

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترات الثلاثة أشهر والتاسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد و عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة، لم تقم المجموعة باحتساب 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.




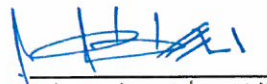
رقم ترخيص الشريك ٢١٦  
١٣ نوفمبر ٢٠١٨  
المنامة، مملكة البحرين

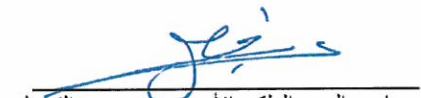
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
<b>الموجودات</b>			
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٤٩,٩٠٠	٢٦٣,٨١٩	٢١٨,٣٢٩
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٣٠,٤٧٦	٩٨,٥٤٥	١٠٠,٩٣٧
٥ مراكبات وتمويلات أخرى	١,٨١٧,٢٦٥	١,٨٠٩,٦٨٥	١,٨٠٧,٥٨١
تمويلات المشاركة	١٧١,٨٦٥	١٣٨,٤٠٨	١٣٠,٩٢٦
٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٤٠٤,٤٣٢	٦١٧,١٥٦	٦٨٦,١٠٠
حسابات الاستثمار المقيدة	٢٧,١٨٣	٢٧,١٨٣	٢٧,١٨٣
موجودات مقننة بغرض التأجير	١٥٦,٦٠٤	١٣١,١٠٦	١١٠,١٠٣
استثمارات عقارية	٣,٥٩٤	٣,٩٩٤	٣,٨٦٩
٧ موجودات أخرى	٧٨,٠٥٣	٦٩,١٥٠	٧٢,٨٩٣
موجودات ثابتة	١٩,٤٣٨	٢٢,٢٥٢	٢٢,٤٢١
موجودات غير ملموسة	٥٨,٣٢٦	٦١,١٢١	٦٢,٧٤٩
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٣,٠١٧,١٣٦</b>	<b>٣,٢٤٢,٤١٩</b>	<b>٣,٢٤٣,٠٩١</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية الملكية</b>			
حسابات جارية للعملاء	٦١٤,٩٨٢	٦٧٦,٨٨٨	٦٤٣,١٨٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤٠٩,٥١٢	٤٣٤,٦٣٥	٤٦١,٥٧٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٧١٤,٠٥٦	٧١٩,٣٠٣	٧٢٩,٥٧١
المطلوبات الأخرى	١٣٢,٤٥٧	١٤٧,٥٥١	١٤٠,١٥٥
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>١,٨٧١,٠٠٧</b>	<b>١,٩٧٨,٣٧٧</b>	<b>١,٩٧٤,٤٩٠</b>
٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٠٦,٧٧٢	١,٠٦٤,٨٩٨	١,٠٦٤,٧٣٨
حقوق الأقلية	٤٣,٢١٣	٤٤,٥٤١	٤٥,٥٥٩
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية</b>	<b>٢,٩٢٠,٩٩٢</b>	<b>٣,٠٨٧,٨١٦</b>	<b>٣,٠٨٤,٧٨٧</b>
١٠ رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢٤,٦٤٢	٣١,٩٠٢	٣٥,٢٩٤
(خسائر متراكمة) / أرباح مستبقية	(٢٨,٤٩٨)	٢٢,٧٠١	٢٣,٠١٠
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>٩٦,١٤٤</b>	<b>١٥٤,٦٠٣</b>	<b>١٥٨,٣٠٤</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية الملكية</b>	<b>٣,٠١٧,١٣٦</b>	<b>٣,٢٤٢,٤١٩</b>	<b>٣,٢٤٣,٠٩١</b>

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

  
أحمد عبد الرحيم  
الرئيس التنفيذي

  
الدكتورة أماني خالد بورسلي  
عضو مجلس الإدارة

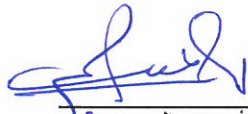
  
صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

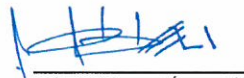
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ الواردة على الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

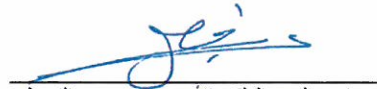
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات				
الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة	٥٠٠,٧٣	٤٤,٩١٤	١٧,١٦٠	١٥,٥٩٥
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة	(٢٩,٢١٤)	(٢٥,٣٥١)	(٩,٥٨١)	(٨,٩٨٧)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً	٢٠,٨٥٩	١٩,٥٦٣	٧,٥٧٩	٦,٦٠٨
الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى	٥٠,١١٢	٤٦,٤٤٨	١٧,١٥٦	١٥,٤٣٨
الدخل من الصكوك والسندات الاستثمارية وما في حكمها	٢٥,٩٩١	٣٤,٣٨٦	٨,٢٤٩	٩,٦٩٨
إيرادات أخرى	١٣,٠٠٤	١٢,٣٠٢	٤,٤٤٥	٤,٥١٢
إجمالي الإيرادات	١٠٩,٩٦٦	١١٢,٦٩٩	٣٧,٤٢٩	٣٦,٢٥٦
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي	(٤٧,١٧٥)	(٤٦,٨٢٩)	(١٦,٨٤١)	(١٦,١٤٨)
إيرادات تشغيلية	٦٢,٧٩١	٦٥,٨٧٠	٢٠,٥٨٨	٢٠,١٠٨
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٤٣,٩٣٧)	(٤٣,٧٧٣)	(١٤,٦١٣)	(١٥,٣٧٧)
الإستهلاك والإطفاء	(٦,٥٣٨)	(٦,٨٣٤)	(٢,١٧١)	(٢,١٧٧)
إجمالي المصروفات	(٥٠,٤٧٥)	(٥٠,٦٠٧)	(١٦,٧٨٤)	(١٧,٥٥٤)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	١٢,٣١٦	١٥,٢٦٣	٣,٨٠٤	٢,٥٥٤
مخصصات الهبوط في القيمة - صافي	١,٦٦٦	(٤٤٤)	٥١٧	١,٠٣٠
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	١٣,٩٥٢	١٤,٨١٩	٤,٣٢١	٣,٥٨٤
ضرائب خارجية	(٩,١٨٩)	(٩,٠٢٦)	(٣,١٦٨)	(٢,١٧٢)
صافي الربح للفترة متعلقة بالتالي:	٤,٧٦٣	٥,٧٩٣	١,١٥٣	١,٤١٢
مساهمي البنك	١,٥٦٣	١,٧٣٣	١٨٩	١٩٠
حقوق الأقلية	٣,٢٠٠	٤,٠٦٠	٩٦٤	١,٢٢٢
عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس	١,٥٦	١,٧٣	٠,١٩	٠,١٩

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ سبتمبر 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. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 القانونية 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
١,٥٦٣	١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٥١)	-	(٥١)	-	-	-	(٥١)	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٧,٢٠٩)	-	(٧,٢٠٩)	-	(٧,١٥٠)	(٨١)	٢٢	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٩٦,١٤٤	(٢٨,٤٩٨)	٢٤,٦٤٢	٤٠,٢٨٠	(٢٠,٣٩١)	٨٠٩	٣,٧٨٦	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر 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 (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

الاحتياطيات

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	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
١,٧٣٣	١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-
(١,٧٢٩)	-	(١,٧٢٩)	-	-	-	(١,٧٢٩)	-
(٦٥٩)	-	(٦٥٩)	-	(٦٤٨)	(٦)	(٥)	-
١٥٨,٣٠٤	٢٣,٠١٠	٣٥,٢٩٤	٤٠,٢٨٠	(٩,٤٧١)	٧٩١	٣,٦٩٤	١٠٠,٠٠٠

الأرصدة المحولة كجزء من إعادة التنظيم

(٢ يناير ٢٠١٧)

صافي ربح الفترة

حركة القيمة العادلة للصفوك وسندات

استثمارية وما في حكمها

تسوية تحويل العملات الأجنبية

في ٣٠ سبتمبر 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)

التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٤,٨١٩	١٣,٩٥٢	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
٦,٨٣٤	٦,٥٣٨	الاستهلاك والإطفاء
٧٠	٢٨	حصة الخسائر من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٤٤٤	(١,٦٣٦)	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٦١)	٩٠	خسائر/(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٢٢,١٠٦	١٨,٩٧٢	إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(١٥,٧٧١)	(٤٠١)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٢٧١)	(١٠٧,٨٦٥)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٤٣,٤٠٣)	(٤٨,٩٦٦)	تمويلات المشاركة
(٣,٦٢٢)	(٤٨,٢٣١)	موجودات أخرى
٥٠,٤١٢	(١٨,٦٨٧)	الحسابات الجارية للعملاء
٣٢,٩٣٣	(٨,٩٨٧)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٨,١٢٤	٧٣,٧٤٦	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٨٣٩	(٤,٦٩٣)	المطلوبات الأخرى
٢٢,٩١٦	(٤٧,٨٧٣)	الزيادة / (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٧,١٠٠)	(٦,٣٣١)	الضرائب المدفوعة
٧٢,١٦٣	(١٩٩,٣١٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		صافي التغيرات في:
(١٣,٥١٤)	(٢٥,٤٩٨)	موجودات مقتناة بغرض التأجير
(٧٥,١٠٤)	١٥٨,٧٢٠	سكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(٢,٢٥٣)	١,٦٩٣	بيع/(شراء) موجودات ثابتة
(٩٠,٨٧١)	١٣٤,٩١٥	<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
٢٥٢	(١٧,٩٤٨)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(١٨,٤٥٦)	(٨٢,٣٤٩)	<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
٢٦٠,٩٩٣	٢٩٧,٨٥٤	<b>النقد وما في حكمه في بداية الفترة</b>
٢٤٢,٥٣٧	٢١٥,٥٠٥	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	(٤٨١)	-	-	-	٥٤,٣٠٨	صندوق دلمونيا للتطوير *
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,١٨٤	-	-	(٣٢٩)	-	٥,٨٥٥	الودائع العقارية الأوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٢,٨٤٣	(٤٨١)	-	(٣٢٩)	-	٧٢,٠٣٣	المجموع
٢٣,٨٦٤	-	-	(١٦)	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٦,٧٠٧	(٤٨١)	-	(٣٤٥)	-	٩٥,٨٨١	

\* 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المرتدات والمصارف	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥٦,٣٥٨	٥١	-	-	-	٥٦,٤٠٩	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,٠٠٠	-	-	٧٣٩	-	٦,٧٣٩	المحفظة العقارية الاوروبية*
٦,٠٨٥	١٢١	-	٦١٤	(١,٢٣٩)	٥,٥٨١	الودائع العقارية الاوروبية *
١٠,٣٨٨	-	-	-	-	١٠,٣٨٨	الودائع العقارية الأمريكية*
٨١,١٨٧	١٧٢	-	١,٣٥٣	(١,٢٣٩)	٨١,٤٧٣	المجموع
٢٤,٦٠١	-	-	-	(٧٣٧)	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
١٠٥,٧٨٨	١٧٢	-	١,٣٥٣	(١,٩٧٦)	١٠٥,٣٣٧	

\* 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٩٩٣٣٦-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي وبخضع 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 تابعيتين 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 ("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 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
أعمال مصرفية			
تمويلات عقارية			

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

لم تقم المجموعة باحتساب الزيادة في القيمة العادلة لحسابات الاستثمار المقيدة وفقاً للسياسات المحاسبية. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٩٠٩ مليون دينار بحريني ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بمبلغ ٨٠٩ مليون دينار بحريني و ١ مليون دينار بحريني على التوالي.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاري غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠، وهي تعرض حالياً كما هو ملانماً وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتثلتها المجموعة.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة للائتمان (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 أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن جميع جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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" الذي صدر في نوفمبر ٢٠١٧ مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ - احتياطي المخاطر الذي صدر في ديسمبر ٢٠١٨ مع تاريخ التطبيق الأولي ١ يناير ٢٠١٨. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييراً جوهرياً في المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

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

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

أساس الإعداد - قياس خسائر الأمان المتوقعة

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر المقيسة مع أستمعال نموذج معقد وأفتراضات جوهرياً عن التطلع الأقتصادي و تصرف الأئتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

