الإثمار القابضة ش.م.ب.

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل	٣
بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد	٤
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد	٦ - ٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	٨
البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة	٩ - ١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١١ - ٢٨

تقرير المراجعة من مدقق الحسابات إلى السادة المساهمين في الإثمار القابضة ش.م.ب.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترات الثالثة 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 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 ٢٦،٢٦٤ ألف دولار أمريكي ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بمبلغ ٢٣،٥١٨ ألف دولار أمريكي و ٢،٧٤٦ ألف دولار أمريكي 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 الموحدة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

PricewaterhouseCoopers

رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٣ نوفمبر ٢٠١٨
المنامة، مملكة البحرين

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٣	٦٦٥،٥٥٩	٧٠١،٩٣٨	٥٧٩،٨٨٧
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٤	٨٠،٨٥٢	٢٦١،٣٩٢	٢٦٩،٤٥١
مرابحات وتمويلات اخرى	٥	٣،٦٤٩،٦٢٧	٣،٥٧٧،٨٧١	٣،٥٨٣،٥٧٢
تمويلات المشاركة		٤٥٥،٨٧٥	٣٦٧،١٣١	٣٤٧،٢٨٣
استثمارات في المضاربة		٥،٧٦٠	٥،٧٦٠	٥،٥٧٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٦	١،٢٦٠،٤١٣	١،٨٦٢،٨٨٥	٢،٠٤٧،٢١٩
استثمارات في شركات زميلة	٧	٥٨٦،٤٢٦	١٨٦،٢٠٧	٢٥٩،٤٩٢
حسابات الاستثمار المقيدة		٧٢،١٠٤	٧٤،٨٩٦	٨٠،٢١٨
موجودات مقتناة بغرض التأجير		٤١٥،٣٩٥	٣٤٧،٧٦٠	٢٩٢،٠٥١
استثمارات عقارية		٢٤٧،٥٢٣	٢٤٧،٩٠٢	٢٥٧،٢٦٣
موجودات أخرى	٨	٢٢٧،٢٦٣	١٩٦،٢٣٩	٢٣١،١٥١
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	١٠	٥٧،٦٩٠	٤٧٨،٤٣٢	٣٩٩،٠٧٧
موجودات ثابتة		١١٣،٦٩٧	١٤٠،٨٢٠	١١٦،٣٢٤
موجودات غير ملموسة		١٥٤،٧١٠	١٦٢،١٢٦	١٦٦،٤٤٣
إجمالي الموجودات		**٧،٩٩٢،٨٩٤**	**٨،٦١١،٣٥٩**	**٨،٦٣٥،٠٠١**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية				
حسابات جارية للعملاء		١،٦١٨،٣٢٠	١،٧٨١،٤٩٣	١،٦٩٥،٤١٨
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		١،٠٧٧،٨٠٩	١،١٤٣،٩٦٤	١،٢٠٠،٦٧٨
مبالغ مستحقة لمستثمرين		١،٨٩٤،٠٥٤	١،٩٠٧،٩٧١	١،٩٣٥،٢٠٧
المطلوبات الأخرى		٣٨٤،٦٣٨	٤٣١،٦٤٥	٣٧٣،٤٣١
إجمالي المطلوبات		**٤،٩٧٤،٨٢١**	**٥،٢٦٥،٠٧٣**	**٥،٢٠٤،٧٣٤**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١١	٢،٦٧٠،٥٥٤	٢،٨٢٧،٩١٥	٢،٨٢٧،٤٩٠
حقوق الأقلية		١٦٠،٢٣٤	١٦٣،٠٤١	١٨٠،٥١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية		**٧،٨٠٥،٦٠٩**	**٨،٢٥٦،٠٢٩**	**٨،٢١٢،٧٣٨**
رأس المال	١٢	٧٥٧،٦٩٠	٧٥٧،٦٩٠	٧٥٧،٦٩٠
أسهم الخزينة	١٢	(٣٠،١٤٩)	(٣٠،١٤٩)	(٣٠،١٤٩)
الاحتياطيات		١٨٤،٥٠٨	٢٣٣،٧٦١	٢٤٢،٦٩٨
خسائر متراكمة		(٧٢٤،٧٦٤)	(٦٠٥،٩٧٢)	(٥٤٧،٩٧٦)
إجمالي حقوق الملكية		**١٨٧،٢٨٥**	**٣٥٥،٣٣٠**	**٤٢٢،٢٦٣**
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		**٧،٩٩٢،٨٩٤**	**٨،٦١١،٣٥٩**	**٨،٦٣٥،٠٠١**

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.
بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية 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		١٣٢،٨١٨	١١٩،١٧٦	٤٥،٥١٥	٤١،٣٧٩
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة		(٧٧،٤٩٠)	(٦٧،٢٤٣)	(٢٥،٤١٤)	(٢٣،٨٣٦)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً		٥٥،٣٢٨	٥١،٩٣٣	٢٠،١٠١	١٧،٥٤٣
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى		١١٣،٣٤٣	١٠٨،٣٧١	٤١،٩٨٨	٣٦،٢٨٩
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب		٥٠،٢٤٩	٢٧،٣٣٨	٩،٨٨٣	٥،٧٢٢
الدخل من الاستثمارات		٧٤،٩٦٤	٩٥،٢٨١	٢٢،٥٧٤	٢٧،٧١٣
إيرادات أخرى		٤٠،٦٣٥	١٩،٤١٩	١٤،٥٤٤	٧،٠٠٢
إجمالي الإيرادات		٣٣٤،٥١٩	٣٠٢،٣٤٢	١٠٩،٠٩٠	٩٤،٢٦٩
ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)		(١٢٣،٠٤٥)	(١٢١،٢٦٢)	(٤٦،٢٩٨)	(٤٠،٤٠٢)
إيرادات تشغيلية		٢١١،٤٧٤	١٨١،٠٨٠	٦٢،٧٩٢	٥٣،٨٦٧
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية		(١٣١،٤٨٨)	(١٢٦،٧٥٢)	(٤٢،٨٥٢)	(٤٥،١١٠)
الإستهلاك والإطفاء		(٢٥،٨١٠)	(٢١،٥١٨)	(٧،٤٦١)	(٥،٧٧٩)
إجمالي المصروفات		(١٥٧،٢٩٨)	(١٤٨،٢٧٠)	(٥٠،٣١٣)	(٥٠،٨٨٩)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية		٥٤،١٧٦	٣٢،٨١٠	١٢،٤٧٩	٢،٩٧٨
مخصصات الهبوط في القيمة لموجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع		-	(١٢،٣٨٩)	-	(١٢،٣٨٩)
مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	٩	(١٧،٦٥٦)	(١٢،٠٥٥)	(٣،٣٠٩)	٧٣١
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضرائب الخارجية		٣٦،٥٢٠	٨،٣٦٦	٩،١٧٠	(٨،٦٨٠)
ضرائب خارجية		(٢٥،١٨٤)	(٢٤،٦١٥)	(٨،٦٥٦)	(٥،٩٨٤)
صافي الربح/(الخسارة) للفترة		١١،٣٣٦	(١٦،٢٤٩)	٥١٤	(١٤،٦٦٤)
متعلقة بالتالي:					
مساهمي الإثمار		٢،٧٣٠	(٢٧،٠٤٣)	(٢،١٢٠)	(١٧،٧٩٥)
حقوق الأقلية		٨،٦٠٦	١٠،٧٩٤	٢،٦٣٤	٣،١٣١
		١١،٣٣٦	(١٦،٢٤٩)	٥١٤	(١٤،٦٦٤)
عائد السهم الأساسي والمخفف – سنتات أمريكية	١٥	٠،٠٩	(٠،٩٣)	(٠،٠٧)	(٠،٦١)

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

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة

أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	الاحتياطيات					خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
				احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	
في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤١٨	٥٠،٧٢٧	٣٨،٧٧٣	٣،٤٥٠	(٤٦،٦٩٢)	٢٣٣،٧٦١	(٦٠٥،٩٧٢)	٣٥٥،٣٣٠
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (اضاح - ٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢١،٥٢٢)	(١٢١،٥٢٢)
الرصيد المراجع في ١ يناير ٢٠١٨	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤١٨	٥٠،٧٢٧	٣٨،٧٧٣	٣،٤٥٠	(٤٦،٦٩٢)	٢٣٣،٧٦١	(٧٢٧،٤٩٤)	٢٣٣،٨٠٨
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢،٧٣٠	٢،٧٣٠
حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	(٢٣،٩٩٢)	-	-	(٢٣،٩٩٢)	-	(٢٣،٩٩٢)
حركة القيمة العادلة للأستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	٥٩٦	-	٥٩٦	-	٥٩٦
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	(٢،٠٧١)	-	-	(٢،٠٧١)	-	(٢،٠٧١)
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	٥٧	(٩٢٥)	(٢٢،٩١٨)	(٢٣،٧٨٦)	-	(٢٣،٧٨٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٧٥٧،٦٩٠	(٣٠،١٤٩)	١٤٩،٠٨٥	٣٨،٤١٨	٥٠،٧٢٧	١٢،٧٦٧	٣،١٢١	(٦٩،٦١٠)	١٨٤،٥٠٨	(٧٢٤،٧٦٤)	١٨٧،٢٨٥

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.

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

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

			الاحتياطيات							
	رأس المال	أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	تحويل عملات أجنبية	إجمالي الاحتياطيات	خسائر متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	**٧٥٧،٦٩٠**	**(٢٧،٨٠٢)**	**١٤٨،٦٦٢**	**٣٨،٠٩٠**	**٥٠،٧٢٧**	**٢٥،٧١١**	**٢،٦٤٨**	**(٤٧،٣٧٨)**	**٢١٨،٤٦٠**	**(٥٢٠،٩٣٣)**	**٤٢٧،٤١٥**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	(٢٧،٠٤٣)	(٢٧،٠٤٣)
أسهم تحت نظام حوافز الموظفين	-	(٢،٣٤٧)	٤٢٣	-	-	-	-	-	**٤٢٣**	-	(١،٩٢٤)
حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	-	-	-	-	-	٤،٧٣٤	-	-	**٤،٧٣٤**	-	٤،٧٣٤
حركة القيمة العادلة للشركات الزميلة	-	-	-	-	-	٨،٠٠٩	-	٢،٦٧٠	**١٠،٦٧٩**	-	١٠،٦٧٩
تسوية تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(١١)	(١٩٣)	٨،٦٠٦	**٨،٤٠٢**	-	٨،٤٠٢
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	**٧٥٧،٦٩٠**	**(٣٠،١٤٩)**	**١٤٩،٠٨٥**	**٣٨،٠٩٠**	**٥٠،٧٢٧**	**٣٨،٤٤٣**	**٢،٤٥٥**	**(٣٦،١٠٢)**	**٢٤٢،٦٩٨**	**(٥٤٧،٩٧٦)**	**٤٢٢،٢٦٣**

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

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

	إيضاحات	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية		٣٦،٥٢٠	٨،٣٦٦
تعديلات في:			
الاستهلاك والإطفاء		٢٥،٨١٠	٢١،٥١٨
حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب		(٥٠،٢٤٩)	(٢٧،٣٣٨)
مخصصات الهبوط في القيمة - صافي	٩	١٧،٦٥٦	١٢،٠٥٥
مخصصات الهبوط في القيمة لموجودات محتفظ بها لغرض البيع		-	١٢،٣٨٩
خسائر/(أرباح) بيع موجودات ثابتة		٢٣٨	(١٦٣)
إيرادات تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٩،٩٧٥	٢٦،٨٢٧
أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي		(١،٢٥١)	(٤١،٨٣٣)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مرابحات وتمويلات اخرى		(٣٨٩،١٥٥)	(١،٦٩٩)
تمويلات المشاركة		(١٢٩،٨٨٤)	(١١٩،٧٩٤)
موجودات أخرى		(٤٦،٥٧٢)	(٤٠،١٦٤)
الحسابات الجارية للعملاء		(٤٨،٥٣٤)	١٢٣،٧٣١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى		(٢٣،٣٥٤)	٦٣،٦٩٥
مبالغ مستحقة لمستثمرين		١٨٦،٠٥٠	٤٨،٠٧٥
المطلوبات الأخرى		(٣٤،٣٨٧)	٢٨،٧٢٦
الزيادة / (النقص) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		(١٢٠،٦١٤)	٦٠،٥١٨
الضرائب المدفوعة		(٢٤،٨٤٢)	(١٨،٨٣٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(٦٠٢،٥٦٨)**	**١٢٩،٢٤٨**
الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغييرات في:			
استثمارات في المضاربة		-	٨،٨٥٥
موجودات مقتناة بغرض التأجير		(٧٢،٤٩٤)	(٣٥،٨٤٧)
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها		٤٥٦،٠٦٨	(٢٠٤،٥٥٠)
أرباح الأسهم المستلمة من شركات زميلة		٤٤،٠٨٠	٢٨،٧٣٠
بيع / (شراء) موجودات ثابتة		١،٤١٥	(٥،٩٩١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**٤٢٩،٠٦٩**	**(٢٠٨،٨٠٣)**
الأنشطة التمويلية			
الضرائب المدفوعة		-	(١،٣٢٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**-**	**(١،٣٢٦)**
تسوية تحويل العملات الأجنبية		(٤٤،٣٧٩)	٩،٩١٢
صافي النقص في النقد وما في حكمه		**(٢١٧،٨٧٨)**	**(٧٠،٩٦٩)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**٧٩٢،٢١٨**	**٧١٦،٧٨٢**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤	**٥٧٤،٣٤٠**	**٦٤٥،٨١٣**

