

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحات	المحتويات
٣	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٦ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٩ - ١٠	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
١١ - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى أعضاء مجلس إدارة بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغييرات في حقوق الملكية، التدفقات النقدية والتغييرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤-٢٥). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض 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 رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة (في الصفحات رقم ٤-٢٥) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

PricewaterhouseCoopers

رقم ترخيص الشريك ١٩٦
٢٠ أغسطس ٢٠٢٠
المنامة، مملكة البحرين

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاحات	
(مراجعة)	(منققة)	(مراجعة)		
٢٨٠,٤٦٥	٢٥٢,١٢٤	٢٩٦,٠٠٧	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٨,٢٢٠	١٢٧,٦٠٢	١٤٣,٠٩٠	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
١,٥٥٢,٧٨٨	١,٤٩٧,٣٩١	١,٣٨١,١٣٦	٥	تمويلات المشاركة
١٨٧,٥٦٥	٢٣٩,٤٥٢	٢٤٦,٣٠٢	٦	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٣٥٤,٣٦٧	٥٢٣,٧٠٢	٥٩١,٨٦٥	٧	موجودات مقبولة بفرض التأجير
١٥١,٠٢٣	١٤٨,٠٨٤	١٤٥,٤٣١		موجودات أخرى
٧٩,٥٤٠	٥٥,٥٤٤	٥٦,٦٥٤		استثمارات عقارية
٢,٨٧٨	٢,٣٩٨	٢,٢١٦		عقارات قيد التطوير
٧٩,٢٩٦	٧٥,٨٣٨	٧٥,٨٣٨		موجودات ثابتة
١٧,٢٨١	٢٢,٢٣٥	٢١,١٢٠		موجودات غير ملموسة
٣٩,٥٨٧	٣٣,٥٧٦	٣١,٣٣٦		إجمالي الموجودات
٢,٨٣٤,١١٠	٢,٩٧٨,٩٤٦	٢,٩٩٠,٩٩٥		
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٥٧١,٨٦٦	٥٧٢,٤٦٦	٥٩٥,٩٩٠		حسابات جارية للصلاء
٤٠٤,٣٩١	٥٠١,٦١٦	٤٦٨,٢٧٣		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٩١,٩٨٦	٥٨٩,٥٥٠	٥٣٢,٦٠٠		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٤٠,٥٨٦	١٠٤,٩٠٨	١٠٣,٤٥٣		المطلوبات الأخرى
١,٧٠٨,٨٣٢	١,٧٦٨,٥٤٠	١,٧٠٠,٣١٦		إجمالي المطلوبات
٩٨٣,١٨٥	١,٠٦٣,٩٢٨	١,١٧٤,١٢٣	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥,٨٩٠	٦٧,٣٠٧	٥٤,٨٧٧		حقوق الأقلية
٢,٧٥٧,٩٠٧	٢,٨٩٩,٧٧٥	٢,٩٢٩,٣١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,٨٨٨	٧,٥٩٠	٥,٦٢٦		الاحتياطيات
(٢٦,٦٨٥)	(٢٨,٤١٩)	(٤٣,٩٤٧)		خصائر متركمة
٧٦,٢٠٣	٧٩,١٧١	٦١,٦٧٩		إجمالي حقوق الملكية
٢,٨٣٤,١١٠	٢,٩٧٨,٩٤٦	٢,٩٩٠,٩٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠، ووقمها بالتبابة عنهم:



أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي



إبراهيم حسن
عضو مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير مسعود محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)	
٣٩,٧٠٠	٤٠,٤٥٠	الإيرادات الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٦,٩٢٦)	(٢١,٥٣٦)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
١٢,٧٧٤	١٨,٩١٤	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٣٧,٦٥٤	٣٢,٠٦١	الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
١٧,٠٨٦	٢٨,٧٨٨	الدخل من الصكوك والأدوات الاستثمارية ومافي حكمها
١١,٦٧١	١٣,٤٨٨	إيرادات أخرى
٧٩,١٨٥	٩٣,٢٥١	إجمالي الإيرادات
(٣٨,٨٢٣)	(٤٣,٠٧٥)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٤٠,٣٦٢	٥٠,١٧٦	إيرادات تشغيلية
(٢٧,٧٠٣)	(٢٩,١١٩)	المصروفات
(٤,٢١٣)	(٤,٥٣٠)	المصروفات الإدارية والعمومية الإستهلاك والإطفاء
(٣١,٩١٦)	(٣٣,٦٤٩)	إجمالي المصروفات
٨,٤٤٦	١٦,٥٢٧	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
١,٦٤٦	(١٠,٦٦٩)	٨ مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
١٠,٠٩٢	٥,٨٥٨	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٥,٩٩٧)	(٥,٦٥٢)	ضرائب خارجية
٤,٠٩٥	٢٠٦	صافي الربح للفترة متقطعة بالتالي: مساهمي البنك حقوق الأقلية
٢,١٠٨	(٢,٠٣٢)	
١,٩٨٧	٢,٢٣٨	
٤,٠٩٥	٢٠٦	
٢,١١	(٢,٠٣)	١٢ (خسارة)/عائد السهم الأساسي والمخفف – فلس

