٠	١٠٠
فيصل للتمويل (الأنتيل، هولندا) N.V.	الأنتيل، هولندا	١٠٠	١٠٠

إحدى الشركات التابعة للإثمار هي شركة الخليج الإسلامية للاستثمار المحدودة (الباهاما) (IICG)، 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 اعتمدتها 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 ملائماً ووفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار (شركة الأم الأساسية) إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في إبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل ("الخطة") بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام 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 المبدي 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 لتتعلق 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 و الضمانات 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 الائتمان المتوقعة

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

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

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

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء مذكرات 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 المستبقة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات 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 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)
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.

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

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨	الأرباح المستبقاة
أستحقاق الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	٣٥٥,٣٣٠
الرصيد الافتتاحي المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	(١٢١,٥٢٢)
	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 الإثمار مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين الشركة والبنك. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ محملة من قبل المساهمين.

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

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

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 "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 الإثبات 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 مسوى 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 الادراك، 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 واذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة، المجموعة قد تقرر ان هناك زيادة جوهرية في خطورة الائتمان في بعض من الجوانب النوعية التي لا يمكننا 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 قصص 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 الادراك البدائي ولم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: للأدوات المالية التي شهدت زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الادراك البدائي ولكن لم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس الاستحقاق الفعلي والمتوقع بما فيها من الأدوات المعادة هيكلتها واعادة 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 لبازل و لقواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

علاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية

- تقييم ٨ او أكثر 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 (إذا 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.

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 "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 و رقمية. اذا الطرف الاخر او المخاطر تحرك مابين 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 التطفأ. 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 اكثر. المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع أعتبار مخاطر عدم السداد على الفترة القصوى للعقد حتى اذا لاسباب إدارة المخاطر المجموعة تعتقد ان الفترة أطول. الفترة القصوى 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 هيكل الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع

درجات المخاطر الائتمانية ومدة التخلف عن الدفع عناصر أساسية في تحديد هيكل 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 لأمور أخرى (مثل خبرة في التسامح) على مخاطر التعثر في الدفع. لمعظم المخاطر، العوامل الاقتصادية الكلية الأساسية هي: اجمالي 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.أحتمالية 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 الإشمار 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)
أنتاج هيكله الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع (تتمه)

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 محفظة الشركات والتجزئة.

الهبوط في القيمة

المجموعة تحتسب مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية الاتية:

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المراجحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة.
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بينا الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب 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 او معدلة او 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 ائتمانيا

في تاريخ اعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانيا. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا، 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 تنتظر في خلاف ذلك
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه 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 تشطب 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 لاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة لاسترداد الكلي. لكن ممكن من المجموعة تشطيب 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 "بالاضمحلال 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 عندما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة مابين الخطورة والكفاءة 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 الارباح ومخاطر السعر.

مخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمانية يعتبر أهم وأكثر انتشاراً للمجموعة. المجموعة تأخذ التعرض لمخاطر الائتمان وهو خطورة بان الطرف الآخر 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 يحددون 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.

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

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)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

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

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٣٠٠,٢٨٩	-	٣٠٠,٢٨٩	٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢
(١٤٣)	-	(١٤٣)	-	-	-
٣٠٠,١٤٦	-	٣٠٠,١٤٦	٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٧		
تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٥٦٠,٩٤٣	٦٥,٥٢٥	٦٢٦,٤٦٨	٥٧٩,١٧٢	٦٦,٣٠٤	٦٤٥,٤٧٦
٣٠٠,١٤٦	-	٣٠٠,١٤٦	١٦٠,٥٤٤	٤١,٨٥٧	٢٠٢,٤٠١
-	-	-	-	(٣٨,٩٨٨)	(٣٨,٩٨٨)
(١٧٧,٠٢٧)	(٢,٣٣١)	(١٧٩,٣٥٨)	(١٦٤,٥٩١)	(١,٦٧٢)	(١٦٦,٢٦٣)
٦٨٤,٠٦٢	٦٣,١٩٤	٧٤٧,٢٥٦	٥٧٥,١٢٥	٦٧,٥٠١	٦٤٢,٦٢٦

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

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

• مباحات وتمويلات أخرى

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

مباحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٣٠٦,٦٤٤	١٤,٩٢٣	٣٢١,٥٧٧	٢٨٦,٧٩١	١٩,٥١٨	٣٠٦,٣٠٩
١١٦,٤٤١	١٨,٨٣٨	١٣٥,٢٧٩	-	-	-
٩,٩٧٦	١,٧٤٦	١١,٧٢٢	٤٣,٤٢٧	-	٤٣,٤٢٧
(١٢,٧٢٣)	(٢٣٥)	(١٢,٩٥٨)	(١٩,٣٤١)	-	(١٩,٣٤١)
(٢١٩)	(٣٢٩)	(٥٤٨)	(١,٢٨٦)	(٧,٢٢٢)	(٨,٥٠٨)
(٢٢,١٣٠)	٩٠	(٢٢,٠٤٠)	٨,٧٩٢	(٢٦١)	٨,٥٣١
-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
(١٩,٨١٦)	(١٧٣)	(١٩,٩٨٩)	(١١,٧٣٩)	(١٠٢)	(١١,٨٤١)
٣٧٨,١٧٣	٣٤,٨٧٠	٤١٣,٠٤٣	٣٠٦,٦٤٤	١٤,٩٣٣	٣٢١,٥٧٧

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 إحتياطي 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

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

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

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

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

تسوية بنود المرتبة ٣

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٥٧,٦٥٢	١٥٨,٣٣٨

سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد الافتتاحي

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

بيان الدخل

حقوق الملكية

مشتريات

مبيعات

إعادة تخصيص

١٢٠,١٦٠	١٥٧,٦٥٢
٣,٢٩٢	٧,٧٥٨

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)	١٠٨,٧٥٤	١٠٧,٦١٩	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شايس 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧
اجمالي الموجودات	١٠,٦٤٠,١٣٤	٨٩٨,٠١٠	١٠,٦٢٨,٩٦١
اجمالي المطلوبات	٨,٧٨٠,٩٢٤	٢٩٥,٥٢٦	٨,٣٨٥,٤٢٢
اجمالي الايرادات	٢٥٥,٢٥٠	١٤٩,٥٣١	٢٣٣,٦٦٢
صافي الربح	١٠٢,٠٣١	٢٠,٧٢٣	٦٩,٣٣٤

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

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)

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 المطلق	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	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:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٥,٥٢٥	٧٠,٩٤٩	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٤٢٥,١١١	١,٤٧٧,١٠٠	مربحات وتمويلات أخرى
٤٣٣,٩٣٩	٣٥٦,٨٤٥	تمويلات المشاركة
٢٣٨,٢٥٥	٢٣٢,٨٨٥	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	حسابات الاستثمار المقيّدة
٤٠٨,٩٢٤	٣٤١,٢٢٥	موجودات مقبّدة لغرض التأجير
٢٠,١٩٧	٢٧,٨٧٢	موجودات أخرى
٤٥٤,٣١٣	٧٤٢,٩٥٧	مستحقات من الإثمار
٣,٥٥٣,٧٦٤	٣,٢٥٧,٣٣٣	
(٢١٢,٥٥٧)	(٢٨٥,٧٣٠)	حسابات جارية للعملاء
(٣١,١٩٠)	(٤٠,٣٧٢)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٦٨,٠٨٥)	(١٠٣,٣١٦)	مطلوبات أخرى
٢,٧٤١,٩٣٢	٢,٨٢٧,٩١٥	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 الاماراتي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨ من أسهمه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٠,٥٩٥,٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم 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 إذا كان لأحد هذه الأطراف الإمكانية بالسيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية.

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
الموجودات					
مراجعات وتمويلات أخرى	٤٢٨,١٠٠	-	١٢,٨٠٩	-	٤٤٠,٩٠٩
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	-	٦٩,٦١٥	-	-	٦٩,٦١٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٥٨٨,٧٥٨	-	-	٥٨٨,٧٥٨
موجودات أخرى	-	١٠,٤٥٥	٦٨٥	٤١٥	١١,٥٥٥
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	٥٩,٢٥٢	-	-	٥٩,٢٥٢
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	-	١٧,٨٣٣	-	٨٧٧	١٨,٧١٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	١١٩,٨٤٧	-	-	١١٩,٨٤٧
حسابات الاستثمار المطلق	١٩,٣٤٤	٢٠,٢٧٢	-	٢,١٢٠	٤١,٧٣٦
المطلوبات الأخرى	٤٠,٠٨٦	-	-	-	٤٠,٠٨٦
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلق	٦٨	٦٨	-	-	١٣٦
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٢,٣٩٤	-	-	-	٢,٣٩٤
حصة الأرباح/(الخسائر) من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	١٢,٦١٨	-	-	١٢,٦١٨
الدخل من الاستثمارات	١,٢٤٥	-	-	-	١,٢٤٥
إيرادات أخرى	٩٩٦	١٤٣	-	-	١,١٣٩
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	-	١,٣٦٨	-	-	١,٣٦٨
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٨٨	-	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)

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					
٤٣١,٣٢٠	-	١٢,٨٠٩	-	٤٤٤,١٢٩	مراibحات وتمويلات أخرى
-	٦٨,٢٣٤	-	-	٦٨,٢٣٤	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
-	١٨٦,٢٠٧	-	-	١٨٦,٢٠٧	استثمارات في شركات زميلة
-	١٠,٤٥٦	-	٤٦٦	١٠,٩٢٢	موجودات أخرى
-	٤٧٨,٤٣٢	-	-	٤٧٨,٤٣٢	موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع
المطلوبات					
-	٨١,٨٦٣	-	٩١٨	٨٢,٧٨١	حسابات جارية للعملاء
-	٥١,٦٦٧	-	-	٥١,٦٦٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٨,٢٨٧	١٨,٩٩٩	٥٤٠	٢,٢١٣	٥٠,٠٣٩	حسابات الاستثمار المطلقة
٤٠,٠٨٩	-	-	-	٤٠,٠٨٩	المطلوبات الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠١٧					
الإيرادات					
٣٩٥	٤٠٩	١٠	-	٨١٤	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٢,١٣١	-	-	-	٢,١٣١	الدخل من المربحات والتمويلات الأخرى
-	٢١,٦١٦	-	-	٢١,٦١٦	حصة الأرباح/(الخسائر) من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١,٠٤٨	-	-	-	١,٠٤٨	إيرادات أخرى
٤٥٩	٥٧٥	-	-	١,٠٣٤	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
المصروفات					
٣٨٨	-	٢٥	-	٤١٣	المصروفات الإدارية والعمومية

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 بتلقى 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 / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣٠ يونيو ٢٠١٧					٣٠ يونيو ٢٠١٨				
إيرادات تشغيلية					إجمالي المصروفات				
أعمال مصرفية للأفراد والشركات	محفظة التداول	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	محفظة التداول	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أخرى	المجموع
٩٥,٠٥٢	٢٦,٢٠٣	٥,٨٩١	٦٧	١٢٧,٢١٣	٨٢,٠٢٤	٣٠,٢٢١	٣٦,٤٣٣	٤	١٤٨,٦٨٢
(٨٠,٤٢٦)	(٥,٩٥٤)	(١٠,٩٠٨)	(٩٣)	(٩٧,٣٨١)	(٧٠,٠٨١)	(١٥,٤٧٩)	(٢١,٣١٧)	(١٠٨)	(١٠٦,٩٨٥)
١٤,٦٢٦	٢٠,٤٤٩	(٥,٠١٧)	(٢٦)	٢٩,٨٣٢	١١,٩٤٣	١٤,٧٤٢	١٥,١١٦	(١٠٤)	٤١,٦٩٧
(١٣,٥٩٥)	(٨,٤٨٢)	(٩,٢٩٨)	(٤٢)	(٣١,٤١٧)	(٤,٤٢٩)	(٨,٤٣٥)	(١٧,٩٧٤)	(٣٧)	(٣٠,٨٧٥)
١,٠٣١	١١,٧٦٧	(١٤,٣١٥)	(٦٨)	(١,٥٨٥)	٧,٥١٤	٦,٣٠٧	(٢,٨٥٨)	(١٤١)	١٠,٨٢٢
(١,٨٥٣)	٦,٨٧٧	(١٤,٢٣٨)	(٣٤)	(٩,٢٤٨)	٢,٧٣١	٤,١٩٩	(١,٩٦٣)	(١١٧)	٤,٨٥٠
٢,٨٨٤	٤,٨٩٠	(٧٧)	(٣٤)	٧,٦٦٣	٤,٧٨٣	٢,١٠٨	(٨٩٥)	(٢٤)	٥,٩٧٢
١,٠٣١	١١,٧٦٧	(١٤,٣١٥)	(٦٨)	(١,٥٨٥)	٧,٥١٤	٦,٣٠٧	(٢,٨٥٨)	(١٤١)	١٠,٨٢٢
متعلقة بالتالي:					متعلقة بالتالي:				
مساهمي الإثمار					مساهمي الإثمار				
حقوق الأقلية					حقوق الأقلية				
إجمالي الموجودات					إجمالي الموجودات				
٥٠,١٥٠,٣٩٩	١,٨٢٢,٩٧٣	١,٧٦٤,٥٣٣	٨,٤٥٤	٨,٦١١,٣٥٩	٥,٤٨٧,٥٢٢	١,٣٥٤,٤٧٣	١,٧٠٦,١٥٤	٧٠,١٩١	٨,٦١٨,٣٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨				
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب					إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب				
حسابات الاستثمار المطلقة					حسابات الاستثمار المطلقة				
٧,٤٦٣,٠٦٦	٥٢٥,٧٧١	١٠,٤٠,٥٥	٩٦	٨,٠٩٢,٩٨٨	٧,٨٤٢,٩٢٥	٣٥٠,٨٩٩	٧٦,٢٨٩	٣,٤٢١	٨,٢٧٣,٥٣٤