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات / (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
صندوق دلمونيا للتطوير ١ *	١٤٥،٣٢٩	(١،٢٧٧)	-	-	-	١٤٤،٠٥٢
مضاربة الشامل البوسفور*	٦،٢٥٠	-	-	-	-	٦،٢٥٠
الودائع العقارية الاوروبية *	١٦،٤٠٤	-	-	(٨٧٢)	-	١٥،٥٣٢
الودائع العقارية الأمريكية *	٢٥،٢٣٦	-	-	-	-	٢٥،٢٣٦
أسهم مدرجة وغير مدرجة	٥٥	-	-	(٥٣)	-	٢
نقد وأرصدة لدى مصارف	٥٥٨	-	-	-	-	٥٥٨
المجموع	**١٩٣،٨٣٢**	**(١،٢٧٧)**	**-**	**(٩٢٥)**	**-**	**١٩١،٦٣٠**
صناديق مدارة على أساس الوكالة	٦٣،٣٠١	-	-	(٤٢)	-	٦٣،٢٥٩
	٢٥٧،١٣٣	**(١،٢٧٧)**	**-**	**(٩٦٧)**	**-**	**٢٥٤،٨٨٩**

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

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

الإثمار القابضة ش.م.ب.

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(كافة المبالغ موضحة بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	كما في ١ يناير ٢٠١٧	إيرادات / (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١ *	١٤٩،٤٩١	١٣٤	-	-	-	١٤٩،٦٢٥
مضاربة الشامل البوسفور*	٦،٢٥٠	-	-	-	-	٦،٢٥٠
المحفظة العقارية الأوروبية *	١٥،٩١٥	-	-	١،٩٦٠	-	١٧،٨٧٥
الودائع العقارية الاوروبية *	١٦،١٤١	٣٢٠	-	١،٦٢٨	(٣،٢٨٦)	١٤،٨٠٣
الودائع العقارية الأمريكية *	٢٧،٥٥٤	-	-	-	-	٢٧،٥٥٤
أسهم مدرجة وغير مدرجة	٤٧	-	-	٥	-	٥٢
نقد وأرصدة لدى مصارف	٩،٤٠٦	-	-	-	(٨،٨٤٨)	٥٥٨
المجموع	**٢٢٤،٨٠٤**	**٤٥٤**	**-**	**٣،٥٩٣**	**(١٢،١٣٤)**	**٢١٦،٧١٧**
صناديق مدارة على أساس الوكالة	٦٥،٢٥٥	-	-	-	(١،٩٥٤)	٦٣،٣٠١
	٢٩٠،٠٥٩	**٤٥٤**	**-**	**٣،٥٩٣**	**(١٤،٠٨٨)**	**٢٨٠،٠١٨**

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

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

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

١ التأسيس والأنشطة

تأسست الإثمار القابضة ش.م.ب. ("الإثمار") في مملكة البحرين في ١٣ أغسطس ١٩٨٤ وحصل على رخصة بنك استثماري تحت اشراف مصرف البحرين المركزي.

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

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

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

أسهم الإثمار مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت و سوق دبي المالي.

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

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

	نسبة الملكية %			
	التصويتية	**الاقتصادية**	**بلد التأسيس**	**النشاط التجاري الرئيسي**
بنك الإثمار ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	أعمال مصرفية
آي بي كابيتال ش.م.ب. (م)	١٠٠	١٠٠	مملكة البحرين	إدارة الأصول
بنك فيصل المحدود	٦٧	٦٧	باكستان	أعمال مصرفية
مكتب فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه (سابقا مصرف فيصل الخاص (سويسرا) إس إيه)	١٠٠	١٠٠	سويسرا	إدارة الثروات والأصول
شركة الاثمار للتطوير المحدودة	١٠٠	١٠٠	جزر الكايمان	عقارية
شركة ستي فيو دفلوبمنت العقارية ش.م.ب.(م)	٥١	٥١	مملكة البحرين	عقارية
الجزيرة الصحية ش.م.ب.(م)	٥٠	٥٠	مملكة البحرين	عقارية
شركة سكنا للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب (م)	٦٣	٥٠	مملكة البحرين	تمويلات عقارية
كانترا (سويسرا) إس إيه	١٠٠	١٠٠	سويسرا	استثمار قابضة
دار المال الاسلامي للخدمات الادارية إس إيه	١٠٠	١٠٠	سويسرا	خدمات إدارية عقارية
فيصل للتمويل (لوكسمبورغ) إس إيه	١٠٠	١٠٠	لوكسمبورغ	استثمار قابضة
مؤسسة الشامل المالية (لوكسمبورغ) إس إيه	١٠٠	١٠٠	لوكسمبورغ	استثمار قابضة
فيصل للتمويل (الأنتيل، هولندا) N.V.	١٠٠	١٠٠	الأنتيل، هولندا	استثمار قابضة

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

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

أ) أساس الإعداد:

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 اعتمدتها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادىء الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للإثمار وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث لاتكون 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 وفقا للسياسات المحاسبية. لو تم احتساب هذا التغيير في القيمة العادلة، فإن حسابات الاستثمار المقيدة ستزداد بمبلغ ٢٦،٣ مليون دولار أمريكي ويزداد إجمالي حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بمبلغ ٢٣،٥ مليون دولار أمريكي و ٢،٧ مليون دولار أمريكي على التوالي.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حاليا كما هو ملائماً ووفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار (شركة الأم الأساسية) إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في ابريل ٢٠١٠.

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب ان تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن جميع جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة متوافقة مع تلك التي تم إلفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة سارية المفعول

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"
قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"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 تغيرا جوهريا في المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والأحتياطيات".

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يستبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسائر الأئتمانية المتوقعة". نموذج الأنخفاض في القيمة الجديد ينطبق على بعض من الألتزامات و الضمانات المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهرا الا اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان من تاريخ البداية. المخصص يعتمد على على تغيير الخسائر الأئتمانية المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، الخسائر الأئتمانية تتحقق قبل النموذج القديم.

أساس الإعداد - قياس خسائر الأئتمان المتوقعة
قياس مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر المقيسة مع أستعمال نموذج معقد و أفتراضات جوهرية عن التطلع الأقتصادي و تصرف الأئتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

عدة تقديرات جوهرية مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لحسابة الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

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

التحول
تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء ماذكر تحت.

لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترات السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناجة عن تطبيق المعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في أرباح المستبقاة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة ذالك، فانه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

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 الى القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي تسوية القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الى القيمة الدفترية تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ عند التحول إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

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

* سبب زيادة مخصص هبوط في القيمة هو التغيير من خسائر الأئتمان المكبدة الى خسائر الأئتمان المتوقعة.

تأثير على الأرباح المستبقاة و الأحتياطات الأخرى

	الأرباح المستبقاة
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٥٥،٣٣٠
أستحقاق الخسائر الأئتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	(١٢١،٥٢٢)
الرصيد الأفتتاحي المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	**٢٣٣،٨٠٨**

التغييرات ذات الصلة في القيمة الدفترية للأصول المالية والمتطلبات المالية الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ التي تتعلق بحقوق أصحاب حسابات الأستثمار المطلقة بلغت ٧٠,٢ مليون دولار أمريكي في ١ يناير ٢٠١٨. هذا المبلغ تم تعديله ضد رصيد حساب احتياطي مخاطر الأستثمار بمبلغ ١٧,٩ مليون دولار أمريكي متعلق بحقوق أصحاب حسابات الأستثمار المطلقة والمبلغ المتبقي ٥٢,٣ مليون دولار أمريكي تم تعديله ضد أرباح مستبقاة المتعلقة بمساهمي الأثمار 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 الى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**إعادة قياس**	**معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ١ يناير ٢٠١٨**
الأصول المالية			
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	(١٤٣)	(١٤٣)
الأصول المالية (الممولة والغير ممولة)	(٣٢١،٥٧٧)	(١٣٥،٢٧٩)	(٤٥٦،٨٥٦)
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	(١٩،١٨٥)	(١١٧)	(١٩،٣٠٢)
ذمم مدينة أخرى	(٧٤،٣٣٩)	(٧،١٤٩)	(٨١،٤٨٨)
	(٤١٥،١٠١)	**(١٤٢،٦٨٨)**	**(٥٥٧،٧٨٩)**

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادات الجوهرية في مخاطر الأئتمان
عند التحديد ما اذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات المبدئي، المجموعة ستقارن خطورة التخلف عن الدفع في تاريخ التقييم مع خطورة التخلف عن الدفع في بداية الادراك. هذا التقييم يحصل في كل تاريخ تقييم.

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

لمحفظة التجزئة، المجموعة تدير المحفضة في مستوى التسهيلات، لذلك التقييم للزيادات الجوهرية في خطورة الأئتمان يحدث في مسوى التسهيلات. الأيام المتاخرة لتسهيلات الأشخاص ستنعكس في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان.

التحديد اذا هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان.

عند التحديد اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ الادراك، المجموعة تستخدم نظام التقييم الداخلي، تقييم المخاطرة الخارجي، معدل التأخير في الحسابات، إعادة الهيكلة، أفتراضات خبراء الائتمان و اذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة.

باستعمال أفتراضات 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 يمكننا تقييم تاثيرها من ناحية مقدارية على أساس زمني معقول.

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

المجموعة تراقب فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بمراجعات وتصديقات منتظمة.

المجموعة تراقب فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالمراجعات المعتادة والتصديقات. المجموعة تصنف أدواتها المالية الى المرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس منهجية التخصيص.

- المرحلة ١: الأدوات المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الادراك البدائي ولم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.
- المرحلة ٢: للادوات المالية التي شهدت زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الادراك البدائي ولكن لم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس الاستحقاق الفعلي والمتوقع بما فيها من الأدوات المعادة هيكلتها 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 أنخفاض قيمة الأدوات المالية مع طريقة الداخلية في إدارة خسائر الائتمان للمجموعة. في هذا الصياغ، "خطورة التعثر في السداد" للادوات المالية عنصر أساسي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

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

غير التجزئة
قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد (وفقا لمستندات لباسل و لقواعد الارشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

عملاء غير التجزئة مع المواصفات الاتية

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

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

التجزئة
قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد

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

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

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

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

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

المجموعة تقيس الخسائر الائتمانية المتوقعة في حدود التسهيلات الفردية بعين الاعتبار التدفقات النقدية المقدرة، المستحقات، الخسارة في حالة التعثر في السداد، معامل تحويل الائتمان، وسعر الخصم. المحافظ التي لا توجد معلومات عن التسهيلات والمجموعة تستخدم نظام الخسائر المتراكمة على أساس جماعي

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في المخاطر الائتمانية تخضع الى ١٢الخسائر 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 بامكان 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 للبلدان المتعرضة المتعلقة وتستخدم الاحصائيات لاضافة العوامل الاقتصادية الكلية.

تأخذ المجموعة لاخر خمس سنوات المعلومات الاقتصادية المتاحة لعوامل الاقتصاد الكلية لقياس خطورة التخلف عن الدفع. المجموعة فقط تستخدم المتغييرات التي يمكن تفسيرها وذلك بعد التحليل الإداري.

أنتاج هيكلة الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع
درجات المخاطر الائتمانية ومدة التخلف عن الدفع عناصر أساسية في تحديد هيكلة الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع. المجموعة تجمع المعلومات عن التخلف في الدفع وأدائهم عن مخاطر الائتمانية محللة بنوع الطرف الاخر، الأيام المتخلفة ودرجة المخاطر الائتمانية.

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

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

على أساس الاعتبار عدة أنواع من المعلومات الخارجية الفعلية والتوقعات، المجموعة تكون نظرة أساسية لتوجهات أقتصادات ذات صلة وعدة توقعات أخرى (تطبيق معلومات النظرة المستقبلية). المجموعة تستعمل هذه التوقعات لتعديل تقديرات لأحتمالية التخلف عن الدفع.

عبر المراجعة السنوية 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.

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

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

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

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

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

الهبوط في القيمة
المجموعة تحتسب مخصصات الخسارة لخسائر الأئتمان المتوقعة على الأدوات المالية الاتية:

- جميع التمويلات الأسلامية وبعض من الأصول الأخرى (مع المرابحات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- ألتزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بينا 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 الأئتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي مخاطرتها الأئتمانية لم

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

الأصول المالية المعادة هيكلتها
اذا 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 الهيكلة المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكلة 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 للاستباعد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل االربح الفعلي للاصل الموجود حاليا.

الأصول المالية المضمحلة انتمانيا
في تاريخ اعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة انتمانيا. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة انتمانيا، 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 هيكلة 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 للأصول.

شطب الأصل
سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيارالمحاسبة 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 للأسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة للاسترداد الكلي. لكن ممكن من المجموعة تشطيب الأصل بالكامل حتى اذا يوجد نشاط التنفيذ.

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

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة او مجموع من الخطورات. أخذ الخطورات جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك الخطورات محتومة عنما تشارك فبي الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة مابين الخطورة والمكافئة وتقلل احتمالية الامور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

سياسات وإجراءات وأنظمة إدارة مخاطر المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر ووضع 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 وتقييم 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 تنفذ 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 المطفاءة. ما لم يذكر خلاف ذالك للأصول المالية المذكورة في الجدول الجدول تمثل المبالغ الدفترية الإجمالية.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الأصول المالية بالتكلفة المطفاءة				
نقد وسلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٧٤٥،٩٥٠	-	-	٧٤٥،٩٥٠
تمويلات (ممولة وغير ممولة)				
خطر قليل (١-٣)	١،٩٥١،١٢٠	٢٢١،٦٠٩	-	٢،١٧٢،٧٢٩
خطر مقبول (٤-٦)	٢،١٤٢،٧٤٤	٢٧٧،٢٦١	-	٢،٤٢٠،٠٠٥
قائمة المراقبة (٧)	-	٥٧٧،٧٠٨	-	٥٧٧،٧٠٨
غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	٣٩٢،٨١٩	٣٩٢،٨١٩
قيمة الدفترية (الشركات)	٤،٠٩٣،٨٦٤	١،٠٧٦،٥٧٨	٣٩٢،٨١٩	٥،٥٦٣،٢٦١
التجزئة (غير مقيمة)	١،٦٢٠،٧٩٦	٢٠،٥٧٦	٤٤،٥٠٩	١،٦٨٥،٨٨١
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة	٥،٧١٤،٦٦٠	١،٠٩٧،١٥٤	٤٣٧،٣٢٨	٧،٢٤٩،١٤٢
صكوك وسندات أستثمارية	٩٣٥،٢٨٤	-	١٧،٧٤٦	٩٥٣،٠٣٠
ذمم أخرى	٢١٨،٠٤٨	٩،٩٦١	٦٢،٨٥٧	٢٩٠،٨٦٦
مخصصات الخسارة	(١٢٣،٣٤٤)	(٣٠،٧٧٣)	(٣٦٠،٢٥٠)	(٥١٤،٣٦٧)
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة	٧،٤٩٠،٥٩٨	١،٠٧٦،٣٤٢	١٥٧،٦٨١	٨،٧٢٤،٦٢١

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
احتياطي النقد لدى المصارف المركزية	١٦٩،٩٥٥	٢،١١٦	١٧٢،٠٧١	١٦٨،٩٢٧	٢،١٨٥	١٧١،١١٢
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٤٣٩،٥٠٥	٥٣،٩٨٣	٤٩٣،٤٨٨	٤٦٢،٠٦٢	٦٨،٧٦٤	٥٣٠،٨٢٦
	٦٠٩،٤٦٠	**٥٦،٠٩٩**	**٦٦٥،٥٥٩**	**٦٣٠،٩٨٩**	**٧٠،٩٤٩**	**٧٠١،٩٣٨**

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ودائع سلع	٨٠،٩٩٥	-	٨٠،٩٩٥	٢٦١،٣٩٢	-	٢٦١،٣٩٢
ناقصاً: المخصصات	(١٤٣)	-	(١٤٣)	-	-	-
	٨٠،٨٥٢	**-**	**٨٠،٨٥٢**	**٢٦١،٣٩٢**	**-**	**٢٦١،٣٩٢**

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٦٠٩،٤٦٠	٥٦،٠٩٩	٦٦٥،٥٥٩	٥٢٥،٦٩٣	٥٤،١٩٤	٥٧٩،٨٨٧
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	٨٠،٨٥٢	-	٨٠،٨٥٢	٢٣٠،١٢٥	٣٩،٣٢٦	٢٦٩،٤٥١
ناقصا: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً	-	-	-	-	(٣٩،٣٢٦)	(٣٩،٣٢٦)
ناقصا: أرصدة لدى المصارف المركزية المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي	(١٦٩،٩٥٥)	(٢،١١٦)	(١٧٢،٠٧١)	(١٦٢،٤٨٦)	(١،٧١٣)	(١٦٤،١٩٩)
	٥٢٠،٣٥٧	**٥٣،٩٨٣**	**٥٧٤،٣٤٠**	**٥٩٣،٣٣٢**	**٥٢،٤٨١**	**٦٤٥،٨١٣**

٥ مرابحات وتمويلات اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
مرابحات وتمويلات اخرى	٢،٥٩٢،٦١٤	١،٤٦٧،٨٦٤	٤،٠٦٠،٤٧٨	٢،٤٠٧،٤١٥	١،٤٩٢،٠٣٣	٣،٨٩٩،٤٤٨
ناقصاً: المخصصات	(٣٧٤،٧٨٦)	(٣٦،٠٦٥)	(٤١٠،٨٥١)	(٣٠٦،٦٤٤)	(١٤،٩٣٣)	(٣٢١،٥٧٧)
	٢،٢١٧،٨٢٨	**١،٤٣١،٧٩٩**	**٣،٦٤٩،٦٢٧**	**٢،١٠٠،٧٧١**	**١،٤٧٧،١٠٠**	**٣،٥٧٧،٨٧١**

وفيما يلي الحركة في المخصصات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٣٠٦،٦٤٤	١٤،٩٣٣	٣٢١،٥٧٧	٢٨٦،٧٩١	١٩،٥١٨	٣٠٦،٣٠٩
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	١١٦،٤٤١	١٨،٨٣٨	١٣٥،٢٧٩	-	-	-
محمل خلال الفترة / السنة	١٠،٤٦٣	٣،٢١٩	١٣،٦٨٢	٤٣،٤٢٧	-	٤٣،٤٢٧
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة	(١٤،٥٣٥)	(٢٧٢)	(١٤،٨٠٧)	(١٩،٣٤١)	-	(١٩،٣٤١)
مستخدم خلال الفترة / السنة	(٢٤٤)	(٥٥٣)	(٧٩٧)	(١،٢٨٦)	(٧،٢٢٢)	(٨،٥٠٨)
معاد تصنيفة	(٢٢،١٣٠)	٩٠	(٢٢،٠٤٠)	٨،٧٩٢	(٢٦١)	٨،٥٣١
المحول من إحتياطي مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	٣،٠٠٠	٣،٠٠٠
فروق أسعار الصرف وحركات اخرى	(٢١،٨٥٣)	(١٩٠)	(٢٢،٠٤٣)	(١١،٧٣٩)	(١٠٢)	(١١،٨٤١)
	٣٧٤،٧٨٦	**٣٦،٠٦٥**	**٤١٠،٨٥١**	**٣٠٦،٦٤٤**	**١٤،٩٣٣**	**٣٢١،٥٧٧**

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل						
المحتفظ بها للمتاجرة						
أدوات ديون – غير مدرجة	١٥٧،٢١٧	-	١٥٧،٢١٧	٣٠٤،٨٩٥	-	٣٠٤،٨٩٥
سندات حقوق الملكية – مدرجة	٣،٦٤١	-	٣،٦٤١	-	-	-
	١٦٠،٨٥٨	**-**	**١٦٠،٨٥٨**	**٣٠٤،٨٩٥**	**-**	**٣٠٤،٨٩٥**
سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية						
سندات حقوق الملكية – مدرجة	٥٠،٤٣٤	-	٥٠،٤٣٤	٥٥،٢٧١	-	٥٥،٢٧١
سندات حقوق الملكية – غير مدرجة	٢٧٠،١٦٢	-	٢٧٠،١٦٢	٣٠٧،٧٠٥	-	٣٠٧،٧٠٥
	٣٢٠،٥٩٦	-	٣٢٠،٥٩٦	٣٦٢،٩٧٦	-	٣٦٢،٩٧٦
مخصصات الهبوط في القيمة	(١٥٦،٥٩١)	-	(١٥٦،٥٩١)	(١٥٥،٥١٥)	-	(١٥٥،٥١٥)
	١٦٤،٠٠٥	**-**	**١٦٤،٠٠٥**	**٢٠٧،٤٦١**	**-**	**٢٠٧،٤٦١**
سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة						
صكوك – غير مدرجة	١٤،٤٥٣	٢٣٩،٧٦٤	٢٥٤،٢١٧	١٧،٤٢٧	٢٣٢،٨٨٥	٢٥٠،٣١٢
أدوات ديون أخرى – مدرجة	٧٤،٦٠٥	-	٧٤،٦٠٥	٧٣،٧٩٨	-	٧٣،٧٩٨
أدوات ديون أخرى – غير مدرجة	٦٢٤،٢٠٧	-	٦٢٤،٢٠٧	١،٠٤٥،٦٠٤	-	١،٠٤٥،٦٠٤
	٧١٣،٢٦٥	٢٣٩،٧٦٤	٩٥٣،٠٢٩	١،١٣٦،٨٢٩	٢٣٢،٨٨٥	١،٣٦٩،٧١٤
مخصصات الهبوط في القيمة	(١٧،٤٧٩)	-	(١٧،٤٧٩)	(١٩،١٨٥)	-	(١٩،١٨٥)
	٦٩٥،٧٨٦	**٢٣٩،٧٦٤**	**٩٣٥،٥٥٠**	**١،١١٧،٦٤٤**	**٢٣٢،٨٨٥**	**١،٣٥٠،٥٢٩**
	١،٠٢٠،٦٤٩	**٢٣٩،٧٦٤**	**١،٢٦٠،٤١٣**	**١،٦٣٠،٠٠٠**	**٢٣٢،٨٨٥**	**١،٨٦٢،٨٨٥**

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها (تتمة)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) سلما 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 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 تثميناتها كلما كان ذلك ممكنا.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

	المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
سندات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال بيان الدخل				
أدوات ديون	-	١٥٧،٢١٧	-	١٥٧،٢١٧
سندات حقوق الملكية	٣،٦٤١	-	-	٣،٦٤١
سندات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال حقوق الملكية				
سندات حقوق الملكية	٤٥،٣٠٧	٦٥٥	١١٨،٠٤٣	١٦٤،٠٠٥
	٤٨،٩٤٨	**١٥٧،٨٧٢**	**١١٨،٠٤٣**	**٣٢٤،٨٦٣**

	المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
سندات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال بيان الدخل				
- أدوات ديون	-	٣٠٤،٨٩٥	-	٣٠٤،٨٩٥
- سندات حقوق الملكية	-	-	-	-
سندات استثمارية بالقيمة العادلة				
من خلال حقوق الملكية				
سندات حقوق الملكية	٤٩،٠٨١	٧٢٨	١٥٧،٦٥٢	٢٠٧،٤٦١
	٤٩،٠٨١	**٣٠٥،٦٢٣**	**١٥٧،٦٥٢**	**٥١٢،٣٥٦**

تسوية بنود المرتبة ٣

	سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٧**
الرصيد الأفتتاحي	**١٥٧،٦٥٢**	**١٥٨،٣٣٨**
اجمالي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في:		
بيان الدخل	(٣،٧٨٥)	(٩،٣٦٧)
حقوق الملكية	(٢٤،٤٢٣)	١،١٤٨
مشتريات	-	١،٠٠٠
مبيعات	(٣،٩٨٥)	(١،١٢٠)
إعادة تخصيص	(٧،٤١٦)	٧،٦٥٣
الرصيد الختامي	**١١٨،٠٤٣**	**١٥٧،٦٥٢**
اجمالي الأرباح لفترة التسعة أشهر المتضمن في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد	٣،٦٦٤	٧،٨٦١

٧ استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الاستثمارات في الشركات الزميلة كما هي معدلة لبيان حصة الإثمار في نتائجها:

اسم الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
مجموعة سوليدرتي القابضة ش.م.ب. (م)	٧٦،٣٨٨	٦٨،٨٣٤	٣٦	البحرين	تكافل
سانباك للخدمات الهندسية	٨١٨	٩٣٣	٣١	باكستان	تصنيع
شركة مصر لمواد التغليف "إيجيراب"	٢،٥٧٩	٢،٤٦١	٢٣	مصر	تجارة
فيصل لإدارة الأصول المحدودة	١١٧	٢١٠	٣٠	باكستان	ادارة موجودات
شركة إثراء المالية	٣،٧٦٢	٤،١٨٣	٢٣	السعودية	شركة استثمارية
نسيج ش.م.ب. (م)	٩٣،٠٥١	١٠٧،٦١٩	٣٠	البحرين	بنية تحتية
شايس مانارا ش.م.ب. (م)	-	١،٦٧٩	٤٠	البحرين	شركة عقارية
الشركة الاسلامية للتجارة معفاة	٢٨٨	٢٨٨	٢٤	البحرين	تجارة
الشركات المدرجة:					
بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (إيضاح ١٠)	٤٠٩،٤٢٣	-	٢٥	البحرين	خدمات مصرفية
	٥٨٦،٤٢٦	**١٨٦،٢٠٧**			

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
اجمالي الموجودات	١٠،٣٨٧،٨٨٩	٨٩٨،٠١٠	١٠،٦١٩،٠٩١
اجمالي المطلوبات	٨،٥١٩،٦٨٥	٢٩٥،٥٢٦	٨،٣٨٠،٥٢٦
اجمالي الايرادات	٣٧٠،٤٢٤	١٤٩،٥٣١	٢٤٥،٣٩٥
صافي الربح	١٣٤،٧١٩	٢٠،٧٢٣	٩١،٨٠٣

في حالة عدم توافرالتقارير المالية المدققة للشركات الزميلة، تم التوصل إلى حصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام آخر بيانات مالية متاحة معدة من قبل الإدارة.

٨ موجودات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
ذمم مدينة	١٩٣،٥٥٥	٤٠،٧٠٩	٢٣٤،٢٦٤	١٥٢،٣٤٣	٤٠،١٢٧	١٩٢،٤٧٠
مستحقات من أطراف ذات صلة	١١،٥٦٥	-	١١،٥٦٥	١٠،٩٢٢	-	١٠،٩٢٢
ضرائب – مؤجلة	١٣،٠١٤	-	١٣،٠١٤	٢٢،٤٨٢	-	٢٢،٤٨٢
ضرائب - حالية	٢٤،١٦٠	-	٢٤،١٦٠	٢٧،٤٢٤	-	٢٧،٤٢٤
موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات	١٥،٥٤٦	-	١٥،٥٤٦	١٧،٢٨٠	-	١٧،٢٨٠
	٢٥٧،٨٤٠	٤٠،٧٠٩	٢٩٨،٥٤٩	٢٣٠،٤٥١	٤٠،١٢٧	٢٧٠،٥٧٨
مخصصات الهبوط في القيمة	(٥٩،١٢٦)	(١٢،١٦٠)	(٧١،٢٨٦)	(٦٢،٠٨٤)	(١٢،٢٥٥)	(٧٤،٣٣٩)
	١٩٨،٧١٤	**٢٨،٥٤٩**	**٢٢٧،٢٦٣**	**١٦٨،٣٦٧**	**٢٧،٨٧٢**	**١٩٦،٢٣٩**

٩ المخصصات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
كما في ١ يناير	٧٣٩،٧١٥	٢٩،٤٢٦	٧٦٩،١٤١	٦٥٩،٣٢٥	٥٩،٦٢٦	٧١٨،٩٥١
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	١٢٣،٨٥٠	١٨،٨٣٨	١٤٢،٦٨٨	-	-	-
محمل خلال الفترة/السنة	٣٢،٨٤١	٤،٩٩٦	٣٧،٨٣٧	٨٧،٠٠٨	-	٨٧،٠٠٨
إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة	(١٥،١٨٥)	(٣٨٥)	(١٥،٥٧٠)	(١٩،٤٢٠)	-	(١٩،٤٢٠)
معاد تصنيفه	(٣٣٣)	-	(٣٣٣)	٢٥،٩١٦	(٢٥،٩١٦)	-
المحول من إحتياطي مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	٣،٠٠٠	٣،٠٠٠
مستخدم خلال الفترة / السنة	(٧،٨٥٢)	(٥٥٣)	(٨،٤٠٥)	(٢،٩٢٠)	(٧،٢٢٢)	(١٠،١٤٢)
فروق صرف العملات	(٢٧،١٥٠)	(٥٠٤)	(٢٧،٦٥٤)	(١٠،١٩٤)	(٦٢)	(١٠،٢٥٦)
	٨٤٥،٨٨٦	**٥١،٨١٨**	**٨٩٧،٧٠٤**	**٧٣٩،٧١٥**	**٢٩،٤٢٦**	**٧٦٩،١٤١**

١٠ موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع

خلال الفترة، لم تعد الشروط المطلوبة للتصنيف كموجودات محتفظ بها لغرض البيع. و بالتالي تم إعادة تصنيف الأصل كأستثمار في شركة زميلة من ٣١ مارس ٢٠١٨. بلغ الزيادة في صافي قيمة الأصول لعام ٢٠١٧ ١١,٦ مليون دولار (صافي) و التي تم تحصيلها تم في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٥٦،٠٩٩	٧٠،٩٤٩
مرابحات وتمويلات أخرى	١،٤٣١،٧٩٩	١،٤٧٧،١٠٠
تمويلات المشاركة	٤٥٥،١٧١	٣٥٦،٨٤٥
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	٢٣٩،٧٦٤	٢٣٢،٨٨٥
حسابات الاستثمار المقيدة	٧،٥٠٠	٧،٥٠٠
موجودات مقتناة لغرض التأجير	٤٠٩،٨٣٦	٣٤١،٢٢٥
موجودات أخرى	٢٨،٥٤٩	٢٧،٨٧٢
مستحقات من الإثمار	٤٣٢،٠٣٦	٧٤٢،٩٥٧
	٣،٠٦٠،٧٥٤	٣،٢٥٧،٣٣٣
حسابات جارية للعملاء	(٢٢٤،٠٧١)	(٢٨٥،٧٣٠)
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	(٦٠،٦٧٨)	(٤٠،٣٧٢)
مطلوبات أخرى	(١٠٥،٤٥١)	(١٠٣،٣١٦)
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٢،٦٧٠،٥٥٤**	**٢،٨٢٧،٩١٥**

١٢ رأس المال

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، شمل مجموع رأس مال الإثمار المصدر والمدفوع بالكامل ٣،٠٣٠،٧٥٥،٠٢٧ سهم بسعر ٠,٢٥ دولار أمريكي للسهم ويبلغ قيمته ٧٥٧،٦٨٨،٧٥٧ دولار أمريكي. يتم تداول رأس مال الشركة بالدولار الأمريكي في بورصة البحرين، أما في أسواق الكويت المالية يتم التداول بالدينار الكويتي، أما في سوق دبي المالي يتم التداول بالدرهم الاماراتي.

امتلك الإثمار ١٢٠،٥٩٥،٢٣٨ من أسهمه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٠،٥٩٥،٢٣٨). ويتم الاحتفاظ بهذه الاسهم كأسهم خزينة ويحق للإثمار إعادة اصدارها في وقت لاحق.

١٣ 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 للأثمار، شركة الأم الأساسية والشركات المملوكة من شركة الأم الأساسية وشركاتهم التابعة؛
ج. الشركات الزميلة للإثمار؛
د. الإدارة العليا.

تكون معاملات الأطراف ذات الصلة عبارة عن تحويل الموارد والخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف ذات الصلة، بغض النظر عن إذا تم احتساب السعر.

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة واستثمارات أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	٤٢٦،٨٦١	-	١٢،٨٠٩	-	٤٣٩،٦٧٠
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	-	٦٩،٦١٥	-	-	٦٩،٦١٥
استثمارات في شركات زميلة	-	٥٨٦،٤٢٦	-	-	٥٨٦،٤٢٦
موجودات أخرى	-	١٠،٤٥٥	٦٨٥	٤٢٥	١١،٥٦٥
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	٥٧،٦٩٠	-	-	٥٧،٦٩٠
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	-	١٧،٦٥٠	-	٧١١	١٨،٣٦١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	٧٩،١١٢	-	-	٧٩،١١٢
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٥،٠٨٢	٢٥،٥٩٨	-	١،٩١١	٥٢،٥٩١
المطلوبات الأخرى	٤٠،٠٠٦	-	-	-	٤٠،٠٠٦
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	(٦٥)	(١٤٨)	-	-	(٢١٣)
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى	٣،٢٥٢	-	-	-	٣،٢٥٢
حصة الأرباح/(الخسائر) من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	٥٠،٢٤٩	-	-	٥٠،٢٤٩
الدخل من الأستثمارات	١،٢٤٥	-	-	-	١،٢٤٥
إيرادات أخرى	١،٤٤٦	١٤٣	-	-	١،٥٨٩
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	-	(٢،٣٥٥)	-	-	(٢،٣٥٥)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	٥٨١	-	٣٨	-	٦١٩

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تتمة)

	المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات					
مرابحات وتمويلات اخرى	٤٣١،٣٢٠	-	١٢،٨٠٩	-	٤٤٤،١٢٩
صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها	-	٦٨،٢٣٤	-	-	٦٨،٢٣٤
استثمارات في شركات زميلة	-	١٨٦،٢٠٧	-	-	١٨٦،٢٠٧
موجودات أخرى	-	١٠،٤٥٦	-	٤٦٦	١٠،٩٢٢
موجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	٤٧٨،٤٣٢	-	-	٤٧٨،٤٣٢
المطلوبات					
حسابات جارية للعملاء	-	٨١،٨٦٣	-	٩١٨	٨٢،٧٨١
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	-	٥١،٦٦٧	-	-	٥١،٦٦٧
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٨،٢٨٧	١٨،٩٩٩	٥٤٠	٢،٢١٣	٥٠،٠٣٩
المطلوبات الأخرى	٤٠،٠٨٩	-	-	-	٤٠،٠٨٩
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
الإيرادات					
العائد لحسابات الاستثمار المطلقة	(٥٩٧)	(٥٩٩)	(١٠)	-	(١،٢٠٦)
الدخل من المرابحات والتمويلات الاخرى	٢،٨٦٨	-	-	-	٢،٨٦٨
حصة الأرباح/(الخسائر) من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب	-	٢٧،٣٣٨	-	-	٢٧،٣٣٨
ايرادات أخرى	-	١،٠٤٤	-	-	١،٠٤٤
أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)	(١٩)	(٩٧٢)	-	-	(٩٩١)
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية	٧	١،٠٤٤	-	-	١،٠٥١

١٤ أرباح الأسهم

لم يتم الإعلان عن توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١٥ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**
صافي الربح/(الخسارة) المتعلق بالمساهمين (بالاف الدولارات الأمريكية)	٢،٧٣٠	(٢٧،٠٤٣)	(٢،١٢٠)	(١٧،٧٩٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠	٢،٩١٠،١٦٠
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – بالسنتات الأمريكية	**٠,٠٩**	**(٠,٩٣)**	**(٠,٠٧)**	**(٠,٦١)**

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٧**
موافقات ومصادقات	٦٥،٩١٠	٦٢،٨٢٤
ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء	٩٠١،٨٠٨	٨٧٨،٣٩٣
مطالبات عملاء ومطالبات اخرى	٢٩٤،٨٢٤	٣٢٤،٩٩٥
	١،٢٦٢،٥٤٢	**١،٢٦٦،٢١٢**

التزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٧**
تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل	**١،٥٦٦،٠١٤**	**١،٨٩٧،٧٥٧**

١٧ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

(أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقى 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) ادارة الموجودات / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧**			
	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	**محفظة التداول**	**إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية**	**أخرى**	**المجموع**	**أعمال مصرفية للأفراد والشركات**	**محفظة التداول**	**إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية**	**أخرى**	**المجموع**
إيرادات تشغيلية	١١٥،٦٣٤	٤٩،٤١٣	٤٦،٤٠٥	٢٢	**٢١١،٤٧٤**	١٤٣،٣٨١	٣٦،٦١٨	١،٠٥٠	٣١	١٨١،٠٨٠
إجمالي المصروفات	(١٠٤،٣٩١)	(٢٣،٨٧١)	(٢٨،٨٣٨)	(١٩٨)	**(١٥٧،٢٩٨)**	(١٢١،٣٧٢)	(٨،٨٣٣)	(١٧،٩١٠)	(١٥٥)	**(١٤٨،٢٧٠)**
صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية	**١١،٢٤٣**	**٢٥،٥٤٢**	**١٧،٥٦٧**	**(١٧٦)**	**٥٤،١٧٦**	**٢٢،٠٠٩**	**٢٧،٧٨٥**	**(١٦،٨٦٠)**	**(١٢٤)**	**٣٢،٨١٠**
مخصصات الهبوط في القيمة لموجودات مصنفة كموجودات محتفظ بها لغرض البيع	-	-	-	-	**-**	-	-	(١٢،٣٨٩)	-	**(١٢،٣٨٩)**
المخصصات والضرائب الخارجية	(٤،٢٦٢)	(١٥،٦٤٧)	(٢٢،٩٠٧)	(٢٤)	**(٤٢،٨٤٠)**	(١٤،٧٥١)	(١٠،٦٦٤)	(١١،٣٠٣)	٤٨	**(٣٦،٦٧٠)**
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	**٦،٩٨١**	**٩،٨٩٥**	**(٥،٣٤٠)**	**(٢٠٠)**	**١١،٣٣٦**	**٧،٢٥٨**	**١٧،١٢١**	**(٤٠،٥٥٢)**	**(٧٦)**	**(١٦،٢٤٩)**
متعلقة بالتالي:										
مساهمي الإثمار	٣٨٣	٦،٥٨٧	(٤،٠٦٤)	(١٧٦)	**٢،٧٣٠**	٢،٤٨٩	١١،٣٩٨	(٤٠،٨٩١)	(٣٩)	**(٢٧،٠٤٣)**
حقوق الأقلية	٦،٥٩٨	٣،٣٠٨	(١،٢٧٦)	(٢٤)	**٨،٦٠٦**	٤،٧٦٩	٥،٧٢٣	٣٣٩	(٣٧)	**١٠،٧٩٤**
	٦،٩٨١	**٩،٨٩٥**	**(٥،٣٤٠)**	**(٢٠٠)**	**١١،٣٣٦**	**٧،٢٥٨**	**١٧،١٢١**	**(٤٠،٥٥٢)**	**(٧٦)**	**(١٦،٢٤٩)**
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**				
إجمالي الموجودات	**٥،١٥٧،٢٩٢**	**١،١٩٢،٩٤٢**	**١،٦٣٤،٣٨٣**	**٨،٢٧٧**	**٧،٩٩٢،٨٩٤**	**٥،٠١٥،٣٩٩**	**١،٨٢٢،٩٧٣**	**١،٧٦٤،٥٣٣**	**٨،٤٥٤**	**٨،٦١١،٣٥٩**
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**٧،٢٤٢،٢٤٣**	**٣٠٧،٥٨٢**	**٩٢،٢٣١**	**٣،٣١٩**	**٧،٦٤٥،٣٧٥**	**٧،٤٦٣،٠٦٦**	**٥٢٥،٧٧١**	**١٠٤،٠٥٥**	**٩٦**	**٨،٠٩٢،٩٨٨**