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير حمزة محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية المرجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
٧٩,١٧١	(٢٨,٤١٩)	٧,٥٩٠	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٣,٧٤٠	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٤٠,١٩	-	٤٠,١٩	-	-	-	٤٠,١٩	-	-	التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف الاستثمارات بناءً على معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣
٨٣,١٩٠	(٢٨,٤١٩)	١١,٦٠٩	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٧,٧٥٩	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
(٢,٠٣٢)	(٢,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي(خسارة) الفترة
(١٤,٧٨٢)	(١٤,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	خسارة التعديل صافي المساعدات الحكومية (إيضاح ٢ د)
١,٢٨٦	١,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في ملكية الشركة التابعة
(٥٠٣)	-	(٥٠٣)	-	-	-	(٥٠٣)	-	-	حركة القيمة العادلة لللكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها
(٥,٤٨٠)	-	(٥,٤٨٠)	-	(٥,٢٢٣)	(٥١)	(٢٠٦)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٦١,٦٧٩	(٤٣,٩٤٧)	٥,٦٢٦	٤٠,٢٨٠	(٤٢,٦٩٦)	٦٩٣	٧,٠٥٠	٢٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
 (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 العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
٨٥,٣٨٥	(٢٨,٧٩٣)	١٤٤,١٧٨	٤٠,٢٨٠	(٣٠,٦٥٥)	٨٠٨	٣,٤٤٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢,١٠٨	٢,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٢٣٧)	-	(٢٣٧)	-	-	-	(٢٣٧)	-	-	حركة القيمة العادلة للصفوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها
(١١,٠٥٣)	-	(١١,٠٥٣)	-	(١٠,٩٦٦)	(١٩٤)	١٠٧	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٧٦,٢٠٣	(٢٦,٦٨٥)	٢,٨٨٨	٤٠,٢٨٠	(٤١,٦٢١)	٦١٤	٣,٣١٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحد
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
(مراجعة)	(مراجعة)		
١٠,٠٩٢	٥,٨٥٨		الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
			تعديلات في:
٤,٢١٣	٤,٥٣٠		الاستهلاك والإطفاء
(١,٦٤٦)	١٠,٦٦٩	٨	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(١٧,٠٨٦)	(٢٨,٧٨٨)		أرباح من إستثمارات أخرى
٤٦	١٤		خسائر من بيع موجودات ثابتة
(٤,٣٨١)	(٧,٧١٧)		خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(٢٢١)	١٥١,٩٦٩		المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للإحتياطي
			التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٤١,٠٤٦	(٨٧,٨٩٥)		مراجعات وتمويلات أخرى
(٣٠,٩٤٢)	(٢٦,٢٣٦)		تمويلات المشاركة
(٦,٩٨٤)	(٢,٥١٦)		موجودات أخرى
٦٩,٣٩٦	٥٤,٣٩٢		الحسابات الجارية للعملاء
(١٧٦,٠٦٦)	(٢٢,٧٢٦)		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٠,٠٢٨	(١٢,٧٢٥)		مبالغ مستحقة لمستثمرين
(٢٢,٩٩١)	١,٧٠٤		المطلوبات الأخرى
٤,١٥٤	١٢٥,٠٤٥		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦,٩٩٦)	(٢,٤٥٧)		الضرائب المدفوعة
(٨٣,٩٥٧)	١٧٠,٨٣٨		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغيرات في:
٣,٨٣٦	٢,٦٥٤		موجودات مؤقتة بغرض التأجير
١٧٤,٣٨٣	(٨٠,٧٣٩)		صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
(٣,٥٨٥)	(٢,٠١٧)		شراء موجودات ثابتة
١٧٤,٦٣٤	(٨٠,١٠٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٠١	-		حقوق الأقلية
٢٠١	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٢,٦٣٤)	(١٠,٧١٣)		تسوية تحويل العملات الأجنبية
٦٨,٢٤٤	٨٠,٠٢٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٤,٠٢٣	٣١٢,٥٦٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٢,٢٦٧	٣٩٢,٥٨٣	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٥,٣٣٣	-	-	٤٥٥	-	٥,٧٨٨	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٢٠٣	-	-	٤٥٥	-	١٧,٦٥٨	المجموع
٢٣,٨٤٨	-	-	-	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٤١,٠٥١	-	-	٤٥٥	-	٤١,٥٠٦	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٩	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٥,٨٩٦	-	-	(٦١٥)	-	٥,٢٨١	الودائع العقارية الاوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
١٧,٧٦٦	-	-	(٦١٥)	-	١٧,١٥١	المجموع
٢٣,٨٤٨	-	-	-	-	٢٣,٨٤٨	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٤١,٦١٤	-	-	(٦١٥)	-	٤٠,٩٩٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ٩٩٣٣٦٠-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإثمار القابضة ("الإثمار") الشركة الأم الأساسية للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي.

تمثل الأنشطة الرئيسية التي يقوم بها البنك والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") في مجموعة واسعة من الخدمات المالية والتي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية والأعمال المصرفية الخاصة.

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

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

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

النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	
		الاقتصادية	التصويتية
أعمال مصرفية	باكستان	٦٧	٦٧
شركة عقارية	جزر الكليمان	٨٥	٨٥
تمويلات عقارية	مملكة البحرين	٥٠	٦٣

خلال الفترة ، استحوذت المجموعة على ٢,٥٤٧ وحدة إضافية من صندوق دلمونيا للتنمية L.P. ١ كجزء من تسوية بعض التمويلات. أدى الاستحواذ إلى زيادة المساهمة من ٦٦٪ إلى ٨٥٪ دون تغيير في السيطرة.

استمرار النشاط

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، بلغ إجمالي حقوق الملكية الموحدة المرحلية المكثفة للمجموعة ٦١,٧ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد ٢. العمل على العديد من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز حقوق الملكية الموحدة للمجموعة لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية من خلال إصدار أدوات رأس مال إضافية من المستوى الأول (AT1) تصل إلى ٦٧ مليون دينار بحريني والتي تخضع للموافقة التنظيمية.

يعتقد مجلس الإدارة أن المجموعة ستواصل أعمالها دون أي تقليص جوهري للعمليات وستفي بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. وبناءً على ذلك ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ("مصرف البحرين المركزي") بما في ذلك تعميمات مصرف البحرين المركزي الصادرة مؤخراً بشأن الإجراءات التنظيمية الامتيازية استجابة لفيروس كورونا (COVID-19). تتطلب هذه القواعد واللوائح اعتماد جميع معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، باستثناء:

(أ) الاعتراف بخسائر التعديل على الأصول المالية الناشئة عن إجازات السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-19 دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها. يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل؛ و

(ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلي متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الآثار المحاسبية لتأثير COVID-19 جائحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل.

يشار إلى الإطار أعلاه أساساً إعداد البيانات المالية المؤقتة فيما يلي باسم "معايير المحاسبة المالية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي".

تماثياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودفتر قواعد مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). وبناءً على ذلك، تم تقديم المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية"، باستخدام "معايير المحاسبة المالية المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي".

كانت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متوافقة مع معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومع ذلك، باستثناء التعديلات المذكورة أعلاه على السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها بأثر رجعي، والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة كما هو موضح أدناه، تظل جميع السياسات المحاسبية الأخرى كما هي وتم تطبيقها بشكل ثابت في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فإن الإيضاحات التفسيرية المختارة هي: لشرح الأحداث والمعاملات ذات الأهمية لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ آخر بيانات مالية سنوية موحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم النهائية) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة:

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق "الوكالة بالاستثمار"

قامت المجموعة مبكراً بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

بعد اعتماد معيار المحاسبة المالية ٣١، فإن جميع الأموال الجديدة التي تم جمعها باستخدام هيكل الوكالة، والتي تسمى معاً "تجمع الوكالة"، يتم دمجها مع مجموعة أموال البنك على أساس اتفاقية المضاربة الأساسية. يتم استثمار مجموعة الأموال المختلطة هذه في مجموعة مشتركة من الأصول بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع قيود على مكان وكيفية و غرض استثمار الأموال. يتم تسجيل مجمع الوكالة في حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار ويتم تسجيل الأرباح المدفوعة على هذه العقود مقابل حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. معايير وتعديلات وتفسيرات صادرة وغير سارية المفعول بعد ولكن تم تبنيها في وقت مبكر (يتبع)

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٣ المتعلق "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

يحل "معايير المحاسبة المالية رقم ٣٣" الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة "محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥" الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" وينتج توجيهات منقحة لتصنيف وقياس الاستثمارات لتتماشى مع الممارسات الدولية.

يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. أصبحت فئات التصنيف مدفوعة الآن باختبارات نموذج الأعمال وإن يُسمح بإعادة التصنيف إلا عند تغيير نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه مستقبلاً. في ظروف محدودة، عندما تكون المؤسسة غير قادرة على تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية، يمكن اعتبار التكلفة أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة.

أدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ إلى إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٤٢٧ مليون دينار بحريني من التكلفة المطفأة إلى استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وعليه، فقد تم الاعتراف بالتغيرات التراكمية في القيمة العادلة البالغة ٤ ملايين دينار بحريني في الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى تعديل السياسات المحاسبية التالية للمجموعة:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم إدراج الصكوك والأدوات من نوع الدين (النقدي أو غير النقدي) بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذه الاستثمارات من أجل جمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الاستثمار وتحديد شكل معقول العائد الفعال. يتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل الموحد. يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الأدوات من نوع الأسهم هي استثمارات محتفظ بها في نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

يتم الاعتراف بهذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة. يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، مع الأخذ في الاعتبار الجزئي بين الجزء المتعلقة بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار، حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو انخفاض قيمته. في هذا الوقت، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة". كجزء من تقييم الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة في نهاية كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها. من بين العوامل الأخرى التي يمكن اعتبارها لانخفاض في القيمة، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لاستثمار أسهم أقل من تكلفته هو أيضاً دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الاستثمار كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا لم يتم تصنيفه كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية أو التكلفة المطفأة. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. يتم إثبات جميع المكاسب / الخسائر الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في بيان الدخل المرحلي الموحد.

التطبيق لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك" إلى إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة ونزيهة إلى جميع أصحاب المصلحة المعنيين، ولا سيما أصحاب الصكوك.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

يحل "معيار المحاسبة المالية ٣٢" "الإجارة" محل المعيار السابق ٨ "إجارة وإجارة منتهية بالتمليك" وهو ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والكشف عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، سواء في صلاحيات المؤجر أو المستأجر.

يجلب هذا المعيار تغييرات كبيرة عن المعيار رقم ٨ السابق في جملة أمور، في الجوانب التالية:

أ. التغييرات في التصنيف. يتم تصنيف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:

ب. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبني بأصول حق الاستخدام ومسؤولية الإجارة والمدفوعات المسبقة للمحاسب المؤجر والمستأجر؛

ج. اشتراط تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير مكونات الإجارة، إذا لزم الأمر؛

د. مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتمليك من خلال النقل التدريجي / تناقص المشاركة المشاركة، حيث يجب على المستأجر أن يعترف "بالأصل المشترك" (بما في ذلك حق الاستخدام والأصل النسبي الذي يمتلكه المستأجر بالفعل) بينما يجب على المؤجر التعرف على الأصول النسبية المملوكة. يتم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات؛

هـ. السماح بطريقة فعالة لمعدل العائد / الربح لمحاسبة دخل الإيجار، في يد المؤجر؛

و. الخضوع لاختبار انخفاض قيمة حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"؛ و

ز. يتم تقديم إرشادات تفصيلية للعرض والإفصاحات مع الإفصاح المحسن من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في المعيار السابق.

إن المجموعة بصدد تقييم تأثير هذا المعيار على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المجمعة.

(ج) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-19 والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة. كما سيكون لتقلب أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢٠ تأثير إقليمي بسبب مساهمته في اقتصادات المنطقة.

بالنظر إلى هذا الوضع المتطور، اتخذت المجموعة تدابير وقائية للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال اتباع نهج أكثر حذراً للموافقات الائتمانية وبالتالي تشديد معايير تقديم الائتمان للقطاعات المتأثرة. تم تمديد إجازات الدفع للعملاء، بما في ذلك القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة، تماثياً مع تعليمات مصرف البحرين المركزي. قد تؤدي هذه الإجراءات إلى انخفاض صرف التسهيلات التمويلية، مما يؤدي إلى انخفاض صافي دخل التمويل وانخفاض الإيرادات الأخرى.

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-19 لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاياتها لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢ د).

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تطور آثار COVID-19 على ملف مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار كوفيد-19 ولتخفيف السيولة في القطاع المصرفي. فيما يلي بعض التدابير الهامة التي لها تأثير على مخاطر السيولة والملف التنظيمي لرأس المال للمجموعة:

- إجازة السداد لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين؛
- إعادة الشراء الميسرة للبنوك المؤهلة بنسبة صفر بالمائة؛
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪؛
- تخفيض نسبة LCR و NSFR من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪؛
- إجمالي خسائر التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مارس إلى ديسمبر ٢٠٢٠ لإضافته مرة أخرى إلى المستوى الأول من رأس المال اللينين المتتهيئين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخصم هذا المبلغ بشكل متناسب من رأس المال من المستوى الأول على أساس سنوي لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابة لتقسي COVID-19، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل، والتفاعل مع العملاء، والطرق الرقمية للدفع والتسوية، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالتالي عزمهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف: كانت مجالات الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك ، فإن عملية وضع التقديرات والافتراضات المطلوبة تنطوي على مزيد من الأحكام بسبب الشكوك السائدة الناشئة عن COVID-19.

تنطبق الاعتبارات التالية بالإضافة إلى الإفصاحات السنوية:

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-19 من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة المتاحة في ذلك التاريخ. أجريت مع افتراضات الإجهاد المختلفة.

تم وضع الأحكام والافتراضات المرتبطة بها في سياق تأثير COVID-19 وتعكس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. فيما يتعلق بـ COVID-19 ، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته ، وتأثيرات تصرفات الحكومات والسلطات الأخرى ، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة ، إلى جانب التأثير المرتبط بها على الاقتصاد العالمي. وبناءً عليه ، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة غير مؤكدة بطبيعتها ، ونتيجة لذلك ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تحثت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في التقصير على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم اتخاذ الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل ، والتي من شأنها أن تؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢". تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى لعدم الرغبة في الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي مالية صعبة وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ COVID-19 أو على المدى الطويل.

خلال الفترة ، ووفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي ، منحت المجموعة إجازات سداد لعمالها المؤهلين من خلال تأجيل الأقساط حتى ستة أشهر. تعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعمال إلى الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائياً إلى حدوث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي COVID-19 لاستئناف المدفوعات المنتظمة. في هذه المرحلة ، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترض والتغيير في مخاطر الائتمان على مدى حياته

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

يشارك الحكم في تحديد متغيرات المعلومات التطلعية ذات الصلة لمحاظ تمويل معينة ولتحديد حساسية المعلمات للحركات في هذه المتغيرات التطلعية. تستنبط المجموعة سيناريو اقتصادي "حالة أساسية" تطلعي يعكس وجهة نظر المجموعة حول الظروف الاقتصادية الكلية المستقبلية المحتملة.

أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-19 تخضع لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حالياً معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات. وقد أجرت المجموعة سابقاً تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ، وتتوقع هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على التعثر الائتماني وسداد الديون المستحقة السداد والتعويض عن الديون المستحقة حسب الأداة المالية.

العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم استخدامها في نموذج ECL لا تزال محدثة أو منشورة من قبل وكالات خارجية أو وكالات حكومية.

قامت المجموعة بمراجعة محفظتها التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب COVID-19 لتحديد ما إذا كان هناك أي مخصصات محددة ضرورية. تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي لتوفير الحماية الكافية ضد أي تحركات سلبية بسبب COVID-19.

٤- آثار وباء COVID-19

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم الإعلان عن تفشي وباء COVID-19 ، جانحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد العالمي مع عدم اليقين في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، وخاصة أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. ويرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. حيث اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك تنفيذ قيود السفر وإجراءات الحجر الصحي. كان للوباء وما نتج عنه من تدابير وسياسات بعض التأثير على المجموعة. تراقب المجموعة بنشاط حالة COVID-19 ، واستجابة لهذا التقني ، قامت بتنشيط خطتها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-19 على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. كما وضعت المجموعة تدابير طارئة تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، يلتزم البنك بنسبة كفاية رأس المال المطلوبة ، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسب تغطية السيولة (LCR). اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، بلغت نسبة NSFR للمجموعة ١١٨٪.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية

٥- خسارة التعديل صافي المساعدة الحكومية

خلال الفترة الحالية ، بناءً على توجيهات تنظيمية صادرة عن مصرف البحرين المركزي (راجع إيضاح (BOP)) كإجراءات امتياز للتخفيف من تأثير COVID-١٩ ، فإن خسائر التعديل لمرّة واحدة تصل إلى ١٦ مليون دينار بحريني الناشئة عن الأشهر الستة. تم الاعتراف بإجازات الدفع المقدمة إلى عملاء التمويل دون تحميل أرباح إضافية مباشرة في حقوق الملكية. وتم احتساب خسارة التعديل على أنها الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المحسوبة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية الحالية الموجودات المالية في تاريخ التعديل: قدم [البنك / المجموعة] إجازات سداد على التعرضات التمويلية بمبلغ ٥٥٥ مليون دينار بحريني كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك ، ووفقاً للتوجيه التنظيمي ، فإن المساعدة المالية تصل إلى ١,٢ مليون دينار بحريني (تمثل سداداً محدداً لجزء من تكاليف الموظفين والإعفاء من الرسوم والضرائب ورسوم المرافق) المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية ، استجابةً لفيروس كورونا المستجد. - تم الاعتراف بإجازات سداد ١٩ إجراء مساندة مباشرة في حقوق الملكية وتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي البالغ ١٦ مليون دينار بحريني (يمثل مبلغ المساعدة المالية المستلمة زيادة عن خسارة التعديل) في حساب الربح أو الخسارة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٣,٧٥٥	١,١١٢	٦٢,٦٤٣	٤٢,٢٠٨	١,٣٣٦	٤٠,٨٧٢
١٨٩,٣٦٩	٣٢,٣٧٦	١٥٦,٩٩٣	٢٥٣,٧٩٩	٣٦,٨٧٤	٢١٦,٩٢٥
٢٥٣,١٢٤	٣٣,٤٨٨	٢١٩,٦٣٦	٢٩٦,٠٠٧	٣٨,٢١٠	٢٥٧,٧٩٧

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٢٧,٦٩٥	٤,٤١١	١٢٣,٢٨٤	١٤٣,١٨٣	٤,٣٠٦	١٣٨,٨٧٧
(٩٣)	-	(٩٣)	(٩٣)	-	(٩٣)
١٢٧,٦٠٢	٤,٤١١	١٢٣,١٩١	١٤٣,٠٩٠	٤,٣٠٦	١٣٨,٧٨٤

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٨٠,٤٦٥	٢٧,٥٧٩	٢٥٢,٨٨٦	٢٩٦,٠٠٧	٣٨,٢١٠	٢٥٧,٧٩٧
٨٨,٢٢٠	٥,١١٣	٨٣,١٠٧	١٤٣,٠٩٠	٤,٣٠٦	١٣٨,٧٨٤
(٥,١١٣)	(٥,١١٣)	-	(٤,٣٠٦)	(٤,٣٠٦)	-
(٦١,٣٠٥)	(٨٩٠)	(٦٠,٤١٥)	(٤٢,٢٠٨)	(١,٣٣٦)	(٤٠,٨٧٢)
٣٠٢,٢٦٧	٢٦,٦٨٩	٢٧٥,٥٧٨	٣٩٢,٥٨٣	٣٦,٨٧٤	٣٥٥,٧٠٩

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى - صافي
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية للاحتياطي

٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٦٢٨,٤٥٤	٤٩٠,٨٥٢	١,١٣٧,٦٠٢	١,٥١٧,٨١٥	٥١٩,٥٠٧	٩٩٨,٣٠٨
(١٣١,٠٦٣)	(١٠,٠٣٧)	(١٢١,٠٢٦)	(١٣٦,٦٧٩)	(١١,٣٠٨)	(١٢٥,٣٧١)
١,٤٩٧,٣٩١	٤٨٠,٨١٥	١,٠١٦,٥٧٦	١,٣٨١,١٣٦	٥٠٨,١٩٩	٨٧٢,٩٣٧

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩	١٣١,٠٦٣	١٠,٠٣٧	١٢١,٠٢٦
١٦,٣١٣	١,٠٣٠	١٥,٢٨٣	١٢,٩٠٦	١,٢٥١	١١,٦٥٥
(١٨,٣٨٦)	-	(١٨,٣٨٦)	(٨٨٤)	(٩)	(٨٧٥)
(٤,٢٣٠)	(٣,٦٧٦)	(٥٥٤)	(١,٨٠٩)	(٥٤)	(١,٧٥٥)
(٦,٥٣٧)	(١٩١)	(٦,٣٤٦)	(٤,٥٩٧)	٨٣	(٤,٦٨٠)
١٣١,٠٦٣	١٠,٠٣٧	١٢١,٠٢٦	١٣٦,٦٧٩	١١,٣٠٨	١٢٥,٣٧١

كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
<i>المحتفظ بها للتجارة</i>					
٥٦,٤٤١	-	٥٦,٤٤١	٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢
أدوات ديون - غير مدرجة					
١,٥٦٦	-	١,٥٦٦	٢٢٢	-	٢٢٢
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
٥٨,٠٠٧	-	٥٨,٠٠٧	٧٥,٨٧٤	-	٧٥,٨٧٤
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
أدوات ديون - مدرجة					
١,٠٦,٧٩٩	-	١,٠٦,٧٩٩	-	-	-
٢٧٣,٤٥٢	٤٨,٥٣٦	٣٢١,٩٨٨	-	-	-
أدوات ديون - غير مدرجة					
١٧,٧٧١	-	١٧,٧٧١	٢١,٤٨٢	-	٢١,٤٨٢
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
٣,١٢٣	-	٣,١٢٣	١,٩٨٩	-	١,٩٨٩
أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة					
٤٠,١١٤٥	٤٨,٥٣٦	٨٨,٦٥١	٢٣,٤٧١	-	٢٣,٤٧١
(٥,٧٤٤)	-	(٥,٧٤٤)	(٣,٩٩٠)	-	(٣,٩٩٠)
مخصصات الهبوط في القيمة					
٣٩٥,٤٠١	٤٨,٥٣٦	٤٤٣,٩٣٧	١٩,٤٨١	-	١٩,٤٨١
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفأة					
صكوك - غير مدرجة					
١,٢٣٩	٢٤,٦٠١	٢٥,٨٤٠	٧٩,٦٤٧	٧٢,٧٣٢	١٥٢,٣٧٩
أدوات ديون أخرى - مدرجة					
-	٦٤,٢٩٨	٦٤,٢٩٨	٣٧,٢٥٦	-	٣٧,٢٥٦
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة					
٣,٢٩٩	-	٣,٢٩٩	٢٤٣,٩٤٥	-	٢٤٣,٩٤٥
٤,٥٣٨	٨٨,٨٩٩	٩٣,٤٣٧	٧٢,٧٣٢	٣٦,٠٨٤٨	٤٣٣,٥٨٠
(٣,٥١٦)	-	(٣,٥١٦)	(٥,٢٣٣)	-	(٥,٢٣٣)
مخصصات الهبوط في القيمة					
١,٠٢٢	٨٨,٨٩٩	٨٩,٩٢١	٧٢,٧٣٢	٣٥٥,٦١٥	٤٢٨,٣٤٧
٤٥٤,٤٣٠	١٣٧,٤٣٥	٥٩١,٨٦٥	٤٥٠,٩٧٠	٧٢,٧٣٢	٥٢٣,٧٠٢

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، اعتمدت إدارة المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". وفقاً لمبادئ التصنيف والقياس الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣، أعادت المجموعة تقييم نموذج الأعمال وأعدت تصنيف استثمارات معينة في أدوات الدين بمبلغ ٤٢٧ مليون دينار بحريني من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. نتيجة لذلك، يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في تاريخ إعادة التصنيف وتم الاعتراف بصافي ربح قدره ٤ مليون دينار بحريني في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ تسلسلاً هرمياً لتقنيات التقييم بناء على ما إذا كانت مدخلات أساليب التقييم هذه يمكن ملاحظتها أو عدم ملاحظتها. تعكس المدخلات التي يمكن ملاحظتها بيانات السوق التي تم الحصول عليها من مصادر مستقلة؛ تعكس المدخلات غير الملحوظة افتراضات السوق للمجموعة. لقد أنشأ هذان النوعان من المدخلات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

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 تقييماتها كلما كان ذلك ممكناً.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
أدوات ديون			
-	٥٦,٤٤١	-	٥٦,٤٤١
أدوات حقوق الملكية			
١,٥٦٦	-	-	١,٥٦٦
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
أدوات ديون - مدرجة			
١,٠٦,٧٩٩	-	-	١,٠٦,٧٩٩
أدوات ديون - غير مدرجة			
-	٣٢١,٣٨١	-	٣٢١,٣٨١
أدوات حقوق الملكية			
١,٠٢٢	٥,٥٣٤	-	١٥,٧٥٧
١١٨,٥٨٨	٣٨٣,٣٥٦	-	٥٠١,٩٤٤

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
أدوات ديون			
-	٧٥,٦٥٢	-	٧٥,٦٥٢
أدوات حقوق الملكية			
٢٢٢	-	-	٢٢٢
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
أدوات حقوق الملكية			
١٩,٢٨٦	١٩٥	-	١٩,٤٨١
١٩,٧٣٠	٧٥,٨٤٧	-	٩٥,٣٥٥

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٥٥.٠٤٤	٢١.١٢٢	٣٣.٩٢٢	٥٨.٩٦٨	٢٧.٢٣١	٣١.٧٣٧	نعم مدينة
٨.٢٠٩	-	٨.٢٠٩	٥.٦٩٤	-	٥.٦٩٤	مستحقات من أطراف ذات صلة (إيضاح ١١)
٣.٥١٩	-	٣.٥١٩	٢.٠٠	-	٢.٠٠	ضرائب - مؤجلة
٤.٥٨٩	-	٤.٥٨٩	٦.٩٣٩	-	٦.٩٣٩	ضرائب - حالية
٣.١٠٣	-	٣.١٠٣	٢.٧٨٧	-	٢.٧٨٧	موجودات مستحقة عليها مقابل مطالبات
٧٤.٤٦٤	٢١.١٢٢	٥٣.٣٤٢	٧٤.٥٨٨	٢٧.٢٣١	٤٧.٣٥٧	
(١٨.٩٢٠)	(٤.٥٨٠)	(١٤.٣٤٠)	(١٧.٩٣٤)	(٤.٥٧٩)	(١٣.٣٥٥)	مخصصات الهبوط في القيمة
٥٥.٥٤٤	١٦.٥٤٢	٣٩.٠٠٢	٥٦.٦٥٤	٢٢.٦٥٢	٣٤.٠٠٢	

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٩٥.٠١٤	١٨.٨٣٠	١٧٦.١٨٤	١٨٨.٧١٢	١٦.٩١٤	١٧١.٧٩٨	كما في ١ يناير
٢٣.٥٤٨	٢.١٩٩	٢١.٣٤٩	١٥.٣٠٨	٢.٨٥٠	١٢.٤٥٨	محمل خلال الفترة/السنة
(١٨.٦٣٣)	(٦٣)	(١٨.٥٧٠)	(٢.٠٩٩)	(٣١٠)	(١.٧٨٩)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٧.٧٤٩)	(٣.٦٧٦)	(٤.٠٧٣)	(١.٨٠٩)	(٥٤)	(١.٧٥٥)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(٣.٤٦٨)	(٣٧٦)	(٣.٠٩٢)	(٥.٣٨٦)	(٢٤٧)	(٥.١٣٩)	فروق صرف العملات
١٨٨.٧١٢	١٦.٩١٤	١٧١.٧٩٨	١٩٤.٧٢٦	١٩.١٥٣	١٧٥.٥٧٣	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم تتم الإشارة تحديداً ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة			
٤٣٩,١٩٠	-	-	٤٣٩,١٩٠
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٤-٦) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (٨-١٠)			
٢٢٥,٢٣٤	٨٣,٢٢٩	-	٣٠٨,٥٦٣
١,٣٠٤,٣٨٩	٢٤,٨١٥	١٥١	١,٣٢٩,٣٥٥
-	٣٧,٥٦٩	-	٣٧,٥٦٩
-	١٣٨,٩٨٨	١٣٨,٩٨٨	١٣٨,٩٨٨
١,٥٢٩,٦٢٣	١٤٥,٧١٣	١٣٩,١٣٩	١,٨١٤,٤٧٥
٢٦٩,٩٥٦	٧,٠٧٥	٢٩,٧٢٢	٣٠٦,٧٥٣
١,٧٩٩,٥٧٩	١٥٢,٧٨٨	١٦٨,٨٦١	٢,١٢١,٢٢٨
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة) تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة			
٨٩,٩٤٩	-	٣,٤٨٨	٩٣,٤٣٧
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٤٤,٩٧٦	٣,٤٦٧	١٣,٥٣٥	٦١,٩٧٨
المستحقون الآخرون			
(٤١,٣٤٩)	(٣,١٨١)	(١١٧,٥١٥)	(١٦٢,٠٤٥)
بدل الخسارة			
٢,٣٣٢,٣٤٥	١٥٣,٠٧٤	٦٨,٣٦٩	٢,٥٥٣,٧٨٨
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفأة			
٣٨٠,٨١٩	-	-	٣٨٠,٨١٩
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٤-٦) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (٨-١٠)			
٣٦٦,١١٣	١٥,٦٨٠	-	٣٨١,٧٩٣
١,٠٤٨,٩٦٦	٥١,٣٨٩	١٥١	١,١٠٠,٥٠٦
-	٤٠,٧٥٦	-	٤٠,٧٥٦
-	١٥٩,٤٨٠	١٥٩,٤٨٠	١٥٩,٤٨٠
١,٤١٥,٠٧٩	١٠٧,٨٢٥	١٥٩,٦٣١	١,٦٨٢,٥٣٥
٥٠٦,٠٥١	٧,٤٠٤	٢١,٣٩٥	٥٣٤,٨٥٠
١,٩٢١,١٣٠	١١٥,٢٢٩	١٨١,٠٢٦	٢,٢١٧,٣٨٥
المبلغ المتبقي - الشركات التجزئة (غير مصنفة) المبلغ المتبقي			
٤٢٨,٢٨٣	-	٥,٢٩٧	٤٣٣,٥٨٠
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها			
٤٤,٢٣٢	٤,٩١١	١٣,٩١٦	٦٣,٠٥٩
المستحقات الأخرى			
(٣٨,١٨٤)	(٣,٤٨٧)	(١١٦,٤١٤)	(١٥٨,٠٨٥)
بدل الخسارة			
٢,٧٣٦,٢٨٠	١١٦,٦٥٣	٨٣,٨٢٥	٢,٩٣٦,٧٥٨
إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية			

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ١,٠ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,١ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني) . كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٨٢,٢٠٪ و ٢٠٪ و ١٠٠٪ للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨٣,٢٠٪ ، ٤٦٪ و ٤٩٪).

بنك الإثمار ش.م.ب.م (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٨,٢١٠	٣٣,٤٨٨	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٤,٣٠٦	٤,٤١١	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٠٨,١٩٩	٤٨٠,٨١٥	مرايجات وتمويلات أخرى
٢٤٦,٢١٨	٢٣٤,٤٤٦	تمويلات المشاركة
١٣٧,٤٣٥	٧٢,٧٣٢	صكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها
١٤٤,٢٣٦	١٤٦,٨٧٦	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٢٢,٦٥٢	١٦,٥٤٢	موجودات أخرى
٣٥٤,٤٢٤	٢٩٩,٦٤٨	مستحقات من المجموعة (صافي)
١,٤٥٥,٦٨٠	١,٢٨٨,٩٥٨	حسابات جارية للعملاء
(١٥١,٤٢٥)	(١٣٤,١٦٩)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٩٧,٤٤٣)	(٦٤,٨٦١)	مطلوبات أخرى
(٣٢,٦٨٩)	(٢٦,٠٠٠)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,١٧٤,١٢٣	١,٠٦٣,٩٢٨	

١٠ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٧,٥٤٠,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠	المصرح
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ. أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
 ب. المساهمين الأغلبية للبنك 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 يونيو ٢٠٢٠

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٥٨٢,٢٧٢	-	-	٧٧١	٥٨٣,٠٤٣
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٥,٥١٧	-	-	١٧٧	٥,٦٩٤
٧,٦٠٥	٨,٣٩٠	-	٢٧٣	١٦,٢٦٨
١٩,٠٦٠	١٢,١٢٩	-	-	٣١,١٨٩
٣٦	-	-	-	٣٦
٩,٠١٤	-	-	١,٨٤٩	١٠,٨٦٣
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١

الموجودات

مرابحات وتمويلات أخرى
 صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
 موجودات أخرى

المطلوبات

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

إلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
(١٧٥)	-	-	(٢٨)	(٢٠٣)
٤,٨٣٧	-	-	-	٤,٨٣٧
(١٢٣)	(٤٨٩)	-	-	(٦١٢)
(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)
(١٠٢)	-	(١١)	-	(١١٣)

الإيرادات

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

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة يتبع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
٥٨٦,٦٠٢	-	٤,٨٢٨	٧٩٠	٥٩٢,٢٢٠	الموجودات
٣٣١	-	-	-	٣٣١	مرايحات وتمويلات أخرى
٨,٠٥٣	-	-	١٥٦	٨,٢٠٩	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
					موجودات أخرى
٤,٥٢٠	٤,٠٠٤	-	٣١١	٨,٨٣٥	المطلوبات
٢٠,٥٠٥	٢٧,١٩٤	-	-	٤٧,٦٩٩	حسابات جارية للعملاء
٦٠	-	-	-	٦٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧,٤٠٦	-	-	١,٥٦٤	٨,٩٧٠	حسابات الاستثمار المطلقة
					المطلوبات الأخرى
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١	إلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المساهمين والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع	
١١٩	-	-	٢٠	١٣٩	الإيرادات
٤,٩٧٥	-	-	-	٤,٩٧٥	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
(٥٩٤)	(٥٧٠)	-	-	(١,١٦٤)	الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى
					أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٠٣)	-	(١٠)	-	(١١٣)	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(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.

السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٤,١٠٨	(٢٤,٠٣٢)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,١١	(٢,٠٣)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٢,٢٥٧	٢٧,٢٩٣
١٦٥,٤١٧	١٦٧,٩٥٤
٨٣,٢٤٢	٧٨,٠٨٦
٢٧٠,٩١٦	٢٧٣,٣٣٣

موافقات ومصادقات

ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء

مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥٤٠,١٩٦	٤٩٩,٨٤٢

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينارين 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 / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣٠ يونيو ٢٠١٩				٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٤٠,٣٦٢	(٣)	٩,٠٩٣	٣١,٢٧٢	٥٠,١٧٦	٢٠٩	١٧,٧٣٣	٣٢,٢٣٤	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٣١,٩١٦)	(١,٣٢١)	(٣,٠٦٥)	(٢٧,٥٣٠)	(٣٣,٦٤٩)	(١,٤٠٤)	(٤,٢١٢)	(٢٨,٠٣٣)	إجمالي المصروفات
٨,٤٤٦	(١,٣٢٤)	٦,٠٢٨	٣,٧٤٢	١٦,٥٢٧	(١,١٩٥)	١٣,٥٢١	٤,٢٠١	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٤,٣٥١)	(١٨٥)	(٣,٥٦٠)	(٦٠٦)	(١٦,٣٢١)	(٢١)	(٧,٢٤٠)	(٩,٠٦٠)	المخصصات والضرائب الخارجية
٤,٠٩٥	(١,٥٠٩)	٢,٤٦٨	٣,١٣٦	٢٠٦	(١,٢١٦)	٦,٢٨١	(٤,٨٥٩)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢,١٠٨	(٩٦٠)	١,٦٤٢	١,٤٢٦	(٢,٠٣٢)	(٨٢٨)	٤,١٨١	(٥,٣٨٥)	متعلقة بالتالي:
١,٩٨٧	(٥٤٩)	٨٢٦	١,٧١٠	٢,٢٣٨	(٣٨٨)	٢,١٠٠	٥٢٦	مساهمي البنك
٤,٠٩٥	(١,٥٠٩)	٢,٤٦٨	٣,١٣٦	٢٠٦	(١,٢١٦)	٦,٢٨١	(٤,٨٥٩)	حقوق الأقلية
٢,٩٧٨,٩٤٦	٨٤,٤٤٩	٥٦٤,٧٦٦	٢,٣٢٩,٧٣١	٢,٩٩٠,٩٩٥	٨٢,٤٢١	٦٥٦,٢٩٩	٢,٢٥٢,٢٧٥	إجمالي الموجودات
٢,٨٣٢,٤٦٨	١٢,٦٦٨	١١٣,٦٤٤	٢,٧٠٦,١٥٦	٢,٨٧٤,٤٣٩	١١,١٧٠	٥٤,١١٥	٢,٨٠٩,١٥٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة