

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

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

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

الصفحات	المحتويات
٣	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٧ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
١٠ - ٩	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
٢٤ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير المراجعة من مدقق الحسابات إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

مقدمة

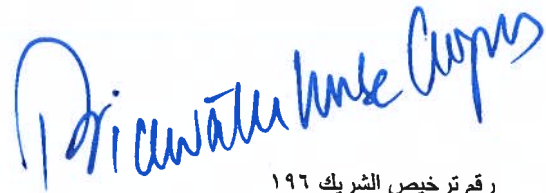
لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسئولون عن إعداد و عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد باننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدى الرأي الذي ينتج عن عملية التدقيق.

الخاتمة

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




رقم ترخيص الشريك ١٩٦
١٤ مايو ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

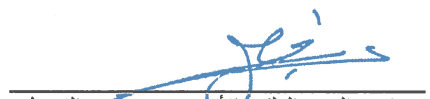
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الموجودات			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢١٨,٩٨٥	٢٦٣,٨١٩	٢٣٥,٥٦٣
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٦٧,٦٠٠	٩٨,٥٤٥	٢٧,٢٧٠
٥ مراكبات وتمويلات أخرى	١,٧٨٩,٢٣٦	١,٨٠٨,٨٤١	١,٧٧١,٠٥٠
٦ تمويلات المشاركة	١٤٧,٧١١	١٣٩,٢٥٢	٩٧,٨٤١
٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٤٦٦,٦٣٠	٦١٧,١٥٦	٦٧١,٤١٠
حسابات الاستثمار المقيمة	٢٧,١٨٣	٢٧,١٨٣	٢٧,٢٣١
موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٤٤,٩٨٩	١٣١,١٠٦	١٠٥,٠٨٦
استثمارات عقارية	٣,٨٢١	٣,٩٩٤	٣,٨٨٩
٧ موجودات أخرى	٦٥,٧٥٦	٦٩,١٥٠	٨٠,٦٨٠
موجودات ثابتة	٢١,٦٠٣	٢٢,٢٥٢	٢١,٤٣٥
موجودات غير ملموسة	٦٠,٢٢٦	٦١,١٢١	٦٥,٦٢١
إجمالي الموجودات	٣,١١٣,٨٤٠	٣,٢٤٢,٤١٩	٣,١٠٧,٠٧٦
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية			
حسابات جارية للعملاء	٦٥٤,١٨١	٦٧٦,٨٨٨	٦٠٣,٢١٠
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤١١,٢٣٥	٤٣٤,٦٣٥	٤٤٠,١٢٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٦٨١,١١٦	٧١٩,٣٠٣	٧٣٤,٥٢١
المطلوبات الأخرى	١٥٨,٥٨٤	١٤٧,٥٥١	١٢٦,٦٢٥
إجمالي المطلوبات	١,٩٠٥,١١٦	١,٩٧٨,٣٧٧	١,٩٠٤,٤٨٠
٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٦٣,٢٦٥	١,٠٦٤,٨٩٨	٩٩٩,٥٠٧
حقوق الأقلية	٤٤,٣٠٤	٤٤,٥٤١	٤٤,٤٨٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية	٣,٠١٢,٦٨٥	٣,٠٨٧,٨١٦	٢,٩٤٨,٤٧٦
١٠ رأس المال الاحتياطيات (خسائر متراكمة) / أرباح مستبقاة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠	٣٠,٣٨٤	٣١,٩٠٢	٣٦,١٨١
إجمالي حقوق الملكية	١٠١,١٥٥	١٥٤,٦٠٣	١٥٨,٦٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية	٣,١١٣,٨٤٠	٣,٢٤٢,٤١٩	٣,١٠٧,٠٧٦

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


أحمد عبد الرحيم


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

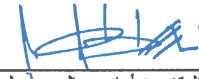
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

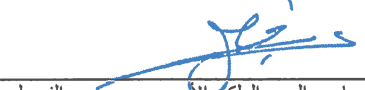
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٣,٩٢٦	١٦,٠١٠	الإيرادات
(٨,٣٩٨)	(٩,٤١٦)	الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
٥,٥٢٨	٦,٥٩٤	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
١٥,٤٧٤	١٦,٠٧٦	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
١٣,٤٦٠	٩,٢٦٨	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٢,٧٥٤	٤,١٥٧	الدخل من صكوك وأوراق مالية استثمارية
٣٧,٢١٦	٣٦,٠٩٥	إيرادات أخرى
(١٤,٤٩٦)	(١٥,٥٢٦)	إجمالي الإيرادات
٢٢,٧٢٠	٢٠,٥٦٩	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
(١٣,٨٤٩)	(١٣,٩٩٣)	إيرادات تشغيلية
(٢,٣٨٦)	(٢,٢٧٠)	المصروفات
(١٦,٢٣٥)	(١٦,٢٦٣)	المصروفات الإدارية والعمومية
٦,٤٨٥	٤,٣٠٦	الإستهلاك والإطفاء
٤٠٩	٣٨٥	إجمالي المصروفات
٦,٨٩٤	٤,٦٩١	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٣,٨١١)	(٢,٦٦٥)	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
٣,٠٨٣	٢,٠٢٦	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
١,١٤٢	٨٣٢	ضرائب خارجية
١,٩٤١	١,١٩٤	صافي الربح للفترة
٣,٠٨٣	٢,٠٢٦	متعلقة بالتالي:
١,١٤	٠,٨٣	مساهمي البنك
		حقوق الأقلية
		عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

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


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقة	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات أخرى	تحويل عمالات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٥٤,٦٠٣	٢٢,٧٠١	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٥٢,٧٦٢)	(٥٢,٧٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٢)
١٠١,٨٤١	(٣٠,٠٦١)	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
٨٣٢	٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣٩٧	-	٣٩٧	-	-	-	٣٩٧	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١,٩١٥)	-	(١,٩١٥)	-	(١,٨٧٦)	(٣٥)	(٤)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠١,١٥٥	(٢٩,٢٢٩)	٣٠,٣٨٤	٤٠,٢٨٠	(١٥,١١٧)	٨٥٥	٤,٢٠٨	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات							
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات أخرى	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	رأس المال
١٥٨,٩٥٩	٢١,٢٧٧	٣٧,٦٨٢	٤٠,٢٨٠	(٨,٨٢٣)	٧٩٧	٥,٤٢٨	١٠٠,٠٠٠
							الأرصدة المحولة كجزء من إعادة التنظيم (٢ يناير ٢٠١٧)
١,١٤٢	١,١٤٢	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٢٤٦)	-	(١,٢٤٦)	-	-	-	(١,٢٤٦)	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	-	(٢٥٠)	(٢)	(٣)	نسوية تحويل العملات الأجنبية
١٥٨,٦٠٠	٢٢,٤١٩	٣٦,١٨١	٤٠,٢٨٠	(٩,٠٧٣)	٧٩٥	٤,١٧٩	١٠٠,٠٠٠
							في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٨٩٤	٤,٦٩١	
٢,٣٨٦	٢,٢٧٠	
(٤٠٩)	(٣٨٥)	٨
-	١٦	
٨,٨٧١	٦,٥٩٢	
(٤٢٤)	(٤,٦٤٥)	
١٢,٠٢٥	(٣٠,٨٤١)	
(٩,٦٩٦)	(١٤,٩٩٦)	
٥,٩٢٤	(٣١,٦٧١)	
٨,٢٥٣	(٣,٧٦٢)	
١٠,٤٣٣	(١٧,٥٠٠)	
١٩,٣٥١	(٣,٥٦٩)	
(٦,٦٣٣)	١٩,٣٥٥	
(٤٣,٠٣٣)	١,٦٨٣	
(٣,٢٥٨)	(٣,١٠١)	
١,٨١٣	(٨٢,٤٥٥)	
(٨,٤٩٧)	(١٣,٨٨٤)	
(٥٤,٢٣٨)	١٢٤,٠٠٢	
(٦٩٥)	٩٣٠	
(٦٣,٤٣٠)	١١١,٠٤٨	
٢,٠١٢	(٦,٠٨٦)	
(٥٩,٦٠٥)	٢٢,٥٠٧	
٢٦,٠٩٩٣	٢٩٧,٨٥٤	
٢٠١,٣٨٨	٣٢٠,٣٦١	٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٨	صافي الودائع/(السحوبات) إيرادات/(مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	(١٤)	-	-	٥٤,٧٧٥	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,١٨٤	-	١٦٧	-	٦,٣٥١	الودائع العقارية الأوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
٧٢,٨٤٣	(١٤)	١٦٧	-	٧٢,٩٩٦	المجموع
٢٣,٨٦٤	(١٨)	-	-	٢٣,٨٤٦	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٦,٧٠٧	(٣٢)	١٦٧	-	٩٦,٨٤٢	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٧	صافي الودائع/(السحوبات) إيرادات/(مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	
٥٦,٣٥٨	٣٩	-	-	٥٦,٣٩٧	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,٠٠٠	-	-	١٧١	٦,١٧١	المحفظة العقارية الأوروبية*
٦,٠٨٥	٨٣	٦٤	(١,٢٠١)	٥,٠٣١	الودائع العقارية الأوروبية *
١٠,٣٨٨	-	-	-	١٠,٣٨٨	الودائع العقارية الأمريكية*
٨١,١٨٧	١٢٢	٦٤	(١,٠٣٠)	٨٠,٣٤٣	المجموع
٢٤,٦٠١	-	-	(٧٣٧)	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
١٠٥,٧٨٨	١٢٢	٦٤	(١,٧٦٧)	١٠٤,٢٠٧	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٣٦-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإثمار القابضة (سابقاً بنك الإثمار ش.م.ب.) ("الإثمار") الشركة الأم الأساسية للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين.

وقد اشتملت عملية إعادة الهيكلة التي قدمها مجلس إدارة بنك الإثمار والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على تحويل بنك الإثمار ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين لفصل الموجودات الأساسية وغير الأساسية. وفي ٢ يناير ٢٠١٧ تم تحويل جميع الأصول والمطلوبات المملوكة سابقاً لبنك الإثمار إلى البنك. وبما أن الإثمار القابضة هي الشركة الأم الأساسية للبنك قبل وبعد إعادة الهيكلة، فقد تم تسجيل هذه العملية كعملية دمج أعمال تحت السيطرة المشتركة وتم تحويل الموجودات والمطلوبات بقيمتها الدفترية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك 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 البنك وهي أيضاً خاضعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

تقوم المجموعة بأنشطتها التجارية من خلال المركز الرئيسي للإثمار وسبعة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	نسبة الملكية %		
	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
أعمال مصرفية			
تمويلات عقارية			

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بعض الأصول والخسوم 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 لاحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاشراف على تنفيذ هذه الخطة.

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

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وسارية المفعول

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يستبدل نموذج "الخسارة المحصلة" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". نموذج الانخفاض في القيمة الجديد يتطبق 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 جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ البداية. المخصص يعتمد على على تغيير الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، الخسائر الائتمانية تتحقق قبل النموذج القديم.

أساس الإعداد - قياس خسائر الأتمان المتوقعة

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر المقيسة مع استعمال نموذج معقد وأفتراضات جوهرية عن التطلع الاقتصادي و تصرف الأتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

عده تقديرات جوهرية مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لحسابه الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

التحول

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

لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة بالقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناجمة عن تطبيق المعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الأرباح المستتابة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة ذلك، فإن المعلومات الواردة لسنة ٢٠١٧ لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

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

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

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	إعادة قياس	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية - بالتكلفة المطفاة
٣٦٢,٣١٠	(٥٤)	٣٦٢,٣٦٤	نقد و أرصدة لدى مصارف و المصرف المركزي
٢,٩٩٦,٤١٤	(٥٤,١٩٣)	٣,٠٥٠,٦٠٧	الأصول المالية (الممولة وغير ممولة)
٤٨٣,٣٨٢	(٤٤)	٤٨٣,٤٢٦	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٥٧,٧٣٥	(٦,٤٥٠)	٦٤,١٨٥	ذمم مدينة أخرى
٣,٨٩٩,٨٤١	(٦٠,٧٤١)	٣,٩٦٠,٥٨٢	مجموع الأصول المالية بالتكلفة المطفاة

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

تأثير على الأرباح المستبقاة و الاحتياطات الأخرى

الأرباح المستبقاة
١٥٤,٦٠٣
(٥٢,٧٦٢)
١٠١,٨٤١

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
استحقاق الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
الرصيد الافتتاحي المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ١ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية
(٥٤)	(٥٤)	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف و مؤسسات مالية و مؤسسات أخرى
(١٦٨,٩٨٩)	(٥٤,١٩٣)	(١١٤,٧٩٦)	مراجلات و تمويلات أخرى
(٧,٢٧٧)	(٤٤)	(٧,٢٣٣)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١٨,٩٥٧)	(٦,٤٥٠)	(١٢,٥٠٧)	ذمم مدينة أخرى
(١٩٥,٢٧٧)	(٦٠,٧٤١)	(١٣٤,٥٣٦)	

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان
لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاحتساب المبدئي، يقارن البنك خطورة التخلف عن الدفع في تاريخ التقييم مع خطورة التخلف عن الدفع في بداية الاحتساب. هذا التقييم يحصل في كل تاريخ تقييم.

في محفظة الشركات، يُقيم البنك الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في مستوى الطرف الاخر كما ان التقييم الداخلي يحدث في مستوى الطرف الاخر وليس في مستوى التسهيلات. المجموعة تستعمل التقييم الداخلي للطرف الاخر كتقييم للتسهيلات المتاحة في تاريخ اتاحة التسهيلات.

لمحفظة التجزئة، يدير البنك حاليًا المحفظة في مستوى المنشأة، لذلك يتم التقييم للزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. الأيام مستحقة الدفع لتسهيلات الأشخاص ستعكس في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تحديد اذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد اذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ الاحتساب، يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي، وتقييم المخاطرة الخارجي، ومعدل التأخير في الحسابات، وإعادة الهيكلة، وأفتراضات خبراء الائتمان ومعلومات تاريخية ذات صلة.

باستعمال افتراضات خبراء الائتمان وإذا 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.

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

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالمراجعات المعتادة والتصديقات. ويصنف البنك أدواته المالية الى المرحلة ١، والمرحلة 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. يصنف البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا.

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

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

تعريف التعثر في السداد

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يهدف الى محاذاة سياسة المحاسبة في انخفاض قيمة الأدوات المالية مع طريقة الداخلية في إدارة خسائر الائتمان للمجموعة. في هذا الصياغ، "خطورة التخلف عن الدفع" للادوات 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 (وفقا لمستندات لباصل و لقواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

عملاء غير التجزئة مع المواصفات الاتية

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

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

التجزئة

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد

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

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

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

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

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

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

المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة في حدود التسهيلات الفردية بعين الاعتبار التدفقات النقدية المقدرة، المستحقات، LGD، ccf، وسعر الخصم. المحافظ التي لا توجد معلومات عن التسهيلاتو المجموعة تستخدم 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 ما فوق.

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

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

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

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

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة معلومات النظرة المستقبلية عندما تقيّم 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 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 هيكلية الفترات للمتخلفات عن الدفع

درجات المخاطر الائتمانية ومدة التخلف عن الدفع عناصر أساسية في تحديد هيكلية الفترات للمتخلفين 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 المجمعّة 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 اقتصادات دات صلة وعدة توقعات أخرى (تطبيق معلومات النظرة المستقبلية). المجموعة تستعمل هذه التوقعات لتعديل تقديرات متخلفين الدفع.

عبر المراجعة السنوية لمحفظة الشركات المجموعة تراقب الأداء السنوي لحساب عبر العد لمتخلفين الدفع عبر سنة واحدة لآخر ٥ سنوات. المتخلفين في الدفع مجموعين في مجموعات تقييم داخلية (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.

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

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

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

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

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

الهبوط في القيمة

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

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المراجعات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة.
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيئنا الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و أصول عقدة.

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

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

الأصول المالية المعادة هيكلتها

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

- 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 حاليا.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا

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

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

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

شطب الأصل

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

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

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

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

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقليل 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 ضوابط مناسبة لتقليل المخاطر. المجموعة تراجع سياسة إدارة المخاطر والأنظمة باستمرار لتعكس التغيير في السوق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

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

مخاطر الائتمانية

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

مخصصات الخسارة

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

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٨٦,٦٣٩	-	-	٣٨٦,٦٣٩	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة نقد و سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٣٥٥,٣٩٧	-	٩٥,٧٨٦	٢٥٩,٦١١	تمويلات (ممولة وغير ممولة)
١,٢٢٥,٢٧٣	-	١١٨,٠٥٨	١,١٠٧,٢١٥	خطر قليل (٣-١)
٤٠,١٦١	-	٢٨,٨٢٣	١١,٣٣٨	خطر مقبول (٤-٦)
١٦٠,٢٩٧	١٦٠,٢٩٧	-	-	قائمة المراقبة (٧)
				غير منتظمة (٨-١٠)
١,٧٨١,١٢٨	١٦٠,٢٩٧	٢٤٢,٦٦٧	١,٣٧٨,١٦٤	قيمة الدفترية (الشركات)
١,٤٧٤,٩٢٩	١٢,٥٧٧	٣٢,٠٤٥	١,٤٣٠,٥٥١	التجزئة (غير مقبولة)
٣,٢٥٦,٠٥٧	١٧٢,٨٧٤	٢٧٤,٧١٢	٢,٨٠٨,٤٧١	القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة
٤٣٣,٠٩٨	٦,٩١٨	-	٤٢٦,١٨٠	صكوك وسندات استثمارية
٧٧,٥٤٥	٦,٥٤٨	٣,٧٥٥	٦٧,٢٤٢	ذمم أخرى
(١٩٢,٩٠٢)	(١٣٠,٥٩٧)	(١٦,٤٤٣)	(٤٥,٨٦٢)	مخصصات الخسارة
٣,٩٦٠,٤٣٧	٥٥,٧٤٣	٢٦٢,٠٢٤	٣,٦٤٢,٦٧٠	مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٤,٥١٠	٨٢٤	٦٣,٦٨٦	٦٦,٢٢٤	٨٧٠	٦٥,٣٥٤
١٩٩,٣٠٩	٢٥,٩٢٣	١٧٣,٣٨٦	١٥٢,٧٦١	٣٠,١٧٠	١٢٢,٥٩١
٢٦٣,٨١٩	٢٦,٧٤٧	٢٣٧,٠٧٢	٢١٨,٩٨٥	٣١,٠٤٠	١٨٧,٩٤٥

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	-	-	١٦٧,٦٥٤
-	-	-	٩٨,٥٤٥	-	(٥٤)
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٩٨,٥٤٥	-	١٦٧,٦٠٠

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ مارس ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٣٥,٥٦٣	٨٦٠	٢٣٤,٧٠٣	٢١٨,٩٨٥	٣١,٠٤٠	١٨٧,٩٤٥
٢٧,٢٧٠	-	٢٧,٢٧٠	١٦٧,٦٠٠	-	١٦٧,٦٠٠
-	-	-	-	-	-
(٦١,٤٤٥)	-	(٦١,٤٤٥)	(٦٦,٢٢٤)	(٨٧٠)	(٦٥,٣٥٤)
٢٠١,٣٨٨	٨٦٠	٢٠٠,٥٢٨	٣٢٠,٣٦١	٣٠,١٧٠	٢٩٠,١٩١

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

٥ مبيعات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٩٢٣,٦٣٧	٥٦٢,٤٩٦	١,٣٦١,١٤١	١,٩٥٣,١٨٧	٥٦٠,٤٣٠	١,٣٩٢,٧٥٧
(١١٤,٧٩٦)	(٦,٤٧٣)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٦٣,٨٥١)	(١٣,٢٢٧)	(١٥٠,٦٢٤)
١,٨٠٨,٨٤١	٥٥٦,٠٢٣	١,٢٥٢,٨١٨	١,٧٨٩,٣٣٦	٥٤٧,٢٠٣	١,٢٤٢,١٣٣

مبيعات وتمويلات أخرى
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
(١١٤,٧٩٦)	(٦,٤٧٣)	(١٠٨,٣٢٣)
(٥٤,١٩٢)	(٦,٧٦٧)	(٤٧,٤٢٥)
(١,٦٠١)	-	(١,٦٠١)
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠
٦٨	٤٧	٢١
١,٠٢٧	(٣٤)	١,٠٦١
٣,٦٠٣	-	٣,٦٠٣
(١٦٣,٨٥١)	(١٣,٢٢٧)	(١٥٠,٦٢٤)

كما في ١ يناير
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
محمل خلال الفترة
إعادة إطفاء خلال الفترة
مستخدم خلال الفترة / السنة
معاد تصنيفية
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

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

٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	٢٨,٩٤٢	-	٢٨,٩٤٢
-	-	-	٤٠١	-	٤٠١
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	٢٩,٣٤٣	-	٢٩,٣٤٣
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
سندات حقوق الملكية - مدرجة					
٢٠,٨٣٧	-	٢٠,٨٣٧	١٣,٠٧٢	-	١٣,٠٧٢
٢,٣٢٣	-	٢,٣٢٣	٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣
٢٣,١٦٠	-	٢٣,١٦٠	١٥,٢٩٥	-	١٥,٢٩٥
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	(٤,١٤٤)	-	(٤,١٤٤)
١٨,٧٨٥	-	١٨,٧٨٥	١١,١٥١	-	١١,١٥١
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
٩٤,٣٦٨	٨٧,٧٩٨	٦,٥٧٠	٩٢,٥٥٦	٨٦,٢٠٠	٦,٣٥٦
٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	٢,٠٠٣	-	٢,٠٠٣
٣٩٤,١٩٣	-	٣٩٤,١٩٣	٣٣٨,٥٣٩	-	٣٣٨,٥٣٩
٤٩٠,٦٥٩	٨٧,٧٩٨	٤٠٢,٨٦١	٤٣٣,٠٩٨	٨٦,٢٠٠	٣٤٦,٨٩٨
(٧,٢٣٣)	-	(٧,٢٣٣)	(٦,٩٦٢)	-	(٦,٩٦٢)
٤٨٣,٤٢٦	٨٧,٧٩٨	٣٩٥,٦٢٨	٤٢٦,١٣٦	٨٦,٢٠٠	٣٣٩,٩٣٦
٦١٧,١٥٩	٨٧,٧٩٨	٥٢٩,٣٥٨	٤٦٦,٦٣٠	٨٦,٢٠٠	٣٨٠,٤٣٠

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

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٨,٩٤٢	-	٢٨,٩٤٢	-
٤٠١	-	-	٤٠١
١١,١٥١	-	٢٧١	١٠,٨٨٠
٤٠,٤٩٤	-	٢٩,٢١٣	١١,٢٨١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	-
١٨,٧٨٥	-	٢٧٤	١٨,٥١١
١٣٣,٧٣٠	-	١١٥,٢١٩	١٨,٥١١
٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ مارس ٣١	
٢,٩٢٥		٥٢٨	

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

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

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٥٢,٤١٣	١٥,١٠٢	٣٧,٣١١	٥٦,٠٣٧	١٥,٨٩٩	٤٠,١٣٨	نعم مدينة
٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	٢,٩٢٣	-	٢,٩٢٣	مستحقات من أطراف ذات صلة
٨,٤٧٦	-	٨,٤٧٦	٨,٥٢٩	-	٨,٥٢٩	ضرائب - مؤجلة
١,٠٣٣٨	-	١,٠٣٣٨	٩,٥٠٩	١٧	٩,٤٩٢	ضرائب - حالية
٦,٥١٤	-	٦,٥١٤	٧,٢٧٥	١,٠٤٤	٦,٢٣١	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٨١,٦٥٧	١٥,١٠٢	٦٦,٥٥٥	٨٤,٢٧٣	١٦,٩٦٠	٦٧,٣١٣	
(١٢,٥٠٧)	(٤,٦٢٠)	(٧,٨٨٧)	(١٨,٥١٧)	(٤,٥٨٥)	(١٣,٩٣٢)	مخصصات الهبوط في القيمة
٦٩,١٥٠	١٠,٤٨٢	٥٨,٦٦٨	٦٥,٧٥٦	١٢,٣٧٥	٥٣,٣٨١	

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
(١٥٢,٠٩٨)	(١١,٠٩٤)	(١٤١,٠٠٤)	كما في ١ يناير
(٦٠,٧٤١)	(٦,٧٦٧)	(٥٣,٩٧٤)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (FAS ٣٠)
(١,٦٩٧)	-	(١,٦٩٧)	محمل خلال الفترة/السنة
٢,٠٨٢	-	٢,٠٨٢	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
٦٩	٤٨	٢١	مستخدم خلال الفترة / السنة
٤,١٦٣	-	٤,١٦٣	فروق صرف العملات
(٢٠٨,٢٢٢)	(١٧,٨١٣)	(١٩٠,٤٠٩)	

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
٢٦,٧٤٧	٣١,٠٤٠	٢٦,٧٤٧	٣١,٠٤٠	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٥٥٦,٠٢٣	٥٤٧,٢٠٣	٥٥٦,٠٢٣	٥٤٧,٢٠٣	مراجلات وتمويلات أخرى
١٣٥,٣٧٤	١٤٧,٣٨٤	١٣٥,٣٧٤	١٤٧,٣٨٤	تمويلات المشاركة
٨٧,٧٩٨	٨٦,٢٠٠	٨٧,٧٩٨	٨٦,٢٠٠	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	حسابات الاستثمار المقيدة
١٢٨,٦٤٢	١٤٢,٥٣٢	١٢٨,٦٤٢	١٤٢,٥٣٢	موجودات مقبلة لغرض التأجير
١٠,٤٨٢	١٢,٣٧٥	١٠,٤٨٢	١٢,٣٧٥	موجودات أخرى
٢٨,٠٩٣	٢٣,٥١٦	٢٨,٠٩٣	٢٣,٥١٦	مستحقات من البنك
١,٢٢٧,٩٨٧	١,٢٠٤,٦٧٨	١,٢٢٧,٩٨٧	١,٢٠٤,٦٧٨	حسابات جارية للعملاء
(١٠٧,٧٢٠)	(٩١,٠٣١)	(١٠٧,٧٢٠)	(٩١,٠٣١)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٥,٢٢٠)	(١٧,٠٠٥)	(١٥,٢٢٠)	(١٧,٠٠٥)	مطلوبات أخرى
(٤٠,١٤٩)	(٣٣,٣٧٧)	(٤٠,١٤٩)	(٣٣,٣٧٧)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٠٦,٤٨٩	١,٠٠٦,٣٢٥	١,٠٠٦,٤٨٩	١,٠٠٦,٣٢٥	

١٠ رأس المال

رأس المال	عدد الأسهم	
٧٥٤,٠٠٠	٧,٥٤٠,٠٠٠	المصرح
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)

في ٣١ مارس ٢٠١٨، شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

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

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
 ب. المساهمين الأغلبية 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 مارس ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون
٦٢٦,٥٣٨	-	٤,٨٢٨	-	٦٢١,٧١٠
١٧٨	-	-	١٧٨	-
٢,٩٢٣	١٥٤	-	-	٢,٧٦٩
٨,١٥٥	٣٣١	-	٧,٨٢٤	-
٤٧,٥٩٩	-	-	-	٤٧,٥٩٩
١٩,٩٠٦	٧٩٩	-	٩,٦٥١	٩,٤٥٦
٢٢,٥١٤	-	-	-	٢٢,٥١٤
٣,٩٢٩	-	-	-	٣,٩٢٩

الموجودات

مرايبات وتمويلات أخرى
 استثمارات في شركات زميلة
 موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء
 مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
 حسابات الاستثمار المطلقة
 المطلوبات الأخرى

إلتزامات

٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون
١٦١	-	١	٨٠	٨٠
٣,٤٨٩	-	-	-	٣,٤٨٩
١٧٠	-	-	-	١٧٠
٦١٨	-	-	٢٨٢	٣٣٦
٥٤	-	-	-	٥٤

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
 الدخل من المرايبات والتمويلات الأخرى
 إيرادات أخرى - رسوم إدارة
 أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

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

١١ 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
٦١٦,١٥٣	-	٤,٨٢٨	-	٦٢٠,٩٨١
-	٢١٠	-	-	٢١٠
٣,٥٧٦	١٦٤	-	١٧٦	٣,٩١٦
-	٣٠,٨٦٢	-	٣٤٥	٣١,٢٠٧
١٩,٤٧٩	-	-	-	١٩,٤٧٩
١٠,٦٦٤	٧,١٦٣	٢٠٣	٨٣٤	١٨,٨٦٤
٢٢,١٠٩	-	-	-	٢٢,١٠٩
٣,٩٢٩	-	-	-	٣,٩٢٩

الموجودات

مرايحات وتمويلات أخرى
استثمارات في شركات زميلة
موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات جارية للعملاء
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
حسابات الاستثمار المطلقة
المطلوبات الأخرى

إلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٥٧	٧٩	٢	-	١٣٨
٢,٣٤٦	-	-	-	٢,٣٤٦
-	-	-	-	-
٨٩	٣٦	-	-	١٢٥
٥٤	-	-	-	٥٤

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى
إيرادات أخرى - رسوم إدارة
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

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

١٢ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
١,١٤٢	٨٣٢
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,١٤	٠,٨٣

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

١٣ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٢٣٦٨٥	٣٠,٩٥١
٢٦١٧٧٧	٢٨٧,٤٩٨
١١٧٥٤٧	١١٤,١٩٠
٤٠٣,٠٠٩	٤٣٢,٦٣٩

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

التزامات	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٦٨٠,٩٨١	٦٨١,٤٧٧

تسهيلات غير مسحوبة وخطط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

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

١٤ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣١ مارس ٢٠١٧					٣١ مارس ٢٠١٨					
المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	أخرى	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٢٢,٧٢٠	(٣٠)	٢١١	٥,٣٨٧	١٧,١٥٢	٢٠,٥٦٩	(١٠)	٨٤٢	٧,٩٠١	١١,٨٣٦	إيرادات تشغيلية
(١٦,٢٣٥)	(١)	(٤٧)	(٩٠٠)	(١٥,٢٨٧)	(١٦,٢٦٣)	٧	(٩٨٠)	(٤,٥٨٢)	(١٠,٧٠٨)	إجمالي المصروفات
٦,٤٨٥	(٣١)	١٦٤	٤,٤٨٧	١,٨٦٥	٤,٣٠٦	(٣)	(١٣٨)	٣,٣١٩	١,١٢٨	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٣,٤٠٢)	٦	(٤٨)	(٢,٤٠٧)	(٩٥٣)	(٢,٢٨٠)	٤	(١٥٧)	(٢,٠٣٤)	(٩٣)	المخصصات والضرائب الخارجية صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٣,٠٨٣	(٢٥)	١١٦	٢,٠٨٠	٩١٢	٢,٠٢٦	١	(٢٩٥)	١,٢٨٥	١,٠٣٥	
١,١٤٢	(١٦)	٧٧	٩٦٢	١١٩	٨٣٢	(٢)	(١٩٢)	٨٥٥	١٧١	متعلقة بالتالي:
١,٩٤١	(٩)	٣٩	١,١١٨	٧٩٣	١,١٩٤	٣	(١٠٣)	٤٣٠	٨٦٤	مساهمي البنك
٣,٠٨٣	(٢٥)	١١٦	٢,٠٨٠	٩١٢	٢,٠٢٦	١	(٢٩٥)	١,٢٨٥	١,٠٣٥	حقوق الأقلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					كما في ٣١ مارس ٢٠١٨					
٣,٢٤٢,٤١٩	٢,٨٠١	٢,٦٦٠	٦٨٧,٢٦١	٢,٥٤٩,٦٩٧	٣,١١٣,٨٤٠	٢,٥٢٥	٣,٢٥٤	٤٦٧,٨٨٣	٢,٦٤٠,١٧٨	إجمالي الموجودات
٣,٠٤٣,٢٧٥	-	١٧٩	١٩٨,٢١٦	٢,٨٤٤,٨٨٠	٢,٩٦٨,٣٨١	-	١٨٠	١٢٠,٩٧٦	٢,٨٤٧,٢٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة