

الإثمار القابضة ش.م.ب.

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس إدارة الإثمار مسئولون عن إعداد و عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لإعداد 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.

الخاتمة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.



رقم ترخيص الشريك ١٩٦
١٤ مايو 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
الموجودات			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٨٣,٤٧٨	٧٠١,٩٣٨	٦٢٨,٤٦٣
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٤٤,٥٦٣	٢٦١,٣٩٢	٧٢,٣٣٥
٥ مرابحات وتمويلات أخرى	٣,٥٣٥,٥١٠	٣,٥٧٥,٦٣٣	٣,٣٩٦,٦٤٧
تمويلات المشاركة	٣٩١,٨٠٥	٣٦٩,٣٦٩	٢٥٤,٨٥٩
٦ استثمارات في المضاربة	٥,٦٩٥	٥,٧٦٠	١٤,٤٢٥
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١,٤٥٥,٤٦٩	١,٨٦٢,٨٨٥	٢,٠١٠,٥٧٤
٧ استثمارات في شركات زميلة	٥٩٢,٥٩٣	١٨٦,٢٠٧	٦٦٦,٩٣٨
حسابات الاستثمار المقيدة	٧٢,١٠٣	٧٤,٨٩٦	٨٠,٠٦٥
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٣٨٤,٥٨٧	٣٤٧,٧٦٠	٢٧٨,٧٤٢
استثمارات عقارية	٢٤٩,٣٠٧	٢٤٧,٩٠٢	٢٤٦,١٠٢
٨ موجودات أخرى	٢٢٩,٥٢٣	١٩٦,٢٣٩	٣٦٥,٢٧٥
١٠ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	٦٦,٢٦٧	٤٧٨,٤٣٢	-
موجودات ثابتة	١٢٠,٢٤٢	١٤٠,٨٢٠	١١٣,٧٠٢
موجودات غير ملموسة	١٥٩,٧٥١	١٦٢,١٢٦	١٧٤,٠٦١
إجمالي الموجودات	٨,٢٩٠,٨٩٣	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٣٠٢,١٨٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية			
حسابات جارية للعملاء	١,٧١٥,٨٢١	١,٧٨١,٤٩٣	١,٥٨٩,٧٩٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٠٨٢,٠١٧	١,١٤٣,٩٦٤	١,١٥٧,٧٧٠
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٨٠٦,٦٧٩	١,٩٠٧,٩٧١	١,٩٤٨,٣٣٨
المطلوبات الأخرى	٤٦٦,٣٢٥	٤٣١,٦٤٥	٣٣١,٣٢٣
إجمالي المطلوبات	٥,٠٧٠,٨٤٢	٥,٢٦٥,٠٧٣	٥,٠٢٧,٢٣٠
١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢,٨٢٣,٥٨٤	٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٦٥٤,٥٨٨
حقوق الأقلية	١٦٢,٩٩١	١٦٣,٠٤١	١٧٧,٨٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية	٨,٠٥٧,٤١٧	٨,٢٥٦,٠٢٩	٧,٨٥٩,٦٨٤
١٢ رأس المال	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠
١٢ أسهم الخزينة	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)
الاحتياطيات	٢٣١,٧٧٤	٢٣٣,٧٦١	٢٣٥,٦٤٩
خسائر مترakمة	(٧٢٥,٨٣٩)	(٦٠٥,٩٧٢)	(٥٢٠,٦٨٦)
إجمالي حقوق الملكية	٢٣٣,٤٧٦	٣٥٥,٣٣٠	٤٤٢,٥٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية	٨,٢٩٠,٨٩٣	٨,٦١١,٣٥٩	٨,٣٠٢,١٨٨

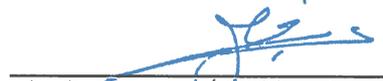
تم اعتماد هذه للمعلومات المالية الماحلة المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عنهم:



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



الكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

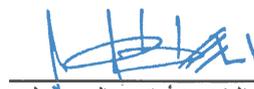
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

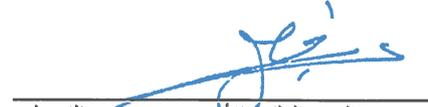
الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الإيرادات
٣٦,٩٥١	٤٢,٤٦٧	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٢,٢٧٥)	(٢٤,٩٧٦)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
١٤,٦٧٦	١٧,٤٩١	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٣٥,٦٧١	٣٤,٤٦٨	الدخل من المبيعات والتمويلات الأخرى
١١,٦٩٠	٢٧,٧٤٨	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٣٦,٣٢٧	٢٦,٢٩٢	الدخل من الاستثمارات
٨,١٢٢	٦,٤٢٥	إيرادات أخرى
١٠٦,٤٨٦	١١٢,٤٢٤	إجمالي الإيرادات
(٣٨,١٤٧)	(٤٠,٢٦٧)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٦٨,٣٣٩	٧٢,١٥٧	إيرادات تشغيلية
(٤٠,٠٥٠)	(٤٢,٩٨١)	المصروفات
(٨,٠٣٥)	(١١,٠٩٣)	المصروفات الإدارية والعمومية الإستهلاك والإطفاء
(٤٨,٠٨٥)	(٥٤,٠٧٤)	إجمالي المصروفات
٢٠,٢٥٤	١٨,٠٨٣	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٤,١٣٣)	(٥,٩٩٨)	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
١٦,١٢١	١٢,٠٨٥	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(١٠,٣٣١)	(٧,٢٧٤)	ضرائب خارجية
٥,٧٩٠	٤,٨١١	صافي الربح للفترة
٥٧٥	١,٦٥٥	متعلقة بالتالي:
٥,٢١٥	٣,١٥٦	مساهمي الإثمار
٥,٧٩٠	٤,٨١١	حقوق الأقلية
٠,٠٢	٠,٠٦	عائد السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	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	(٣٠,١٤٩)	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	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠١٨
١,٦٥٥	١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢,٣٦٧	-	٢,٣٦٧	-	٥٩٦	١,٧٧١	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٢٧٠)	-	(٢٧٠)	-	-	(٢٧٠)	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
(٤,٠٨٤)	-	(٤,٠٨٤)	(٣,٢٧١)	(٨٠٣)	(١٠)	-	-	-	-	-	نسوية تحويل العملات الأجنبية
٢٣٣,٤٧٦	(٧٢٥,٨٣٩)	٢٣١,٧٧٤	(٤٩,٩٦٣)	٣,٢٤٣	٤٠,٢٦٤	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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)	٢,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٥٧٥	٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٩٢٤)	-	٤٢٣	-	-	-	-	-	٤٢٣	(٢,٣٤٧)	-	أسهم تحت نظام حوافز الموظفين
٤,٥٧٤	-	٤,٥٧٤	-	-	٤,٥٧٤	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
١١,٠٦٣	-	١١,٠٦٣	-	-	١١,٠٦٣	-	-	-	-	-	حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة
٨٠١	-	٨٠١	٨٤٨	(٣٨)	(٩)	-	-	-	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٤٤٢,٥٠٤	(٥٢٠,٦٨٦)	٢٣٥,٦٤٩	(٤٦,٥٣٠)	٢,٦١٠	٤١,٣٣٩	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	(٣٠,١٤٩)	٧٥٧,٦٩٠	في ٣١ مارس 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)

التلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٦,١٢١	١٢,٠٨٥	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٨,٠٣٥	١١,٠٩٣	الاستهلاك والإطفاء
(١١,٦٩٠)	(٣٧,٧٤٨)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٤,١٣٣	٥,٩٩٨	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
-	٤٣	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٦,٥٩٩	١,٤٧١	إيرادات تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(١,١٢٦)	(١٢,٣٢١)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٢,٧٩٢	(١٣١,٥٦٧)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٢٥,٧٢٠)	(٣٩,٧٧٧)	تمويلات المشاركة
(٧,٦٥٢)	(١١,٦٠٨)	موجودات أخرى
١٢,٣٣٢	(١٥,٤٢١)	الحسابات الجارية للعملاء
١٨,٠٠٨	(٤٦,٢٩٦)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١,٣٣٠	(١٩,٠٢٨)	مبالغ مستحقة لمستثمرين
(١٧,٩٩٩)	٤٣,٤٧٧	المطلوبات الأخرى
(١١٤,١٤٦)	١٣,٩٥٧	الزيادة / (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٩,٧٦١)	(١٥,٦٦٩)	الضرائب المدفوعة
(٣٥,٣٤٣)	(٢٣٢,٥٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغييرات في:
(١٤١)	-	استثمارات في حسابات الاستثمار المقيدة
(٢٢,٥٣٨)	(٣٦,٨٢٧)	موجودات مقننة بغرض التأجير
(١٣٩,٥٥٨)	٣٣٩,٤٧٢	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١,٨٥٤)	٢,٤٦٦	بيع / (شراء) موجودات ثابتة
(١٦٤,٠٩١)	٣٠٥,١١١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٤٦٦	(١٢,١٦٤)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٧٨,٩٦٨)	٦٠,١٦٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٧١٦,٧٨٢	٧٩٢,٢١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣٧,٨١٤	٨٥٢,٣٨٢	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨	
١٤٥,٣٢٩	(٣٧)	-	-	-	١٤٥,٢٩٢	صندوق دلمونيا للتطوير *
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٦,٤٠٤	-	-	٤٤٤	-	١٦,٨٤٨	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٥٥	-	-	-	-	٥٥	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٥٥٨	-	-	-	-	٥٥٨	نقد وأرصدة لدى مصارف
١٩٣,٨٣٢	(٣٧)	-	٤٤٤	-	١٩٤,٢٣٩	المجموع
٦٣,٣٠١	-	-	-	(٤٨)	٦٣,٢٥٣	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٥٧,١٣٣	(٣٧)	-	٤٤٤	(٤٨)	٢٥٧,٤٩٢	

* 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧		
١٤٩,٤٩١	١٠٣	-	-	-	١٤٩,٥٩٤	صندوق دلمونيا للتطوير ١ *
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٥,٩١٥	-	-	٤٥٥	-	١٦,٣٧٠	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,١٤١	٢٢١	-	١٧٠	(٣,١٨٧)	١٣,٣٤٥	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	٣٢٤	-	٦٢٥	(١٢,٥٩٣)	٢١٣,١٦٠	المجموع
٦٥,٢٥٥	-	-	-	(١,٩٥٤)	٦٣,٣٠١	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٩٠,٠٥٩	٣٢٤	-	٦٢٥	(١٤,٥٤٧)	٢٧٦,٤٦١	

* 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.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 إئتمانية مسجلة في كومونولث 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 حسابه بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %		
		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 سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
استثمار قابضة	سويسرا	١٠٠	١٠٠	كانترا (سويسرا) إس إيه
خدمات إدارة 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	الأنثيل، هولندا	١٠٠	١٠٠	فيصل للتمويل (الأنثيل، هولندا) N.V.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

(أ) أساس الإعداد:

باستثناء اعتماد خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ 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 للإئتمار 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.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملائماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإئتمار (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 للائتمار لاحكام الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالانصراف 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 إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 والاحتياطيات".

التغييرات الأساسية لسياسات المحاسبة 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 يطبق على بعض من الألتزامات والضمائانات المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً إلا اذا 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 وأفراضات جوهرياً عن التطلع الاقتصادي و تصرف الائتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

عدة تقديرات جوهرياً مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- تحديد المواصفات للزيادات الجوهرياً في مخاطر الائتمان.
- تحديد المواصفات 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 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 المستبقة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة ذلك، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١ يناير ٢٠١٨ لمعيار المحاسبة	إعادة قياس	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٩٦٣,١٨٧	(١٤٣)	٩٦٣,٣٣٠	نقد وسلع 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 ٥٢,٢ 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.

الجدول التالي يسوي 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)	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٤٥٩,٠٩٤)	(١٣٥,٢٧٩)	(٣٢٣,٨١٥)	مرابحات وتمويلات أخرى
(١٩٠,٣٠٢)	(١١٧)	(١٩٠,١٨٥)	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(٨١,٤٨٨)	(٧,١٤٩)	(٧٤,٣٣٩)	ذمم مدينة أخرى
(٥٦٠,٠٢٧)	(١٤٢,٦٨٨)	(٤١٧,٣٣٩)	

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 تقيم 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 اتاحة التسهيلات.

لمحفظة التجزئة، المجموعة تدير 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، أقرضات خبراء الائتمان و اذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة.

باستعمال أقرضات 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 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 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 الانشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.
- المرحلة ٢: للأدوات المالية التي شهدت زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الإدراك 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 وإعادة جدولها.
- المرحلة ٣: الأدوات المالية المضمحلة انتمانيا، 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 لباسل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 اكثر. 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 تقييم 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 ومدى التخلف عن الدفع عناصر أساسية في تحديد هيكله الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع. المجموعة تجمع المعلومات عن التخلف في الدفع وأدائهم 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 لمختلفين 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.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)
أنتاج هيكله الفترات للمتخلفات عن الدفع (تتمة)

محفظة التجزئة تنقسم على أساس المنتج وما يميزهم الى الأقسام ادناه:

- 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 يحسب 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 ترافق.

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 الآتية:

- جميع التموليات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المراجعات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة.
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيانا 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 يستعد الأصل والخسائر الائتمانية المتوقعة تقاس على الأساس ادناه:

- اذا إعادة الهيكله المتوقع لا يستعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكله المتوقع يستعد 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 المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حاليا.

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 المقرض او الجهة المصدرة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- إعادة هيكله التسهيل من قبل المجموعة بشرط أن المجموعة لن تتظر في خلاف ذلك
- يكون قد أصبح من المحتمل بأن المقرض سيعان 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 تنشطب 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 والميتقي 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 للأسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للأسترداد الكلي. لكن ممكن من المجموعة تشطب 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 والمكافئة وتقلل 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 انتشارا 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 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.

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٠٢٨٠١٨٣	-	-	١٠٠٢٨٠١٨٣	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٩٣٢٠٢٧٤	-	٢٥٤٠٠٧٥	٦٧٨٠١٩٩	تمويلات (ممولة وغير ممولة) خطر قليل (٣-١)
١٠٧٩٥٠٩٠	-	٣١٣٠١٥١	١٠٤٨١٠٩٣٩	خطر مقبول (٤-٦)
٦٠٠٠٦٧٩	-	٥٧٠٠٦٠٤	٣٠٠٠٧٥	قائمة المراقبة (٧)
٤٢٥٠١٩٢	٤٢٥٠١٩٢	-	-	غير منتظمة (٨-١٠)
٣٠٧٥٣٠٢٣٥	٤٢٥٠١٩٢	١٠١٣٧٠٨٣٠	٢٠١٩٠٠٢١٣	قيمة الدفترية (الشركات)
٣٠٩١٢٠٢٨٠	٣٣٠٣٦١	٨٥٠٠٠٠	٣٠٧٩٣٠٩١٩	التجزئة (غير مقيمة)
٧٠٦٦٥٠٥١٥	٤٥٨٠٥٥٣	١٠٢٢٢٠٨٣٠	٥٠٩٨٤٠١٣٢	القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة
١٠٢١٨٠٤١٤	١٨٠٣٥٠	-	١٠٢٠٠٠٦٤	صكوك وسندات استثمارية
٢٩٢٠١٣٠	٧٤٠٢٠٠	٩٠٩٦١	٢٠٧٠٩٦٩	ذمم أخرى
(٥٢٥٠٢٠٨)	(٣٦٨٠٤١٠)	(٣٥٠١٤٩)	(١٢١٠٦٤٩)	مخصصات الخسارة
٩٠٦٧٩٠٠٣٤	١٨٢٠٦٩٣	١٠١٩٧٠٦٤٢	٨٠٢٩٨٠٦٩٩	مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة

الإئتمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧١,١١٢	٢,١٨٥	١٦٨,٩٢٧	١٧٥,٦٥٩	٢,٣٠٧	١٧٣,٣٥٢
٥٣٠,٨٢٦	٦٨,٧٦٤	٤٦٢,٠٦٢	٤٠٧,٨١٩	٨٠,٠٢٩	٣٢٧,٧٩٠
٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩	٥٨٣,٤٧٨	٨٢,٣٣٦	٥٠١,١٤٢

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٤٤٤,٧٠٦	-	٤٤٤,٧٠٦
-	-	-	(١٤٣)	-	(١٤٣)
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٤٤٤,٥٦٣	-	٤٤٤,٥٦٣

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٢٨,٤٦٣	٢,٢٨٠	٦٢٦,١٨٣	٥٨٣,٤٧٨	٨٢,٣٣٦	٥٠١,١٤٢
٧٢,٣٣٥	-	٧٢,٣٣٥	٤٤٤,٥٦٣	-	٤٤٤,٥٦٣
-	-	-	-	-	-
(١٦٢,٩٨٤)	-	(١٦٢,٩٨٤)	(١٧٥,٦٥٩)	(٢,٣٠٧)	(١٧٣,٣٥٢)
٥٣٧,٨١٤	٢,٢٨٠	٥٣٥,٥٣٤	٨٥٢,٣٨٢	٨٠,٠٢٩	٧٧٢,٣٥٣

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

• مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,٨٩٩,٤٤٨	١,٤٩٢,٠٣٣	٢,٤٠٧,٤١٥	٣,٩٦١,٦٦١	١,٤٨٦,٥٥١	٢,٤٧٥,١١٠
(٣٢٣,٨١٥)	(١٧,١٧١)	(٣٠٦,٦٤٤)	(٤٢٦,١٥١)	(٣٥,٠٨٥)	(٣٩١,٠٦٦)
٣,٥٧٥,٦٣٣	١,٤٧٤,٨٦٢	٢,١٠٠,٧٧١	٣,٥٣٥,٥١٠	١,٤٥١,٤٦٦	٢,٠٨٤,٠٤٤

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٠٨,٥٤٧	٢١,٧٥٦	٢٨٦,٧٩١	٣٢٣,٨١٥	١٧,١٧١	٣٠٦,٦٤٤
-	-	-	١٣٥,٢٧٩	١٧,٩٥٠	١١٧,٣٢٩
٤٣,٤٢٧	-	٤٣,٤٢٧	٤,٢٤٨	-	٤,٢٤٨
(١٩,٣٤١)	-	(١٩,٣٤١)	(٥,٤١٢)	-	(٥,٤١٢)
(٨,٥٠٨)	(٧,٢٢٢)	(١,٢٨٦)	(١٨٢)	(١٢٦)	(٥٦)
٨,٥٣١	(٢٦١)	٨,٧٩٢	(٢٢,٠٤٠)	٩٠	(٢٢,١٣٠)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-
(١١,٨٤١)	(١٠٢)	(١١,٧٣٩)	(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)
٣٢٣,٨١٥	١٧,١٧١	٣٠٦,٦٤٤	٤٢٦,١٥١	٣٥,٠٨٥	٣٩١,٠٦٦

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس 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	٧٦,٧٦٩	-	٧٦,٧٦٩
-	-	-	١,٠٦٣	-	١,٠٦٣
٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥	٧٧,٨٣٢	-	٧٧,٨٣٢
					سندات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال حقوق الملكية
					سندات حقوق الملكية - مدرجة
٥٥,٢٧١	-	٥٥,٢٧١	٣٤,٦٧٤	-	٣٤,٦٧٤
٣٠٧,٧٠٥	-	٣٠٧,٧٠٥	٣٠٥,٢٤٦	-	٣٠٥,٢٤٦
٣٦٢,٩٧٦	-	٣٦٢,٩٧٦	٣٣٩,٩٢٠	-	٣٣٩,٩٢٠
(١٥٥,٥١٥)	-	(١٥٥,٥١٥)	(١٦٢,٢٣٣)	-	(١٦٢,٢٣٣)
٢٠٧,٤٦١	-	٢٠٧,٤٦١	١٧٧,٦٨٧	-	١٧٧,٦٨٧
					مخصصات الهبوط في القيمة
					سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
					صكوك - غير مدرجة
٢٥٠,٣١٢	٢٣٢,٨٨٥	١٧,٤٢٧	٢٤٥,٥٠٨	٢٢٨,٦٤٨	١٦,٨٦٠
٧٣,٧٩٨	-	٧٣,٧٩٨	٧٤,٩٢٧	-	٧٤,٩٢٧
١,٠٤٥,٦٠٤	-	١,٠٤٥,٦٠٤	٨٩٧,٩٧٩	-	٨٩٧,٩٧٩
١,٣٦٩,٧١٤	٢٣٢,٨٨٥	١,١٣٦,٨٢٩	١,٢١٨,٤١٤	٢٢٨,٦٤٨	٩٨٩,٧٦٦
(١٩,١٨٥)	-	(١٩,١٨٥)	(١٨,٤٦٤)	-	(١٨,٤٦٤)
١,٣٥٠,٥٢٩	٢٣٢,٨٨٥	١,١١٧,٦٤٤	١,١٩٩,٩٥٠	٢٢٨,٦٤٨	٩٧١,٣٠٢
١,٨٦٢,٨٨٥	٢٣٢,٨٨٥	١,٦٣٠,٠٠٠	١,٤٥٥,٤٦٩	٢٢٨,٦٤٨	١,٢٢٦,٨٢١
					مخصصات الهبوط في القيمة

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 خلفا 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 مفاة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال بيان الدخل			
-	٧٦,٧٦٩	-	٧٦,٧٦٩
١٠,٦٢٣	-	-	١٠,٦٢٣
أدوات ديون			
سندات حقوق الملكية			
٢٨,٨٦٠	٦٩٦	١٤٨,١٣١	١٧٧,٦٨٧
٢٩,٩٢٣	٧٧,٤٦٥	١٤٨,١٣١	٢٥٥,٥١٩
سندات استثمارية بالقيمة العادلة			
من خلال حقوق الملكية			
سندات حقوق الملكية			
٤٩,٠٨١	٧٢٨	١٥٧,٦٥٢	٢٠٧,٤٦١
٤٩,٠٨١	٣,٥٦٢٣	١٥٧,٦٥٢	٥١٢,٣٥٦

تسوية بنود المرتبة ٣

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١٥٧,٦٥٢	١٥٨,٣٣٨
الرصيد الأفتتاحي	
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:	
بيان الدخل	
(٧,٣٣٠)	(٩,٣٦٧)
٣٣٢	١,١٤٨
حقوق الملكية	
مشتريات	
-	١,٠٠٠
(٢,٥٢٣)	(١,١٢٠)
مبيعات	
-	٧,٦٥٣
إعادة تخصيص	
١٤٨,١٣١	١٥٧,٦٥٢
الرصيد الختامي	
اجمالي الأرباح لفترة الثلاثة أشهر المتضمن	
في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	
١,٤٠٠	٧,٧٥٨

الإثمار القابضة ش.م.ب.
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٦٩,١٣٢	٦٨,٨٣٤	٣٦	البحرين	تكافل
سانباك للخدمات الهندسية	٩١٠	٩٣٣	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	٢٤,٤٩٥	٢٤,٤٦١	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	١٧٨	٢١٠	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إثراء المالية	٤,٢٨٣	٤,١٨٣	٢٣	السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	١٠٧,٧٩٦	١٠٧,٦١٩	٣٠	البحرين	البنية التحتية
شاييس مانارا ش.م.ب. (م)	١,٦٧٨	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الاسلامية للتجارة معفاة	٢٨٨	٢٨٨	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (إضاح ١٠)	٤٠٥,٨٣٣	-	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٥٩٢,٥٩٣</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>			

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧
اجمالي الموجودات	١٠,٤٠١,٨٣١	٨٩٨,٠١٠	١٠,٧٧٤,٤٨٠
اجمالي المطلوبات	٨,٥٤٩,٦٩٤	٢٩٥,٥٢٦	٨,٥٥٧,٩٧٩
اجمالي الإيرادات	٢٧١,٣٧٦	١٤٩,٥٣١	١٥٣,٥٣٤
صافي الربح	٦٩,١٣٥	٢٠,٧٢٣	٥١,٣٦١

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨				
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٩٢,٤٧٠	٤٠,١٢٧	١٥٢,٣٤٣	٢٣٢,٠٠٨	٤٢,٣٨٩	١٨٩,٦١٩	ذمم مدينة
١٠,٩٢٢	-	١٠,٩٢٢	١٠,٨٦٦	-	١٠,٨٦٦	مستحقات من أطراف ذات صلة
٢٢,٤٨٢	-	٢٢,٤٨٢	٢٢,٦٢٣	-	٢٢,٦٢٣	ضرائب - مؤجلة
٢٧,٤٢٤	-	٢٧,٤٢٤	٢٥,١٨٠	-	٢٥,١٨٠	ضرائب - حالية
١٧,٢٨٠	-	١٧,٢٨٠	١٩,٢٩٦	٢,٧٦٨	١٦,٥٢٨	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٢٧٠,٥٧٨	٤٠,١٢٧	٢٣٠,٤٥١	٣٠٩,٩٧٣	٤٥,١٥٧	٢٦٤,٨١٦	
(٧٤,٣٣٩)	(١٢,٢٥٥)	(٦٢,٠٨٤)	(٨٠,٤٥٠)	(١٢,١٦٣)	(٦٨,٢٨٧)	مخصصات الهبوط في القيمة
١٩٦,٢٣٩	٢٧,٨٧٢	١٦٨,٣٦٧	٢٢٩,٥٢٣	٣٢,٩٩٤	١٩٦,٥٢٩	

٩ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس 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	١٧,٩٥٠	١٢٤,٧٣٨	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٨٧,٠٠٨	-	٨٧,٠٠٨	١١,٥٢٠	-	١١,٥٢٠	محمل خلال الفترة/السنة
(١٩,٤٢٠)	-	(١٩,٤٢٠)	(٥,٥٢٢)	-	(٥,٥٢٢)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
-	(٢٥,٩١٦)	٢٥,٩١٦	-	-	-	معاد تصنيفه
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار
(١٠,١٤٢)	(٧,٢٢٢)	(٢,٩٢٠)	(١٨٤)	(١٢٨)	(٥٦)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(١٠,٢٥٦)	(٦٢)	(١٠,١٩٤)	(١٠,٣١٣)	-	(١٠,٣١٣)	فروق صرف العملات
٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥	٩٠٧,٣٣٠	٤٧,٢٤٨	٨٦٠,٠٨٢	

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧٠,٩٤٩	٨٢,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٤٧٤,٨٦٢	١,٤٥١,٤٦٦	مرايبات وتمويلات أخرى
٣٥٩,٠٨٣	٣٩٠,٩٣٩	تمويلات المشاركة
٢٣٢,٨٨٥	٢٢٨,٦٤٨	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	حسابات الاستثمار المقيدة
٣٤١,٢٢٥	٣٧٨,٠٦٩	موجودات مقننة لفرض التأجير
٢٧,٨٧٢	٣٢,٩٩٤	موجودات أخرى
٧٤٢,٩٥٧	٦٢٣,٦٥١	مستحقات من الإثمار
٣,٢٥٧,٣٣٣	٣,١٩٥,٦٠٣	
(٢٨٥,٧٣٠)	(٢٤١,٤٦٣)	حسابات جارية للعملاء
(٤٠,٣٧٢)	(٤٥,١٠٧)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٣,٣١٦)	(٨٥,٤٤٩)	مطلوبات أخرى
٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٨٢٣,٥٨٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٢ رأس المال

رأس المال	عدد الأسهم (بالآلاف)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المصرح
٧٥٧,٦٩٠	٣,٠٣٠,٧٥٥	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)	إجمالي الأسهم
٧٢٧,٥٤١	٢,٩١٠,١٦٠	اسهم الخزينة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٧٥٧,٦٩٠	٣,٠٣٠,٧٥٥	المصدرة والمدفوعة بالكامل
(٣٠,١٤٩)	(١٢٠,٥٩٥)	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٢٧,٥٤١	٢,٩١٠,١٦٠	اسهم الخزينة
		في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

في ٣١ مارس ٢٠١٨، شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدرة والمدفوعة 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 ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون	
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى		
٤٤٢,٧٤٨	-	١٢,٨٠٩	-	٤٢٩,٩٣٩	الموجودات
٦٩,٦١٥	-	-	٦٩,٦١٥	-	مراجعات وتمويلات أخرى
٥٩٢,٥٩٣	-	-	٥٩٢,٥٩٣	-	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
١٠,٨٦٦	٤١٠	-	١٠,٤٥٦	-	استثمارات في شركات زميلة
٦٦,٢٦٧	-	-	٦٦,٢٦٧	-	موجودات أخرى
٢١,٦٢٩	٨٧٧	-	٢٠,٧٥٢	-	موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع
١٢٦,٢٥٧	-	-	١٢٦,٢٥٧	-	المطلوبات
٥٣,٥٢٠	٢,١٢٠	-	٢٥,٥٩٨	٢٥,٨٠٢	حسابات جارية للعملاء
٣٩,٨٦٤	-	-	-	٣٩,٨٦٤	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
					حسابات الاستثمار المطلقة
					المطلوبات الأخرى
٤٢٤	-	٢	٢١١	٢١١	الإيرادات
١,٠٥١	-	-	-	١,٠٥١	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٢٧,٧٤٨	-	-	٢٧,٧٤٨	-	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
١,٢٤٤	-	-	-	١,٢٤٤	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٤٥١	-	-	-	٤٥١	الدخل من الأستثمارات
٧٤٩	-	-	٧٤٩	-	إيرادات أخرى
					أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٢٠٧	-	١٣	-	١٩٤	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	
٤٤٤,١٢٩	-	١٢,٨٠٩	-	٤٣١,٣٢٠
٦٨,٢٣٤	-	-	٦٨,٢٣٤	-
١٨٦,٢٠٧	-	-	١٨٦,٢٠٧	-
١٠,٩٢٢	٤٦٦	-	١٠,٤٥٦	-
٤٧٨,٤٣٢	-	-	٤٧٨,٤٣٢	-
الموجودات				
مرايبات وتمويلات أخرى				
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها				
استثمارات في شركات زميلة				
موجودات أخرى				
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع				
المطلوبات				
حسابات جارية للعملاء				
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى				
حسابات الاستثمار المطلقة				
المطلوبات الأخرى				
٨٢,٧٨١	٩١٨	-	٨١,٨٦٣	-
٥١,٦٦٧	-	-	٥١,٦٦٧	-
٥٠,٠٣٩	٢,٢١٣	٥٤٠	١٨,٩٩٩	٢٨,٢٨٧
٤٠,٠٨٩	-	-	-	٤٠,٠٨٩
٣١ مارس ٢٠١٧				
٣٦٦	-	٥	٢١٠	١٥١
٨٥٦	-	-	-	٨٥٦
١١,٦٩٠	-	-	١١,٦٩٠	-
٥٨٤	-	-	٥٨٤	-
٩٥	-	-	٩٥	-
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)				
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية				
٢٠٧	-	١٣	-	١٩٤

الإثمار القابضة ش.م.ب.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ أرباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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.

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٥٧٥	١,٦٥٥
٢,٩١٠,٠١٦٠	٢,٩١٠,٠١٦٠
٠,٠٢	٠,٠٦

صافي الربح 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٦٢,٨٢٤	٨٢,٠٩٨
٨٧٨,٣٩٣	٩٣٨,٤٢٦
٣٢٤,٩٩٥	٣١٦,٠٩٣
١,٢٦٦,٢١٢	١,٣٣٦,٦١٧

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
١,٨٩٧,٧٥٧	١,٨٨٩,٠٩٤

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

الإتجار القابضة ش.م.ب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣١ مارس ٢٠١٧					٣١ مارس ٢٠١٨							
أعمال مصرفية للأفراد والشركات		إدارة الموجودات / الإستثمارات المصرفية		أخرى	المجموع	أعمال مصرفية للأفراد والشركات		إدارة الموجودات / الإستثمارات المصرفية		أخرى	المجموع	
٤٥,٧٢٦	١٤,٢٩١	٨,٣٧٠	(٤٨)	٦٨,٣٣٩	٤٥,٧٢٦	١٤,٢٩١	٨,٣٧٠	(٥١)	٦٨,٣٣٩	(٤٨)	(٤٨٠,٠٨٥)	إيرادات تشغيلية
(٤٠,٥٥٠)	(٢,٣٨٨)	(٥,٠٩٦)	(٥١)	(٤٨٠,٠٨٥)	(٤٠,٥٥٠)	(٢,٣٨٨)	(٥,٠٩٦)	(٥١)	(٤٨٠,٠٨٥)	(٥١)	(٤٨٠,٠٨٥)	إجمالي المصروفات
٥,١٧٦	١١,٩٠٣	٣,٢٧٤	(٩٩)	٢٠,٢٥٤	٥,١٧٦	١١,٩٠٣	٣,٢٧٤	(٩٩)	٢٠,٢٥٤	(٩٩)	٢٠,٢٥٤	صافي الربح / (الخسارة)
(٢,٥٢٧)	(٦,٣٨٥)	(٥,٥٥٩)	٧	(١٤,٤٦٤)	(٢,٥٢٧)	(٦,٣٨٥)	(٥,٥٥٩)	٧	(١٤,٤٦٤)	٧	(١٤,٤٦٤)	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	(٩٢)	٥,٧٩٠	المخصصات والضرائب الخارجية
٥٤٦	٢,٥٥١	(٢,٤٥٣)	(٦٩)	٥٧٥	٥٤٦	٢,٥٥١	(٢,٤٥٣)	(٦٩)	٥٧٥	(٦٩)	٥٧٥	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢,١٠٣	٢,٩٦٧	١٦٨	(٢٣)	٥,٢١٥	٢,١٠٣	٢,٩٦٧	١٦٨	(٢٣)	٥,٢١٥	(٢٣)	٥,٢١٥	متعلقة بالتالي:
٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	(٩٢)	٥,٧٩٠	مساهمي الإتجار
٢,١٠٣	٢,٩٦٧	١٦٨	(٢٣)	٥,٢١٥	٢,١٠٣	٢,٩٦٧	١٦٨	(٢٣)	٥,٢١٥	(٢٣)	٥,٢١٥	حقوق الأقلية
٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	٢,٦٤٩	٥,٥١٨	(٢,٢٨٥)	(٩٢)	٥,٧٩٠	(٩٢)	٥,٧٩٠	إجمالي الموجودات
٥٠,١٥٠,٣٩٩	١,٨٢٢,٩٧٣	١,٧٦٤,٥٣٣	٨,٤٥٤	٨٠,٦١١,٣٥٩	٥٠,١٥٠,٣٩٩	١,٨٢٢,٩٧٣	١,٧٦٤,٥٣٣	٨,٤٥٤	٨٠,٦١١,٣٥٩	٨,٤٥٤	٨٠,٦١١,٣٥٩	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧,٤٦٣,٠٦٦	٥٢٥,٧٧١	١٠,٤٠,٥٥٥	٩٦	٨٠,٩٢,٩٨٨	٧,٤٦٣,٠٦٦	٥٢٥,٧٧١	١٠,٤٠,٥٥٥	٩٦	٨٠,٩٢,٩٨٨	٩٦	٨٠,٩٢,٩٨٨	
٢١٢,٦٣١	٣٢٠,٨٩٠	٣,٣٩٩	٣,٣٩٩	٧,٨٩٤,٤٢٦	٢١٢,٦٣١	٣٢٠,٨٩٠	٣,٣٩٩	٣,٣٩٩	٧,٨٩٤,٤٢٦	٣,٣٩٩	٧,٨٩٤,٤٢٦	