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

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

التحول

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

لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة بالقياس المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناجمة عن تطبيق المعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الأرباح المستتقة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)  
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المنقولة 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 تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ عند التحول إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ 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 وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
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
<b>٣,٨٩٩,٨٤١</b>	<b>(٦٠,٧٤١)</b>	<b>٣,٩٦٠,٥٨٢</b>	<b>مجموع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة</b>

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
<b>١٠١,٨٤١</b>	

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 حساب 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 الأئتمان مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين الشركة والبنك. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٢٠١٧	إعادة قياس	٢٠١٨	الأصول المالية
	٣١ ديسمبر		١ يناير	
	٢٠١٧	(٥٤)	(٥٤)	نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
	(١١٣,٩٥٢)	(٥٤,١٩٣)	(١٦٨,١٤٥)	مراجعات وتمويلات أخرى
	(٧,٢٣٣)	(٤٤)	(٧,٢٧٧)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
	(١٢,٥٠٧)	(٦,٤٥٠)	(١٨,٩٥٧)	ذمم مدينة أخرى
	<b>(١٣٣,٦٩٢)</b>	<b>(٦٠,٧٤١)</b>	<b>(١٩٤,٤٣٣)</b>	

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان  
لتحديد ما اذا 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 ائحة 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، وأقتراضات خبراء الائتمان ومعلومات تاريخية ذات صلة.

باستعمال أقتراضات خبراء الائتمان واذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة، المجموعة قد تقرر ان هناك زيادة جوهرية في خطورة الائتمان في بعض من الجوانب النوعية التي لا 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 قسص 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 أدوات 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 واعادة 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 التعثر عن السداد" للأدوات 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 لياسل و لقواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

علاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية

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

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

**التجزئة**

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد

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

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

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)  
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المنقولة 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 الفاسر (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 المتراكمة على أساس جماعي

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد.
- الخسارة في حالة التعثر في السداد.
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح في ما فوق.

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

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

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

فترة المخاطرة تحدد الفترة التي تقدر فيها التعثر عن الدفع ولذلك ياثر في تحديد المتعثرات وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالإخص 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 اكثر. المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع أعتبار مخاطر عدم السداد على الفترة القسوى للعقد حتى اذا لاسباب إدارة المخاطر المجموعة تعتقد ان الفترة أطول. الفترة القسوى للعقد هي الفترة التي بإمكان المجموعة من مطالبة المدفوعات او الغاء الالتزام او الضمان.

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة معلومات النظرة المستقبلية عندما تقيم اذا هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من الاعتراف الاولي وقياس خسائر المخاطر الائتمانية. سنويا، المجموعة تأخذ احداث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي 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 المجمعّة وتنتج توقعات للفترة المتبقية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وكيف سينتغيرون مع مرور الزمن.

يوجد في هذا التحليل التحديد والمطابقة في العلاقات بين التغيرات ي 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 الاعتراف عدة أنواع من المعلومات الخارجية الفعلية والتوقعات، المجموعة تكون نظرة أساسية لتوجهات أقصادات ذات صلة وعدة توقعات أخرى (تطبيق معلومات النظرة المستقبلية). المجموعة تستعمل هذه التوقعات لتعديل تقديرات متخلفين الدفع.

عبر المراجعة السنوية لمحفظة الشركات، تقوم المجموعة بمراقبة الأداء السنوي لحساب عدد المتعثرين في السداد خلال فترة سنة واحدة للسنوات الخمس السابقة ويتم تقييم المتعثرين في السداد بحسب تصنيفات المخاطر الداخلية (على سبيل المثال من ١ إلى ٧). "التعثر في السداد خلال الدورة TTC" يتوفر من خلال متوسط معدل التعثر للخمس سنوات التي قامت فيها المجموعة بمراقبة التعثر.

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)  
التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المنقولة بالأعباء" (تابع)  
أنتاج هيكلية الفترات لأحتمالية التخلف 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 المرابحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيانا الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجارات مدينة و أصول عاقدة.
- أرصدة لدى بنوك
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

البنك يحتسب مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي مخاطرتها الائتمانية لم 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 الهيكلية المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكلية 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 هيكلية 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 ارهق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (أ) وقف نشاط التنفيذ (ب) طريقة المجموعة للاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة لاسترداد الكلي. لكن ممكن من المجموعة تشطيب الأصل بالكامل حتى اذا يوجد نشاط التنفيذ.



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

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

إدارة المخاطر في المجموعة  
أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة او 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 والمكافأة وتقلل احتمالية الامور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع طوابط مناسبة لتقليل المخاطر. المجموعة تراجع سياسة إدارة المخاطر والأنظمة باستمرار لتعكس التغيير في السوق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

إدارة المخاطر تنفذ من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. هم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر 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 المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يذكر خلاف ذلك للأصول المالية المذكورة في الجدول الجدول تمثل المبالغ الدفترية الإجمالية.

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٨٠٠٢٠٦	-	-	٢٨٠٠٢٠٦	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
				نقد وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
				تمويلات (ممولة وغير ممولة)
٨١٧٠٢٥٦	-	٨٣٠٥٤٧	٧٣٣٠٧٠٩	خطر قليل (٣-١)
١٠٥٤٥٠٣٧١	-	١٠٤٠٥٢٧	١٠٤٤٠٠٨٤٤	خطر مقبول (٤-٦)
٣٢٠٦٣٤	-	٣٢٠٦٣٤	-	قائمة المراقبة (٧)
١٤٨٠٠٩٣	١٤٨٠٠٩٣	-	-	غير منتظمة (٨-١٠)
٢٠٥٤٣٠٣٥٤	١٤٨٠٠٩٣	٢٢٠٠٧٠٨	٢٠١٧٤٠٥٥٣	قيمة الدفترية (الشركات)
٦٣٩٠٠٩٦	٢٠٠٢٩٩	٧٠٧٥٧	٦١١٠٠٤٠	التجزئة (غير مقيمة)
٣٠١٨٢٠٤٥٠	١٦٨٠٣٩٢	٢٢٨٠٤٦٥	٢٠٧٨٥٠٥٩٣	القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة
٣٣٣٠٠٥٠	٦٠٦٩٠	-	٣٢٦٠٣٦٠	صكوك وسندات استثمارية
٩٠٠٣٩٤	١٣٠٧٥١	٣٠٧٥٥	٧٢٠٨٨٨	ذمم أخرى
(١٨٨٠٣٧٥)	(١٢٥٠٥٦)	(١٦٠٨١٨)	(٤٦٠٥٠١)	مخصصات الخسارة
٣٠٦٩٧٠٧٢٥	٦٣٠٧٧٧	٢١٥٠٤٠٢	٣٠٤١٨٠٥٤٦	مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة

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

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٤,٥١٠	٨٢٤	٦٣,٦٨٦	٦٤,٨٧١	٧٩٨	٦٤,٠٧٣
١٩٩,٣٠٩	٢٥,٩٢٣	١٧٣,٣٨٦	١٨٥,٠٢٩	٢٠,٣٥١	١٦٤,٦٧٨
٢٦٣,٨١٩	٢٦,٧٤٧	٢٣٧,٠٧٢	٢٤٩,٩٠٠	٢١,١٤٩	٢٢٨,٧٥١

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 سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٣٠,٥٣٠	-	٣٠,٥٣٠
-	-	-	(٥٤)	-	(٥٤)
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٣٠,٤٧٦	-	٣٠,٤٧٦

ودائع بلع  
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢١٨,٣٢٩	٢٠,٤٣١	١٩٧,٨٩٨	٢٤٩,٩٠٠	٢١,١٤٩	٢٢٨,٧٥١
١٠٠,٩٣٧	١٤,٨٢٦	٨٦,١١١	٣٠,٤٧٦	-	٣٠,٤٧٦
(١٤,٨٢٦)	(١٤,٨٢٦)	-	-	-	-
(٦١,٩٠٣)	(٦٤٦)	(٦١,٢٥٧)	(٦٤,٨٧١)	(٧٩٨)	(٦٤,٠٧٣)
٢٤٢,٥٣٧	١٩,٧٨٥	٢٢٢,٧٥٢	٢١٥,٥٠٥	٢٠,٣٥١	١٩٥,١٥٤

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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٩٢٣,٦٣٧	٥٦٢,٤٩٦	١,٣٦١,١٤١	١,٩٧٥,٣٤٧	٥٥٣,٣٨٤	١,٤٢١,٩٦٣
(١١٣,٩٥٢)	(٥,٦٢٩)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٥٨,٠٨٢)	(١٣,٥٩٦)	(١٤٤,٤٨٦)
١,٨٠٩,٦٨٥	٥٥٦,٨٦٧	١,٢٥٢,٨١٨	١,٨١٧,٢٦٥	٥٣٩,٧٨٨	١,٢٧٧,٤٧٧

مبيعات وتمويلات أخرى  
ناقصاً: المخصصات

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
(١١٣,٩٥٢)	(٥,٦٢٩)	(١٠٨,٣٢٣)	
(٥٤,١٩٢)	(٧,١٠٢)	(٤٧,٠٩٠)	
(٥,١٥٩)	(١,٢١٤)	(٣,٩٤٥)	
٥,٥٨٣	١٠٣	٥,٤٨٠	
٣٠٠	٢٠٨	٩٢	
١,٠٢٧	(٣٤)	١,٠٦١	
٨,٣١١	٧٢	٨,٢٣٩	
(١٥٨,٠٨٢)	(١٣,٥٩٦)	(١٤٤,٤٨٦)	

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

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

٦ صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر 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	٥٩,٢٧١	-	٥٩,٢٧١
-	-	-	١,٣٧٣	-	١,٣٧٣
١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥	٦٠,٦٤٤	-	٦٠,٦٤٤
سندات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
٢٠,٨٣٧	-	٢٠,٨٣٧	١٩,٠١٤	-	١٩,٠١٤
٢,٣٢٣	-	٢,٣٢٣	٢,٠٩١	-	٢,٠٩١
٢٣,١٦٠	-	٢٣,١٦٠	٢١,١٠٥	-	٢١,١٠٥
(٤,٣٧٥)	-	(٤,٣٧٥)	(٣,٧٧٦)	-	(٣,٧٧٦)
١٨,٧٨٥	-	١٨,٧٨٥	١٧,٣٢٩	-	١٧,٣٢٩
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
٩٤,٣٦٨	٨٧,٧٩٨	٦,٥٧٠	٩٥,٨٤٠	٩٠,٣٩١	٥,٤٤٩
٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	١,٨٨٤	-	١,٨٨٤
٣٩٤,١٩٣	-	٣٩٤,١٩٣	٢٣٥,٣٢٥	-	٢٣٥,٣٢٥
٤٩٠,٦٥٩	٨٧,٧٩٨	٤٠٢,٨٦١	٣٣٣,٠٤٩	٩٠,٣٩١	٢٤٢,٦٥٨
(٧,٢٣٣)	-	(٧,٢٣٣)	(٦,٥٩٠)	-	(٦,٥٩٠)
٤٨٣,٤٢٦	٨٧,٧٩٨	٣٩٥,٦٢٨	٣٢٦,٤٥٩	٩٠,٣٩١	٢٣٦,٠٦٨
٦١٧,١٥٩	٨٧,٧٩٨	٥٢٩,٣٥٨	٤٠٤,٤٣٢	٩٠,٣٩١	٣١٤,٠٤١

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 ان 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٥٩,٢٧١	-	٥٩,٢٧١	-
١,٣٧٣	-	-	١,٣٧٣
١٧,٣٢٩	-	٢٤٧	١٧,٠٨٢
٧٧,٩٧٣	-	٥٩,٥١٨	١٨,٤٥٥
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 سبتمبر ٣٠	٢,٩٦٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٦٢٧

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

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٢,٤١٣	١٥,١٠٢	٣٧,٣١١	٧١,١٥٨	١٥,٣٧٥	٥٥,٧٨٣
٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	١,٦٤٤	-	١,٦٤٤
٨,٤٧٦	-	٨,٤٧٦	٤,٩٠٦	-	٤,٩٠٦
١٠,٣٣٨	-	١٠,٣٣٨	٩,١٠٦	-	٩,١٠٦
٦,٥١٤	-	٦,٥١٤	٥,٨٦١	-	٥,٨٦١
٨١,٦٥٧	١٥,١٠٢	٦٦,٥٥٥	٩٢,٦٧٥	١٥,٣٧٥	٧٧,٣٠٠
(١٢,٥٠٧)	(٤,٦٢٠)	(٧,٨٨٧)	(١٤,٦٢٢)	(٤,٥٨٤)	(١٠,٠٣٨)
٦٩,١٥٠	١٠,٤٨٢	٥٨,٦٦٨	٧٨,٠٥٣	١٠,٧٩١	٦٧,٢٦٢

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
(١٥٢,٠٩٨)	(١١,٠٩٤)	(١٤١,٠٠٤)
(٦٠,٧٤١)	(٧,١٠٢)	(٥٣,٦٣٩)
(٥,٩٧٢)	(١,٨٨٣)	(٤,٠٨٩)
٥,٨٧١	١٤٦	٥,٧٢٥
٣٠٠	٢٠٨	٩٢
٩,٧١٠	١٩٠	٩,٥٢٠
(٢٠٢,٩٣٠)	(١٩,٥٣٥)	(١٨٣,٣٩٥)

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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٦,٧٤٧	٢١,١٤٩
٥٥٦,٨٦٧	٥٣٩,٧٨٨
١٣٤,٥٣٠	١٧١,٦٠٠
٨٧,٧٩٨	٩٠,٣٩١
٢,٨٢٨	٢,٨٢٨
١٢٨,٦٤٢	١٥٤,٥٠٨
١٠,٤٨٢	١٠,٧٩١
٢٨,٠٠٩٣	١٦٢,٨٧٨
١,٢٢٧,٩٨٧	١,١٥٣,٩٣٣
(١٠٧,٧٢٠)	(٨٤,٤٧٥)
(١٥,٢٢٠)	(٢٢,٨٧٦)
(٤٠,١٤٩)	(٣٩,٨١٠)
١,٠٠٦٤,٨٩٨	١,٠٠٦,٧٧٢

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية  
مراجعات وتمويلات أخرى  
تمويلات المشاركة  
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها  
حسابات الاستثمار المقيدة  
موجودات مؤقتة لغرض التأجير  
موجودات أخرى  
مستحقات من البنك

حسابات جارية للعملاء  
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى  
مطلوبات أخرى  
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٠ رأس المال

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

المصرح

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

**بنك الإثمار ش.م.ب. (م)**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الآخر أو ممارسة تأثير هام أو سيطرة مشتركة على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية.

- 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٦٠٩,١٩٠	-	٤,٨٢٨	-	٦١٤,٠١٨
-	١١٧	-	-	١١٧
١,٤٨٤	-	-	١٦٠	١,٦٤٤
-	٦,٦٥٤	-	٢٦٨	٦,٩٢٢
٢٩,٨٢٥	-	-	-	٢٩,٨٢٥
٩,٤٥٦	٩,٦٥١	-	٧٢٠	١٩,٨٢٧
٣١,٣٩٣	-	-	-	٣١,٣٩٣
٣,٦١٩	-	-	-	٣,٦١٩

**الموجودات**

مرايحات وتمويلات اخرى  
 استثمارات في شركات زميلة  
 موجودات أخرى

**المطلوبات**

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

**إلتزامات**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
(٥٦)	(٢٤)	-	-	(٨٠)
٨,٦٠٨	-	-	-	٨,٦٠٨
-	(٢٨)	-	-	(٢٨)
٥٤٥	-	-	-	٥٤٥
(١,٢٠٧)	(٨٨٨)	-	-	(٢,٠٩٥)
١٦٢	-	-	-	١٦٢

**الإيرادات**

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة  
 الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى  
 حصة الأرباح/(الخسارة) من شركات الزميلة بعد الضرائب الخارجية  
 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٦١٩,٤٩٧	-	٤,٨٢٨	-	٦٢٤,٣٢٥
-	٢١٠	-	-	٢١٠
٣,٥٧٦	١٦٤	-	١٧٦	٣,٩١٦
-	٣٠,٨٦٢	-	٣٤٥	٣١,٢٠٧
١٩,٤٧٩	-	-	-	١٩,٤٧٩
١٠,٦٦٤	٧,١٦٣	٢,٠٣	٨٣٤	١٨,٨٦٤
٢٢,١٠٩	-	-	-	٢٢,١٠٩
٥,٩٠٦	-	-	-	٥,٩٠٦

**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

التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
(٢٢٥)	(٢٢٦)	(٦)	-	(٤٥٧)
٦,٨٠٥	-	-	-	٦,٨٠٥
-	(٧٠)	-	-	(٧٠)
(١,٠٤٤)	(٣٦٧)	-	-	(١,٤١١)
١٦٢	-	-	-	١٦٢

**الإيرادات**

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة  
 الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى  
 حصة الأرباح/(الخسارة) من شركات الزميلة بعد الضرائب الخارجية  
 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١,٥٦٣	١,٧٣٣	١٨٩	١٩٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٦	١,٧٣	٠,١٩	٠,١٩

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 سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٤,٨٤٨	٢٣,٦٨٥
٢٧,٠٩٥٦	٢٦١,٧٧٧
١,٠٦,٣٦٨	١١٧,٥٤٧
٤٠٢,١٧٢	٤٠٣,٠٠٩

موافقات ومصادقات  
 ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء  
 مطلوبات عملاء ومطلوبات أخرى

##### التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٦٩,٣٤٨	٦٨٠,٩٨١

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					٣٠ سبتمبر 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	
٦٥,٨٧٠	(٦٩)	(١,٩١٤)	١٣,٨٠٥	٥٤,٠٤٨	٦٢,٧٩١	(٢٦)	٥٩٤	١٨,٦٢٩	٤٣,٥٩٤	إيرادات تشغيلية
(٥٠,٦٠٧)	-	(١,٥٣٤)	(٣,٣٣٠)	(٤٥,٧٤٣)	(٥٠,٤٧٥)	-	(٢,١٢١)	(٨,٩٩٩)	(٣٩,٣٥٥)	إجمالي المصروفات
١٥,٢٦٣	(٦٩)	(٣,٤٤٨)	١٠,٤٧٥	٨,٣٠٥	١٢,٣١٦	(٢٦)	(١,٥٢٧)	٩,٦٣٠	٤,٢٣٩	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٩,٤٧٠)	٢٧	٦٩	(٤,٠٢٠)	(٥,٥٤٦)	(٧,٥٥٣)	-	(٤٧)	(٥,٨٩٩)	(١,٦٠٧)	المخصصات والضرائب الخارجية صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٥,٧٩٣	(٤٢)	(٣,٣٧٩)	٦,٤٥٥	٢,٧٥٩	٤,٧٦٣	(٢٦)	(١,٥٧٤)	٣,٧٣١	٢,٦٣٢	
١,٧٣٣	(٢٨)	(٣,٤٩٨)	٤,٢٩٧	٩٦٢	١,٥٩٣	(١٦)	(١,٠٤٨)	٢,٤٨٣	١٤٤	متعلقة بالتالي:
٤,٠٦٠	(١٤)	١١٩	٢,١٥٨	١,٧٩٧	٣,٢٠٠	(١٠)	(٥٢٦)	١,٢٤٨	٢,٤٨٨	مساهمي البنك
٥,٧٩٣	(٤٢)	(٣,٣٧٩)	٦,٤٥٥	٢,٧٥٩	٤,٧٦٣	(٢٦)	(١,٥٧٤)	٣,٧٣١	٢,٦٣٢	حقوق الأقلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
٣,٢٤٢,٤١٩	٢,٨٠١	٢,٦٦٠	٦٨٧,٢٦١	٢,٥٤٩,٦٩٧	٣,٠١٧,١٣٦	٢,٨٢٧	٢,٤٨٩	٤٤٩,٧٣٩	٢,٥٦٢,٠٨١	إجمالي الموجودات
٣,٠٤٣,٢٧٥	-	١٧٩	١٩٨,٢١٦	٢,٨٤٤,٨٨٠	٢,٨٧٧,٧٧٩	-	١٤	١١٥,٩٥٨	٢,٧٦١,٨٠٧	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة