

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.
(سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨ - ٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١٢ - ١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٦٦ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال شركة الإثمار القابضة ش.م.ب
عن السنة المالية من 14 ربيع الآخر 1439هـ إلى 24 ربيع الآخر 1440هـ
الموافق 1 يناير 2018 إلى 31 ديسمبر 2018

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد إمام الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه ومن اتبع هديه إلى يوم الدين،
وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة الإثمار القابضة ش.م.ب قد قامت خلال السنة المالية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2018 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بأعمال الشركة، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية للمعاملات.
- 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
- 3- مراجعة المعاملات المنفذة من خلال السجلات والمعاملات، ومتابعة ذلك من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مع التدقيق على نماذج وعينات منها حسب الأصول المعتمدة للتدقيق الشرعي.
- 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال الاطلاع على الميزانية وبيان الدخل الموحد ومجمل أعمال الشركة.
- 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذتها الشركة خلال الفترة من 1 يناير 2018 إلى 31 ديسمبر 2018، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا سابقا.

إن مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لأعمال الشركة، وفي إعداد تقرير لكم. وبناء عليه تقرر الهيئة ما يلي:

أولا: فيما يخص أعمال الشركة عامة:

أ- أن مجمل أعمال وأنشطة الشركة تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.




- ب- فيما يخص الإيرادات المستحصلة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة من الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة عند ضم مصرف البحرين الشامل مع بنك الإثمار في عام 2010، فقد تم تحديدها وإعلانها وبيانها للمساهمين في الإيضاح رقم (43) المتعلق بالبيانات المالية، مع العلم أن الشركة مستمرة في تصحيح أوضاع هذه الاستثمارات حسب توجيه الهيئة.
- ج- أنه تم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

ثانياً: الأصول غير الشرعية التي آلت إلى الشركة القابضة:

وحيث إنه قد تم هيكلية بنك الإثمار ش.م.ب ومشاريعه وشركاته التابعة، بتأسيس شركة قابضة يندرج تحتها شركتان هما: بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان)، وشركة آي بي كايبتال ش.م.ب (مقفلة) (والتي تم تحويل جميع الأصول غير الأساسية إليها)، والتي ستقوم باتخاذ الإجراءات المناسبة حيال تلك الأصول بالبيع أو تحويلها إلى بدائل إسلامية. فإن هيئة الرقابة الشرعية ترى أن هذه الخطوة التصحيحية تحقق المطلوب تدريجياً.

ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وتبين لها أن الشركة قد أفصحت عن الإيرادات والنفقات المرتبطة بالأصول التقليدية وبالخصوص الإيضاح الوارد برقم (43). وعليه فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي الشركة إلى وجوب التخلص من هذه المكاسب المحرمة المتحققة من تلك الأصول، علماً بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 1.56 سنتاً أمريكياً عن كل سهم.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الشركة والقائمين عليها إلى ما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

رئيس الهيئة

سماحة الشيخ عبدالله المنيع

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي






شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للإثمار وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

تمتلك الإثمار القابضة ش.م.ب. مباشرةً شركتان رئيسيتان تابعتين، بنك الإثمار ش.م.ب. (مقفلة) (بنك الإثمار)، بنك تجزئة إسلامي يتولى أعمال التجزئة المصرفية الأساسية، والأخرى أي بي كابيتال ش.م.ب. (مقفلة) وهي شركة استثمارية إسلامية تقوم بإدارة الاستثمارات وغيرها من الأصول غير الأساسية. الشركتان التابعتان مسجلتان و مرخصتان من قبل مصرف البحرين المركزي.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية وإدارة الأصول والأعمال المصرفية الخاصة، والتكافل، وتطوير العقارات.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة أرباحاً صافية بلغت ١٠,٠٠٦ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة بخسارة صافية بلغت ٧٢,٤٠ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٧. ويبلغ صافي الخسارة المتعلقة بحملة الأسهم في المجموعة ٢٤,٠٠٠ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٨، مقارنة بخسارة صافية بلغت ٨٤,٧٠ مليون دولار أمريكي لعام ٢٠١٧. وبلغ إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٨,٤٨٨,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨,٦١١,٤ مليون دولار أمريكي).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)

تونكو يعقوب خيرا

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عبيدي علي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

السيد عبدالشكور حسين تهلك

السيد محمد الخريجي

السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن (عينت اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٨)

السيد نبيل خالد كانو (استقال اعتباراً من ٠٧ يناير ٢٠١٩)

رسوم حضور أعضاء مجلس

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٨ ما قيمته ٤٠٥,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤٠٨,٠٠٠ دولار أمريكي).

شركة الإثمار القايزة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

نسبة أعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الإثمار موضحة كالتالي:

عدد الأسهم		الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	تونكو يعقوب خيرا
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالحميد أبو موسى
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	الشيخ زامل عبدالله الزامل
١٠٥,٦٠٠	١٠٥,٦٠٠	السيد محمد بوجيري
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي
-	-	السيد عمر عدي علي
-	-	الدكتورة أماني خالد بورسلي
-	-	السيد عبدالشكور حسين تهلك
-	-	السيد محمد الخريجي
-	-	السيدة إلهام إبراهيم عبدالله حسن
١٠٦,١٠٠	١٠٦,١٠٠	السيد نبيل خالد كانو (استقال اعتباراً من ٠٧ يناير ٢٠١٩)

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: صفر).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات الإثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة
١٣ فبراير ٢٠١٩

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") وشركائه التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية والتي تعد خالية من أي خطأ جوهري سواء كان بسبب الاختلاس أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة؛ وإعداد التقديرات المحاسبية التي تعد معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للوصول إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) (تنمة)

التقرير حول المتطلبات التنظيمية و أمور أخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٤)، نفيديكم بأن:


- (أ) قد احتفظ الإثمار بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة متوافقة معها،
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة،
- (ج) خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بنك الإثمار ش.م.ب. (م)، إحدى الشركات التابعة، لم يلتزم لمتطلبات مجلد ٢ الصادرة من مصرف البحرين المركزي - نموذج متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A وهو ينص على أن يحتفظ المرخص كمصرف تجزئة إسلامي بحد أدنى من حقوق الملكية بمبلغ ١٠٠ مليون دينار بحريني.
- باستثناء المسألة الموضحة أعلاه، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الإثمار قد خالف أياً من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٤ والأحكام المنطبقة من مجلد ٦) و توجيهات مصرف البحرين المركزي أو انظمة واجراءات بورصة البحرين أو أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للإثمار على وجه قد يؤثر بصورة جوهرية على أنشطة الإثمار أو مركزه المالي خلال السنة.
- (د) وقد قامت الإدارة بتقديم تفسيرات ومعلومات مرضية رداً على كل طلباتنا.
- وقد امتثل الإثمار لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٣ فبراير ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين


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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
(مدققة)	(مدققة)		
٧٠١,٩٣٨	٥٩٦,٢٣٤	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٦١,٣٩٢	٢٨٥,٦٢٧	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣,٥٧٧,٨٧١	٣,٢٦٤,٨٦٥	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٣٦٧,١٣١	٤٩٥,٦٢٦		تمويلات المشاركة
٥,٧٦٠	٥,٧٦٠	٦	استثمارات في المضاربة
١,٨٦٢,٨٨٥	١,٧٥٦,٦٩٥	٧	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
١٨٦,٢٠٧	٦١١,١٩٤	٨	استثمارات في شركات زميلة
٧٤,٨٩٦	-	٩	حسابات الاستثمار المقيّدة
٣٤٧,٧٦٠	٤١٠,٧٦٥	١٠	موجودات مقنّنة بغرض التأجير
-	١٢٠,٠٣٤	١١	تكافل ومستحقات ذات صلة
١٩٦,٢٣٩	٢١١,٣١٩	١٣	موجودات أخرى
٢٤٧,٩٠٢	٢٧٠,٠٦٦	١٤	استثمارات عقارية
-	٢٦٩,٣٨٨	١٥	عقارات قيد التطوير
٤٧٨,٤٣٢	-	١٦	موجودات مصنّفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع
١٤٠,٨٢٠	٦٣,٢١٦	١٧	موجودات ثابتة
١٦٢,١٢٦	١٢٧,٨٦٧	١٨	موجودات غير ملموسة
٨,٦١١,٣٥٩	٨,٤٨٨,٦٥٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
١,٧٨١,٤٩٣	١,٤٧٦,١٠٨	١٩	حسابات جارية للعملاء
١,١٤٣,٩٦٤	١,٥٤١,٣٤٦	٢٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٩٠٧,٩٧١	١,٦٩٤,٩٧٧	٢١	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٤٣١,٦٤٥	٥٦٦,١٢٢	٢٢	المطلوبات الأخرى
-	١٣٤,٨٧٣	١٢	إحتياطي تابع للتكافل
٥,٢٦٥,٠٧٣	٥,٤١٣,٤٢٦		إجمالي المطلوبات
٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٦٢٢,٣١١	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٦٣,٠٤١	٣٣٦,٥٦٣	٢٤	حقوق الأقلية
٨,٢٥٦,٠٢٩	٨,٣٧٢,٣٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
٧٥٧,٦٩٠	٧٥٧,٦٩٠	٢٥	رأس المال
(٣٠,١٤٩)	(٣٠,١٤٩)	٢٥	أسهم الخزينة
٢٣٣,٧٦١	١٤٠,٢٩٠		الاحتياطيات
(٦٠٥,٩٧٢)	(٧٥١,٤٧٥)		خسائر متراكمة
٣٥٥,٣٣٠	١١٦,٣٥٦		إجمالي حقوق الملكية
٨,٦١١,٣٥٩	٨,٤٨٨,٦٥٦		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسري
عضو مجلس الإدارة

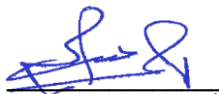

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(مدققة)	(مدققة)	
الإيرادات		
١٦٤,٩٦١	١٨٠,٢٣٦	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٨٨,١٠٠)	(١٠٨,٦٤٥)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٧٦,٨٦١	٧١,٥٩١	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٦٨	-	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المقيدة بصفتها مضارباً
١٤١,٥٤٩	١٦١,٠٩٨	٢٧ الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٢٢,٩٩٥	٤٢,٧٧٢	٨ حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١٢٣,١٣٩	٩٩,٣٠٧	٢٨ الدخل من الاستثمارات الأخرى
٣٠,٤٧٠	٦٣,٧٨٢	٢٩ إيرادات أخرى
٣٩٥,٠٨٢	٤٣٨,٥٥٠	إجمالي الإيرادات
(١٦٤,٥٢١)	(١٧٨,٧٣٠)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية
٢٣٠,٥٦١	٢٥٩,٨٢٠	ومؤسسات أخرى
		إيرادات تشغيلية
المصروفات		
(١٨٠,٨٥٠)	(١٨٣,٠١٨)	٣٠ المصروفات الإدارية والعمومية
(٢٧,٦٥١)	(٣٣,٣٨٧)	٨,١٧,١٨ الإستهلاك والإطفاء
(٢٠٨,٥٠١)	(٢١٦,٤٠٥)	إجمالي المصروفات
٢٢,٠٦٠	٤٣,٤١٥	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة
-	٥٠,٩١٢	٤٤ والضرائب الخارجية
(٦٧,٥٨٨)	(٥٥,٣٣٨)	٣١ الربح الناتج من عمليات الاستحواذ على نشاط تجاري (صافي)
(٤٥,٥٢٨)	٣٨,٩٨٩	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٢٦,٨٧٣)	(٢٨,٩٣٢)	٣٢ صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٧٢,٤٠١)	١٠,٠٥٧	ضرائب خارجية
(٨٤,٧١١)	(٢٣,٩٨١)	٢٤ صافي الربح / (الخسارة) للسنة
١٢,٣١٠	٣٤,٠٣٨	متعلقة بالتالي:
(٧٢,٤٠١)	١٠,٠٥٧	مساهمي الأثام
(٢,٩١)	(٠,٨٢)	٢٦ حقوق الأقلية
		عائد السهم الأساسي والمخفف - سنتات أمريكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحمن
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
٣٥٥,٤٣٠	(٦٠,٥٩٧٢)	٢٣٣,٧٦١	(٤٦,٦٩٢)	٣,٤٥٠	٣٨,٧٧٣	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠
(١٢١,٥٢٢)	(١٢١,٥٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٣,٨٠٨	(٧٢٧,٤٩٤)	٢٣٣,٧٦١	(٤٦,٦٩٢)	٣,٤٥٠	٣٨,٧٧٣	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠
(٢٣,٩٨١)	(٢٣,٩٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,١٥٦)	-	(٤٤,١٥٦)	-	-	(٤٤,١٥٦)	-	-	-	-
٥٩٦	-	٥٩٦	-	٥٩٦	-	-	-	-	-
(١,٨١٢)	-	(١,٨١٢)	-	-	(١,٨١٢)	-	-	-	-
(٤٨,٠٩٩)	-	(٤٨,٠٩٩)	(٤٧,٥١١)	(٨٥٩)	٢٧١	-	-	-	-
١١٦,٣٥٦	(٧٥١,٤٧٥)	١٤٠,٢٩٠	(٩٤,٢٠٣)	٣,١٨٧	(٦,٩٢٤)	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٩,٠٨٥	٧٥٧,٦٩٠

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٢)

الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨

صافي خسارة السنة

حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات

استثمارية وما في حكمها

حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(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
٤٢٧,٤١٥	(٥٢١,٢٦١)	٢١٨,٧٨٨	(٤٧,٣٧٨)	٢,٦٤٨	٢٥,٧١١	٥٠,٧٢٧	٣٨,٤١٨	١٤٨,٦٦٢	(٢٧,٨٠٢)	٧٥٧,٦٩٠
(٨٤,٧١١)	(٨٤,٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٢٤)	-	٤٢٣	-	-	-	-	-	٤٢٣	(٢,٣٤٧)	-
٥,٠٦١	-	٥,٠٦١	-	-	٥,٠٦١	-	-	-	-	-
٩٣٨	-	٩٣٨	-	٩٣٨	-	-	-	-	-	-
٨,٠٠٩	-	٨,٠٠٩	-	-	٨,٠٠٩	-	-	-	-	-
٥٤٢	-	٥٤٢	٦٨٦	(١٣٦)	(٨)	-	-	-	-	-
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 ٢٠١٧ (مدققة)

صافي خسائر السنة

أسهم تحت نظام حوافز الموظفين

(إيضاح ٢٥)

حركة القيمة العادلة للصفوك وسندات

استثمارية وما في حكمها

حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
(مدققة)	(مدققة)		
			الأنشطة التشغيلية
(٤٥,٥٢٨)	٣٨,٩٨٩		صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
			تعديلات في:
٢٧,٦٥١	٣٣,٣٨٧	٨,١٧,١٨	الاستهلاك والإطفاء
(٢٢,٩٩٥)	(٤٢,٧٧٢)	٨	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	(٥٠,٩١٢)		أرباح ناتجة من عمليات الاستحواذ على نشاط تجاري - صافي
٦٧,٥٨٨	٥٥,٣٣٨	٣١	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١٢٣,١٣٩)	(٩٩,٣٠٧)		دخل من استثمارات أخرى
(٥٤٥)	٢٤٩		(أرباح)/خسائر من بيع موجودات ثابتة
(٩٦,٩٦٨)	(٦٥,٠٢٨)		إيرادات تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩,٢٥٥)	١٦,٠٩٢		النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٢٠٠)	(١٩١,٨٥٦)		مرايحات وتمويلات أخرى
(١٥٩,٣٧٠)	(٢٣٥,٠٩٧)		تمويلات المشاركة
(٦٢,٧٠٣)	(٢٥,٦٨٧)		موجودات أخرى
١٦٦,٣٥٣	(٥٦,٥٢٣)		الحسابات الجارية للعملاء
٣١,١٢١	٥٣٦,٥٢٦		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١١٣,٩٤٠	٢١٦,١٦٠		مبالغ مستحقة لمستثمرين
٩١,٢١٠	٤٦,٥١٦		المطلوبات الأخرى
٧٧,٩٥١	(١٣٠,٣٤٠)		(النقص)/الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٢,٧٣١)	(٢٠,١١٠)		الضرائب المدفوعة
١٢٨,٣٤٨	٩٠,٦٥٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			صافي (الزيادة) / النقص في:
٨,٦٦٥	-		استثمارات في المضاربة
(٩١,٨٦٩)	(٦٣,٠٠٥)		موجودات مقتناة لغرض التأجير
٦,٧٧١	(١٢٦,٨٠٨)		صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
-	٤,٤٩٢		استثمارات عقارية
٢٨,٧٣٠	٤٤,٠٨٠		أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(١١,٣٩٨)	(٨,٢٨٤)		شراء موجودات ثابتة
(٥٩,١٠١)	(١٤٩,٥٢٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١,٣٢٦)	(٧٩٦)		حقوق الأقلية
(١,٣٢٦)	(٧٩٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧,٥١٥	(٩١,٣٩٩)		تسوية تحويل العملات الأجنبية
٧٥,٤٣٦	(١٥١,٠٦٧)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٦,٧٨٢	٧٩٢,٢١٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٩٢,٢١٨	٦٤١,١٥١	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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/(الاسترداد)	الحركة بسبب الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٥,٣٢٩	١٢,٦٤٣	-	-	(٢١,٥٥٢)	(١٣٦,٤٢٠)	-	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل البوسفور *
١٦,٤٠٤	-	-	(٧٦٥)	-	-	١٥,٦٣٩	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٥٥	-	-	-	-	-	٥٥	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٥٥٨	-	-	-	-	-	٥٥٨	نقد وودائع لدى مصارف
١٩٣,٨٣٢	١٢,٦٤٣	-	(٧٦٥)	(٢١,٥٥٢)	(١٣٦,٤٢٠)	٤٧,٧٣٨	المجموع
٦٣,٣٠١	-	-	-	(٤٤)	-	٦٣,٢٥٧	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٥٧,١٣٣	١٢,٦٤٣	-	(٧٦٥)	(٢١,٥٩٦)	(١٣٦,٤٢٠)	١١٠,٩٩٥	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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/(الاسترداد)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٤٩,٤٩١	١٩٢	-	-	(٤,٣٥٤)	١٤٥,٣٢٩	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٦,٢٥٠	-	-	-	-	٦,٢٥٠	مضاربة الشامل اليوسفور *
١٥,٩١٥	-	-	-	(١٥,٩١٥)	-	المحفظة العقارية الأوروبية *
١٦,١٤١	٣٢٠	(٦٨)	١,٦٩٦	(١,٦٨٥)	١٦,٤٠٤	الودائع العقارية الأوروبية *
٢٧,٥٥٤	-	-	-	(٢,٣١٨)	٢٥,٢٣٦	الودائع العقارية الأمريكية *
٤٧	-	-	٨	-	٥٥	أسهم مدرجة وغير مدرجة
٩,٤٠٦	-	-	-	(٨,٨٤٨)	٥٥٨	نقد وودائع لدى مصارف
٢٢٤,٨٠٤	٥١٢	(٦٨)	١,٧٠٤	(٣٣,١٢٠)	١٩٣,٨٣٢	المجموع
٦٥,٢٥٥	-	-	-	(١,٩٥٤)	٦٣,٣٠١	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٢٩٠,٠٥٩	٥١٢	(٦٨)	١,٧٠٤	(٣٥,٠٧٤)	٢٥٧,١٣٣	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت إشراف مصرف البحرين المركزي. اعتباراً من ١٤ أبريل ٢٠١٠ يعمل الإثمار على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد بترخيص من مصرف البحرين المركزي.

خلال العام، وافق مساهموا بنك الإثمار ش.م.ب. في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على إعادة تنظيم هيكله بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين وذلك للفصل بين الأصول الأساسية وغير الأساسية. وابتداءً من ٢ يناير ٢٠١٧، تم تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.، والتي تمتلك ١٠٠٪ من بنك الإثمار ش.م.ب. (م) [ترخيص بنك تجزئة] وأي بي كابتال ش.م.ب. (م) [ترخيص إدارة استثمارات].

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها الإثمار والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

يشرف مصرف البحرين المركزي على أنشطة الإثمار وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت وسوق دبي المالي.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحرير استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضوع 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 للإثمار والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %		
		الاقتصادية	التصويتية	
الشركات الزميلة المباشرة				
أعمال مصرفية	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إدارة الأصول	مملكة البحرين	١٠٠	١٠٠	أي بي كابتال ش.م.ب. (م)
إدارة الثروات والأصول	سويسرا	١٠٠	١٠٠	مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه
الشركات الزميلة غير المباشرة				
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧	بنك فيصل المحدود
تكايف	مملكة البحرين	٥٥	٥٥	مجموعة سولدرتي القابضة ش.م.ب. (م)
عقارية	جزر الكايمان	١٠٠	١٠٠	شركة الإثمار للتطوير المحدودة
عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
عقارية	جزر الكايمان	٥٧	٥٧	صندوق دلمونيا للتنمية
عقارية	مملكة البحرين	٥١	٥١	شركة ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة للإثمار وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعض الأصول والمطلوبات 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 إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشرف على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٤٣.

البيانات المالية الموحدة تضم المعلومات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

موضح أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

(١) **التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة وغير سارية المفعول**

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - استثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الذي استبدل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق) المبادئ المحسنة لتصنيف ، وإقرار ، وقياس ، وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وهي تحدد الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتحدد المعاملات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع الخصائص ونموذج العمل في المؤسسة التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات وإدارتها وعقدتها. سيكون المعيار سارياً اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير على سياساتها المحاسبية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "التقارير المالية لحملة الصكوك" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ إلى تأسيس مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للأصول والأعمال التجارية التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين ، تحديداً حاملي الصكوك. سيكون المعيار سارياً اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتبني المبكر. لا ينطبق المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٢) **التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة و سارية المفعول**

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - أحتياطات المخاطر

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطات المخاطر في أغسطس ٢٠١٨ ويعتبر سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. حيث أن الهدف من هذا المعيار تحديد المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يستفيدون من الربح والخسارة ، من المؤسسات المالية الإسلامية. حيث قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار مبكراً من ١ يناير ٢٠١٨ وليس هناك أي تأثير جوهري على تحديد و قياس احتياطات المخاطر للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - تم إصدار معيار انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في نوفمبر ٢٠١٧ وساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. قامت المجموعة بتطبيق المعيار مبكراً من ١ يناير ٢٠١٨، الذي استبدل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ (المخصصات والاحتياطات)، تمثل متطلبات المعيار المحاسبي الجديد بتغيير جوهري في المحاسبة عن انخفاض القيمة وخسائر الائتمان. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية عن خسائر انخفاض القيمة والائتمانات في مختلف عمليات التمويل والاستثمار الإسلامي وبعض الأصول الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية ، والأحكام ذات الصلة ، مما يسمح بشكل خاص لمستخدمي البيانات المالية بتقييم المبالغ والتوقيعات وأوجه عدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. كما تحدد هذه المواصفة القياسية كيف يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة والائتمان ومتى وكيف يتم عكس ذلك.

التغييرات الأساسية لسياسات المحاسبة للمجموعة التي تتعلق بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ملخصة كما يلي:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يستبدل نموذج "الخسارة المتكيدة" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". نموذج الانخفاض في القيمة الجديد ينطبق على بعض من الألتزامات والضمانات المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً الا اذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. يتم اعتماد المخصص بناءً على التغييرات للخسائر المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، تحتسب الخسائر الائتمانية في فترة أقل بما كانت عليه حسب المعيار السابق.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معبّرًا بألاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

أساس الإعداد - قياس خسائر الأتمان المتوقعة
قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر تقاس باستخدام نموذج معقد و أفتراضات جوهرية عن التطلع الاقتصادي و تصرف الأتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

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

- تحديد المواصفات للزيادات الجوهرية في مخاطر الأتمان.
- تحديد المواصفات في تعريف معنى التخلف عن السداد.
- اختيار نموذج مناسب و توقعات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تأسيس عدد و أوزان مناسبة تتطلع على سيناريوهات أمامية لكل نوع من المنتجات و الأسواق و الخسائر 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 مايلي:

لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة في القيم المدرجة للموجودات و المطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الأرباح المستتقة و حقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تسوية المبالغ المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و المبلغ المسجل في ١ يناير ٢٠١٨

يتطابق الجدول التالي القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع القيم الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار المحاسبة رقم ٣٠.

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

* سبب زيادة مخصص الهبوط في القيمة هو التغيير من خسائر الأتمان التكمبدة الى خسائر الأتمان المتوقعة.

تأثير على الأرباح المستتقة و الأحتياطات الأخرى

الأرباح المستتقة	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 و المتطلبات المالية الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ التي تتعلق بحقوق أصحاب حسابات الأستثمار المطلقة بلغت ٧٠،٢ مليون دولار أمريكي في ١ يناير ٢٠١٨. هذا المبلغ تم تعديله على حساب احتياطي مخاطر الأستثمار بمبلغ ١٧،٩ مليون دولار أمريكي متعلق بحقوق أصحاب حسابات الأستثمار المطلقة و المبلغ المتبقي ٥٢،٣ مليون دولار أمريكي تم تعديله من الأرباح المستتقة المتعلقة بمساهمي الأثمار مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين شركة الإثمار القابضة. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الأستثمار المطلقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تكبدها من قبل المساهمين.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معيّراً بالآلاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

يوضح الجدول التالي تسوية مخصص الهبوط في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٤٣)	(١٤٣)	-
(٤٥٦,٨٥٦)	(١٣٥,٢٧٩)	(٣٢١,٥٧٧)
(١٩,٣٠٢)	(١١٧)	(١٩,١٨٥)
(٨١,٤٨٨)	(٧,١٤٩)	(٧٤,٣٣٩)
(٥٥٧,٧٨٩)	(١٤٢,٦٨٨)	(٤١٥,١٠١)

الأصول المالية

تقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
الأصول المالية (الممولة والغير ممولة)
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
ذمم مدينة أخرى

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند التحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات المبني، المجموعة ستقارن خطورة التخلف عن الدفع في تاريخ التقييم مع خطورة التخلف عن الدفع في بداية الادراك. هذا التقييم يحصل في كل تاريخ تقييم.

لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الطرف الاخر كما ان التقييم الداخلي يحدث على مستوى الطرف الاخر وليس على مستوى التسهيلات. المجموعة تستخدم تستعمل التقييم الداخلي للطرف الاخر كتقييم للتسهيلات المتاحة في تاريخ منح التسهيل.

لمحفظة التجزئة، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة التجزئة على 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 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 قصص متخلف ولم يتم دفع قيمة القسط بالكامل. عدد الأيام المتأخرة يتم احتسابها من دون احتساب فترة السماح التي ممكن ان تكون متواجدة للمقرض.

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 وإعادة جدولها.

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معتبراً بألآف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)

تعريف التعثر في السداد

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

بشكل عام، الطرف الاخر 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 بازل و لقرارات الإرشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

عملاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية:

- جميع أو أي من التسهيلات التي تتعدى فترة التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم
- جميع أو أي من التسهيلات التي وضعت في حالة "عدم أستحقاق الأرباح" (وقف الأرباح)
- جميع أو أي من التسهيلات التي لديها مخصصات محددة .
- أحداث تؤدي إلى التعثر في السداد مثل إعلان الإفلاس، توفي العميل (إذا لم يوجد بديل أو إدارة محترفة) 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

- جميع 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).

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 العجز في جميع المستحقات النقدية (الفرق بين النقد المدان للمجموعة وفقاً للعقد والنقد المتوقع أستلامه)
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ اعداد البيانات المالية: الفرق بين مجموع القيمة الدفترية وصافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المستقبلي.
- عقد الضمانات المالية: المدفوعات المقدرة لأسترداد الحامل ناقصاً 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. للمحافظ التي لا توجد عنها معلومات عن التسهيلات تقوم المجموعة باستخدام نظام الخسائر المتركمة 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 أعلارة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معبراً بالآلاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
معايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (يتبع)
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

التقديرات في التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين محسوبة على نماذج إحصائية معينة وتم تقسيمها باستخدام أدوات تصنيف مهمة وفقاً لمختلف الأطراف الأخرى التعرضات. هذه النماذج الإحصائية مكونة من معلومات داخلية مكونة من معلومات نوعية و رقمية. اذا الطرف الاخر او المخاطر تحرك مابين فته 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 الخسارة في حالة التعثر في السداد داخليا. يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد بشكل إضافي بناء على تاريخ معدلات إسترداد المطالبات ضد الأطراف الأخرى المتعثرة.

قيمة التعرض للتعثر في السداد يمثل المخاطر المتوقعة اذا تخلف الطرف الاخر عن الدفع. تستمد المجموعة من التصرف الحالي إلى الأطراف الأخرى والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض للتعثر في السداد هو مجموع القيمة الدفترية. المبلغ المستحق حالياً والمتعلق بالتعرض للتعثر في السداد يتضمن التزامات الإقراض والضمانات المالية

فترة المخاطرة تحدد الفترة التي تقدر فيها التعثر عن الدفع ولذلك ياتر 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 اعتبار مخاطر عدم السداد على الفترة القسوى للعقد حتى اذا لاسباب إدارة المخاطر المجموعة تعتقد ان الفترة أطول. الفترة القسوى للعقد هي الفترة التي بإمكان المجموعة من مطالبة المدفوعات او الغاء الالتزام او الضمان.

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة معلومات النظرة المستقبلية عندما تقيم اذا هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من الاعتراف الاولي وقياس خسائر المخاطر الائتمانية. سنويا، المجموعة تأخذ احدث 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 وأدائهم عن مخاطر الائتمانية محللة بنوع الطرف الاخر، الأيام المتخلفة ودرجة المخاطر الائتمانية.

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

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

على أساس الاعتبار 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 لمحفظه 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.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معيّراً بالآلاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

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 (تتمة)

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

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

احتمالية التخلف عن الدفع لكل فئة تقاس على أساس رصد المتخلفين عي الدفع المتوقع ولذلك احتمالية التخلف عن الدفع 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 الايام المتخلفة عن الدفع تراقب.

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

الهبوط في القيمة

المجموعة تحتسب مخصصات الخسارة لخسائر الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الايتية:

- جميع التمويلات الاسلامية وبعض من الأصول الأخرى (تتضمن المرابحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- إجازات مدينة وأصول تعاقدية.
- أرصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطلوبات الطارئة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بنسبة جوهرية، لذلك تحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.

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

لفي حالة إعادة التفاوض على شروط الأصول المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض. فيتم إجراء تقسيم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- 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 المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حالياً.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معيّراً بالآلاف دولارات أمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ اعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي "مضمحل ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر ويكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة المركز 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 جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. اذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقاً من مصاريف خسارة الائتمان.

المجموعة تشطب الأصول المالية جزئياً أو كلياً اذا ارهق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) طريقة المجموعة للاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للاسترداد الكلي. يجوز للمجموعة مع ذلك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ.

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 الامور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع طوابط 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 الأسعار، 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 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 تنفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(معيّراً بالآلاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تابع)

إدارة المخاطر في المجموعة (يتبع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة شركة الإثمار القابضة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها ، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

من عدم القدرة على إدارة النقصان أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل ؛ أو
من الفشل في التعرف على التغيرات في ظروف السوق أو التعامل معها والتي تؤثر على القدرة على تصفية الموجودات بسرعة وبأقل الخسائر في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل ، ويتم إدارة التمويل وإدارة السيولة بشكل مركزي من قبل الخزينة ، مع الإشراف من لجنة الموجودات والمطلوبات. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية وضع إطار العمل والرصد الفعال لمخاطر السيولة لدى المجموعة. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة للتأكد من أنها ستفي بالتزاماتها عند استحقاقها ، وذلك من خلال ضمان قدرتها على توليد الأموال من السوق ، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAs) لبيع وجمع الأموال الفورية دون تكبد تكاليف غير مقبولة. التكاليف والخسائر. تراقب شركة الإثمار القابضة بشكل منتظم التركيز في مصادر التمويل ويضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناشئة عن التغير في قيمة أي تعرض بسبب التغيرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية ، أي أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.

تتناول سياسة إدارة مخاطر السوق جميع جوانب مخاطر السوق. إن تنفيذ سياسة وإجراءات ومراقبة الحدود التنظيمية والداخلية للإثمار هي مسؤولية وحدات الأعمال ذات الصلة مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

لا تتوقع شركة الإثمار القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ، ولكن من خلال إطار الرقابة والمراقبة والمخاطر المحتملة ، فإن بنك الإثمار قادر على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(معيّراً بالآلاف دولارات الأمريكية ما لم ينص على خلاف ذلك)

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

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة				
نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٨٨٢,٠٠٤	-	-	٨٨٢,٠٠٤
تمويلات (التعرضات الممولة وغير الممولة) الشركات				
خطر قليل (٣-١)	٩٣٦,٣٥٦	٨٠,١٤٢	-	١,٠١٦,٤٩٨
خطر مقبول (٤-٦)	١,٣٥٦,٢٤٨	٣٦٥,١٩٧	-	١,٧٢١,٤٤٥
قائمة المراقبة (٧)	٦,٢٣٢	٦٤٣,٦٨٨	-	٦٤٩,٩٢٠
المتعثرة (٨-١٠)	-	-	٤٢٢,٠٩٠	٤٢٢,٠٩٠
القيمة الدفترية (الشركات)	٢,٢٩٨,٨٣٦	١,٠٨٩,٠٢٧	٤٢٢,٠٩٠	٣,٨٠٩,٩٥٣
التجزئة (غير مقيّمة)	١,٤٢٥,٦٨٦	٢٠,٣٣٩	٧,٨٧٨	١,٤٥٣,٩٠٣
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٣,٧٢٤,٥٢٢	١,١٠٩,٣٦٦	٤٢٩,٩٦٨	٥,٢٦٣,٨٥٦
صكوك وسندات استثمارية	١,٣٦٦,٥٩٢	-	١٥,٥٧٧	١,٣٨٢,١٦٩
ذمم أخرى	٣٣٦,٤٩٥	-	٦٤,٢٤٩	٤٠٠,٧٤٤
مخصصات الخسارة	(١٣٥,٠٥٠)	(٥٠,١٩٧)	(٣٤٧,١٩٢)	(٤٨٧,٤٣٩)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٦,١٧٤,٥٦٣	١,١٠٤,١٦٩	١٦٢,٦٠٢	٧,٤٤١,٣٣٤

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣,٢ مليار دولار و ٠,٩ مليار دولار و ٠,٤ مليار دولار للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٨: ٣,٣ مليار دولار و ٠,٨ مليار دولار و ٠,٥ مليار دولار). بلغت التغطية الضمانية للتمويل الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٣٢٪ و ١٧٪ و ٤٦٪ للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٨: ١٢٨٪ و ١٨٪ و ٤٨٪).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(٣) قواعد التحضير

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأسهم والاستثمار في العقارات.

(٤) بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ الشرعية كما حددتها هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة، البحرين. قانون الشركات التجارية، مصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، فيما يتعلق بالمسائل التي لا توجد فيها معايير للمعاملة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة (IFRS).

(٥) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تمتلك المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من سهم يمثل السيطرة على تلك الشركات. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك الجهات ذات الأغراض الخاصة التي تسيطر عليها المجموعة، من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وتستمر في ذلك حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي شركات يكون للمجموعة تأثير هام عليها، ولكن ليس بالسيطرة على إدارة الشؤون، والتي ليست شركات تابعة أو مشروعات مشتركة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركة الزميلة في الميزانية العمومية بالتكلفة زائداً التغيرات اللاحقة الإقتناء في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تعترف المجموعة بحصتها في أي تغييرات وتكشف ذلك، عند الإنطباق، في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

في حالة الشركات الزميلة التي لا تتوفر بها بيانات مالية مدققة، يتم الوصول إلى حصة المجموعة في الربح أو الخسارة باستخدام أحدث حسابات الإدارة المتوفرة. متاح حتى تاريخ ليس قبل ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

يتم تصنيف الاستثمارات في الشركات الزميلة التي تستوفي معايير الاحتفظ بها للبيع كأصول محتفظ بها للبيع.

أرصدة داخل المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات الإثمار وشركائه التابعة بعد التعديل على حقوق الأقلية وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة التي تديرها المجموعة لكل من الشركات التابعة والزميلة. تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات الهامة داخل المجموعة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس فترات إعداد التقرير، باستخدام السياسات المحاسبية المتسقة.

(ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية المجمع للكيانات باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، وهي الدينار البحريني (العملة الوظيفية) والمقدمة بالدولار الأمريكي (عملة العرض). بالنظر إلى أن الدينار البحريني مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن التغيرات في عملة العرض لن يكون لها أي تأثير على بيان المركز المالي الموحد، بيان الدخل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية للملكية، بيان التدفق النقدي المجمع والبيان الموحد من التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- ٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
(ب) معاملات العملات الأجنبية والأرصدة (يتبع)

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في أسعار الفائدة النقدية في بيان الدخل الموحد. تدرج فروق تحويلات البنود غير النقدية بالقيمة العادلة، مثل صكوك معينة وأوراق مالية استثمارية في القيمة العادلة للاستثمارات

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع وحدات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

- ١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي.
- ٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيان من الدخل بمتوسط أسعار الصرف.
- ٣- يتم تسجيل جميع فروقات الصرف الناتجة كعنصر منفصل في حقوق الملكية.

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض في القيمة (على خاف انخفاض مؤقت) في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم ادراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقبال.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية

تضع المجموعة تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خال السنة المالية المقبلة. ويجري تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل، وتستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية الي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

(١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لسندات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطفنة او لسندات استثمارات بالقيمة العادلة من خال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع إختاف تصنيفها.

(٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تبادر المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) الشهرة والموجودات غير الملموسة

تختبر المجموعة سنوياً ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في (إيضاح ٢) تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمقارنات مع مضاعفات السوق. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات التي تخضع للحكم. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المفصّل عنها.

تتمثل منهجية التقييم للأجزاء المحددة بشكل منفصل على مستوى المجموعة [مصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) سابقاً؛ بنك فيصل المحدود؛ بنك البحرين والكويت ش.م.ب. على أساس:

حسابات القيمة في الإستخدام باستخدام إسقاطات التدفق النقدي من الميزانيات المالية المعتمدة من الإدارة العليا للمجموعة. تغطي فترة ثلاث سنوات.

باستخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع الحسابات طريقة الشركات المتقاربة المتعددة (شركات قابلة للمقارنة متعددة) حيث تم النظر في سعر القيمة المتعددة للبنوك الإسلامية المدرجة في المنطقة.

(٤) الإنخفاض في قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً للإيضاح رقم ٢. (٢)

(٥) فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضا على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات.

(٦) الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

تقوم المجموعة بتقييم أصولها في تاريخ كل تقرير وفقاً للمعايير المحددة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة. في تحديد ما إذا كان البيع محتمل للغاية، تقوم المجموعة بممارسة الحكم في سياق شهيبة السوق الحالية من حيث السعر المعروض والمشتري الراغب.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(د) النقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه والمشار اليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى
تظهر المرابحات والتمويلات الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.
تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.
تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها ميدنياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

تتلقى المجموعة ضمانات في شكل نقد أو سندات أخرى تشمل ضمانات بنكية أو رهن عقارات أو أسهم وأوراق مالية للمرابحة وأية تمويلات أخرى عندما تكون ضرورية. تتمثل سياسة المجموعة في الحصول على ضمانات عند الاقتضاء. لضمان أن القيمة السوقية للضمانات الأساسية تبقى كافية، يتم تقييم الضمانات بشكل دوري.
يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢ (٢).

(و) تمويلات المشاركة

يتم إدراج تمويل المشاركة بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.
يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢ (٢).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ز) الاستثمارات

١- سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة

تشمل أدوات الديون بالتكلفة المطفأة حيث تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدى وتقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. ويتم قياس هذه الاستثمارات بالاحتساب المبدئي ناقص أي تحصيل استرداد رأس مال وناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة.

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تملك ميزات أدوات الديون وتشمل الأدوات التي تظهر عائد متبقي في أصول المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات.

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي أدوات حقوق الملكية التي يستهدف تملكها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة؛ ويتم تصنيفها على هذا النحو ابتداءً ويتم تسجيل عملية شراء وبيع هذه الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول.

يتم تسجيل هذه الاستثمارات ابتداءً بقيمة التكلفة إضافة إلى تكاليف العملية. ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، حتى يتم استبعاد أو شطب هذه الموجودات المالية. في حين، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق احتسابها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. إذا لم يكن هناك أسواق نشطة لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تقدر القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وهذا يتضمن استخدام المعاملات التي نفذت على أساس تجاري بحث، أو أساليب تقييم مستخدمة من أطراف أخرى. وتقوم المجموعة باستخدام نتائج التقييم التي قام بإعدادها مديري استثمارات أخرى وذلك لتحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المدرجة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ كل بيان مالي للتأكد من وجود أدلة موضوعية على هبوط قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية أو خلافه. في حالة تصنيف السندات الاستثمارية كسندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ولغرض تحديد ما إذا تعرضت الموجودات للهبوط في القيمة، فإنه يؤخذ في الاعتبار وجود انخفاض كبير أو مطول في القيمة العادلة للسندات إلى أقل من تكلفتها. إذا ثبت وجود مثل هذا الدليل للسندات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة المتركمة المقاسة باعتبارها الفارق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للهبوط في القيمة للموجودات المالية التي سبق احتسابها، يتم استبعادها من حقوق الملكية وتحتسب ضمن بيان الدخل الموحد. إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في الفترات اللاحقة فإنه لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة والتي سبق احتسابها في بيان الدخل الموحد، ولكن يتم تسجيلها كتعديلات على القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالتكلفة زائد المصروفات المباشرة التي تتعلق بالاستحواذ. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد في نهاية كل فترة إعداد التقرير.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ز) الاستثمارات (يتبع)

٤- حسابات الاستثمار المقيدة

تدرج الصكوك وصكوك الديون بالتكلفة المطفأة حيث يتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدى وتقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة الربح الفعلي عند التحقق المبدئي ناقصاً مدفوعات رأس المال - لاسترداد وناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٥- الاستثمارات العقارية

إن كافة العقارات المحتفظ بها لغرض التأجير أو لارتفاع قيمتها تصنف كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً وبعاد لاحقاً بتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوز الخسائر المتراكمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، يتم تقييم الربح غير المحقق للفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار عقاري على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المسجلة) وصافي العائدات النقدية أو ما في حكمها من بيع كل استثمار على حدة. كما يجب تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد للفترة المالية الحالية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحتفظ بها لغرض التأجير بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم.

٦- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في الحصول على الأرض والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة. تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

٧- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة ويحمل الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمار مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٨- القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة حسب أسعار العرض المعلنة في السوق.

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات غير المعلنة أسعارها في السوق، وذلك بالرجوع إلى أسعار السوق الحالية لأدوات أخرى مشابهة أو تستند إلى تقدير التدفقات النقدية المستقبلية أو صافي قيمة الموجودات. وتقوم المجموعة بتحديد القيمة النقدية المعادلة على أساس معدل الربح الحالي لعقود تتمتع بشروط ومواصفات مخاطر مماثلة.

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

تدرج الأصول المستحوذة للتأجير بالتكلفة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الإهلاك للمجموعة بالنسبة للأصول الثابتة أو مدة الإيجار، أيهما أقل.

يتم احتساب مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وفقاً للإيضاح ٢ (٢).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل

عقود التكافل

كمقدم للتأمين الإسلامي ، تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تستند إلى النشاط التعاوني من خلال تقاسم المخاطر. تصنف المجموعة جميع عقودها بشكل فردي كعقود تكافل.

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقبل مشغل التكافل فيها مخاطر تكافل كبيرة من المشترك بموافقة على تعويض المشارك إذا كان حدث مستقبلي غير محدد يؤثر سلبيًا على المشارك. مثل هذه العقود يمكن أيضا نقل المخاطر المالية. كمبدأ عام ، تحدد المجموعة مخاطر التكافل الهامة كإمكانية دفع الفوائد عند حدوث حدث تكافل. إن مخاطر التكافل هي مخاطر أخرى غير المخاطر المالية التي يتم تحويلها من حامل العقد إلى الجهة المصدرة. تتمثل المخاطر المالية في احتمال حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الضمان ، أو مؤشر الأسعار أو النسبة أو أي متغير آخر ، بشرط أن يكون المتغير غير متغير لطرف في العقد في حالة المتغير غير المالي. إن مخاطر التكافل هامة إذا كان حدث التكافل فقط ، إذا كان من الممكن أن يؤدي إلى دفع فوائد إضافية كبيرة للمجموعة. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل ، فإنه يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

عقود إعادة التكافل

عقود إعادة التكافل ، هي عقود تدخلها المجموعة مع مشغلي إعادة التكافل بغرض تحديد إمكانية خسارة الصافي من خلال تنويع مخاطرها ، والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر في عقود التكافل الصادرة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل المنسوبة بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات من عقود التكافل ذات الصلة لأن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة إلى المشاركين.

يتم الاعتراف بالمزايا التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التكافل الخاصة بها كموجودات إعادة تكافل. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من مشغلي إعادة التكافل على سداد المطالبات والمبالغ المستحقة الأخرى مثل عمولات الأرباح وحصة مشغل إعادة التكافل من المطالبات القائمة والتي تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقود التكافل المشمولة في عقود إعادة التكافل. يتم الاعتراف بالمبالغ التي يمكن استردادها من مشغلي إعادة التكافل أو المستحق لها بشكل متوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التكافل الأساسية ووفقاً لبنود كل عقد من عقود إعادة التكافل. إن مطلوبات إعادة التكافل هي في المقام الآخر مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تتألف أموال التكافل الخاصة بالمشاركين من صندوق التكافل العام والتأمين العائلي والذي يمثل الفائض أو العجز غير الموزع المتراكم فيما يتعلق بالعقود المعمول بها في تاريخ التقرير. كما يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

المساهمات الإجمالية

تشمل إجمالي المساهمات إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية المقدمة بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في التاريخ الذي يتم فيه قبول السياسة. تشمل المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للتبرعات المستحقة القبض فيما يتعلق بالأعمال المكتوبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ، ولكن لم يتم تلقيها بعد ، على أساس تقديرات من الاكتتاب أو الخبرة السابقة ، وهي مدرجة في المساهمات المكتوبة. ويدرج الجزء غير المنتهي من هذه المساهمات تحت بند "المساهمات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من المساهمات كإيراد في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين.

مساهمات إعادة التكافل

مساهمات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة لمشغلي إعادة التكافل وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التناسبية وغير التناسبية ، يتم تسجيل المبالغ في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين وفقاً لشروط هذه العقود.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) عقود التكافل وإعادة التكافل (يتبع)

المساهمات غير المكتسبة

تمثل المساهمات غير المكتسبة مساهمات بموجب عقود التكافل والتي سيتم اكتسابها في الفترات المالية التالية أو اللاحقة ، للفترة غير المنتهية من محتوى التكافل كما في تاريخ التقارير المالية.

المطالبات الإجمالية

يتم إثبات إجمالي المطالبات في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة للمشاركين والأطراف الثالثة وفقاً لشروط عقود التكافل. تشمل المطالبات الإجمالية جميع المطالبات التي تطرأ خلال العام ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، والتكاليف المتعلقة بمناولة المطالبات ذات الصلة المباشرة بتجهيز المطالبات وتسويتها ، وتخفيض قيمة الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى ، وأي تعديلات على المطالبات القائمة من السنوات السابقة.

المطالبات المستردة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من مشغلي إعادة التكافل وشركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بالمطالبات الإجمالية التي تدفعها المجموعة ، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة وتشمل أيضاً التعويضات المتأخرة واسترداد المطالبات الأخرى. يتم الاعتراف بالمطالبات المستردة من إعادة التكافل والأطراف الأخرى عندما يتم إثبات إجمالي المطالبات المطابقة ذات الصلة وفقاً لشروط العقود ذات الصلة.

المطالبات المعلقة

تستند المطالبات غير المسددة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، بالإضافة إلى تكاليف تداول المطالبات ذات الصلة وخفضها للإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى. تستند المخصصات للمطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها على تقديرات الخسارة ، والتي سوف تكون مستحقة الدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة ، والتي تحددها الإدارة بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً والخبرات السابقة المعدلة للتغيرات التي تظهر في الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات و حدة وتكرار المطالبات الأخيرة ، حسب الاقتضاء. لا يتم خصم المطالبات المعلقة للقيمة الزمنية للنقود. تتم مراجعة الأساليب المستخدمة والتقدير المقدم بانتظام.

يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("IBNR") وفقاً للتقييم الاكتواري الذي يتم تحديثه على أساس أحدث تقارير التقييم.

يتم إدراج أي فرق بين مخصصات المطالبات القائمة بتاريخ بيان المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية في بيان الإيرادات والمصروفات للمشاركين لتلك السنة.

مستحقات التأمين التكافلي والتأمين

يتم إثبات مستحقات التأمين التكافلي والتأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية لضمم التكافل والذمم المدينة التأمينية لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد ، مع تسجيل خسارة الإنخفاض في بيان الدخل.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

مباني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	٣-١٠ سنوات

يتم حساب الإستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأينما تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو إحتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتمل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للمجموعة، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصلبات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

تم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيم الدفترية.

(ك) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل يقيم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقيم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن إنخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية الفترة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة.

تخصص الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال للوحدات المنتجة للنقد، أو لمجموعات من الوحدات المنتجة للنقد من تاريخ الاستحواذ، والتي من المتوقع أن يستفاد من تضافر الاندماج، بغض النظر عما إذا تم تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى المترتبة على تلك الوحدات المشتراة، لهذه الوحدات أو لمجموعات من الوحدات.

يحدد الانخفاض في القيمة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد، والتي تتعلق بالشهرة. ويتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية.

يتم تسجيل الشهرة السلبية الناتجة عن الاستحواذ على الشركات أو المؤسسات في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق الأقلية حسب أسلوب الكيان الاقتصادي، حيث أن شراء حصة الأقلية تعد صفقة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق الملكية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ك) موجودات غير ملموسة (يتبع)

٢- برامج الحاسوب الآلي

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الانتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند انفاؤها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بإنتاج برامج قابلة للتحديد ومتميزة تحت سيطرة المجموعة، والتي قد ينشأ عنها مزايا اقتصادية تزيد عن التكلفة لما يزيد عن عام واحد كموجودات غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسوب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسوب الآلي المحتسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية.

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها وذو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، على مدى أعمارها الانتاجية المقدره بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخرنين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

تقيم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم.

(ل) موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة البيع ويعتبر البيع محتملاً بدرجة كبيرة. يتم ادراجها بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل.

يتم احتساب خسارة الانخفاض في قيمة أي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة) إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. ويتم احتساب الأرباح الناجمة عن أية زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات (أو تحت المجموعات المستبعدة)، ولكن بحيث لا تزيد عن أي خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة المحتسبة سابقاً. اما الأرباح أو الخسائر التي لم يتم احتساب سابقاً في تاريخ بيع الموجودات غير المتداولة (أو تحت المجموعات المستبعدة) فيتم احتسابها في تاريخ الاستيعاد.

(م) الضرائب الحالية

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ولكن تقوم الشركات التابعة المؤسسة في دول تفرض الضرائب بدفع الضرائب وفقاً للأحكام المحلية لتلك الدول.

(ن) الضرائب المؤجلة

تزداد الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات على الطريقة الضريبية والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وترحيل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود إمكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(س) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تقديم تكلفة مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة أو بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحتسبة بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكتوارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

وبخصوص المكافآت غير الثابتة، يتم احتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للمجموعة أي التزام قانوني أو استدلالي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمها في الماضي ويمكن احتساب هذه الالتزامات بطريقة موثوقة.

(ع) مبالغ مستحقة لمستثمرين

تصنف الأموال المستلمة من المودعين الذين يتحملون المخاطر المتعلقة بالإثمار أو الشركات التابعة على أنها "مبالغ مستحقة لمستثمرين".

(ف) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بإستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم قياس الأصول المدرجة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة على نفس الأساس لفئات مختلفة من الأصول كما هو مبين أعلاه. يحتسب المبلغ المخصص لهذا الاحتياطي من مجموع الإيرادات من أصول حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل تحميل المصاريف المتعلقة بالرسوم الإدارية، وحصة المضارب في الربح والربح لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم إنشاء احتياطي معادلة الربح للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ص) حسابات الاستثمار المقيدة

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. وتسجل الأصول المدرجة في حسابات الاستثمار المقيدة بصافي القيمة الدفترية.

(ق) أسهم الخزينة

يتم احتساب هذه الأسهم على أنها انخفاض في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية.

(ر) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح الإثمار للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ش) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المرابحة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المرابحة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسيباً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المرابحة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة الإثمار بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقنتاة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسيباً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر الفترة إلى حد إمكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- أرباح نقدية

يتم احتساب الأرباح النقدية حينما يتأكد حق المجموعة في استلامها.

٧- الرسوم والعمولات

يتم تسجيل الرسوم والعمولات (شاملة الخدمات المصرفية) كإيرادات حين تتحقق.

ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.

تتحقق رسوم هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء الإثمار لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)
٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ت) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الأصول لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات واحتياطي معادلة الأرباح وحصصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تتحمل المجموعة بصورة مباشرة المصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم تسجيل مخصص الهبوط في القيمة عندما تتحقق الإدارة من وجود إنخفاض في القيمة الدفترية للأصول الممولة من حسابات الاستثمار.

(ث) تحويل الأصول بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الأصول بالقيمة العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧١,١١٢	٢,١٨٥	١٦٨,٩٢٧	١٦٧,٦٦٢	٢,١٣٦	١٦٥,٥٢٦
٥٣٠,٨٢٦	٦٨,٧٦٤	٤٦٢,٠٦٢	٤٢٨,٥٧٢	٥٥,٤٤١	٣٧٣,١٣١
٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩	٥٩٦,٢٣٤	٥٧,٥٧٧	٥٣٨,٦٥٧

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 ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٢٨٥,٧٧٠	١٥,٨٢٧	٢٦٩,٩٤٣
-	-	-	(١٤٣)	-	(١٤٣)
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٢٨٥,٦٢٧	١٥,٨٢٧	٢٦٩,٨٠٠

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٧٠١,٩٣٨	٧٠,٩٤٩	٦٣٠,٩٨٩	٥٩٦,٢٣٤	٥٧,٥٧٧	٥٣٨,٦٥٧
٢٦١,٣٩٢	-	٢٦١,٣٩٢	٢٨٥,٦٢٧	١٥,٨٢٧	٢٦٩,٨٠٠
-	-	-	(٧٣,٠٤٨)	(١٥,٨٢٧)	(٥٧,٢٢١)
(١٧١,١١٢)	(٢,١٨٥)	(١٦٨,٩٢٧)	(١٦٧,٦٦٢)	(٢,١٣٦)	(١٦٥,٥٢٦)
٧٩٢,٢١٨	٦٨,٧٦٤	٧٢٣,٤٥٤	٦٤١,١٥١	٥٥,٤٤١	٥٨٥,٧١٠

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

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ المراجعات والتمويلات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣,٨٩٩,٤٤٨	١,٤٩٢,٠٣٣	٢,٤٠٧,٤١٥	٣,٦٤٥,٠٨٠	١,٤٣٣,٥٤٤	٢,٢١١,٥٣٦
(٣٢١,٥٧٧)	(١٤,٩٣٣)	(٣٠٦,٦٤٤)	(٣٨٠,٢١٥)	(٣٤,١٤٨)	(٣٤٦,٠٦٧)
٣,٥٧٧,٨٧١	١,٤٧٧,١٠٠	٢,١٠٠,٧٧١	٣,٢٦٤,٨٦٥	١,٣٩٩,٣٩٦	١,٨٦٥,٤٦٩

المراجعات والتمويلات الأخرى
 ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ١,٥٧١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٦٨٣ مليون دولار أمريكي) لشركة تابعة للإثمار.
 وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٠٦,٣٠٩	١٩,٥١٨	٢٨٦,٧٩١	٣٢١,٥٧٧	١٤,٩٣٣	٣٠٦,٦٤٤
-	-	-	١١٧,٣٢٩	٨٨٨	١١٦,٤٤١
-	-	-	١٧,٩٥٠	١٧,٩٥٠	-
٤٣,٤٢٧	-	٤٣,٤٢٧	٢٢,٧٠٠	٦,٦٠٦	١٦,٠٩٤
(١٩,٣٤١)	-	(١٩,٣٤١)	(٣١,٨٠٣)	(٢٨٤)	(٣١,٥١٩)
(٨,٥٠٨)	(٧,٢٢٢)	(١,٢٨٦)	(٦,١٣٢)	(٥,٧٤١)	(٣٩١)
٨,٥٣١	(٢٦١)	٨,٧٩٢	(١٥,٠٦٤)	٩٠	(١٥,١٥٤)
-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-
(١١,٨٤١)	(١٠٢)	(١١,٧٣٩)	(٤٦,٣٤٢)	(٢٩٤)	(٤٦,٠٤٨)
٣٢١,٥٧٧	١٤,٩٣٣	٣٠٦,٦٤٤	٣٨٠,٢١٥	٣٤,١٤٨	٣٤٦,٠٦٧

كما في ١ يناير
 تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
 التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى
 معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
 محمل خلال السنة
 إعادة إطفاء خلال السنة
 المستخدم خلال السنة
 معاد تصنيفه
 المحول من الاستثمار
 المحول من احتياطي مخاطر الاستثمار
 فروق أسعار الصرف وتحركات أخرى
 كما في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة ٣٨٠,٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٢٣,٨ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ صفر مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣١,٨ مليون دولار أمريكي).

٦ استثمارات في المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧,٨٢٠	-	١٧,٨٢٠	١٧,٥٩٤	-	١٧,٥٩٤
(١٢,٠٦٠)	-	(١٢,٠٦٠)	(١١,٨٣٤)	-	(١١,٨٣٤)
٥,٧٦٠	-	٥,٧٦٠	٥,٧٦٠	-	٥,٧٦٠

استثمارات المضاربة
 ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٢,٣١٤	١١,٥٨١	٧٣٣	١٢,٠٦٠	-	١٢,٠٦٠
(٢٥٤)	(١١,٥٨١)	١١,٣٢٧	(٢٢٦)	-	(٢٢٦)
-	-	-	-	-	-
١٢,٠٦٠	-	١٢,٠٦٠	١١,٨٣٤	-	١١,٨٣٤

كما في ١ يناير
 معاد تصنيفه
 فروق أسعار الصرف وتحركات أخرى
 كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
					سندات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال بيان الدخل
٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥	٢٢٦,٢٤٣	-	المحتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	١,٩٣٢	-	أدوات ديون - غير مدرجة
٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥	٢٢٨,١٧٥	-	سندات حقوق الملكية - مدرجة
					سندات استثمارية بالقيمة العادلة
					من خلال حقوق الملكية
٥٥,٢٧١	-	٥٥,٢٧١	٦٢,٤٨٥	-	سندات حقوق الملكية - مدرجة
٣٠٧,٧٠٥	-	٣٠٧,٧٠٥	٢٦٩,٥٨٣	-	سندات حقوق الملكية - غير مدرجة
٣٦٢,٩٧٦	-	٣٦٢,٩٧٦	٣٣٢,٠٦٨	-	مخصصات الهبوط في القيمة
(١٥٥,٥١٥)	-	(١٥٥,٥١٥)	(١٧٠,٥٣٠)	-	
٢٠٧,٤٦١	-	٢٠٧,٤٦١	١٦١,٥٣٨	-	١٦١,٥٣٨
					سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
٢٥٠,٣١٢	٢٣٢,٨٨٥	١٧,٤٢٧	٢٠٠,٠٢٤	١٨٨,٧١٧	١١,٣٠٧
٧٣,٧٩٨	-	٧٣,٧٩٨	١٢٨,٥٧٣	-	١٢٨,٥٧٣
١,٠٠٤,٦٠٤	-	١,٠٠٤,٦٠٤	١,٠٥٣,٥٧٢	-	١,٠٥٣,٥٧٢
١,٣٦٩,٧١٤	٢٣٢,٨٨٥	١,١٣٦,٨٢٩	١,٣٨٢,١٦٩	١٨٨,٧١٧	١,١٩٣,٤٥٢
(١٩,١٨٥)	-	(١٩,١٨٥)	(١٥,١٨٧)	-	(١٥,١٨٧)
١,٣٥٠,٥٢٩	٢٣٢,٨٨٥	١,١١٧,٦٤٤	١,٣٦٦,٩٨٢	١٨٨,٧١٧	١,١٧٨,٢٦٥
١,٨٦٢,٨٨٥	٢٣٢,٨٨٥	١,٦٣٠,٠٠٠	١,٧٥٦,٦٩٥	١٨٨,٧١٧	١,٥٦٧,٩٧٨

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ١,٣٣٤,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٤٠٢,٥ مليون دولار أمريكي) قامت بها شركة تابعة للإثمار.

بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المطفأة ١,٣٦٨,٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٣٥١,٧ مليون دولار أمريكي) وهذه السندات الاستثمارية قابلة للتداول.

يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها صفر مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٣ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في المخصصات المتعلقة بالصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٧٣,٣٠٤	٥٠,٧٠٠	١٦٧,٦٠٤	١٧٤,٧٠٠	-	١٧٤,٧٠٠
-	-	-	١١١	-	١١١
١٠,٨٥٦	-	١٠,٨٥٦	٢٦,٤١٧	-	٢٦,٤١٧
(٧٨)	-	(٧٨)	(١,٣٣٠)	-	(١,٣٣٠)
(٣٣٣)	-	(٣٣٣)	(٧,٦٠٧)	-	(٧,٦٠٧)
(٧,٨٧٩)	(٥٠,٧٠٠)	(٢,١٧٩)	٤٠١	-	٤٠١
(١,١٧٠)	-	(١,١٧٠)	(٦,٩٧٥)	-	(٦,٩٧٥)
١٧٤,٧٠٠	-	١٧٤,٧٠٠	١٨٥,٧١٧	-	١٨٥,٧١٧

كما في ١ يناير

تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

محمل خلال السنة

إعادة إطفاء خلال السنة

المستخدم خلال السنة

معاد تصنيفه

فروق أسعار الصرف وتحركات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها (يتبع)

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 خلفاً 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 ترميناتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٢٦,٢٤٣	-	٢٢٦,٢٤٣
١٠,٩٣٢	-	-	١٠,٩٣٢
أدوات ديون			
سندات حقوق الملكية			
٥٩,٤٨٩	٣,٨٤٥	٩٨,٢٠٤	١٦١,٥٣٨
٦١,٤٢١	٢٣٠,٠٨٨	٩٨,٢٠٤	٣٨٩,٧١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٣٠٤,٨٩٥	-	٣٠٤,٨٩٥
-	-	-	-
أدوات ديون			
سندات حقوق الملكية			
٤٩,٠٨١	٧٢٨	١٥٧,٦٥٢	٢٠٧,٤٦١
٤٩,٠٨١	٣٠٥,٦٢٣	١٥٧,٦٥٢	٥١٢,٣٥٦

لا توجد أي حركة بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة.

تسوية بنود المرتبة ٣

سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥٨,٣٣٨	١٥٧,٦٥٢
(٩,٣٦٧)	(٢٣,٣٥٣)
١,١٤٨	(٤٢,٣٧٤)
-	١٢,١٨٤
١,٠٠٠	-
(١,١٢٠)	(١,٤٢١)
٧,٦٥٣	(٤,٤٨٤)
١٥٧,٦٥٢	٩٨,٢٠٤
٦,٣٧٩	١,٤٧١

كما في ١ يناير

اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:

- بيان الدخل

- حقوق الملكية

الحركة بسبب الاستحواذ على شركات تابعة

مشتريات

مبيعات

إعادة تخصيص

كما في ٣١ ديسمبر

اجمالي الأرباح للسنة المتضمنة في بيان الدخل الموحد في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

تتكون الاستثمارات في الشركات الزميلة، بصيغتها المعدلة لحصة المجموعة من نتائجها، مما يلي:

اسم الشركة	٢٠١٨	نسبة الملكية %	٢٠١٧	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:						
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م) (إيضاح أ)	-	-	٦٨,٨٣٤	٣٦	البحرين	تكاثل
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة (إيضاح ب)	٤٢,١٨٩	٢٠	-	-	هونغ كونغ	ادارة الموجودات
سانباك للصناعات الهندسية (الخاصة) المحدودة	٧٢٠	٣١	٩٣٣	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	-	٢٣	٢,٤٦١	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	-	-	٢١٠	٣٠	باكستان	ادارة الموجودات
شركة إترام المالية	٣,٨٥٩	٢٣	٤,١٨٣	٢٣	المملكة العربية السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	٩٣,٦٥٨	٣١	١٠٧,٦١٩	٣١	البحرين	البنية التحتية
شليس مانارا ش.م.ب. (م)	-	-	١,٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الإسلامية للتجارة معفاة	٢٨٨	٢٤	٢٨٨	٢٤	البحرين	تجارة
شركة سوليدرتي للتكاثل السعودية (إيضاح أ)	٤٢,٨١٥	٢٨	-	-	المملكة العربية السعودية	تكاثل
الشركات المدرجة:						
بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (إيضاح ب)	٤٢٧,٦٦٥	٢٥	-	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	<u>٦١١,١٩٤</u>		<u>١٨٦,٢٠٧</u>			

تتكون حصة المجموعة في نتائجها بشكل أساسي من متابعة الشركات المرتبطة:

اسم الشركة	٢٠١٨	٢٠١٧
غير مدرجة:		
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م) (إيضاح أ)	٧٠٧	٣,٢٦٩
سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة	(٢٢,٩١٤)	(٧,٤٤٣)
شركة سوليدرتي للتكاثل السعودية	٣,٨٠٦	٤,٢٤٤
نسيج ش.م.ب. (م)	٩٤٥	٣١٩
مدرجة:		
بنك البحرين والكويت ش.م.ب.	٦٠,٢٢٨	٢٢,٦٠٦
	<u>٤٢,٧٧٢</u>	<u>٢٢,٩٩٥</u>

يتضمن الاستثمار في شركات زميلة استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٥٦٣,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٠٧,٦ مليون دولار أمريكي).
يتضمن أعلاه بعض الموجودات بلغ مجموعها صفر مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,٥ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.
تبلغ الأصول المعدة كتعهدات ضمان مقابل التموليات ٤٢٧,٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤١١,٠ مليون دولار أمريكي) مع الشروط والأحكام في سياق العمل العادي.
ملاحظة أ: خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨ ، قامت مجموعة سوليدرتي القابضة (ج) تم تصنيفها كشركة تابعة (إيضاح ٤٤). ونتيجة لذلك ، تم إدراج شركة سوليدرتي السعودية للتكاثل كجزء من استثمار المجموعة في الشركات الزميلة.
ملاحظة ب: خلال السنة ، تم إعادة تصنيف بنك البحرين والكويت ش.م.ب. و سيتك الدولية لإدارة الأصول المحدودة كشركاء لأنهم لم يعودوا يستوفون معايير التصنيف كموجودات محتفظ بها للبيع
بلغت القيمة المطفأة للأصول الغير ملموسة ١٠٠١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣,٤ مليون دولار أمريكي).
فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة للمجموعة التي يتم تسجيلها بطريقة حقوق الملكية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
اجمالي الموجودات	١٠,١٧٨,٨٧٩	٨,٩٨٠,١٠
اجمالي المطلوبات	٨,٢٩٥,٦٢٠	٢,٩٥٠,٥٢٦
اجمالي الإيرادات	٣٣٤,٧٥٨	١٤٩,٥٣١
صافي الربح	٦٩,١٨٥	٢٠,٧٢٣

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ حسابات الاستثمار المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٤٧,٧١٥	٧,٥٠٠	١٤٠,٢١٥	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥
(٧٢,٨١٩)	-	(٧٢,٨١٩)	(٤٩,٧٣٥)	-	(٤٩,٧٣٥)
٧٤,٨٩٦	٧,٥٠٠	٦٧,٣٩٦	-	-	-

الاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٧,٢٧٧	٨,٦٢٦	٥٨,٦٥١	٧٢,٨١٩	-	٧٢,٨١٩
٤,٧٧٨	-	٤,٧٧٨	-	-	-
-	-	-	(١٧,١٤٦)	-	(١٧,١٤٦)
-	(٨,٦٢٦)	٨,٦٢٦	(٥,٩٣٨)	-	(٥,٩٣٨)
٧٦٤	-	٧٦٤	-	-	-
٧٢,٨١٩	-	٧٢,٨١٩	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
الحركة بسبب الاستحواذ على شركات زميلة
معاد تصنيفه

فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

١٠ موجودات مقنتاه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٣٤٧,٧٦٠	(٣٤٠,٩٤٧)	٣٨٢,٧٠٧	٤١٠,٧٦٥	(٤٨,٧٦٢)	٤٥٩,٥٢٧

ممتلكات ومعدات

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشترأة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٦,٥٣٥	-	٦,٥٣٥	٣,٤٧٥	-	٣,٤٧٥
٣٤١,٢٢٥	-	٣٤١,٢٢٥	٤٠٧,٢٩٠	-	٤٠٧,٢٩٠
٣٤٧,٧٦٠	-	٣٤٧,٧٦٠	٤١٠,٧٦٥	-	٤١٠,٧٦٥

تتعلق بالمالكين

تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ تكافل ومستحقات ذات صلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٤,٧٦٦
٢٣,٧٥٨
٣٥,٨٧٨
١٢٤,٤٠٢
(٤٤,٣٦٨)
١٢٠,٠٣٤

التأمين والذمم المدينة الأخرى
حصة معيد التأمين من المطالبات المعلقة
حصة معين التأمين من المساهمة غير المكتسبة

نقص: مخصصات انخفاض القيمة

١٢ الاحتياطات المتعلقة بالتأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٦,٩٨١
٧٧,٨٩٢
١٣٤,٨٧٣

المطالبات المعلقة - الإجمالي
المساهمات غير المكتسبة والعمولات والاحتياطيات الأخرى

١٣ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٩٢,٤٧٠	٤٠,١٢٧	١٥٢,٣٤٣	٢٣٤,٥٤٣	٣٥,١٥٢	١٩٩,٣٩١
١٠,٩٢٢	-	١٠,٩٢٢	١١,٥٧٤	-	١١,٥٧٤
٢٢,٤٨٢	-	٢٢,٤٨٢	٩,٧١٨	-	٩,٧١٨
٢٧,٤٢٤	-	٢٧,٤٢٤	٢٤,٩٦٦	٥٧	٢٤,٩٠٩
١٧,٢٨٠	-	١٧,٢٨٠	١٣,٣١٢	-	١٣,٣١٢
٢٧٠,٥٧٨	٤٠,١٢٧	٢٣٠,٤٥١	٢٩٤,١١٣	٣٥,٢٠٩	٢٥٨,٩٠٤
(٧٤,٣٣٩)	(١٢,٢٥٥)	(٦٢,٠٨٤)	(٨٢,٧٩٤)	(١٢,١٥٤)	(٧٠,٦٤٠)
١٩٦,٢٣٩	٢٧,٨٧٢	١٦٨,٣٦٧	٢١١,٣١٩	٢٣,٠٥٥	١٨٨,٢٦٤

فيما يلي حركة مخصصات انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٦,٦٤٨	١١,٩٦٣	٤٤,٦٨٥	٧٤,٣٣٩	١٢,٢٥٥	٦٢,٠٨٤
-	-	-	٧,١٤٩	-	٧,١٤٩
١٤,٨٩٨	-	١٤,٨٩٨	٣,٧١٢	-	٣,٧١٢
-	-	-	(٢١٧)	-	(٢١٧)
(١,٣٠١)	-	(١,٣٠١)	-	-	-
٣,٥٩١	٢٩٢	٣,٢٩٩	(١,٢٧٦)	(٩٠)	(١,١٨٦)
٥٠٣	-	٥٠٣	(٩١٣)	(١١)	(٩٠٢)
٧٤,٣٣٩	١٢,٢٥٥	٦٢,٠٨٤	٨٢,٧٩٤	١٢,١٥٤	٧٠,٦٤٠

كما في ١ يناير
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
المستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
في ٣١ ديسمبر

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين
٢٧٧,٤٢٣	-	٣٠٨,٢١٢	-
(٢٩,٥٢١)	-	(٣٨,١٤٦)	-
٢٤٧,٩٠٢	-	٢٧٠,٠٦٦	-

استثمارات عقارية
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية مقاربة لقيمتها الدفترية في نهاية السنة.

يتضمن أعداد بعض الموجودات بلغ مجموعها ٠,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢ مليون دولار أمريكي) محتفظ بها لدى طرف ثالث كمرشح نيابة عن المجموعة.

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالاستثمارات عقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين
١٩,٠٢٩	-	٢٩,٥٢١	-
١٢,٩٩٣	-	٦٢٠	-
-	-	(٧,٦٠٧)	-
(٤,٣٣٤)	-	١٨٠,١٠٣	-
-	-	-	-
١,٨٣٣	-	(٢,٤٩١)	-
٢٩,٥٢١	-	٣٨,١٤٦	-

كما في ١ يناير
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

١٥ عقارات قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧٥,٣٦١
٩٤,٠٢٧
٢٦٩,٣٨٨

أرض
تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المنكدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية. من المتوقع أن يتم الوفاء بالتزامات تكلفة البنية التحتية بالمبيعات المتوقعة بناءً على ذلك، قدرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبناءً عليه، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضرورياً.

١٦ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع ٤٧٨,٤ مليون دولار خلال السنة، تم إعادة تصنيف الأصول إلى استثمار في شركة زميلة (إيضاح ٨) لأنها لم تعد تستوفي معايير تصنيفها كأصول محتفظ بها للبيع.

١٧ موجودات ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مخصصات الهبوط في صافي القيمة الدفترية	مخصصات الهبوط في صافي القيمة الدفترية	مخصصات الهبوط في صافي القيمة الدفترية	مخصصات الهبوط في صافي القيمة الدفترية
١١٣,٣١٤	(٢,٨٥٩)	٣٩,٣٥٧	-
١٢,٨٨٦	-	٩,١٣٩	-
١٣,٥٣٨	-	١٣,٦٨٦	-
١,٠٨٢	-	١,٠٣٤	-
١٤٠,٨٢٠	(٢,٨٥٩)	٦٣,٢١٦	-

أراضي ومباني
تصنيفات عقارية
أثاث ومعدات
سيارات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٧,٣ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,٥ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة، تم تحويل الأراضي التي تبلغ ٥٩ مليون دولار إلى عقارات التطوير بسبب التغيير في النية بهدف تطويرها وبيعها في سياق الأعمال العادية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٩٠,٧٧٧	-	(٤٧,٥٠٠)	(٩,٥١٨)	٣٣,٧٥٩
١١٣,٥٦٥	(٦٧,٢٩٩)	-	(١٣,٤٢٤)	٣٢,٨٤٢
١٥٥,٥٤٦	(٩٦,٢٥١)	-	(١٩,٥٢٥)	٣٩,٧٧٠
٥٠,٩٠٩	(٢٩,٤١٣)	-	-	٢١,٤٩٦
٤١٠,٧٩٧	(١٩٢,٩٦٣)	(٤٧,٥٠٠)	(٤٢,٤٦٧)	١٢٧,٨٦٧

تتعلق بالمالكين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصصات الهبوط في القيمة	فروق صرف العملات	صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٣٠	-	(٨,٥٠٠)	(٩,٢٣١)	٧٠,٠٩٩
١١٣,٥٦٥	(٦٢,٨١٦)	-	(١٠,٣٨١)	٤٠,٣٦٨
١٥٥,٥٤٦	(٨٨,٤٧٤)	-	(٢٠,٣٢٤)	٤٦,٧٤٨
٣٠,٦٥٩	(٢٥,٧٤٨)	-	-	٤,٩١١
٣٨٧,٦٠٠	(١٧٧,٠٣٨)	(٨,٥٠٠)	(٣٩,٩٣٦)	١٦٢,١٢٦

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ١٦,٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ١٦,٨ مليون دولار أمريكي).

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)
٦٢,٥٧٠	٢٣,٥٧٠	بنك فيصل المحدود
٧,٥٢٩	١٠,١٨٩	
٧٠,٠٩٩	٣٣,٧٥٩	

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الأقسام المولدة للنقد على أساس القيمة المستخدمة (VIU) باستخدام تقديرات التدفقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة ثلاث سنوات والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). ويمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التدفقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة لعلاوة المخاطر المناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية (VIU و FVLCTS) ويتم تسجيل التعديل الناتج عن ذلك، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٩ حسابات جارية للعملاء

تتضمن الحسابات الجارية للعملاء أرصدة تتعلق بأطراف بلغت ٢٠٧,٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١٥,٦ مليون دولار أمريكي) والتي تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٠٩٢,٢٩٧	٤٠,٣٧٢	١,٠٥١,٩٢٥	١,٤٢٣,٠٣٤	٧٩,٩٢٧	١,٣٤٣,١٠٧
٥١,٦٦٧	-	٥١,٦٦٧	١١٨,٣١٢	-	١١٨,٣١٢
١,١٤٣,٩٦٤	٤٠,٣٧٢	١,١٠٣,٥٩٢	١,٥٤١,٣٤٦	٧٩,٩٢٧	١,٤٦١,٤١٩

مبالغ مستحقة لمصارف

مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية ٤٢٨,٥ مليون دولار أمريكي من طرفين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٣٢,١ مليون دولار أمريكي) تخضع لعقوبات بموجب تدابير الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة، مصنفة كمستحقات تعاقدية شهرية.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٦٢٥,٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٥٧,١ مليون دولار أمريكي) تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ١٧٨,٧ مليون دولار أمريكي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٧,٧ مليون دولار أمريكي).

خلال السنة تم استلام أرباح أسهم نقدية بقيمة ٢٥,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض الأسهم المرهونة كضمان مباشرة من قبل المقرض (وفقاً للشروط والاحكام المتفق عليها)، وتم تسويتها مقابل المبالغ المستحقة في التمويل وذلك بموجب الشروط المتفق عليها.

يتم ابرام معاملات الموجودات المرهونة كضمان بموجب الشروط الاعتيادية لمعاملات الاقراض النموذجية وسندات الاقراض وأنشطة الاقراض.

٢١ مبالغ مستحقة لمستثمرين

تتعلق بالمالكين		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		٩٨٧,٨٢٠	٧٥١,٠٤٧		مبالغ مستحقة لشركات
		٨٤٩,٥٤٥	٧١٦,٩٩٠		مبالغ مستحقة لأفراد
		٧٠,٦٠٦	٢٢٦,٩٤٠		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
		١,٩٠٧,٩٧١	١,٦٩٤,٩٧٧		

تمثل المبالغ المستحقة لمستثمرين ودائع تقليدية تم قبولها من قبل شركة تابعة للإثمار.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢ المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
تتعلق بحسابات المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٨٦,٢٥٣	١٠٣,٣١٦	٢٨٢,٩٣٧	٥٦٠,٨١٥	١٠٧,٩٦٣	٤٥٢,٨٥٢
٤٠,٠٨٩	-	٤٠,٠٨٩	١٠٧	-	١٠٧
٩٤٨	-	٩٤٨	٨٤٩	-	٨٤٩
٤,٣٥٥	-	٤,٣٥٥	٤,٣٥١	-	٤,٣٥١
٤٣١,٦٤٥	١٠٣,٣١٦	٣٢٨,٣٢٩	٥٦٦,١٢٢	١٠٧,٩٦٣	٤٥٨,١٥٩

٢٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٧٠,٩٤٩	٥٧,٥٧٧	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية و مؤسسات أخرى
-	١٥,٨٢٧	٤	مراجعات وتمويلات أخرى
١,٤٧٧,١٠٠	١,٣٩٩,٣٩٦	٥	تمويلات المشاركة
٣٥٦,٨٤٥	٤٩٥,٠٥٣	٧	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٢٣٢,٨٨٥	١٨٨,٧١٧	٩	حسابات الاستثمار المقيدة
٧,٥٠٠	-	١٠	موجودات مقننة لغرض التأجير
٣٤١,٢٢٥	٤٠٧,٢٩٠	١٣	موجودات أخرى
٢٧,٨٧٢	٢٣,٠٥٥		مستحق من المجموعة (بالصافي) (إيضاح ١)
٧٤٢,٩٥٧	٤٤٢,٣٣٣		
٣,٢٥٧,٣٣٣	٣,٠٢٩,٢٤٨		
(٢٨٥,٧٣٠)	(٢١٩,٠٤٧)	١٩	حسابات جارية للعملاء
(٤٠,٣٧٢)	(٧٩,٩٢٧)	٢٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٣,٣١٦)	(١٠٧,٩٦٣)	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٦٢٢,٣١١		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إيضاح ١: المستحق من المجموعة يمثل صافي الاقتراض من حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة لتمويل الأصول الممولة ذاتياً.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (بتبع)

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ٤٩,٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩,٤ مليون دولار أمريكي). كما تم الإفصاح عن حركة احتياطي الهبوط في القيمة المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٣١.

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي معادلة الأرباح والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧,٥٤٨	١٧,٥٤٨	كما في ١ يناير
-	٤,٥٠٠	صافي الاضافة خلال السنة
١٧,٥٤٨	٢٢,٠٤٨	كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الذمم الدائنة الأخرى احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧,٨٥٠	١٧,٩٥٠	كما في ١ يناير
٣,١٠٠	١,٥٠٠	صافي الاضافة خلال السنة
(٣,٠٠٠)	-	المحول من مخصصات إنخفاض القيمة (إيضاح ٣٠)
-	(١٧,٩٥٠)	مستخدمة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١٧,٩٥٠	١,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٤,٩٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٧٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٩٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات إنخفاض القيمة، رسوم إدارية (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) ولأو تم استبقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

٢٤ حقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية.

الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %	الأقلية %	
١١٣,٩٨٠	١٠٠,٨٣٣	٣٣	٣٣	بنك فيصل المحدود
-	١٠٦,٥٠٦	-	٤٥	مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)
٤٩,٣٨٦	٤٩,٣٢٤	٥٠	٥٠	الجزيرة الصحية ش.م.ب. (م)
-	٨٠,٢٧٢	-	٤٣	صندوق دلمونيا للتطوير
(٤,٤٩٠)	(٣,٥٦٥)	٤٩	٤٩	ستي فيو للتطوير العقاري ش.م.ب. (م)
٤,١٦٥	٣,١٩٣	٥٠	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
١٦٣,٠٤١	٣٣٦,٥٦٣			

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ٣٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢,٣ مليون دولار أمريكي) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة للسنوات المعنية.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ رأس المال

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

في ٣١ ديسمبر 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 الإثمار بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، وفي بورصة الكويت يتم التداول بالدينار الكويتي، وبالدرهم الإماراتي في سوق دبي المالي.

امتلك الإثمار ١٢٠,٥٩٥,٢٢٨ من أسهمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٢٠,٥٩٤,٩٨٤). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة إصدارها في وقت لاحق.

تم إعادة توزيع الأسهم المتعلقة بنظام حوافز أسهم الموظفين على أسهم الخزينة خلال السنة منذ ان تم منح موظفين بنك الإثمار ش.م.ب. (م) أسهم افتراضية بدلا من أسهم شركة الإثمار القابضة.

٢٦ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٨٤,٧١١)	(٢٣,٩٨١)	صافي (الخسارة) / الربح المتعلق بالمساهمين
٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
(٢,٩١)	(٠,٨٢)	عائد السهم (الأساسي والمخفف) - بالسنتات الأمريكية

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٤٣.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ الدخل من تمويلات المراجحات وتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩,٢٥٩	٦,٠٨٥	الدخل من تمويلات المراجحات
١٣٢,٢٩٠	١٥٥,٠١٣	الدخل من التمويلات الأخرى
١٤١,٥٤٩	١٦١,٠٩٨	

٢٨ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٣,٤٥٨	٥٩,٧١٧	الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
٩,٥١٩	٥,٨٢٣	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٦,٢٠٤	٢٧,٧٣٢	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٩٥٨	٦,٠٣٥	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
١٢٣,١٣٩	٩٩,٣٠٧	

٢٩ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٦,٢٢٧	٤٥,٥٢٥	إيرادات خدمات مصرفية
٢,٦٢٣	٥,٧٨٨	الدخل السلع التابعه للودائع
(٢٠,٠٩٦)	٧,٦١٨	(خسارة) / ارباح فزوق صرف العملات
٥٤٥	٢٤٩	ربح من استبعاد أصول ثابتة
١,١٧١	٤,٦٠٢	ارباح من الرسوم والعمولات
٣٠,٤٧٠	٦٣,٧٨٢	

٣٠ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٠,٧٧٥	٨٧,٦٥١	الرواتب والمنافع الأخرى
٥٨,٦٢٤	٦٠,٣٢٢	مصروفات مكتبية
١٠,٧٤٤	١٢,٥٧٠	رسوم مهنية
٢٠,٧٠٧	٢٢,٤٧٥	مصروفات إدارية أخرى
١٨٠,٨٥٠	١٨٣,٠١٨	

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مخصصات إنخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر 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	في ١ يناير
-	-	-	١٢٤,٧٣٨	٨٨٨	١٢٣,٨٥٠	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
-	-	-	١٧,٩٥٠	١٧,٩٥٠	-	التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢٣)
٨٧,٠٠٨	-	٨٧,٠٠٨	٩٧,٢٧٩	٨,٨٨٠	٨٨,٣٩٩	محمل خلال السنة
(١٩,٤٢٠)	-	(١٩,٤٢٠)	(٣٣,٤٥٥)	(٣٩٤)	(٣٣,٠٦١)	المشطوبة خلال السنة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢٣)
(١٠,١٤٢)	(٧,٢٢٢)	(٢,٩٢٠)	(٢١,٣٤٦)	(٥,٧٤١)	(١٥,٦٠٥)	المستخدم خلال السنة
-	(٢٥,٩١٦)	٢٥,٩١٦	-	-	-	معاد تصنيفه
-	-	-	(١٢,٧٧٨)	-	(١٢,٧٧٨)	الحركة بسبب الأستحواذ على شركات زميلة
(١٠,٢٥٦)	(٦٢)	(١٠,١٩٤)	(٥٧,٤٩٠)	(١,٠٧١)	(٥٦,٤١٩)	فروق الصرف
٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥	٨٨٤,٠٣٩	٤٩,٩٣٨	٨٣٤,١٠١	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي توزيع مخصصات إنخفاض القيمة على كل من الموجودات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٣٢١,٥٧٧	١٤,٩٣٣	٣٠٦,٦٤٤	٣٨٠,٢١٥	٣٤,١٤٨	٣٤٦,٠٦٧	مرايبات وتمويلات أخرى
٢,٢٣٨	٢,٢٣٨	-	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦	-	تمويلات المشاركة
-	-	-	١٤٣	-	١٤٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٢,٠٦٠	-	١٢,٠٦٠	١١,٨٣٤	-	١١,٨٣٤	استثمارات في المضاربة
٧٠,٥٢٨	-	٧٠,٥٢٨	٧٥,٨٩٢	-	٧٥,٨٩٢	استثمارات في شركات زميلة
١٧٤,٧٠٠	-	١٧٤,٧٠٠	١٨٥,٧١٧	-	١٨٥,٧١٧	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٧٢,٨١٩	-	٧٢,٨١٩	٤٩,٧٣٥	-	٤٩,٧٣٥	حسابات الاستثمار المقيدة
-	-	-	٤,٣٦٨	-	٤,٣٦٨	التأمين والمديون ذوو الصلة
٧٤,٣٣٩	١٢,٢٥٥	٦٢,٠٨٤	٨٢,٧٩٤	١٢,١٥٤	٧٠,٦٤٠	موجودات ثابتة
-	-	-	٤,٠٥٩	-	٤,٠٥٩	عقارات قيد التطوير
٢٩,٥٢١	-	٢٩,٥٢١	٣٨,١٤٦	-	٣٨,١٤٦	استثمارات عقارية
٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	٤٧,٥٠٠	-	٤٧,٥٠٠	موجودات أخرى
٧٦٩,١٤١	٢٩,٤٢٦	٧٣٩,٧١٥	٨٨٤,٠٣٩	٤٩,٩٣٨	٨٣٤,١٠١	

مجموع مخصصات إنخفاض القيمة، والتي تبلغ ٨٨٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٧٦٩,١ مليون دولار أمريكي)، تتضمن صفر دولار أمريكي (٢٠١٧: ٣٥,٢ مليون دولار أمريكي) ك مخصصات إنخفاض القيمة. فيما يلي الحركة في المخصصات العامة:

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٨,٩١٨	٣٥,٢٤٦	في ١ يناير
٢١,٤٩٤	-	المحمل خلال السنة
(١٥,١٦٦)	(٣٥,٢٤٦)	تخصيص
٣٥,٢٤٦	-	في ٣١ ديسمبر

بلغت مخصصات إنخفاض القيمة العامة صفر دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥,٢ مليون دولار أمريكي) والتي تتضمن صفر دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣١,٨ مليون دولار أمريكي) متعلقة بالمرايبات والتمويلات الأخرى.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧,٧٥٢	١٧,٠٨٠	ضرائب حالية
٩,١٢١	١١,٨٥٢	ضرائب مؤجلة
٢٦,٨٧٣	٢٨,٩٣٢	

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض التشريعات التي تمارس في نطاقها المجموعة أنشطتها. وتوضع تقديرات لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب غير مؤكدة. وفي حالة إذا كان ناتج الضرائب النهائي على هذه الأمور مختلف عن المبالغ التي تم احتسابها مبدئياً، فإن مثل هذه الفروقات تؤثر على مخصصات الضرائب على الدخل ومخصصات الضرائب المؤجلة في الفترة التي تم فيها التوصل إلى هذا الفرق.

الضرائب الحالية المدينة / (المستحقة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٩,١٧٩	٢٦,٤٧٦	في ١ يناير
(١٧,٧٥٢)	(١٧,٠٨٠)	المحمل خلال السنة
٢٢,٧٣١	٢٥,١٢٨	المدفوعات
٢,٣١٨	(١٠,٤٠٧)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
٢٦,٤٧٦	٢٤,١١٧	في ٣١ ديسمبر

الضرائب المؤجلة للموجودات/(المطلوبات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٥,٧٩٩	١٨,١٢٧	في ١ يناير
(٩,١٢١)	(١١,٨٥٢)	المحمل خلال السنة
٢,٢٨٠	٦٧٢	التغيير الناتج عن احتياطي القيمة العادلة
(٨٣١)	(١,٥٨٠)	فروق صرف العملات والتغيرات الأخرى
١٨,١٢٧	٥,٣٦٧	في ٣١ ديسمبر

شركة الإنمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإنمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات مخفظة التداول	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	أعمال مصرفية للأفراد والشركات مخفظة التداول	
٢٣.٥٦١	٥١	١٣.٥٧٨	٤٣.١٢٢	٢٥٩.٨٢٠	١.٥٤٦	٣٧.٨٨٤	٦٧.٦٣٠	إيرادات تشغيلية
(٢٠.٨٥٠)	(٢١٨)	(٢٨.٣٢٣)	(١١٠.١٦٥)	(٢١٦.٤٠٥)	(٩٥٤)	(٣٧.٧٣٤)	(٣٠.٨٠٣)	إجمالي المصروفات
								صافي الربح / (الخسارة)
٢٢.٠٦٠	(١٦٧)	(١٤.٧٤٥)	٣١.٩٥٧	٤٣.٤١٥	٥٩٢	١٥٠	٣٦.٨٢٧	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
-	-	-	-	٥٠.٩١٢	-	٥٠.٩١٢	-	أرباح ناشئة من عمليات الاستحواذ على شركات زميلة
(٩٤.٤٦١)	٣٧	(٣٥.٤٢٢)	(١٢.٦٣٣)	(٨٤.٢٧٠)	(٢٧)	(٣٤.٦٣٦)	(١٩.٢١١)	المخصصات والضرائب الخارجية
(٧٢.٤٠١)	(١٣٠)	(٥٠.٢٠٧)	١٩.٣٢٤	١.٠٠٥٧	٥٦٥	١٦.٤٢٦	١٧.٦١٦	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
(٨٤.٧١١)	(٨٤)	(٥٠.٢٩٢)	١٢.٨٦٤	(٢٣.٩٨١)	٣٤٨	(٤٠.٢٠٧)	١١.٧٢٧	متعلقة بالتالي:
١٢.٣١٠	(٤٦)	٨٥	٦.٤٦٠	٣٤.٠٣٨	٢١٧	٢٠.٢٣٣	٥.٨٨٩	مساهمي البنك
(٧٢.٤٠١)	(١٣٠)	(٥٠.٢٠٧)	١٩.٣٢٤	١.٠٠٥٧	٥٦٥	١٦.٤٢٦	١٧.٦١٦	حقوق الأقلية
٨.٦١١.٣٥٩	٨.٤٥٤	١.٧٦٤.٥٢٣	١.٨٢٢.٩٧٣	٨.٤٨٨.٦٥٦	٣٨٢.٤٦١	١.٧٠٠.٠٩١	١.٥٦٣.٥٤٣	إجمالي الموجودات
٨.٠٩٢.٩٨٨	٩٦	١.٤٠٠.٥٥٥	٥٢٥.٧٧١	٨.٠٣٥.٧٣٧	١٩٤.٠١٥	١١٦.٤٨٩	٧١١.٠٣٢	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تشتمل المجموعة على أربع قطاعات جغرافية وهي: أوروبا وأمريكا الشمالية والشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا وقطاعات أخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المجموع	أخرى	الشرق الأوسط			أوروبا	المجموع	أخرى	الشرق الأوسط			أوروبا	
		آسيا	أفريقيا	أمريكا الشمالية				آسيا	أفريقيا	أمريكا الشمالية		
٢٣.٥٦١	٢.١٢٠	١.٨٨.٤٩٣	٣٤.٣٥٨	١.٧٩٧	٣.٧٩٣	٢٥٩.٨٢٠	٢.١٠٩	١.٦٦.٣٨٠	٨٤.٢٨٤	-	١١.٠٤٧	إيرادات تشغيلية
(٢٠.٨٥٠)	-	(١.٢٣.١٦٧)	(٧٤.٧٣٣)	-	(١.٠٥٠)	(٢١٦.٤٠٥)	-	(١.٢١.٨٧١)	(٨٤.٥٧١)	-	(٩.٩٦٣)	إجمالي المصروفات
												صافي الربح / (الخسارة)
٢٢.٠٦٠	٢.١٢٠	٦٥.٣٢٦	(٤.٠٣٧٥)	١.٧٩٧	(٦.٧٠٨)	٤٣.٤١٥	٢.١٠٩	٤.٠٥٠٩	(٢٨٧)	-	١٠.٠٨٤	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
-	-	-	-	-	-	٥٠.٩١٢	-	-	٥٠.٩١٢	-	-	أرباح ناشئة من عمليات الاستحواذ على شركات زميلة
(٩٤.٤٦١)	-	(٢٢.٩٦٥)	(٧٠.٥٧٤)	-	(٩٢٢)	(٨٤.٢٧٠)	-	(٢٢.٥٥٧)	(٥٩.٧٧٩)	-	(١.٩٣٤)	المخصصات والضرائب الخارجية
(٧٢.٤٠١)	٢.١٢٠	٤٢.٣٦١	(١١.٠٤٩)	١.٧٩٧	(٧.٦٣٠)	١.٠٠٥٧	٢.١٠٩	١٧.٩٥٢	(٩.١٥٤)	-	(٨٥٠)	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
(٨٤.٧١١)	٢.١٢٠	٢٨.١٧٨	(١.٠٩.١٧٦)	١.٧٩٧	(٧.٦٣٠)	(٢٣.٩٨١)	٢.١٠٩	٤.٢٩١	(٢٩.٥٣١)	-	(٨٥٠)	متعلقة بالتالي:
١٢.٣١٠	-	١٤.٠٨٣	(١.٧٧٣)	-	-	٣٤.٠٣٨	-	١٣.٦٦١	٢٠.٣٧٧	-	-	مساهمي البنك
(٧٢.٤٠١)	٢.١٢٠	٤٢.٣٦١	(١١.٠٤٩)	١.٧٩٧	(٧.٦٣٠)	١.٠٠٥٧	٢.١٠٩	١٧.٩٥٢	(٩.١٥٤)	-	(٨٥٠)	حقوق الأقلية
٨.٦١١.٣٥٩	٢٨.٤٩٢	٤.٥٠٩.١٦٥	٣.٥٨٠.١٢٢	٤.٠٤٠	٤٥٣.٠٩٠	٨.٤٨٨.٦٥٦	٤٤.٣٢٣	٤.٣٠١.١٤٥	٣.٦٥٥.٢٧٢	٣٥.٦٤٣	٤٥٢.٢٧٣	إجمالي الموجودات
٨.٠٩٢.٩٨٨	٣.٢٢٣	٤.٠٨٤.٨٢٢	٣.٧٢٩.٧١٢	٢٣.٨٤٧	٢٥١.٣٧٤	٨.٠٣٥.٧٣٧	٣.٩٩٨	٣.٩٠٦.٨٧٨	٣.٨٣٦.١٩١	٨.١٢٢	٢٨٠.٥٤٨	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم الإثمار بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٥ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٢,٨٢٤	٧٨,٠٨١
٨٧٨,٣٩٣	٧٩٦,٠٥٧
٣٢٤,٩٩٥	٢٥٧,٠٤٢
١,٢٦٦,٢١٢	١,١٣١,١٨٠

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٨٩٧,٧٥٧	٢,٠٦٤,٢٥٧

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

شركة الإنماء القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإنماء ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ مخاطر العملات

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات ، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم اماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٠٨,٩٩٩	٢٥٧,٣٥٤	١٤٨,١٨٦	٦٢,٩٠٨	١,٣٢٩	١٧,٤٥٨	٥٩٦,٢٣٤
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٤,٦٨٦	٣٧,٢٧٤	١٢٧,٧٧٦	٦٨,٤٣٥	-	١٧,٤٥٦	٢٨٥,٦٢٧
مراجعات وتمويلات أخرى	٣٤٢,٩٧٨	١,٦٣٣,٤٦١	١,١٩٤,٢٩٤	٩,٥٥٥	١٩,٥١١	٦٥,٠٦٦	٣,٢٦٤,٨٦٥
تمويلات المشاركة	-	٤٩٥,٦٢٦	-	-	-	-	٤٩٥,٦٢٦
استثمارات في مضاربة	٥,٧٦٠	-	-	-	-	-	٥,٧٦٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	١٤٢,٥٥٣	١,٥٢٢,٦٥٧	٨٣,٣٩٩	٤٤,٢٩٦	-	٣,٧٩٠	١,٧٥٦,٦٩٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٧٢٠	٥٢١,٦١١	-	-	-	٦١١,٩١٤
موجودات متقناة بغرض التأجير	١٩٣	-	٤١٠,٥٧٢	-	-	-	٤١٠,٧٦٥
تكافل ومستحقات ذات صلة	١,٥٨٩	-	٦٣,٤٨٥	-	-	-	١٢٠,٠٣٤
موجودات أخرى	٣٩,١٩٩	١,٠٤,٥٧١	٥٠,٦٦٩	٧,٩١٤	٨	٨,٩٥٨	٢١١,٣١٩
استثمارات عقارية	-	٨,٩١٠	١٨٢,٢٢٢	٢,١٨٠	-	٧٦,٧٥٤	٢٧٠,٠٦٦
عقارات قيد التطوير	-	-	٢٦٩,٣٨٨	-	-	-	٢٦٩,٣٨٨
موجودات ثابتة	١١٦	٤٥٠,٢٦٤	٦,٤٠٩	١	-	١١,٤٢٦	٦٣٠,٢١٦
موجودات غير ملموسة	١٠٨,١١٥	١٢,٤٧٣	٧,٢٧٩	-	-	-	١٢٧,٨٦٧
إجمالي الموجودات	٧٨٤,١٨٨	٤,١١٨,٣١٠	٣,٠٦٥,٢٩٠	١٥٥,٢٨٩	٢٠,٨٤٨	٣٤٤,٧٣١	٨,٤٨٨,٦٥٦
حسابات جارية للعملاء	١١٨,٥٢٣	٨٦٢,١٨١	٢٥٣,٨٤٧	٢٢٥,٦٦٧	١٣٥	١٥,٧٥٥	١,٤٧٦,١٠٨
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٣٠,٦٢٧	٦١٧,١٩٨	١٦١,٧٠٨	١,٢٠٠,٨٨	٣٢٩,٦٨٥	٤٠	١,٥٤١,٣٤٦
مبالغ مستحقة لمستثمرين	١,٠٩,٨٦٣	١,٥٦٤,٢٣٩	-	٦,٢٣٠	-	-	١,٤٦٩,٩٧٧
إحتياطي تابع للتكافل	-	-	٩١,٨٦٩	-	-	-	١٣٤,٨٧٣
المطلوبات الأخرى	٣٣,٦٧٤	٢٤٨,٧٣٦	٢٦٣,١١٧	٢,٩١٩	١٥٨	١٧,٥١٨	٥٦٦,١٢٢
إجمالي المطلوبات	٥٩٢,٦٨٧	٣,٢٩٢,٣٥٤	٧٧,٠٥٤١	٣٣٦,٩٠٤	٣٢٩,٩٧٨	٩٠,٩٦٢	٥,٤١٣,٤٢٦
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٩٦,٥٤٨	٢٨٠,١٨٤	١,٩٤٥,٥٠٨	-	-	٧١	٢,٦٢٢,٣١١
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٩٨٩,٢٣٥	٣,٥٧٢,٥٣٨	٢,٧١٦,٠٤٩	٣٣٦,٩٠٤	٣٢٩,٩٧٨	٩١,٠٣٣	٨,٠٣٥,٧٣٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٦٨,٤٣٣	١,٧٢٦,٧٥٩	٤٩١,٥٦٥	٩,٠٠٤٨	١,٨٣٨	١١٦,٧٩٤	٣,١٩٥,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٠٠٤,٤٠٧	٤,٢٩٥,٨٤٨	٢,٨٨٨,٥٩٢	١٣٨,٥١٢	٣١,٣٦٢	٢٥٢,٦٣٨	٨,٦١١,٣٥٩
إجمالي الموجودات	٨٨٣,٠٣٧	٣,٧٨٠,٢٠٧	٢,٦٩٤,٧٧٩	٣٦٩,٤٣٨	٣٢٩,٠٠٩	٣٦,٥١٨	٨,٠٩٢,٩٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٦٢٤,٢٤٧	١,٨٧٢,٣٣٦	٥١٠,٦٢٣	٨٦,٢٥٠	٢,٣٣١	٦٨,١٨٢	٣,١٦٣,٩٦٩
مطلوبات طارئة والتزامات							

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٧ جدول الاستحقاقات

إن جدول الاستحقاقات، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، هو على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	٥ سنوات فأكثر المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١,٨٨٥	-	-	٥٩٤,٣٤٩
مرايحات وتمويلات أخرى	٥٥,١٦٠	٥٧,٢٠٨	١٥,٨٤٠	٢٨٥,٦٢٧
تمويلات المشاركة	١١,٥٩٨	٧٦,٣٩٣	٣١١,١٦٣	٤٩٥,٦٢٦
استثمارات في مضاربة	-	-	٥,٧٦٠	٥,٧٦٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٧٥٦,٣٨٩	٢٦٨,١٠١	١٧٠,٢٠١	١,٠٩٤,٦٩١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦١١,١٩٤
موجودات مقتناة بغرض التأجير	٥٥٤	١,٤٤١	٤,٧١٤	٤٠٣,٩٢٩
تكافل ومستحقات ذات صلة	٣٦,٠١٠	٨٤,٠٢٤	-	١٢٠,٠٣٤
موجودات أخرى	٤٥,٧٩٧	٥٧,٢١٩	٤٤,٧٨٧	٢١١,٣١٩
استثمارات عقارية	-	٨,٩١٠	٦٢,٨١٢	٢٧٠,٠٦٦
عقارات قيد التطوير	-	-	٢٦٩,٣٨٨	٢٦٩,٣٨٨
موجودات ثابتة	-	٢٤٦	٤٥,١٥٥	٦٣,٢١٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	١٢٧,٨٦٧
إجمالي الموجودات	١,٢٥٢,٠٩٦	١,٠٣٥,٢٦٥	١,٨٣١,٢٧٠	٨,٤٨٨,٦٥٦
حسابات جارية للعملاء	-	-	-	١,٤٧٦,١٠٨
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٩,١٩٢	١,٤٦,٦٤٥	٢٢٣,٨٢٤	١,٥٤١,٣٤٦
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٢٢٥,٩٩٩	٢٧٦,٧١٢	١٢,١٤٨	١,٦٩٤,٩٧٧
إحتياطي تابع للتكافل	٤٠,٤٦٢	٩٤,٤١١	-	١٣٤,٨٧٣
المطلوبات الأخرى	٦١,٠٤٤	٥٥,٠٦٣	١٧٤,٥٨٢	٥٦٦,١٢٢
إجمالي المطلوبات	٤٠٦,٦٩٧	٥٧٢,٨٣١	٤١٠,٥٥٤	٥,٤١٣,٤٢٦
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٩٧,٨٦٥	٧٣١,٥٦٤	٢١٨,٧١٠	٢,٦٢٢,٣١١
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٧٠٤,٥٦٢	١,٣٠٤,٣٩٥	٦٢٩,٢٦٤	٨,٠٣٥,٧٣٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٠٣,٢٨٩	٧١٤,٧٠٥	٣٣٥,٨٦٦	٣,١٩٥,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٢٧٤,٨٦٣	١,٠٨٥,٥٦٨	١,٨٥٥,٩٨٤	٨,٦١١,٣٥٩
إجمالي الموجودات	٧٦٨,٧٣٥	١,٦٦٨,٤٦٣	٣٥٩,٢٤٢	٨,٠٩٢,٩٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٩٤,٩٢٢	٨٣٠,٧٩١	٣٧٢,٤١٢	٣,١٦٣,٩٦٩
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٧٣,٨١٣	٨٣٧,٦٧٢	٣٧٢,٤١٢	٣,١٦٣,٩٦٩

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ تركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها حقوق حسابات الاستثمار المطلقة وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

المجموع	أخرى	الأقمشة	الأفراد	الخدمات	العقارات		المصارف والمؤسسات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					التجارة والصناعة	الإتشاءات		
٥٩٦,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٢٣٤	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٨٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٦٢٧	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣,٢٦٤,٨٦٥	١,٦٧,٧٧٦	١,٦٥,١٨٦	٩٨١,٣٠٧	٩١,٥١٨	٨٩,٢٠٦	٩٧٣,٥٨٨	٧,٩٦,٢٨٤	مراحيض وتمويلات أخرى
٤٩٥,٦٢٦	٢٩,١٧٣	١٠,٤٩٠	١٥١,٢٥٠	٥١,٧٤٨	٤٣,٤٨٠	١٤٤,٢١٨	٦٥,٢٦٧	تمويلات المشاركة
٥,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	٥,٧٦٠	استثمارات في مضاربة
١,٥٧٥,٦٩٥	٣٤,٠٦٩	-	-	٧٣,٠٠١	١٥,٧٣٨	٣٩,٧١٥	١,٥٩٤,١٧٢	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٦١١,١٩٤	٤٢,٨١٤	-	-	-	-	١,٠٠٩	٥٦٧,٣٧١	استثمارات في شركات زميلة
٤١٠,٧٦٥	-	-	٣٨٠,٤٣٩	٢٤١	٥٢٥	٢٦,٨٠٤	٢,٧٥٦	موجودات مقتناة بغرض التأجير
١٢٠,٠٣٤	٧,٤٧٥	-	-	١١٢,٥٥٩	-	-	-	تكافل ومستحقات ذات صلة
٢١١,٣١٩	٦١,٢٤٠	-	١٧,٤٧٦	٣١,٧٨٨	٤٥,٣٣٣	١٨,٩٦٨	٣٦,٥١٤	موجودات أخرى
٢٧٠,٠٦٦	١٩,٦١٩	-	-	-	٢٥,٤٤٧	-	-	استثمارات عقارية
٢٦٩,٣٨٨	-	-	-	-	٢٦٩,٣٨٨	-	-	عقارات قيد التطوير
٦٣,٢١٦	-	-	-	-	٢,٥٣٦	-	٦,٠٦٨	موجودات ثابتة
١٢٧,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٨٦٧	موجودات غير ملموسة
٨,٤٨٨,٦٥٦	٣٦٢,١٦٦	١٧٥,٦٧٦	١,٥٣٠,٤٧٢	٣٦٠,٨٥٥	٧١٦,٦٥٣	١,٢٠٤,٣٠٢	٤,١٣٨,٥٣٢	إجمالي الموجودات
١,٤٧٦,١٠٨	٣٣٧,٧٢٨	٦٢	٤٧٨,٥٢٠	١٣٧,٥٦٧	٥٠,٥٠١	٣٧٦,٠٤٧	٩٥,٦٨٣	حسابات جارية للعملاء
١,٥٤١,٣٤٦	-	-	-	٢١٨,٩٢٣	١٠,٧٠٠	-	١,٣١١,٧٢٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٦٩٤,٩٧٧	٣٨٢,٤٨٧	-	٤٤٣,٤٥٣	٢٩١,٦٠٠	٦٠,١٠٤	٣٦٣,١٦٨	١,٥٤,١٦٥	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٣٤,٨٧٣	١٣٤,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تابع للتكافل
٥٦٦,١٢٢	٣٢١,٨٥٨	-	٢٢,٩٠٦	١,٦٠٧	٧٥,٦٠٠	١٩٥	١,٤٣,٩٥٦	المطلوبات الأخرى
٥,٤١٣,٤٢٦	١,٤١٧,٩٤٦	٦٢	٩٤٤,٨٧٩	٦٤٩,٦٩٧	١٩٦,٩٠٥	٧٣٩,٤١٠	١,٧٠,٥٥٢٧	إجمالي المطلوبات
٢,٦٢٢,٣١١	٢٢٤,٥٢٥	-	١,٧٢٦,١٦٢	١٣٠,٥٣٢	٦٠,٨٦٦	٢٤٠,٨٦١	٢٣٩,٣٦٥	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٠٣٥,٧٣٧	١,٤٠١,٤٧١	٦٢	٢,٦٧١,٠٤١	٧٨٠,٢٢٩	٢٥٧,٧٧١	٩٨٠,٢٧١	١,٩٤٤,٨٩٢	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٣,١٩٥,٤٣٧	٤٨٦,٨٧٢	٣٤,٧٩٤	٧,٥٤٦	٣٩٣,٤٠٥	٥٢,٦٢٠	٨٧٦,٢٥٨	١,٣٤٣,٩٤٢	مطلوبات طارئة والتزامات
٨,٦١١,٣٥٩	٣,٠٥,٧٦٤	٢٥١,٢٣٣	١,٨٢٨,٨١٢	٦٨,٣٣٧	٦٢٥,٨٠٢	١,١٠٨,٣٥١	٤,٤٢٣,٠٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إجمالي الموجودات
٨,٠٩٢,٩٨٨	١,٢٨١,٤٦٨	٣٠,٠٨٢	٢,٧٩٢,٦٨١	٨٥٦,٣٦٨	٤٢٠,٧٠٠	١,١٢٦,٤١٩	١,٥٨٥,٢٧٠	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٣,١٦٣,٩٦٩	٦٧٩,١٨٨	٦٥,٣٤٥	١٦,٢٢٠	٣٠,٥٧٤	٦١,٤٥٩	١,١٠٦,٥٩٣	١,٢٠٤,٥٩٠	مطلوبات طارئة والتزامات

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مرايحات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة استثمارات في مضاربة صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها استثمارات في شركات زميلة موجودات مقننة بغرض التأجير تكافل ومستحقات ذات صلة موجودات أخرى استثمارات عقارية عقارات قيد التطوير موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة إجمالي الموجودات	٣٢٤,٨٠٨	١٧٨,٣٤٩	٧٤,٨٤٨	١٧,٨٥٢	٣٧٧	٥٩٦,٢٣٤
٣٧,٢٧٤	٢٤٣,٩٥٦	٤,٣٩٧	-	-	-	٢٨٥,٦٢٧
١,٦٨٩,٣٥٠	١,٢٧٣,٥٦٨	٢٧٢,٨٨١	-	-	٢٩,٠٦٦	٣,٢٦٤,٨٦٥
٤٩٥,٦٢٦	-	-	-	-	-	٤٩٥,٦٢٦
-	-	-	-	٥,٧٦٠	-	٥,٧٦٠
١,٥٢٩,٧١٨	٢٠٥,٩٣٦	٥٠,٥٢	٢,٦٩٩	١٣,٢٩٠	-	١,٧٥٦,٦٩٥
٤٢,٩٠٩	٥٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	٦١١,١٩٤
-	٤١٠,٧٦٥	-	-	-	-	٤١٠,٧٦٥
٧,٤٧٤	١١٠,٩٧٠	-	-	-	١,٥٩٠	١٢٠,٠٣٤
١٠,٤٦٢٠	٧١,٥٧٢	٢٥,٧٩٥	٩,٣٣٢	-	-	٢١١,٢٣٩
١١,٦٢٩	١٨٩,١٣٧	٦٩,٣٠٠	-	-	-	٢٧٠,٠٦٦
-	٢٦٩,٣٨٨	-	-	-	-	٢٦٩,٣٨٨
٤٥,٢٦٤	١٧,٩٥٢	-	-	-	-	٦٣,٢١٦
١٢,٤٧٣	١١٥,٣٩٤	-	-	-	-	١٢٧,٨٦٧
٤,٣٠١,١٤٥	٣,٦٥٥,٢٧٢	٤٥٢,٢٧٣	٣٥,٦٤٣	٤٤,٣٢٣	-	٨,٤٨٨,٦٥٦
حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مبالغ مستحقة لمستثمرين إحتياطي تابع للتكافل المطلوبات الأخرى إجمالي المطلوبات	٩٦٥,٢٥٠	٢٨٦,٥٢٥	٢١٦,٠١٢	٨,١٢٢	١٩٩	١,٤٧٦,١٠٨
٧,٥٥١٥	٨٠١,٣٥٠	٣١,٢٨٧	-	-	٣,١٩٤	١,٥٤١,٣٤٦
١,٦٩٤,٩٧٢	٥	-	-	-	-	١,٦٩٤,٩٧٧
-	١٣٤,٨٧٣	-	-	-	-	١٣٤,٨٧٣
٢٦٠,٧٨٩	٢٧١,٤٧٩	٣٣,٢٤٩	-	-	٦,٠٥	٥٦٦,١٢٢
٣,٦٢٦,٥٢٦	١,٤٩٤,٢٣٢	٢٨٠,٥٤٨	٨,١٢٢	٣,٩٩٨	-	٥,٤١٣,٤٢٦
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٢٨٠,٣٥٢	٢,٣٤١,٩٥٩	-	-	-	٢,٦٢٢,٣١١
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣,٩٠٦,٨٧٨	٣,٨٣٦,١٩١	٢٨٠,٥٤٨	٨,١٢٢	٣,٩٩٨	٨,٠٣٥,٧٣٧
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٦٧٤,٩٦٧	٥٠٧,١٦٦	١٣,٢٠١	-	١,٠٣	٣,١٩٥,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إجمالي الموجودات	٤,٥٠٩,١٦٥	٣,٥٨٠,٢١٢	٤٥٣,٠٩٠	٤٠,٤٠٠	٢٨,٤٩٢	٨,٦١١,٣٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٤,٠٨٤,٨٢٢	٣,٧٢٩,٧١٢	٢٥١,٣٧٤	٢٣,٨٤٧	٣,٢٣٣	٨,٠٩٢,٩٨٨
مطلوبات طارئة والتزامات	٢,٦٠٨,٣٤١	٥٤٢,٤٢٧	١٣,٢٠١	-	-	٣,١٦٣,٩٦٩

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
ب المساهمين الأغلبية للإثمار والشركة الام الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
ج الشركات الزميلة للبنك
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 ديسمبر ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٤٠٩,٤٧٩	-	١٢,٨٠٩	-	٤٢٢,٢٨٨	الموجودات
-	٦٨,٢٣٤	-	-	٦٨,٢٣٤	مرابحات وتمويلات أخرى
-	٦١١,١٩٤	-	-	٦١١,١٩٤	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
-	١٠,٤٥٥	-	١,١١٩	١١,٥٧٤	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	١,٢٠٩	١,٢٠٩	المطلوبات
-	١١٨,٣١٢	-	-	١١٨,٣١٢	حسابات جارية للعملاء
-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
-	-	-	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	حسابات الاستثمار المطلقة
١٠٧	-	-	-	١٠٧	المطلوبات الأخرى
١٨١	٣٤٣	-	١١٥	٦٣٩	الإيرادات
٤,١٧٣	-	-	-	٤,١٧٣	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
-	٤٢,٧٧٢	-	-	٤٢,٧٧٢	الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى
٦,٥٠٩	-	-	-	٦,٥٠٩	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	٣,٢٩٨	-	-	٣,٢٩٨	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٠٠	-	٥٠	-	٨٥٠	المصروفات
-	-	-	-	-	المصروفات الإدارية والعمومية

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٠ 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	مراجعات 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	الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
					المطلوبات
-	٨١,٨٦٣	-	٩١٨	٨٢,٧٨١	حسابات جارية للعملاء
-	٥١,٦٦٧	-	-	٥١,٦٦٧	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات
٢٨,٢٨٧	١٨,٩٩٩	٥٤٠	٢,٢١٣	٥٠,٠٣٩	حسابات الاستثمار المطلقة
٤٠,٠٨٩	-	-	-	٤٠,٠٨٩	المطلوبات الأخرى
					الإيرادات
٨٠٣	٧٧٩	٢٠	٨٩	١,٦٩١	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٤,٢١٣	-	-	-	٤,٢١٣	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
-	٢٢,٩٩٥	-	-	٢٢,٩٩٥	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
-	١,١٧١	-	-	١,١٧١	إيرادات أخرى
-	١,٣٤٢	-	-	١,٣٤٢	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
					المصروفات
٧٧٥	-	٥٠	-	٨٢٥	المصروفات الإدارية والعمومية

يحتفظ أطراف ذات صلة على بعض الضمانات بشكل قانوني والتي تبلغ ٣٠٦,٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٤١١ مليون دولار أمريكي) متعلقة ببعض التسهيلات التمويلية لصالح المجموعة.

٤١ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

لا تشارك المجموعة في أي نشاط مصرفي على المستوى الفردي ، وبالتالي لا تنطبق متطلبات بازل ٣. تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بترخيص الفئة ١ لشركة الاستثمار. تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال.

٤٢ أرباح الأسهم المقترحة

لم يقر مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٣ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات والمصروفات للمجموعة خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة التوافق مع أحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		الإيرادات
		حصة المجموعة من دخل صناديق تحت الإدارة
٦٨	-	الدخل من التمويلات الأخرى
١٣٢,٢٩٠	١٥٥,٠١٣	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب - إيضاح ١
١٩,١٩٠	٤٢,٠٩١	الدخل من الاستثمارات
١١٦,٥٠٦	٩٢,٣٠٦	إيرادات أخرى
٣٠,٣٢٤	٢٦,٨٥٧	إجمالي الإيرادات
٢٩٨,٣٧٨	٣١٦,٢٦٧	
		ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) - إيضاح ٢
(١١٩,٧٥٠)	(١٢٠,٦٧٤)	إجمالي الإيرادات
١٧٨,٦٢٨	١٩٥,٥٩٣	
		المصروفات
		المصروفات الإدارية والعمومية - إيضاح ٢
(٩٥,٩٧٧)	(٩٣,٢٣٥)	الإستهلاك والإطفاء
(١٧,٣٢٤)	(٢٢,٢١٩)	إجمالي المصروفات
(١١٣,٣٠١)	(١١٥,٤٥٤)	
		صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
٦٥,٣٢٧	٨٠,١٣٩	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(١٠,٨٣١)	١,٠٩٣	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
٥٤,٤٩٦	٨١,٢٣٢	ضرائب خارجية
(٢٥,٩٨٩)	(٢٥,٦٨٦)	صافي ربح السنة
٢٨,٥٠٧	٥٥,٥٤٦	متعلقة بالتالي:
		مساهمي البنك
١٨,٢٠٩	٤٥,٣٢٣	حقوق الأقلية
١٠,٢٩٨	١٠,٢٢٣	
٢٨,٥٠٧	٥٥,٥٤٦	عائد السهم الأساسي والمخفف - سننات أمريكية
٠,٦٣	١,٥٦	

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما أنه يتم

إيضاح ٢- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٣ - قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ٢٥٤ فرعاً (٢٠١٧): ١٩٧ فرعاً) من أصل مجموع ٤٥٤ فرعاً (٢٠١٧: ٤٠٤ فرعاً).

٤٤ الاستحواذ على استثمار
صندوق تنمية دلمونيا

خلال ديسمبر ٢٠١٨ ، ارتفعت حصة البنك في ملكية دلمونيا إلى ٥٣,٥٤٪ من ٤٠,٥٦٪ نتيجة للاسترداد العيني من قبل مستثمرين من وحدات الصندوق ضد يمتلكات التطوير الأساسية. بالإضافة إلى ذلك ، حصل البنك على حصة إضافية بنسبة ٣,٦١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نتيجة لتسوية التمويل ، مما زاد إجمالي حصته في الصندوق إلى ٥٧,١٥٪. ومن ثم فقد تم تصنيف الصندوق كشركة تابعة للبنك من المحاسبة الحالية كاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة

تم حساب معاملة الصندوق الناتجة كشركة تابعة عن طريق تطبيق طريقة الشراء وفقاً لمتطلبات "مجموعات الأعمال". تم قياس تكلفة المعاملة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع. الموجودات المشتراة المحددة والمطلوبات المقترضة أو المتكبدة تم إدراجها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٤ الأستحواذ على استثمار (يتبع)
صندوق تنمية دلمونيا (يتبع)

إن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتسبة هي كما يلي:

المبلغ
١٨٧,٣٣٢
٥٧,١٥%
١٠٧,٠٦٠
(٧٨,٣٢٠)
٢٨,٧٤٠
٢٢,١٧٢
٥,٩١٢

القيمة العادلة لصافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(على أساس التقييم المستقل لخصائص التطوير)

النسبة المئوية إذا كان هناك صافي أصول قابلة للتحديد

القيمة العادلة لصافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ناقص: حقوق الملكية القائمة

كسب على صفقة الشراء

مصالح الأقلية

مجموع الربح على شراء الصفقة

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تعديلات القيمة العادلة	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٦٠٠	-	١٧,٦٠٠
٣٥,١١٣	(٤,٢٢٥)	٣٩,٣٣٨
٢١٠,٣٣٤	٩٩,٣٢٤	١١١,٠١٠
٢٦٣,٠٤٧	٩٥,٠٩٩	١٦٧,٩٤٨
٧٥,٧١٥	٤٤,١٨٧	٣١,٥٢٨
٧٥,٧١٥	٤٤,١٨٧	٣١,٥٢٨
١٨٧,٣٣٢	٥,٩١٢	١٣٦,٤٢٠

إن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتسبة هي كما يلي:
الأصول

النقد والأرصدة لدى مؤسسة مالية

أصول أخرى

عقارات قيد التطوير

المطلوبات

مطلوبات أخرى

صافي الموجودات

شركة الإثمار القابضة ش.م.ب. (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤٤ الأستحواذ على استئثار(يتبع)

مجموعة سوليدرتي القابضة القابضة (C) .

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨ ، استحوذت المجموعة على حصة إضافية في مجموعة سوليدرتي القابضة ، أكبر مجموعة تكافل في العالم. الناتجة عن تسوية جزء من منشأة التمويل، تم تحويل مجموعة سوليدرتي القابضة إلى شركة تابعة من شركة زميلة زادت من حصة شركة الإثمار القابضة في شركة سوليدرتي إلى ٥٥,٤٢٪ من ٣٦,٣٩٪.

المبلغ	
	الأصول
١٦,٥٣٢	النقد والأرصدة لدى البنوك والبنوك المركزية
٧٣,٧٨٦	السلع ومواقع أخرى لدى البنوك والمؤسسات المالية وغيرها
١٧,٦٤٩	المرابحة وغيرها من التمويلات
١٢٠,٠٣٤	التأمين والمدينون ذوو الصلة
٨,٣١٥	أصول أخرى
٧٤,١٣٥	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢,٨١٤	الاستثمار في الشركات الزميلة
١٩,٦١٩	الاستثمار في العقارات
١٤,٥٢٦	أصول ثابتة
١٢,٩٧٦	الأصول غير الملموسة
٤٠٠,٣٨٦	
	المطلوبات
١٣,٢٥٠	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية وغيرها
٦٦,٣٦٤	مطلوبات أخرى
١٣٤,٨٧٣	احتياطيات التأمين ذات الصلة
٢١٤,٤٨٧	
١٨٥,٨٩٩	صافي الموجودات
٥٥,٤٢٪	النسبة المئوية إذا كان هناك صافي أصول قابلة للتحديد
١٠٣,٠٢٥	حصة الإثمار في صافي الاصول
١٠٣,٠٢٥	القيمة العادلة للنظر

٤٥ المسئوليات الاجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق التزامها بمسئولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

٤٦ ارقام المقارنة

وقد تم إعادة تنظيم بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية.