

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

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

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

الصفحات	المحتويات
٣	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٦ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٩ - ١٠	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
١١ - ٢٤	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترات الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد و عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة، لم تقم المجموعة بإحتساب الزيادة في القيمة العادلة لحسابات الاستثمار المقيدة التي نعتقد أن من الواجب تسجيلها لتتوافق مع أساس الإعداد المذكور في الإيضاح رقم ٢ لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٩,٩٠١ ألف دينار بحريني ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بمبلغ ٨,٨٦٦ ألف دينار بحريني و ١,٠٣٥ ألف دينار بحريني على التوالي.

الاستنتاج المتحفظ

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




رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٣ أغسطس ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين


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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات	
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)		
٢٤٢,١٨٥	٢٦٢,٨١٩	٢٣٤,٥٥٩	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧٦,٣٠٥	٩٨,٥٤٥	١١٣,٤١٥	٤	مراجعات وتمويلات أخرى
١,٨٢٨,٤٢٩	١,٨٠٩,٦٨٥	١,٨٣٧,٥١٤	٥	تمويلات المشاركة
١١٦,٥٦١	١٣٨,٤٠٨	١٦٣,٨٨٥	٦	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٧٠٨,٤٧١	٦١٧,١٥٦	٥٦٣,٩٧١		حسابات الاستثمار المقيدة
٢٧,١٨٣	٢٧,١٨٣	٢٧,١٨٣		موجودات مقتناة بغرض التأجير
١١٠,١٢٤	١٣١,١٠٦	١٥٦,٢٦٧		استثمارات عقارية
٣,٨٨٩	٣,٩٩٤	٣,٦٣٠		موجودات أخرى
٦٤,٥٢٠	٦٩,١٥٠	٧٣,٦٢٧	٧	موجودات ثابتة
٢١,٧٤١	٢٢,٢٥٢	٢٠,٦٧٨		موجودات غير ملموسة
٦٤,١٤٠	٦١,١٢١	٥٨,١٣٦		إجمالي الموجودات
٣,٢٦٣,٥٤٨	٣,٢٤٢,٤١٩	٣,٢٥٢,٦٠٠		
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٦٥٧,٠٧٥	٦٧٦,٨٨٨	٦٦٠,٤٣٨		حسابات جارية للعملاء
٤٩١,٤٦٢	٤٣٤,٦٣٥	٦٠٥,٥٩٢		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧١٩,٨٦٧	٧١٩,٣٠٣	٦٧٢,٧٧٤		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٤٣,٩٣٤	١٤٧,٥٥١	١٤١,٢٥٥		المطلوبات الأخرى
٢,٠١٢,٣٣٨	١,٩٧٨,٣٧٧	٢,٠٨٠,٠٥٩		إجمالي المطلوبات
١,٠٤٧,١٧٢	١,٠٦٤,٨٩٨	١,٠٣٢,٤٨٢	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٥,٣١١	٤٤,٥٤١	٤٣,٠١٣		حقوق الأقلية
٣,١٠٤,٨٢١	٣,٠٨٧,٨١٦	٣,١٥٥,٥٥٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٥,٩٠٧	٣١,٩٠٢	٢٥,٧٣٣		الاحتياطيات
٢٢,٨٢٠	٢٢,٧٠١	(٢٨,٦٨٧)		(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقة
١٥٨,٧٢٧	١٥٤,٦٠٣	٩٧,٥٤٦		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٦٣,٥٤٨	٣,٢٤٢,٤١٩	٣,٢٥٢,٦٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

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


أحمد عبد الرحيم


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

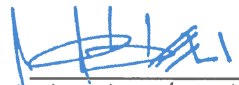
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.


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

إيضاحات	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات				
الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة	٣٢,٩١٣	٢٩,٣١٩	١٥,٣٩٣	١٦,٩٠٣
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة	(١٩,٦٢٣)	(١٦,٣٦٤)	(٧,٩٦٦)	(١٠,٢١٧)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً	١٣,٢٨٠	١٢,٩٥٥	٧,٤٢٧	٦,٦٨٦
الدخل من المراجعات والتحويلات الأخرى	٣٢,٩٥٦	٣١,٠١٠	١٥,٥٣٦	١٦,٨٨٠
الدخل من الصكوك والسندات الاستثمارية وما في حكمها	١٧,٧٤٢	٢٤,٦٨٨	١١,٢٢٨	٨,٤٧٤
إيرادات أخرى	٨,٥٥٩	٧,٧٩٠	٥,٠٣٦	٤,٤٠٢
إجمالي الإيرادات	٧٢,٥٣٧	٧٦,٤٤٣	٣٩,٢٢٧	٣٦,٤٤٢
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي	(٣٠,٣٣٤)	(٣٠,٦٨١)	(١٦,١٨٥)	(١٤,٨٠٨)
إيرادات تشغيلية	٤٢,٢٠٣	٤٥,٧٦٢	٢٣,٠٤٢	٢١,٦٣٤
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٢٩,٣٢٤)	(٢٨,٣٩٦)	(١٤,٥٤٧)	(١٥,٣٣١)
الإستهلاك والإطفاء	(٤,٣٦٧)	(٤,٦٥٧)	(٢,٢٧١)	(٢,٠٩٧)
إجمالي المصروفات	(٣٣,٦٩١)	(٣٣,٠٥٣)	(١٦,٨١٨)	(١٧,٤٢٨)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	٨,٥١٢	١٢,٧٠٩	٦,٢٢٤	٤,٢٠٦
مخصصات الهبوط في القيمة - صافي	١,١١٩	(١,٤٧٤)	(١,٨٨٣)	٧٣٤
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	٩,٦٣١	١١,٢٣٥	٤,٣٤١	٤,٩٤٠
ضرائب خارجية	(٦,٠٢١)	(٦,٨٥٤)	(٣,٠٤٣)	(٣,٣٥٦)
صافي الربح للفترة	٣,٦١٠	٤,٣٨١	١,٢٩٨	١,٥٨٤
متعلقة بالتالي:				
مساهمي البنك	١,٣٧٤	١,٥٤٣	٤٠١	٥٤٢
حقوق الأقلية	٢,٢٣٦	٢,٨٣٨	٨٩٧	١,٠٤٢
عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس	١,٣٧	١,٥٤	٠,٤٠	٠,٥٤

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


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة / (خسائر متراكمة)	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة القانوني العادلة للاستثمارات	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
١,٣٧٤	١,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٠٨	-	١٠٨	-	-	-	١٠٨	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٦,٢٧٧)	-	(٦,٢٧٧)	-	(٦,٢١٤)	(٧٤)	١١	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٩٧,٠٤٦	(٢٨,٦٨٧)	٢٥,٧٣٣	٤٠,٢٨٠	(١٩,٤٥٥)	٨١٦	٣,٩٣٤	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	رأس المال
١٥٨,٩٥٩	٢١,٢٧٧	٣٧,٦٨٢	٤٠,٢٨٠	(٨,٨٢٣)	٧٩٧	٥,٤٢٨	١٠٠,٠٠٠
١,٥٤٣	١,٥٤٣	-	-	-	-	-	-
(١,٥١٢)	-	(١,٥١٢)	-	-	-	(١,٥١٢)	-
(٢٦٣)	-	(٢٦٣)	-	(٢٥٩)	-	(٤)	-
١٥٨,٧٢٧	٢٢,٨٢٠	٣٥,٩٠٧	٤٠,٢٨٠	(٩,٠٨٢)	٧٩٧	٣,٩١٢	١٠٠,٠٠٠

الأرصدة المحولة كجزء من إعادة التنظيم

(٢ يناير ٢٠١٧)

صافي ربح الفترة

حركة القيمة العادلة لللكوك وسندات

استثمارية وما في حكمها

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣٠ يونيو 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 الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
١١,٢٣٥	٩,٦٣١	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٤,٦٥٧	٤,٣٦٧	الإهلاك والإطفاء
٣١	٢٠	حصة الخسائر من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
١,٤٧٤	(١,١١٩)	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٤٠)	٨٩	خسائر/(أرباح) بيع موجودات ثابتة
١٧,٣٥٧	١٢,٩٨٨	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(١٦,٣٧١)	(٤,٨١٩)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٨٧٨)	(١٢٤,٤٠٨)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٢٨,٤٣٧)	(٣٩,٦٩٧)	تمويلات المشاركة
٣,٣٣٤	(٤٢,٤٤٤)	موجودات أخرى
٦٢,١٩٦	٢٤,٢٠١	الحسابات الجارية للعملاء
٦١,٨٣٩	١٩٦,٣٤٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٤,٧٤٧	٢٣,٧١٨	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٤,٣٤٢	٤,٥٢٣	المطلوبات الأخرى
٤,٦٨٠	(٢٢,٧٠٣)	الزيادة / (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦,٩٣٥)	(٢,٧٠٨)	الضرائب المدفوعة
٨٤,٨٧٤	٢٤,٩٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيرات في:
(١٣,٥٣٥)	(٢٥,١٦٢)	موجودات مقننة بغرض التأجير
(٩١,٣٧٦)	(٣,٠٢٤)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١,١٢٥)	١,١٢٤	بيع/(شراء) موجودات ثابتة
(١٠,٦٠٣٦)	(٢٧,٠٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٢٨٠	(١٥,٦٩٥)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٩,٨٨٢)	(١٧,٧٦٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٦٠,٩٩٣	٢٩٧,٨٥٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٤١,١١١	٢٨٠,٠٩١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣١ يونيو ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	(١)	-	-	-	٥٤,٧٨٨	صندوق دلمونيا للتطوير *
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,١٨٤	-	-	٦٣٣	-	٦,٨١٧	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٢,٨٤٣	(١)	-	٦٣٣	-	٧٣,٤٧٥	المجموع
٢٣,٨٦٤	-	-	-	-	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٦,٧٠٧	(١)	-	٦٣٣	-	٩٧,٣٣٩	

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الإستثمارات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٧	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٥٦,٣٥٨	٧	-	-	-	٥٦,٣٦٥	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,٥٠٠	-	-	٥٤٢	-	٦,٥٤٢	المحفظة العقارية الأوروبية*
٦,٠٨٥	٨٥	-	٤٠٨	(١,٢٠٣)	٥,٣٧٥	الودائع العقارية الأوروبية *
١٠,٣٨٨	-	-	-	-	١٠,٣٨٨	الودائع العقارية الأمريكية*
٨١,١٨٧	٩٢	-	٩٥٠	(١,٢٠٣)	٨١,٠٢٦	المجموع
٢٤,٦٠١	-	-	-	(٧٣٧)	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
١٠٥,٧٨٨	٩٢	-	٩٥٠	(١,٩٤٠)	١٠٤,٨٩٠	

* سوف يتم تسجيل الإيراد / (الخسارة) وتوزيعه عند بيع الإستثمارات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٣٦٠١ 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 المحفوظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

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

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

لم تقم المجموعة بإحتساب الزيادة في القيمة العادلة لحسابات الاستثمار المقيدة التي نعتقد أن من الواجب تسجيلها لتتوافق مع أساس الإعداد. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٩٤٩٠١ ألف دينار بحريني ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بمبلغ ٨٠٨٦٦ ألف دينار بحريني و ١٠٠٣٥ ألف دينار بحريني على التوالي.

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

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمطالبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإيضاحات 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والاحتياطيات".

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 الأتتمانية المتوقعة". نموذج الانخفاض في القيمة الجديد يطبق على بعض من الألتزامات والضمانات المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الأتتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً الا اذا كان هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الأتتمان من تاريخ البداية. المخصص يعتمد على على تغيير الخسائر الأتتمانية المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، الخسائر الأتتمانية تتحقق قبل النموذج القديم.

أساس الإعداد - قياس خسائر الأتتمان المتوقعة

قياس مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر المقيسة مع استعمال نموذج معقد و افتراضات جوهرياً عن التطلع الاقتصادي و تصرف الأتتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

عدة تقديرات جوهرياً مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لحسابية الخسائر الأتتمانية المتوقعة:

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

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية 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 المستتقة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	إعادة قياس	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٣٦٢,٣١٠	(٥٤)	٣٦٢,٣٦٤	نقد وأرصدة لدى مصارف و المصرف المركزي
٢,٩٩٦,٤١٤	(٥٤,١٩٣)	٣,٠٥٠,٦٠٧	الأصول المالية (الممولة والغير 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 المطفأة

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	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٥٤,٦٠٣	أستحقاق الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
(٥٢,٧٦٢)	الرصيد الافتتاحي المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠١,٨٤١	

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 ٢٦,٥ مليون دينار بحريني في ١ يناير ٢٠١٨. هذا المبلغ تم تعديله ضد رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ٦,٨ مليون دينار بحريني متعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والمبلغ المتبقي ١٩,٧ مليون دينار بحريني تم تعديله ضد أرباح مستبقاة المتعلقة بمساهمي الأئثار مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين الشركة والبنك. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ محملة من قبل المساهمين.

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	١ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية
(٥٤)	(٥٤)	-	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٦٨,١٤٥)	(٥٤,١٩٣)	(١١٣,٩٥٢)	(١١٣,٩٥٢)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٧,٢٧٧)	(٤٤)	(٧,٢٣٣)	(٧,٢٣٣)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١٨,٩٥٧)	(٦,٤٥٠)	(١٢,٥٠٧)	(١٢,٥٠٧)	ذمم مدينة أخرى
(١٩٤,٤٣٣)	(٦٠,٧٤١)	(١٣٣,٦٩٢)	(١٣٣,٦٩٢)	

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالأضمحلال 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 المبني، 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 الآخر كما ان التقييم الداخلي يحدث في مستوى الطرف الآخر وليس في مستوى التسهيلات. المجموعة تستعمل التقييم الداخلي للطرف الآخر كتقييم للتسهيلات المتاحة في تاريخ إتاحة 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 إذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان

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

باستعمال أقرضات 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 يمكنها 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 قصص متخلف 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 الإدراك 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 الإدراك 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" للأدوات المالية عنصر أساسي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

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

غير التجزئة

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد (وفقا لمستندات لباصل و ل قواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

عملاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية

- تقييم ٨ او اكثر من تقييم المخاطر الداخلي
- جميع او أي من التسهيلات التي تتعدى فترة التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم
- جميع او أي من التسهيلات التي وضعت في حالة "عدم استحقاق الأرباح" (وقف الأرباح)
- جميع او أي من التسهيلات التي لديها مخصصات محددة .
- أحداث تؤدي الى التعثر في السداد مثل إعلان الإفلاس، توفي العميل (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

- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية الغير مضمحلة ائتمانيا في تاريخ اعداد البيانات المالية: قيمة النقد القاصر (الفرق بين النقد المدان للمجموعة وفقا للعقد والنقد المتوقع استلامه)
- 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 لاسترداد 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 والتغييرات الممكنة للمبلغ الحالي المسموح تحت العقد مع تكلفة التغطية. 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 ياتر في تحديد المتعثرات وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص حسابات المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

الأصول المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في المخاطر الائتمانية تخضع الى 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 تقييم 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 لأحتمالية التخلف 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 المجمعدة 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 ي نسب التخلف عن الدفع وعوامل الاقتصاد الكلية والتحليل العميق لأمور أخرى (مثل خيرة في التسامح) على مخاطر التعثر في الدفع. لمعظم المخاطر، العوامل الاقتصادية الكلية الأساسية هي: إجمالي الإنتاج المحلي، صافي الاقتراض وتعداد السكان.

على أساس الاعتبار عدة أنواع من المعلومات الخارجية الفعلية والتوقعات، المجموعة تكون نظرة أساسية لتوجهات أقتصادات 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 المراقبة سنويا عبر دورة المتخلفين في الدفع. عندما يكون الطرف الاخر غير مصنّف يحصل على تقييم ٥.

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

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

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

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

التخلف عن الدفع لكل فئة تقاس على أساس رصد المتخلفين عي الدفع المتوقع وذلك 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 التموليات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المراجعات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة.
- التزيمات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيانا الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و أصول عاقدة.

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

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

الأصول المالية المعادة هيكلتها

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

- اذا إعادة الهيكله المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النصف 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 التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الريخ 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 أو في إعادة تنظيم مالي اخر

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

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

شطب الأصل

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

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

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

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

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

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع ظوابط 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 إلى تكبد البنك لخسارة مالية. المخاطر الائتمانية تنشأ من التمويلات (التسهيلات الائتمانية للعملاء) ومن النقد و الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنتفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

مخصصات الخسارة

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٤٧,٧٦٣	-	-	٣٤٧,٧٦٣	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة نقد وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٢١,٤٨٠	-	٣٦,٧٧٢	٧٨٤,٧٠٨	تمويلات (ممولة وغير ممولة)
١,٧٣٩,٢٤١	-	١,٠٥,٤٨١	١,٦٣٣,٧٦٠	خطر قليل (٣-١)
٥٠,١٩٠	-	٥٠,١٩٠	-	خطر مقبول (٤-٦)
١٥٧,٤٢٣	١٥٧,٤٢٣	-	-	قائمة المراقبة (٧)
				غير منتظمة (٨-١٠)
٢,٧٦٨,٣٣٤	١٥٧,٤٢٣	١٩٢,٤٤٣	٢,٤١٨,٤٦٨	قيمة الدفترية (الشركات)
٦٨٧,٩١١	٢١,٢٨٩	٧,٩٠٣	٦٥٨,٧١٩	التجزئة (غير مقيمة)
٣,٤٥٦,٢٤٥	١٧٨,٧١٢	٢٠٠,٣٤٦	٣,٠٧٧,١٨٧	القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة
٥٠٩,٦٥٦	٦,٧٥٩	-	٥٠٢,٨٩٧	صكوك وسندات استثمارية
٨٦,٣٤٨	١٤,٥٥٠	٣,٧٥٥	٦٨,٠٤٣	ذمم أخرى
(١٨٨,٦٨٢)	(١٢٥,٤٢٢)	(١٦,٦٤٦)	(٤٦,٦١٤)	مخصصات الخسارة
٤,٢١١,٣٣٠	٧٤,٥٩٩	١٨٧,٤٥٥	٣,٩٩٩,٢٧٦	مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٤,٥١٠	٨٢٤	٦٣,٦٨٦	٦٧,٦١٨	٨٧٩	٦٦,٧٣٩
١٩٩,٣٠٩	٢٥,٩٢٣	١٧٣,٣٨٦	١٦٦,٩٤١	٢٣,٨٢٤	١٤٣,١١٧
٢٦٣,٨١٩	٢٦,٧٤٧	٢٣٧,٠٧٢	٢٣٤,٥٥٩	٢٤,٧٠٣	٢٠٩,٨٥٦

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	١١٣,٢٠٤	-	١١٣,٢٠٤
-	-	-	(٥٤)	-	(٥٤)
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	١١٣,١٥٠	-	١١٣,١٥٠

ودائع سلع
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٤٢,١٨٥	٢٤,٩٩٦	٢١٧,١٨٩	٢٣٤,٥٥٩	٢٤,٧٠٣	٢٠٩,٨٥٦
٧٦,٣٠٥	١٥,٧٨٠	٦٠,٥٢٥	١١٣,١٥٠	-	١١٣,١٥٠
(١٤,٦٩٨)	(١٤,٦٩٨)	-	-	-	-
(٦٢,٦٨١)	(٦٣٠)	(٦٢,٠٥١)	(٦٧,٦١٨)	(٨٧٩)	(٦٦,٧٣٩)
٢٤١,١١١	٢٥,٤٤٨	٢١٥,٦٦٣	٢٨٠,٠٩١	٢٣,٨٢٤	٢٥٦,٢٦٧

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 للاحتياطي

٥ مبيعات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٩٢٣,٦٣٧	٥٦٢,٤٩٦	١,٣٦١,١٤١	١,٩٩٦,٤٢٤	٥٥٠,٤١٢	١,٤٤٦,٠١٢
(١١٣,٩٥٢)	(٥,٦٢٩)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٥٨,٩١٠)	(١٣,١٤٦)	(١٤٥,٧٦٤)
١,٨٠٩,٦٨٥	٥٥٦,٨٦٧	١,٢٥٢,٨١٨	١,٨٣٧,٥١٤	٥٣٧,٢٦٦	١,٣٠٠,٢٤٨

مبيعات وتمويلات أخرى
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
(١١٣,٩٥٢)	(٥,٦٢٩)	(١٠٨,٣٢٣)	كما في ١ يناير
(٥٤,١٩٢)	(٧,١٠٢)	(٤٧,٠٩٠)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
(٤,٤١٩)	(٦٥٨)	(٣,٧٦١)	محمل خلال الفترة
٤,٨٨٦	٨٩	٤,٧٩٧	إعادة إطفاء خلال الفترة
٢٠٦	١٢٤	٨٢	مستخدم خلال الفترة
١,٠٢٧	(٣٤)	١,٠٦١	معاد تصنيفة
٧,٥٣٤	٦٤	٧,٤٧٠	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
(١٥٨,٩١٠)	(١٣,١٤٦)	(١٤٥,٧٦٤)	

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

٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	٤٥,١١٠	-	٤٥,١١٠
-	-	-	١٨٥	-	١٨٥
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	٤٥,٢٩٥	-	٤٥,٢٩٥
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
سندات حقوق الملكية - مدرجة					
٢٠,٨٣٧	-	٢٠,٨٣٧	١٧,٣٥٣	-	١٧,٣٥٣
٢,٣٢٣	-	٢,٣٢٣	٢,١١٢	-	٢,١١٢
٢٣,١٦٠	-	٢٣,١٦٠	١٩,٤٦٥	-	١٩,٤٦٥
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	(٣,٨١٥)	-	(٣,٨١٥)
١٨,٧٨٥	-	١٨,٧٨٥	١٥,٦٥٠	-	١٥,٦٥٠
سندات استثمارية بالتكلفة المضافة					
صكوك - غير مدرجة					
٩٤,٣٦٨	٨٧,٧٩٨	٦,٥٧٠	٩٥,٢٦٨	٨٩,٨٢٢	٥,٤٤٦
٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	١,٩٠٧	-	١,٩٠٧
٣٩٤,١٩٣	-	٣٩٤,١٩٣	٤١٢,٤٨١	-	٤١٢,٤٨١
٤٩٠,٦٥٩	٨٧,٧٩٨	٤٠٢,٨٦١	٥٠٩,٦٥٦	٨٩,٨٢٢	٤١٩,٨٣٤
(٧,٢٣٣)	-	(٧,٢٣٣)	(٦,٦٣٠)	-	(٦,٦٣٠)
٤٨٣,٤٢٦	٨٧,٧٩٨	٣٩٥,٦٢٨	٥٠٣,٠٢٦	٨٩,٨٢٢	٤١٣,٢٠٤
٦١٧,١٥٦	٨٧,٧٩٨	٥٢٩,٣٥٨	٥٦٣,٩٧١	٨٩,٨٢٢	٤٧٤,١٤٩

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 المستقلة من مصادر مستقلة؛ في حين أن المدخلات غير القابلة للقياس والملاحظة تعكس افتراضات المجموعة لأوضاع السوق. هذان النوعان من المدخلات خلقا سلم القيمة العادلة التالي:

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٤٥,١١٠	-	٤٥,١١٠	-
١٨٥	-	-	١٨٥
١٥,٦٥٠	-	٢٥٠	١٥,٤٠٠
٦٠,٩٤٥	-	٤٥,٣٦٠	١٥,٥٨٥
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 يونيو ٣٠	٣,١٦٢	٢٠١٨ يونيو ٣٠	٤٨٧

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

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

٧ موجودات أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ يونيو ٣٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٢,٤١٣	١٥,١٠٢	٣٧,٣١١	٦٤,٧٠٩	١٠,٩٩٠	٥٣,٧١٩
٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	٣,٥٠١	-	٣,٥٠١
٨,٤٧٦	-	٨,٤٧٦	٤,٥٨٩	-	٤,٥٨٩
١٠,٣٣٨	-	١٠,٣٣٨	١٢,١٨١	٦	١٢,١٧٥
٦,٥١٤	-	٦,٥١٤	٧,٠٨٠	١,١٥٩	٥,٩٢١
٨١,٦٥٧	١٥,١٠٢	٦٦,٥٥٥	٩٢,٠٦٠	١٢,١٥٥	٧٩,٩٠٥
(١٢,٥٠٧)	(٤,٦٢٠)	(٧,٨٨٧)	(١٨,٤٣٣)	(٤,٥٨٤)	(١٣,٨٤٩)
٦٩,١٥٠	١٠,٤٨٢	٥٨,٦٦٨	٧٣,٦٢٧	٧,٥٧١	٦٦,٠٥٦

ذمم مدينة
مستحقات من أطراف ذات صلة
ضرائب - موجلة
ضرائب - حالية
موجودات مستحوز عليها مقابل مطالبات
مخصصات الهبوط في القيمة

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٢٠١٨ يونيو ٣٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
(١٥٢,٠٩٨)	(١١,٠٩٤)	(١٤١,٠٠٤)	كما في ١ يناير
(٦٠,٧٤١)	(٧,١٠٢)	(٥٣,٦٣٩)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (FAS ٣٠)
(٤,٩٠٧)	(١,٠٢٧)	(٣,٨٨٠)	محمل خلال الفترة
٥,٠٨٨	٨٩	٤,٩٩٩	إعادة إطفاء خلال الفترة
٢٠٦	١٢٤	٨٢	مستخدم خلال الفترة
٨,٧٧٧	١٤٥	٨,٦٣٢	فروق صرف العملات
(٢٠٣,٦٧٥)	(١٨,٨٦٥)	(١٨٤,٨١٠)	

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:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ يونيو ٣٠			
٢٦,٧٤٧	٢٤,٧٠٣	٢٦,٧٤٧	٢٤,٧٠٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	
٥٥٦,٨٦٧	٥٣٧,٢٦٦	٥٥٦,٨٦٧	٥٣٧,٢٦٦	مرابحات وتمويلات أخرى	
١٣٤,٥٣٠	١٦٣,٥٩٥	١٣٤,٥٣٠	١٦٣,٥٩٥	تمويلات المشاركة	
٨٧,٧٩٨	٨٩,٨٢٢	٨٧,٧٩٨	٨٩,٨٢٢	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	
٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	حسابات الاستثمار المقيدة	
١٢٨,٦٤٢	١٥٤,١٦٤	١٢٨,٦٤٢	١٥٤,١٦٤	موجودات مقفلة لغرض التأجير	
١٠,٤٨٢	٧,٥٧١	١٠,٤٨٢	٧,٥٧١	موجودات أخرى	
٢٨٠,٠٩٣	١٧١,٢٧٨	٢٨٠,٠٩٣	١٧١,٢٧٨	مستحقات من البنك	
١,٢٢٧,٩٨٧	١,١٥١,٢٢٧	١,٢٢٧,٩٨٧	١,١٥١,٢٢٧	حسابات جارية للعملاء	
(١٠٧,٧٢٠)	(٨٠,١٣٤)	(١٠٧,٧٢٠)	(٨٠,١٣٤)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	
(١٥,٢٢٠)	(١١,٧٥٨)	(١٥,٢٢٠)	(١١,٧٥٨)	مطلوبات أخرى	
(٤٠,١٤٩)	(٢٦,٨٥٣)	(٤٠,١٤٩)	(٢٦,٨٥٣)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	
١,٠٦٤,٨٩٨	١,٠٣٢,٤٨٢	١,٠٦٤,٨٩٨	١,٠٣٢,٤٨٢		

١٠ رأس المال

رأس المال	عدد الأسهم (بالآلاف)
٧٥٤,٠٠٠	٧,٥٤٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

المصرح
المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٨
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
المصدرة والمدفوعة بالكامل
إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٦١٣,٣٥٠	-	٤,٨٢٨	-	٦١٨,١٧٨	الموجودات
-	١٤٠	-	-	١٤٠	مرايحات وتمويلات أخرى
٣,٣٤٤	-	-	١٥٧	٣,٥٠١	استثمارات في شركات زميلة
					موجودات أخرى
-	٦,٧٢٣	-	٣٣١	٧,٠٥٤	المطلوبات
٤٥,١٨٢	-	-	-	٤٥,١٨٢	حسابات جارية للعملاء
٧,٢٩٢	٧,٦٤٢	-	٧٩٩	١٥,٧٣٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٥,٦٠٩	-	-	-	٢٥,٦٠٩	حسابات الاستثمار المطلقة
					المطلوبات الأخرى
٣,٩٢٩	-	-	-	٣,٩٢٩	إلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٢٦	٢٦	٤	-	٥٦	الإيرادات
٦,٠٥٥	-	-	-	٦,٠٥٥	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
٣٧٥	-	-	-	٣٧٥	الدخل من المراهبات والتمويلات الأخرى
٧٢٤	٥١٦	-	-	١,٢٤٠	إيرادات أخرى - رسوم إدارة
					أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
١٠٩	-	-	-	١٠٩	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون
٦٢٤,٣٢٥	-	٤,٨٢٨	-	٦١٩,٤٩٧
٢١٠	-	-	٢١٠	-
٣,٩١٦	١٧٦	-	١٦٤	٣,٥٧٦
٣١,٢٠٧	٣٤٥	-	٣٠,٨٦٢	-
١٩,٤٧٩	-	-	-	١٩,٤٧٩
١٨,٨٦٤	٨٣٤	٢٠٣	٧,١٦٣	١٠,٦٦٤
٢٢,١٠٩	-	-	-	٢٢,١٠٩
٥,٩٠٦	-	-	-	٥,٩٠٦

الموجودات

مراجعات وتمويلات أخرى
 استثمارات في شركات زميلة
 موجودات أخرى

المطلوبات

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

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون
٣٠٧	-	٤	١٥٤	١٤٩
٤,٦٣٢	-	-	-	٤,٦٣٢
٤٧٢	-	-	٢١٠	٢٦٢
١٠٩	-	-	-	١٠٩

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
 الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
 أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١,٣٧٤	١,٥٤٣	٥٤٢	٤٠١
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٧	١,٥٤	٠,٥٤	٠,٤٠

صافي الربح المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
 بالكامل (بالآلاف)

عائد السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

١٣ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٣٤,٦٨٥	٤٩٤,١٥٨
٢٦١,٧٧٧	٢٥٦,٣٠٦
١١٧,٥٤٧	١٠٩,٤٢٨
٤٠٣,٠٠٩	٤١٤,٨٩٢

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

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦٨٠,٩٨١	٨٢٣,٨٥٤

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لعمالها من الأفراد والشركات.
(ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
(ج) ادارة الموجودات / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣٠ يونيو ٢٠١٧					٣٠ يونيو 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	
٤٥٠٧٦٢	(٣٠)	٢٦٢	٩٠٨٧٩	٣٥٠٦٥١	٤٢٠٢٠٣	(١٩)	٤٣٧	١١٠٣٩٣	٣٠٠٣٩٢	إيرادات تشغيلية
(٣٣٠٠٥٣)	-	(٤٨٨)	(٢٠٢٤٥)	(٣٠٠٣٢٠)	(٣٣٠٦٩١)	-	(١٠٤٤٣)	(٥٠٨٣٦)	(٢٦٠٤١٢)	إجمالي المصروفات
١٢٠٧٠٩	(٣٠)	(٢٢٦)	٧٠٦٣٤	٥٠٣٣١	٨٠٥١٢	(١٩)	(١٠٠٠٦)	٥٠٥٥٧	٣٠٩٨٠	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٨٠٣٢٨)	(١٠)	(١١)	(٣٠١٩٨)	(٥٠١٠٩)	(٤٠٩٠٢)	(٧)	(٤٥)	(٣٠١٨٠)	(١٠٦٧٠)	المخصصات والضرائب الخارجية صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٤٠٣٨١	(٤٠)	(٢٣٧)	٤٠٤٣٦	٢٢٢	٣٠٦١٠	(٢٦)	(١٠٠٥١)	٢٠٣٧٧	٢٠٣١٠	
١٠٥٤٣	(٢٧)	(١٥٧)	٢٠٥٩٣	(٨٦٦)	١٠٣٧٤	(١٨)	(٦٩٩)	١٠٥٨٢	٥٠٩	متعلقة بالتالي:
٢٠٨٣٨	(١٣)	(٨٠)	١٠٨٤٣	١٠٠٨٨	٢٠٢٣٦	(٨)	(٣٥٢)	٧٩٥	١٠٨٠١	مساهمي البنك حقوق الأقلية
٤٠٣٨١	(٤٠)	(٢٣٧)	٤٠٤٣٦	٢٢٢	٣٠٦١٠	(٢٦)	(١٠٠٥١)	٢٠٣٧٧	٢٠٣١٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
٣٠٢٤٢٠٤١٩	٢٠٨٠١	٢٠٦٦٠	٦٨٧٠٢٦١	٢٠٥٤٩٠٦٩٧	٣٠٢٥٢٠٦٠٠	٢٠٨٦٣	٣٠٢٨٩	٥١٠٠٦٣٦	٢٠٧٣٥٠٨١٢	إجمالي الموجودات
٣٠٠٤٣٠٢٧٥	-	١٧٩	١٩٨٠٢١٦	٢٠٨٤٤٠٨٨٠	٣٠١١٢٠٥٤١	-	٢١٥	١٣٢٠٢٨٩	٢٠٩٨٠٠٠٣٧	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة