

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات	المحتويات
٤ - ٣	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٦ - ٥	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨ - ٧	تقرير مدققي الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١٢ - ١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
٤٩ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال بنك الإثمار ش.م.ب (م)
عن الفترة المالية المنتهية في 24 ربيع الآخر 1440هـ الموافق 31 ديسمبر 2018

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد إمام الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه ومن اتبع هديه إلى يوم الدين،
وبعد...

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك الإثمار ش.م.ب (م) قد قامت خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بما يلي:

- 1- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية المتعلقة بمنتجات وأعمال البنك، ومتابعة تنفيذها من خلال إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي مع توجيه الإدارات المختلفة إلى الالتزام بالأحكام الشرعية للمعاملات.
- 2- دراسة آليات التمويل والاستثمار والمضاربات المختلفة وإعداد مستنداتها مع الإدارات المختصة بتطوير وعرض المنتجات.
- 3- مراجعة المعاملات المنفذة من خلال السجلات والمعاملات، ومتابعة ذلك من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مع التدقيق على نماذج وعينات منها حسب الأصول المعتمدة للتدقيق الشرعي.
- 4- التحقق من مصادر الدخل والنفقات وذلك من خلال الاطلاع على الميزانية وبيان الدخل الموحد ومجمل الأعمال المصرفية.
- 5- الاطلاع والموافقة على التقارير الشرعية الدورية التي تصدر عن إدارة التنسيق والتنفيذ الشرعي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالبنك.

لقد راقبنا المبادئ المعتمدة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي نفذها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما قمنا بالمراقبة لإبداء رأينا عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات التي صدرت من قبلنا.

إن مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم. وبناء عليه تقرر الهيئة ما يلي:

أولاً: فيما يخص أعمال البنك عامة:

- أ- أن مجمل أعمال وأنشطة البنك الاستثمارية والتمويلية وخدماته المصرفية تمت وفق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وحسب العقود النمطية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ب- قام البنك بتجنيب المكاسب المستحصلة من مصادر محرمة شرعاً تخص أعمال البنك وأنشطته المصرفية إلى حساب الخيرات.

رئيس

ج- يتم حساب الزكاة وفق المعيار الشرعي للزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسؤولية إخراج الزكاة بالنسبة للمساهمين تقع عليهم.

ثانيا: ما تم تحويله إلى بنك الإثمار بعد إعادة الهيكلة:

راجعت الهيئة هيكله البنك ومشاريعه وشركاته التابعة بعد تأسيس الشركة القابضة وإدراج بنك الإثمار ش.م.ب (مقفلة) تحتها للأعمال المصرفية في كل من البحرين وباكستان)، ولضمان الالتزام بفتاواها وتوجيهاتها فقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية بيان دخل البنك للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وتبين لها أن البنك قد أفصح عن الإيرادات والنفقات والمكاسب المحببة إلى حساب الخيرات، وبخصوص الإيراد الوارد برقم (38) فإن هيئة الرقابة الشرعية توجه مساهمي البنك بالتخلص من هذه الأموال المحببة إلى وجوه البر والخير، علما بأنها محددة في ميزانية هذه السنة بمقدار 7.68 فلسا بحرينيا عن كل سهم.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق البنك والقائمين عليه إلى ما فيه العناية بالخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والالتزام بمقتضاها ومتابعة تنفيذها ودوام التوفيق لما يحبه ويرضاه. وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

رئيس الهيئة

سماحة الشيخ عبدالله المنيع

عضو الهيئة

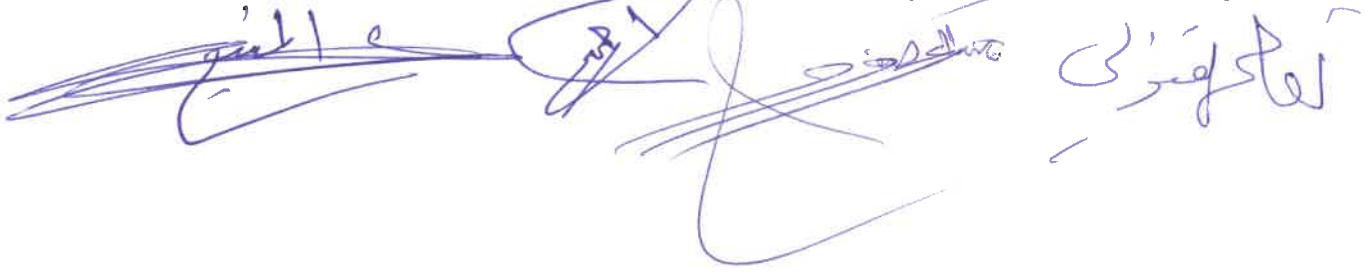
فضيلة الشيخ الدكتور أسامة بحر

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ محسن آل عصفور

عضو الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور نظام يعقوبي



بنك الإثمار ش.م.ب. (م) تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم عن أنشطة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع البيانات المالية الموحدة المدققة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الأنشطة الرئيسية

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 ١-٩٩٣٣٦٦ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه. كجزء من إعادة هيكلة بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (الآن شركة الإثمار القابضة ش.م.ب.) تم تحويل الموجودات والمطلوبات المحددة إلى البنك في ٢ يناير ٢٠١٧

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") في مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والتجارية والاستثمار والأعمال المصرفية الخاصة.

المركز المالي الموحد والنتائج

تم عرض المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بالإضافة إلى النتائج الموحدة لنفس السنة المنتهية في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

حققت المجموعة صافي ربح ١,٤ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متعلقة بمساهمي المجموعة. وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٣,١٢٨ مليون دينار بحريني.

بلغ معدل ملاءة رأس المال الموحد للبنك بموجب اتفاقية بازل الثالثة ١٣,٤٣ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٣,٩٥ ٪). مقارنةً بالحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية البالغ ١٢,٥ ٪. وبيّن الإيضاح رقم ٣٦ من البيانات المالية الموحدة المرفقة أرصدة البنك الموزونة بالمخاطر ورأس المال النظامي.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل (رئيس مجلس الإدارة)

السيد عبدالحميد أبو موسى

الشيخ زامل عبدالله الزامل

السيد محمد بوجيري

السيد عبدالإله إبراهيم القاسمي

السيد عمر عبدي علي

الدكتورة أماني خالد بورسلي

السيد عبدالشكور حسين تهلك

السيد محمد الخريجي

السيدة الهام إبراهيم عبدالله حسن (عينت اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٨)

السيد نبيل خالد كانو (استقال اعتباراً من ٧ يناير ٢٠١٩)

رسوم حضور أعضاء مجلس الإدارة

بلغت رسوم الحضور لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠١٨ ما قيمته ١٢٥,٥٤١ دينار بحريني (٢٠١٧: ١٢٧,٨٠٣ دينار بحريني).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

أرباح الأسهم

لم يتم إقتراح توزيع أرباح أسهم لعام ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

المدققون

أعرب المدققون "برايس وترهاوس كوبرز ام إي ليمتد" عن رغبتهم في إعادة تعيينهم كمدققي حسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالنيابة عن مجلس الإدارة



صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل

رئيس مجلس الإدارة

١٣ فبراير ٢٠١٩

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

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل هذه المسؤولية: التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية والتي تعد خالية من أي خطأ جوهري سواء كان بسبب الاختلاس أو الخطأ؛ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة؛ وإعداد التقديرات المحاسبية التي تعد معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تستدعي هذه المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري. تتضمن عملية التدقيق الفحص بطريقة اختبارية للأدلة التي تدعم صحة المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. كما تتضمن عملية التدقيق تقييماً للسياسات المحاسبية المستخدمة والتقديرات المحاسبية الموضوعة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام. نعتقد أن عملية التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لرأي التدقيق الذي نبديه.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات البنك المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الإثمار ش.م.ب. (م) (تتمة)

التقرير حول المتطلبات التنظيمية و أمور أخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢)، نفيديكم بأن:

- (أ) قد احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة متوافقة معها،
- (ب) وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة متوافقة مع البيانات المالية الموحدة،
- (ج) خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يلتزم البنك لمتطلبات مجلد ٢ الصادرة من مصرف البحرين المركزي - نموذج متطلبات الترخيص - LR-2.5.2A وهو ينص على أن يحتفظ المرخص كمصرف تجزئة إسلامي بحد أدنى من حقوق الملكية بمبلغ ١٠٠ مليون دينار بحريني.
- باستثناء المسألة الموضحة أعلاه، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيأ من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية ودليل اللوائح والانظمة لمصرف البحرين المركزي (مجلد ٢) و توجيهات مصرف البحرين المركزي أو انظمة واجراءات بورصة البحرين أو أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بصورة جوهرية على أنشطة البنك أو مركزه المالي خلال السنة.
- (د) وقد قامت الإدارة بتقديم تفسيرات ومعلومات مرضية رداً على كل طلباتنا.
- وقد امتثل البنك لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

رقم ترخيص الشريك ٢١٦
١٣ فبراير ٢٠١٩
المنامة، مملكة البحرين


بنك الإثمار ش.م.ب. (م)


بيان المركز المالي الموحد


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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
(مدققة)	(مدققة)		
٢٦٣,٨١٩	٢١٧,١٣٨	٣	الموجودات
			نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٩٨,٥٤٥	٨٦,٥٥٥	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٨٠٩,٤٦٨	١,٦٨٣,٨٦٥	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
١٣٨,٤٥٩	١٨٦,٨٥١		تمويلات المشاركة
٦١٧,١٥٦	٥٧٦,١٧١	٦	صكوك وسندات مالية استثمارية وما في حكمها
٢٧,١٨٣	-	٧	حسابات الاستثمار المقيدة
١٣١,١٥٦	١٥٤,٨٥٩	٨	موجودات مكتناة بغرض التأجير
٦٩,١٥٠	٧٩,٥٨٥	٩	موجودات أخرى
٣,٩٩٤	٣,٣٥٩		استثمارات عقارية
-	٧٩,٢٩٦	١٠	عقارات قيد التطوير
٢٢,٢٥٢	١٧,٨٠٢	١١	موجودات ثابتة
٦١,١٢١	٤٣,٣١٤	١٢	موجودات غير ملموسة
٣,٢٤٢,٤١٩	٣,١٢٧,٧٩٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٦٧٦,٨٨٨	٥٦١,٥٠٦	١٣	حسابات جارية للعملاء
٤٣٤,٦٣٥	٥٧٨,٨٤٢	١٤	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧١٩,٣٠٣	٦٣٩,٥٠٥	١٥	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٤٧,٥٥١	١٩٨,٧٩٧	١٦	المطلوبات الأخرى
١,٩٧٨,٣٧٧	١,٩٧٨,١٥٠		إجمالي المطلوبات
١,٥٠٦,٤٨٩	٩٩٤,٧٨٠	١٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٤,٥٤١	٦٩,٤٨٠	١٨	حقوق الأقلية
٣,٠٨٧,٨١٦	٣,٠٤٢,٤١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٣١,٩٠٢	١٤,١٧٨		الاحتياطيات
٢٢,٧٠١	(٢٨,٧٩٣)		(خسائر متراكمة)/أرباح مستبقاة
١,٥٤٤,٦٠٣	٨٥,٣٨٥		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٤٢,٤١٩	٣,١٢٧,٧٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإستثمار ش.م.ب.م (م)


بيان الدخل الموحد

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(مدققة)	(مدققة)	
٦٢,١٩٠	٦٧,٩٤٩	الإيرادات
(٣٣,٢١٤)	(٤٠,٩٥٩)	الدخل من حسابات الإستثمار المطلقة
٢٨,٩٧٦	٢٦,٩٩٠	ناقصاً: العائد لحسابات الإستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
٦٠,٩١٥	٧٠,٣٢٨	٢٢ حصة المجموعة من دخل حسابات الإستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
٤٣,٩١٢	٣٤,٧٢٩	٢٣ الدخل من المراجحات والتمويلات الأخرى
١٧,٩١٠	١٩,٧٣٥	٢٤ إيرادات أخرى
١٥١,٧١٣	١٥١,٧٨٢	إجمالي الإيرادات
(٦٢,٥١٤)	(٦٧,٩٦٧)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٩,١٩٩	٨٣,٨١٥	إيرادات تشغيلية
(٦١,٠٢٣)	(٦١,٣٤٧)	٢٥ المصروفات
(٩,١٤٥)	(٨,٧٦٨)	١١,١٢ المصروفات الإدارية والعمومية
(٧٠,١٦٨)	(٧٠,١١٥)	الإستهلاك والإطفاء
١٩,٠٣١	١٣,٧٠٠	إجمالي المصروفات
-	١٩,١٩٤	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٣,٠١٠)	(٨,٢٦٠)	أرباح ناتجة من عمليات الاستحواذ من نشاط تجاري (صافي)
١٦,٠٢١	٢٤,٦٣٤	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
(٩,٧٨٣)	(١٠,٤٩٤)	٢٧ صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
٦,٢٣٨	١٤,١٤٠	ضرائب خارجية
١,٥٨٢	١,٤٠٩	صافي الربح للسنة/للفترة
٤,٦٥٦	١٢,٧٣١	متعلقة بالتالي:
٦,٢٣٨	١٤,١٤٠	١٨ مساهمي البنك
١,٥٨	١,٤١	٢٠ حقوق الأقلية
		عائد السهم الأساسي والمخفف - فلس

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الدكتورة أماني خالد بورسلي
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإحتياطيات									
رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي القيمة العادلة			إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	أرباح مستبقة/ (خسائر متراكمة)	إجمالي حقوق الملكية	
			تحويل عملات أجنبية	علاوة إصدار أسهم	إجمالي الإحتياطيات				
١٠٠,٠٠٠	١٥٨	٣,٨١٥	٨٩٠	(١٣,٢٤١)	٤٠,٢٨٠	٣١,٩٠٢	٢٢,٧٠١	١٥٤,٦٠٣	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
-	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٧٦٢)	(٥٢,٧٦٢)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٢)
١٠٠,٠٠٠	١٥٨	٣,٨١٥	٨٩٠	(١٣,٢٤١)	٤٠,٢٨٠	٣١,٩٠٢	(٣٠,٠٦١)	١٠١,٨٤١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٩	١,٤٠٩	صافي ربح السنة
-	١٤١	-	-	-	-	١٤١	(١٤١)	-	تحويل الى الأحتياطي القانوني
-	-	(٤٧١)	-	-	-	(٤٧١)	-	(٤٧١)	حركة القيمة العادلة لللكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
-	-	-	(٨٢)	-	-	(٨٢)	-	(٨٢)	حركة القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
-	-	١٠٢	-	(١٧,٤١٤)	-	(١٧,٣١٢)	-	(١٧,٣١٢)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	٢٩٩	٣,٤٤٦	٨٠٨	(٣٠,٦٥٥)	٤٠,٢٨٠	١٤,١٧٨	(٢٨,٧٩٣)	٨٥,٣٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال		
					للإستثمارات العقارية	للإستثمارات العقارية			
١٥٨,٩٥٩	٢١,٢٧٧	٣٧,٦٨٢	٤٠,٢٨٠	(٨,٨٢٣)	٧٩٧	٥,٤٢٨	-	١٠٠,٠٠٠	الأرصدة المحولة كجزء من إعادة التنظيم (٢ يناير ٢٠١٧)
١,٥٨٢	١,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	(١٥٨)	١٥٨	-	-	-	-	١٥٨	-	تحويل الى الاحتياطي القانوني
(١,٦٠٩)	-	(١,٦٠٩)	-	-	-	(١,٦٠٩)	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٩٣	-	٩٣	-	-	٩٣	-	-	-	حركة القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(٤,٤٢٢)	-	(٤,٤٢٢)	-	(٤,٤١٨)	-	(٤)	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
١٥٤,٦٠٣	٢٢,٧٠١	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

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

للسنة المنتهية في	للفترة المنتهية في	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مدققة)	(مدققة)	
٢٤,٦٣٤	١٦,٠٢١	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
		الإستهلاك والإطفاء
١١,١٢	٩,١٤٥	أرباح ناتجة من عمليات الأستحواد على نشاط تجاري - صافي
(١٩,١٩٤)	-	مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
٨,٢٦٠	٣,٠١٠	أرباح من أستثمارات أخرى
(٣٤,٧٢٩)	(٤٣,٩١٢)	(أرباح)/خسائر بيع موجودات ثابتة
٩٤	(٢,٠٥)	
(١٢,١٦٧)	(١٥,٩٤١)	إيرادات تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً ولدى المصارف المركزية
(١٧٣)	(٣,٤٨٩)	المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٤,٥٦٥)	(٦٨٩)	مرايحات وتمويلات أخرى
(٨٨,٦٣٢)	(٥٨,٣٢٣)	تمويلات المشاركة
(١٨,٢١٠)	(١,٨٩٣)	موجودات أخرى
(٢١,٥٦١)	٦٥,٣٨٩	الحسابات الجارية للعملاء
٢٠,١٦٥	١٥,٠٩٤	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٥,٠٩٧	٣٩,١٧٦	مبالغ مستحقة لمستثمرين
٤٦,٠١٧	١٢,٤٩٣	المطلوبات الأخرى
(٤٥,٣٥١)	٣٣,٢٦٠	(النقص)/الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٧,٠٠٢)	(٨,٥٧٠)	الضرائب المدفوعة
٦٥,١١٢	٧٦,٥٠٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي (الزيادة)/(النقص) في:
(٢٣,٧٥٣)	(٣٤,٦٣٤)	موجودات مقتناة لغرض التأجير
(٦٧,٥٤٥)	٧,٤٨٨	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
(٢,٨٤٦)	(٢,٦٨٦)	شراء موجودات ثابتة
(٩٤,١٤٤)	(٢٩,٨٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٠)	(٥٠٠)	حقوق الأقلية
(٣٠٠)	(٥٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٤,٤٩٩)	(٩,٣١٤)	تسوية تحويل العملات الأجنبية
(٦٣,٨٣١)	٣٦,٨٦١	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٩٧,٨٥٤	٢٦٠,٩٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة/الفترة
٢٣٤,٠٢٣	٢٩٧,٨٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة/الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات/ (مصروفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات) على شركة تابعة (إيضاح - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣٩))	الحركة بسبب الاستحواذ
٥٤,٧٨٩	٤,٧٦٦	-	-	(٨,١٢٥)	(٥١,٤٣٠)
٢,٣٥٦	-	-	-	-	-
٦,١٨٤	-	-	-	(٢٨٨)	-
٩,٥١٤	-	-	-	-	-
٧٢,٨٤٣	٤,٧٦٦	-	-	(٨,٤١٣)	(٥١,٤٣٠)
٢٣,٨٦٤	-	-	-	(١٦)	-
٩٦,٧٠٧	٤,٧٦٦	-	-	(٨,٤٢٩)	(٥١,٤٣٠)

صندوق دلمونيا للتطوير *١

مضاربة الشامل البوسفور *

الودائع العقارية الاوروبية *

الودائع العقارية الأمريكية*

المجموع

صناديق مدارة على أساس الوكالة

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

كما في ٢ يناير ٢٠١٧	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٦,٣٥٨	٧٢	-	-	(١,٦٤١)	٥٤,٧٨٩	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل اليوسفور *
٦,٠٨٥	١٢١	(٢٦)	٦٣٩	(٦٣٥)	٦,١٨٤	المحفظة العقارية الاوروبية*
١٠,٣٨٨	-	-	-	(٨٧٤)	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
٧٥,١٨٧	١٩٣	(٢٦)	٦٣٩	(٣,١٥٠)	٧٢,٨٤٣	المجموع
٢٤,٦٠١	-	-	-	(٧٣٧)	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٩,٧٨٨	١٩٣	(٢٦)	٦٣٩	(٣,٨٨٧)	٩٦,٧٠٧	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤١ الواردة على الصفحات من ١٦ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموحدة.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإمارات ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مقفلة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٣٦٦-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

تعتبر الإمارات القابضة (سابقاً بنك الإمارات ش.م.ب.) ("الإمارات") الشركة الأم المباشرة للبنك، وهي شركة استثمارية من الفئة الأولى مرخصة من قبل مصرف البحرين. يعتبر دار المال الإسلامي ترست ("DMIT") الشركة الأم الأساسية للإمارات، وهي إدارة إبتنائية مسجلة في كومولت الباهاما.

وقد اشتملت عملية إعادة الهيكلة التي قدمها مجلس إدارة بنك الإمارات والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٨ مارس ٢٠١٦ على تحويل بنك الإمارات ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعيتين لفصل الموجودات الأساسية وغير الأساسية. وفي ٢ يناير ٢٠١٧ تم تحويل جميع الأصول والمطلوبات الأساسية المملوكة سابقاً لبنك الإمارات إلى البنك مع السيطرة على الشركات الزميلة. وبما أن الإمارات القابضة هي الشركة الأم الأساسية للبنك قبل وبعد إعادة الهيكلة، فقد تم تسجيل هذه العملية كعملية دمج أعمال تحت السيطرة المشتركة وتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بقيمتها الدفترية. البنك لم يجري أي معاملات مالية ما بين فترة التأسيس ١٢ مايو ٢٠١٦ و ١ يناير ٢٠١٧. تغطي أرقام المقارنة في هذه البيانات المالية السنة من تاريخ التأسيس ١٢ مايو ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بعد إعادة الهيكلة، يجري نقل الملكية القانونية لبعض الموجودات والمطلوبات من الإمارات إلى البنك.

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 والاستثمارات المصرفية والأعمال المصرفية الخاصة والتكافل وتطوير العقارات.

ينظم 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 الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة باستثمار الأموال المحتفظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

نسبة الملكية %			
النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزيرة كايمان	٥٧	٥٧
شركة سكنة للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
أعمال مصرفية			
عقارات			
تمويلات عقارية			

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تتضمن المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعض الأصول والخصوم وما يتعلق بها من دخل ومصاريف غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي تعرض حالياً كما هو ملائماً ووفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقد امتلكتها المجموعة قبل تحويل بنك الإثمار إلى مصرف قطاع تجزئة إسلامي في إبريل ٢٠١٠.

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على خطة عمل بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة لامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية (الخطة). وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإنشراح على تنفيذ هذه الخطة. يتم الإفصاح عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي لا تتوافق مع الشريعة في الإيضاح رقم ٣٨.

موضح أدناه أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

(أ) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة ولكن غير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - استثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الذي استبدل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق) المبادئ المحسنة لتصنيف، وإقرار، وقياس، وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والسندات الاستثمارية ومافي حكمها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وهي تحدد الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتحدد المعاملات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع الخصائص ونموذج العمل في المؤسسة التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات وإدارتها وعقدها. سيكون المعيار سارياً اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير على سياساتها المحاسبية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "التقارير المالية لحملة الصكوك" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ إلى تأسيس مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للأصول والأعمال التجارية التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، تحديداً حاملي الصكوك. سيكون المعيار سارياً اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) التصريحات المحاسبية الجديدة : صادرة و سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - احتياطات المخاطر

تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطات المخاطر في أغسطس ٢٠١٨ ويعتبر سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. حيث أن الهدف من هذا المعيار تحديد المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يستفيدون من الربح والخسارة، من المؤسسات المالية الإسلامية. حيث قامت المجموعة بتطبيق هذا المعيار مبكراً من ١ يناير ٢٠١٨ وليس هناك أي تأثير جوهري على تحديد وقياس احتياطات المخاطر للمجموعة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - تم إصدار معيار انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في نوفمبر ٢٠١٧ وساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. قامت المجموعة بتطبيق المعيار مبكراً من ١ يناير ٢٠١٨. الذي استبدل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ (المخصصات والاحتياطات)، تمثل متطلبات المعيار المحاسبي الجديد تغيير جوهري في المحاسبة عن انخفاض القيمة وخسائر الائتمان. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية عن خسائر انخفاض القيمة والائتمانات في مختلف عمليات التمويل والاستثمار الإسلامي وبعض الأصول الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية، والأحكام ذات الصلة، مما يسمح بشكل خاص لمستخدمي البيانات المالية بتقييم المبالغ والتوقيتات وأوجه عدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. كما تحدد هذه المواصفة القياسية كيف يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة والائتمان ومتى وكيف يتم عكس ذلك.

التغييرات الأساسية لسياسات المحاسبة للمجموعة لتتعلق بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ملخصة كما يلي:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يستبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". نموذج الانخفاض في القيمة الجديد ينطبق على بعض من الألتزامات والخصومات المالية. المخصصات المتعلقة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال ١٢ شهراً الا اذا كان هناك زيادة جوهري في مخاطر الائتمان. يتم اعتماد المخصص بناءً على التغييرات للخسائر المتوقعة على عمر الأصل. تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، تحتسب الخسائر الائتمانية في فترة أقل بما كانت عليه حسب المعيار السابق.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أساس الإعداد - قياس خسائر الائتمان المتوقعة

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة او نسبة التعرض للمخاطر تقاس باستخدام نموذج معقد و افتراضات جوهرية عن التطلع الاقتصادي و تصرف الائتمان (أرجحية تخلف الزبون عن الدفع و الخسائر الناتجة).

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

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

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء مايلي:
لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة. يتم احتساب الفروقات ذات الصلة في القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في الأرباح المستبقاة وحقوق الأقلية كما في ١ يناير ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإنه لا يمكن مقارنتها بالمعلومات الواردة لسنة ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

تسوية القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الى القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

يتطابق الجدول التالي القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع القيم الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار المحاسبة رقم ٣٠.

القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٨ لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	إعادة قياس لعلوة انخفاض في القيمة*	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٣٦٢,٣١٠	(٥٤)	٣٦٢,٣٦٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢,٤٩٦,٤١٤	(٥٤,١٩٣)	٣,٥٥٠,٦٠٧	الأصول المالية (الممولة والغير ممولة)
٤٨٣,٣٨٢	(٤٤)	٤٨٣,٤٢٦	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
٥٧,٧٣٥	(٦,٤٥٠)	٦٤,١٨٥	ذمم مدينة أخرى
٣,٨٩٩,٨٤١	(٦٠,٧٤١)	٣,٩٦٠,٥٨٢	مجموع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

* سبب زيادة مخصص الهبوط في القيمة هو التغيير من خسائر الائتمان المتكبدة الى خسائر الائتمان المتوقعة.

تأثير على الأرباح المستبقاة و الاحتياطات الأخرى

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

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

التغييرات ذات الصلة في القيمة الدفترية للأصول المالية والمتطلبات المالية الناتجة من تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ التي تتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بلغت ٢٦,٥ مليون دينار بحريني في ١ يناير ٢٠١٨. هذا المبلغ تم تعديله على حساب احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ ٦,٨ مليون دينار بحريني متعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والمبلغ المتبقي ١٩,٧ مليون دينار بحريني تم تعديله على مستبقاة المتعلقة بمساهمي الأمان مرتكز على الموافقات المناسبة حسب قوانين الشركة والبنك. تأثير معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تكبدها من قبل المساهمين.

يوضح الجدول التالي تسوية مخصص الهبوط في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية
(٥٤)	(٥٤)	-	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٦٨,١٤٥)	(٥٤,١٩٣)	(١١٣,٩٥٢)	مرايجات وتمويلات أخرى
(٧,٢٧٧)	(٤٤)	(٧,٣٢١)	صكوك وسندات استثمارية وما في حكمها
(١٨,٩٥٧)	(٦,٤٥٠)	(٢٥,٤٠٧)	ذمم مدينة أخرى
(١٩٤,٤٣٣)	(٦٠,٧٤١)	(٢٥٥,١٧٤)	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

لمحظة الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الطرف الآخر كما ان التقييم الداخلي يحدث على مستوى الطرف الآخر وليس على مستوى التسهيلات. المجموعة تستخدم تستعمل التقييم الداخلي للطرف الآخر كتقييم للتسهيلات المتاحة في تاريخ منح التسهيل.

لمحفظة التجزئة، تقوم المجموعة حالياً بإدارة محفظة التجزئة على مستوى التسهيلات، لذلك التقييم للزيادات الجوهرية في خطورة الائتمان يحدث في مسوى التسهيلات. الأيام المتأخرة لتسهيلات الأشخاص ستعكس في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تحديد اذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان

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

باستعمال افتراضات خبراء الائتمان وإذا ممكن معلومات تاريخية ذات صلة، المجموعة قد تقرر ان هناك زيادة جوهرية في خطورة الائتمان في بعض من الجوانب النوعية التي لا يمكن تقييم تأثيرها من ناحية مقدارية على أساس زمني معقول.

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

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالمراجعات المعتادة والتصديقات. ويصنف البنك أدواته المالية الى المرحلة ١، والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس منهجية التخصيص.

- المرحلة ١: الأدوات المالية التي لم تشهد زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الادراك البدائي ولم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. يصنف البنك الخسائر الائتمانية - المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: للأدوات المالية التي شهدت زيادات جوهرية في خطورة الائتمان من تاريخ الادراك البدائي ولكن لم يكن هناك مخصصات في وقت الانشاء. يصنف البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس الاستحقاق الفعلي والمتوقع بما فيها من الأدوات المعادة هيكلتها وإعادة جدولها.
- المرحلة ٣: الأدوات المالية المضمحلة ائتمانياً، المجموعة تصنف الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. التخلف عن الدفع لأكثر من ٩٠ يوم تستخدم للمرحلة ٣.

تعريف التعثر في السداد

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ يهدف الى محاذاة سياسة المحاسبة في انخفاض قيمة الأدوات المالية مع طريقة الداخلية في إدارة خسائر الائتمان للمجموعة. في هذا الصياغ، "خطورة التخلف عن الدفع" للأدوات المالية عنصر أساسي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

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

غير التجزئة

قد وضعت المجموعة هذه التعاريف لتعثر السداد (وفقاً لمستندات لبازل و لقواعد الإرشادية لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠)

عملاء غير التجزئة مع المواصفات الآتية

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

البنك لم يحسب 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.

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 احتمالات موزونة وتقديرات الخسائر الائتمانية. تقاس بهذه الطريقة:

- الأصول المالية الغير مضمحلة انتمانيا في تاريخ اعداد البيانات المالية: قيمة العجز في جميع المستحقات النقدية (الفرق بين النقد المدان للمجموعة وفقا للعقد والنقد المتوقع أستلامه)
- الأصول المالية المضمحلة انتمانيا 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. للمحافظ التي لا توجد عنها معلومات عن التسهيلات تقوم المجموعة باستخدام نظام الخسائر المتركمة على أساس جماعي

تم تعديل إحصائية التخلف عن الدفع المستمدة مع معلومات مستقبلية تعتمد على متغيرات الاقتصاد الكلي ومعايرة لاشتقاق إحصائية التخلف عن الدفع النهائي بشكل منفصل عن محفظة الشركات والتجزئة.

إن 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 اعلاه.

التقديرات في حالة التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين محسوبة على نماذج إحصائية معينة وتم تقسيمها باستخدام أدوات تصنيف مهمة وفقاً لمختلف الأطراف الأخرى التعرضات. هذه النماذج الإحصائية مكونة من معلومات داخلية مكونة من معلومات نوعية ورقمية. إذا الطرف الأخرى 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 الخسارة في حالة التعثر في السداد داخليا. يتم احتساب الخسارة في حالة التعثر في السداد بشكل إضافي بناء على تاريخ معدلات إسترداد المطالبات ضد الأطراف الأخرى المتعثرة.

قيمة التعرض للتعثر في السداد يمثل المخاطر المتوقعة اذا تخلف الطرف الاخر عن الدفع. تستمد المجموعة من التصرف الحالي إلى الأطراف الأخرى والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة التعرض للتعثر في السداد هو مجموع القيمة الدفترية. المبلغ المستحق حالياً والمتعلق بالتعرض للتعثر في السداد يتضمن التزامات الإقراض والضمانات المالية

فترة المخاطرة تحدد السنة التي تقدر فيها التعثر عن الدفع ولذلك ياتر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر ولا اكثر. تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع اعتبار مخاطر عدم السداد على الفترة القسوى للعقد حتى اذا لاسباب إدارة المخاطر المجموعة تعتقد ان السنة أطول. السنة القسوى للعقد هي السنة التي بإمكان المجموعة من مطالبة المدفوعات او الغاء الالتزام او الضمان.

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

تأخذ المجموعة معلومات النظرة المستقبلية عندما تقيم اذا هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من الاعتراف الاولي وقياس خسائر المخاطر الائتمانية. سنويا، المجموعة تأخذ احدث التوقعات الاقتصادية المتاحة من قبل صندوق النقد الدولي للبلدان المتعرضة المتعلقة وتستخدم الاحصائيات لاضافة العوامل الاقتصادية الكلية.

تأخذ المجموعة لآخر خمس سنوات المعلومات الاقتصادية المتاحة لعوامل الاقتصاد الكلية لقياس خطورة التخلف عن الدفع. المجموعة فقط تستخدم المتغيرات التي يمكن تفسيرها وذلك بعد التحليل الإداري وتشمل المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نمذجة ٣٠ FAS ، من بين أمور أخرى ، الناتج المحلي الإجمالي والسكان وصافي الإقراض.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

أنتاج هيكلية الفترات لأحتمالية التخلف عن الدفع

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

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

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

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

عبر المراجعة السنوية لمحفظة الشركات المجموعة تراقب الأداء السنوي لحساب عبر العد لمتخلفين الدفع عبر سنة واحدة لآخر ٥ سنوات. المتخلفين في الدفع مجموعين في مجموعات تقييم داخلية (من ١ الى ٧). متوسط نسبة تخلف في الدفع للدرجة المراقبة سنويا عبر دورة المتخلفين في الدفع. عندما يكون الطرف الاخر غير مصنف يحصل على تقييم ٥.

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

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

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

الهبوط في القيمة

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

- جميع التمويلات الإسلامية وبعض من الأصول الأخرى (تتضمن المراجبات والودائع المدينة)
- أدوات ديون المحتسبة بالتكلفة المطفاة و القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- التزامات تمويلية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- عقود الضمانات المالية التي لا تحتسب بالقيمة العادلة في بيان الدخل.
- اجازات مدينة و أصول تعاقدية.
- أرصدة لدى مصارف
- الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة
- المطالبات الطارئة

تحتسب المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ما عدى الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطرها

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

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصول المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد حسب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم ما اذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- اذا إعادة الهيكلية المتوقع لا يستبعد الأصل لذلك في حساب عجز التدفقات النقدية يشمل النقد المتوقع حصوله من الأصل المعدل.
- اذا إعادة الهيكلية المتوقع يستبعد الأصل، القيمة العادلة للأصل الجديد يعتبر القيمة النهائية في التدفقات النقدية في وقت الاستبعاد. هذا المبلغ يشمل في حساب العجز في التدفقات النقدية من الأصل الحالي المخصوم من تاريخ المتوقع للاستبعاد الى تاريخ البيانات المالية مع استعمال معدل الربح الفعلي للأصل الموجود حاليا.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا

في تاريخ اعداد التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانيا. يعتبر الأصل المالي "مضمحل ائتمانيا" عند وقوع حدث أو أكثر ويكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية.

الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في قائمة مركز المالي

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

شطب الأصل

سياسة المجموعة الحالية نفس سياسة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الأصول المالية تشطب جزئيا أو كليا فقط عندما تتوقف المجموعة من ملاحقة هذه المبالغ. اذا المبلغ المشطوب أكبر من مجموع مخصصات الخسارة، أول يتحول الفرق كزيادة في مجموع مخصصات الخسارة ويتم عكس أية مبالغ مستردة لاحقا من مصاريف خسائر الائتمان.

المجموعة تشطب الأصول المالية جزئيا أو كليا اذا ارهق جميع الطرق العملية في استرداد الأموال ولا توجد نسبة معقولة لاسترداد المبلغ. المؤشرات هي (i) وقف نشاط التنفيذ (ii) طريقة المجموعة لاسترداد الضمان وقيمة الضمان بطريقة بان لا توجد نسبة معقولة لاسترداد الكلي. يجوز للمجموعة مع ذلك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الأنفاذ

إدارة المخاطر في المجموعة

أنشطة المجموعة تعرض المجموعة لعدة من المخاطر المالية وتلك الأنشطة تتضمن التحليل والتقييم والتقبل والإدارة لدرجة من الخطورة أو مجموع من المخاطر. أخذت المخاطر جزء من عمل المجموعة الأساسي وتلك المخاطر محتومة عما تشارك في الأسواق المالية. تهدف المجموعة في الحصول على موازنة معقولة مابين الخطورة والمكافئة ونقل احتمالية الامور السلبية على البيانات المالية للمجموعة.

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

إدارة المخاطر تنفذ من قبل قسم إدارة المخاطر تحت سياسات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. قسم إدارة المخاطر يحدد ويقيم المخاطر المالية مع وحدات التشغيل للمجموعة. هم أنواع المخاطر المحددة من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الأسواق، مخاطر الاسعار، مخاطر السمعة، مخاطر التشغيلية ومخاطر أمن المعلومات. مخاطر الاسواق يشمل مخاطر العملة، مخاطر معدلات الارياب 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 والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية. هناك مخاطر ائتمانية من التسهيلات خارج المركز المالي مثل الضمانات، خطابات الاعتماد، القبول والالتزامات لتقديم الائتمان. مراقبة وتحكم المخاطر الائتمانية تنتفذ من قبل قسم ادارة المخاطر الذين يحددون المعلمات والحدود لتمويلات المجموعة والتسهيلات التي تظهر خارج المركز المالي.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة بنك الإثمار على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها ، والتي قد تنشأ بسبب عدم التطابق في التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر السيولة إما:

- من عدم القدرة على إدارة النقصان أو التغييرات غير المتوقعة في مصادر التمويل ؛ أو
- من الفشل في التعرف على التغييرات في ظروف السوق أو التعامل معها والتي تؤثر على القدرة على تصفية الموجودات بسرعة وبأقل الخسائر في القيمة.

تضمن إدارة مخاطر السيولة توافر الأموال في جميع الأوقات لتلبية متطلبات التمويل ، ويتم إدارة التمويل وإدارة السيولة بشكل مركزي من قبل الخزينة ، مع الإشراف من لجنة الموجودات والمطلوبات. تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولية وضع إطار العمل والرصد الفعال لمخاطر السيولة لدى المجموعة. تم تصميم سياسات السيولة لدى المجموعة للتأكد من أنها ستفي بالتزاماتها عند استحقاقها ، وذلك من خلال ضمان قدرتها على توليد الأموال من السوق ، أو امتلاك أصول سائلة عالية الجودة (HQLAS) لبيع وجمع الأموال الفورية دون تكبد تكاليف غير مقبولة. التكاليف والخسائر. يراقب بنك الإثمار بشكل منتظم التركيز في مصادر التمويل ويضمن أن مصادر التمويل متنوعة بشكل كاف.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة المحتملة الناشئة عن التغيير في قيمة أي تعرض بسبب التغييرات السلبية في أسعار السوق المرجعية الأساسية ، أي أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الربح.

تتناول سياسة إدارة مخاطر السوق جميع جوانب مخاطر السوق. إن تنفيذ سياسة وإجراءات ومراقبة الحدود التنظيمية والداخلية للإثمار هي مسؤولية وحدات الأعمال ذات الصلة مع إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص والنظمة أو الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال حصر المخاطر القانونية ومخاطر الألتزام بأحكام الشريعة. هذا التعريف يستبعد المخاطر الاستراتيجية والسمعة.

لا يتوقع بنك الإثمار القضاء على جميع المخاطر التشغيلية ، ولكن من خلال إطار الرقابة والمراقبة والمخاطر المحتملة ، فإن بنك الإثمار قادر على إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول.

مخصصات الخسارة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
-	-	-	-
نقد وبيع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى			
-	-	-	-
تمويلات التعرضات (الممولة والغير ممولة) الشركات			
-	-	-	-
٣٨٣,٢٢٠	-	٣٠,٢١٤	٣٥٣,٠٠٦
١,٢٨١,١٥٩	-	١٣٧,٦٧٩	١,١٤٣,٤٨٠
٦٦,٤١٧	-	٦٤,٠٦٨	٢,٣٤٩
القيمة الدفترية (الشركات)			
١,٨٨٩,٩٢٤	١٥٩,١٢٨	٢٣١,٩٦١	١,٤٩٨,٨٣٥
٥٥١,٦٤١	٦,٤٨٩	٧,٦٦٨	٥٣٧,٤٨٤
القيمة الدفترية مع التسهيلات الغير ممولة			
-	-	-	-
صكوك وسندات استثمارية			
-	-	-	-
ذمم أخرى			
-	-	-	-
مخصصات الخسارة			
-	-	-	-
٥٥١,٦٤١	٦,٤٨٩	٧,٦٦٨	٥٣٧,٤٨٤
مجموع قيمة الدفترية للأصول الممولة			

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ١,٢ مليار دينار بحريني و ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٨: ١,٢ مليار دينار بحريني و ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني). بلغت التغطية الضمانية للتمويل الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٣٢٪ و ١٧٪ و ٤٦٪ للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على التوالي (١ يناير ٢٠١٨: ١٢٨٪ و ١٨٪ و ٤٨٪).

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ب) أساس الإعداد:

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على اتفاقية التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات التي تحمل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأسهم والاستثمار في العقارات.

(ج) بيان الأمتثال:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادئ الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للإنمار وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث لا تكون لبعض المسائل معايير متعلقة بها ضمن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المتعلقة بها.

(ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تملك فيها المجموعة ٥٠٪ أو أكثر من حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة تسيطر جوهرياً على مثل هذه الشركات. يتم توحيد الشركات التابعة، بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة، والتي تقع تحت سيطرة البنك، من تاريخ انتقال حق السيطرة إلى المجموعة ويتم التوقف عن هذا التوحيد من تاريخ توقف هذا الحق.

بالنسبة لدمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة، فإن أعضاء إدارة المجموعة مسؤولين عن تحديد سياسات محاسبية مناسبة لدمج أعمال تلك الشركات. وعليه فقد اختار الأعضاء استخدام طريقة توحيد المصالح لعملية دمج الأعمال التي تشمل الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة واحتسابها بأثر مستقبلي باستخدام الأساس المحاسبي الأسبق. كما لا يتم احتساب القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركات المستحوذ عليها بحسب طريقة توحيد المصالح فالبتالي لا تنشأ شهرة عند التوحيد. ويتم احتساب الفرق بين تكلفة الاستحواذ وحصصة المجموعة في رأس المال المصدر والمدفوع للشركة المستحوذ عليها كعلاوة إصدار أسهم في حقوق الملكية.

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تكون للمجموعة تأثير كبير عليها لكن لا تتمتع بحق السيطرة على شؤونها الإدارية، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. ويتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة محاسبية حقوق الملكية، وبناء عليه، يتم ادراج الاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة زاندا التغيرات في حصصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد تاريخ الاستحواذ. ويعكس بيان الدخل الموحد حصصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بتسجيل حصتها في أي تغيير مباشر تسجله الشركة الزميلة في بيانها لحقوق الملكية ويتم الإفصاح عنه عند الاقتضاء في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

في حالة عدم توفر البيانات المالية المدققة للشركات الزميلة، يتم التوصل لحصصة المجموعة من صافي الربح أو الخسارة باستخدام أحدث الحسابات الإدارية المتاحة.

الأرصدة بين شركات المجموعة وحقوق الأقلية

تتضمن المعلومات المالية الموحدة الموجودات والمطلوبات ونتائج عمليات البنك والشركات التابعة له بعد التسويات المتعلقة بحقوق الأقلية وحسابات الاستثمار المطلقة التي تديرها المجموعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية بين شركات المجموعة. ويتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في نفس السنة المحاسبية للبنك باستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

العملة المتداولة وعملة العرض

يتم قياس العملة المتداولة للبيود المدرجة في المعلومات المالية الموحدة للمنشآت ضمن المجموعة باستخدام العملة المتداولة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة، والتي هي بالدينار البحريني (العملة المتداولة).

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل معاملات العملات الأجنبية إلى العملة المتداولة باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. وتسجل أرباح وخسائر تحويل العملات الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن التحويل بسعر الصرف السائد في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. كما يتم تسجيل فروقات التحويل على البنود غير النقدية والمدرجة بالقيمة العادلة - مثل بعض الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها - المدرجة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

يتم تحويل النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي تعتمد عملة متداولة مختلفة عن عملة العرض إلى عملة العرض كما يلي:

١- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة لكل بيان مالي مركز مالي بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي؛

٢- يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل بيانات الدخل الموحد باستخدام متوسط أسعار الصرف؛

٣- ويتم تسجيل جميع فروقات التحويل الناتجة كعنصر منفصل ضمن حقوق الملكية.

خلال عملية التوحيد، تؤخذ فروق أسعار الصرف الناجمة عن التحويل من صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية والاقتراض وغيرها من صكوك العملة المصنفة المعينة للتحوط من هذه الاستثمارات، إلى حقوق المساهمين. يجب تسجيل خسائر تحويل العملات الناتجة عن انخفاض حاد في القيمة أو انخفاض مؤقت (في العملة لصافي الاستثمارات في العمليات الخارجية المحولة بموجب سعر الصرف بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالمقام الأول كعبء مقابل أي رصيد دائن للعناصر المنفردة لحقوق الملكية، ويتم تسجيل أي مبلغ متبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد. عند القيام باستبعاد جزئي أو بيع لعملية أجنبية، يتم ادراج فروق أسعار الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة من البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على منشآت أجنبية على أنها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام

تضع المجموعة تقديرات واقتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة. ويجري تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل، وتستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)

(١) تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة خال عملية تطبيق السياسات المحاسبية بتصنيف الاستثمارات عند الاستحواذ عليها وفق الفئات التالية لسندات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مسجلة بالتكلفة المطلقة أو لسندات استثمارات بالقيمة العادلة من خال حقوق الملكية. يعكس هذا التصنيف نية الإدارة المتعلقة بكل من هذه الاستثمارات وهي تخضع إلى معالجة محاسبية تختلف مع إختلاف تصنيفها.

(٢) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تبادر المجموعة بإنشاء منشآت ذات الأغراض الخاصة لإعطاء العملاء فرصة للاستثمار. لا تقوم المجموعة بتوحيد هذه المنشآت في حال لا تملك حق السيطرة عليها. ويتم تحديد وجوب هذا الحق بناءً على الأهداف لأعمال هذه المنشآت وتعرضها للمخاطر والمكاسب بالإضافة إلى إمكانية المجموعة على اتخاذ القرارات التنفيذية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

(٣) الشهرة والموجودات غير الملموسة

تختبر المجموعة سنوياً ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في (إيضاح ٢) تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمقارنات مع مضاعفات السوق. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات التي تخضع للحكم. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات الأساسية على الأرقام المفصّل عنها.

تتمثل منهجية التقييم للأجزاء المحددة بشكل منفصل على مستوى المجموعة [مصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (ج) سابقاً؛ بنك فيصل المحدود؛ بنك البحرين والكويت ش.م.ب. على أساس:

- حسابات القيمة في الاستخدام باستخدام إسقاطات التدفق النقدي من الميزانيات المالية المعتمدة من الإدارة العليا للمجموعة تغطي فترة ثلاث سنوات.

- باستخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع الحسابات طريقة الشركات المتقاربة المتعددة (شركات قابلة للمقارنة متعددة) حيث تم النظر في سعر القيمة المتعددة للبنوك الإسلامية المدرجة في المنطقة.

(٤) انخفاض قيمة أصول التمويل والاستثمارات

يتم تقييم كل تمويل واستثمار بشكل مستقل لتقدير تعرضها للانخفاض في القيمة. وتقوم الإدارة بوضع تقديرات متعلقة بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على العقود المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات المتعلقة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") وفقاً للإيضاح رقم ٢.

(٥) فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السير العادي للأعمال. تجرى اختبارات الضغط الدوري على وضع السيولة لتقييم قدرة المجموعة على تلبية فروقات السيولة. ويشمل اختبار الضغط أيضاً على التقديرات السلوكية لمختلف مصادر التمويل والتدفقات التقديرية الناتجة عن التخلص من الموجودات.

(د) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه والمشار إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف المركزية ومصارف أخرى واستثمارات سائلة قصيرة الأجل تحت الطلب أو تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

(هـ) مرابحات وتمويلات أخرى

تظهر المرابحات والتمويلات الأخرى بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص النزم المشكوك في تحصيلها.

تعتبر المجموعة الوعد في تمويلات المرابحة للأمر بالشراء وعداً ملزماً.

تمثل التمويلات الأخرى القروض التقليدية والسلفيات، والتي تعتبر موجودات مالية غير مشنقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وفيما بعد يتم احتسابها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

تستلم المجموعة ضمانات على المرابحات والتمويلات الأخرى حيث تعتبر ضرورية في شكل مبالغ نقدية أو أوراق مالية أخرى بما في ذلك الضمانات المصرفية، والرهن العقاري على الممتلكات والأسهم والأوراق المالية. إن سياسة المجموعة هو الحصول على ضمانات بالقيمة في السوق مساوية أو تزيد على المبلغ الأصلي للتمويل في إطار اتفاقية التمويل. تقدر قيمة الضمانات بشكل دوري للتأكد من أن القيمة في السوق للضمانات الأساسية لا تزال كافية.

المخصصات تحتسب وفقاً معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ووفقاً لإيضاح ٢ (ii).

(و) تمويلات المشاركة

تسجل تمويلات المشاركة بقيمة التكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يرصد مخصص معين حينما ترى الإدارة بأن هناك انخفاضاً في القيمة المدرجة لتمويلات المشاركة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)

(ز) الاستثمارات

١- سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة

تشمل أدوات الديون بالتكلفة المطفأة حيث تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدى وتقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. ويتم قياس هذه الاستثمارات باستخدام طريقه الربح الفعالة بالاحتساب المبدئي ناقص أي تحصيل استرداد رأس مال وناقص أي تخفيض للانخفاض في القيمة.

٢- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تملك ميزات أدوات الديون وتشمل الأدوات التي تظهر عائد متبقي في أصول المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات.

الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي أدوات حقوق الملكية التي يستهدف تملكها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها عند الحاجة للسيولة؛ ويتم تصنيفها على هذا النحو ابتداءً ويتم تسجيل عملية شراء وبيع هذه الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول.

يتم تسجيل هذه الاستثمارات ابتداءً بقيمة العادلة للتكلفة إضافة إلى تكاليف العملية. ويتم لاحقاً إعادة تقييمها نهاية الفترة بالقيمة العادلة ويتم احتساب الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، حتى يتم استبعاد أو شطب هذه الموجودات المالية. في حين، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق احتسابها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

تستند قيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى أسعار الطلب الحالية. إذا لم يكن هناك أسواق نشطة لمثل هذه الموجودات المالية، فإن المجموعة تقدر القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وهذا يتضمن استخدام المعاملات التي نفذت على أساس تجاري بحث، أو أساليب تقييم مستخدمة من أطراف أخرى. وتقوم المجموعة باستخدام نتائج التقييم التي قام بإعدادها مديري استثمار أخرى وذلك لتحديد القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية غير المدرجة. وفي بعض الحالات النادرة التي يعجز فيها المجموعة عن تحديد مقياس موثوق به للقيمة العادلة لسند الملكية على أساس مستمر، يقاس بقيمة التكلفة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ كل بيان مالي للتأكد من وجود أدلة موضوعية على هبوط قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية أو خلافة. في حالة تصنيف السندات الاستثمارية كسندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، ولغرض تحديد ما إذا تعرضت الموجودات للهبوط في القيمة، فإنه يؤخذ في الاعتبار وجود انخفاض كبير أو مطول في القيمة العادلة للسندات إلى أقل من تكلفتها. إذا ثبت وجود مثل هذا الدليل للسندات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة المترجمة المقاسة باعتبارها الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة للهبوط في القيمة للموجودات المالية التي سبق احتسابها، يتم استبعادها من حقوق الملكية وتحتسب ضمن بيان الدخل الموحد. إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في الفترات اللاحقة فإنه لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة والتي سبق احتسابها في بيان الدخل الموحد، ولكن يتم تسجيلها كتعديلات على القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣- سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يصنف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا استحوذ عليه أو نشأ أساساً لغرض توليد ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو من هامش المتعاملين. يجب تسجيل الاستثمارات في تاريخ الاستحواذ بالتكلفة زائد المصروفات المباشرة التي تتعلق بالاستحواذ. ويتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد في نهاية كل فترة إعداد التقرير.

٤- حسابات الاستثمار المقيدة

يتم تسجيل حسابات الاستثمار المقيدة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الخسائر غير المحققة في حدود الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، مع الأخذ بعين الاعتبار النسبة المتعلقة بحقوق المالكين ونسبة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. في حالة زيادة الخسارة المترجمة عن الرصيد المتوفر في حقوق الملكية يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٥- الاستثمارات العقارية

إن كافة العقارات المحفوظ بها لغرض التأجير أو لارتفاع قيمتها تصنف كاستثمارات عقارية. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحفوظ بها لغاية ارتفاع قيمتها بالتكلفة مبدئياً ويعاد لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لنموذج القيمة العادلة وتسجيل أي ربح غير محقق ينتج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويتم تسجيل أي خسائر غير محققة من تقييمها بالقيمة العادلة للاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل الاستثمار في العقارات احتياطي القيمة العادلة، ويؤخذ بعين الاعتبار التقسيم بين الجزء التابع لحقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وفي حال تجاوزت الخسائر المترجمة للرصيد المتوفر، يتم تسجيل الخسائر الغير محققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة متعلقة بالاستثمار في العقارات التي تم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في السنة المالية السابقة، يتم تقييم الربح غير المحقق لفترة الحالية مقابل الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المحققة الناتجة عن بيع أي استثمار عقاري على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المسجلة) وصافي العائدات النقدية أو ما في حكمها من بيع كل استثمار على حدة. كما يجب تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد لفترة المالية الحالية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية المحفوظ بها لغرض التأجير بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب العقارات التطويرية إما بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل.

٦- عقارات قيد التطوير

تمثل عقارات قيد التطوير الأراضي التي تحتفظ بها المجموعة للتطوير والبيع في السياق العادي للعمل، وتشمل النفقات المتكبدة في الحصول على الأرض والتكاليف الأخرى المتكبدة في تحويلها إلى حالتها القائمة. تدرج العقارات التطويرية بسعر التكلفة أو صافي القيمة التقديرية الممكن تحقيقها. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق المقدرة باستخدام سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقص مصروفات التطوير المقدرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

- (ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)
(ز) الاستثمارات (تتمه)

٧- استثمارات في المضاربة

تسجل استثمارات المضاربة بالتكلفة ويحمل الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمار مباشرة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

٨- القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة حسب أسعار العرض المعلنة في السوق.

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات غير المعلنة أسعارها في السوق، وذلك بالرجوع إلى أسعار السوق الحالية لأدوات أخرى مشابهة أو تستند إلى تقدير التدفقات النقدية المستقبلية أو صافي قيمة الموجودات. وتقوم المجموعة بتحديد القيمة النقدية المعادلة على أساس معدل الربح الحالي لعقود تتمتع بشروط ومواصفات مخاطر مماثلة.

(ح) الموجودات المقتناة بغرض التأجير (الإجارة)

تسجل الموجودات المقتناة بغرض التأجير بقيمة التكلفة وتخضع للاستهلاك حسب سياسة المجموعة لإستهلاك الموجودات الثابتة أو حسب فترة الإيجار، أيهما أقصر.

المخصصات تحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وفقاً لإيضاح ٢ (ii).

(ط) الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بقيمة التكلفة ناقصاً الإستهلاك المتركم. ويتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات تكفي لشطب تكلفتها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر كما يلي:

مياني	٥٠ سنة
تحسينات عقارات الإيجار	على مدى فترة التأجير
أثاث ومعدات ومركبات	١٠-٣ سنوات

يتم حساب الإستهلاك بشكل منفصل لكل جزء مهم من فئة الموجودات. وأيضاً تتجاوز القيمة الدفترية لأي نوع من الموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم تخفيضها مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد. ويتم مراجعة القيمة المتبقية للموجودات وعمرها الإنتاجي، وتعديلها، حسبما يكون ملائماً، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات، أو احتسابها كأصل منفصل كما هو ملائم، وذلك إذا ما احتمل حصول المجموعة على منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل للمجموعة، مع إمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق. في حين يتم احتساب جميع التجديدات والتصليلات الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية التي يتم إنفاقها فيها.

تم تحديد الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات الثابتة من خلال مقارنة العوائد مع القيم الدفترية.

(ي) موجودات غير ملموسة

١- الشهرة

تسجل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة في بيان المركز المالي الموحد كأصل يقيم مبدئياً بقيمة التكلفة والتي تمثل الفائض من قيمة تكلفة الشراء على القيمة العادلة لحصة المجموعة في تاريخ الاستحواذ من صافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها. تقيم الشهرة بعد ذلك بصورة سنوية لتحديد ما إذا كانت هناك أي خسائر ناشئة عن انخفاض القيمة. وتسجل الشهرة في نهاية السنة المالية في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متركمة للإنخفاض في القيمة.

تخصص الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال للوحدات المنتجة للنفذ، أو لمجموعات من الوحدات المنتجة للنفذ من تاريخ الاستحواذ، والتي من المتوقع أن يستفيد من تضافر الاندماج، بغض النظر عما إذا تم تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى المترتبة على تلك الوحدات المشتراة، لهذه الوحدات أو لمجموعات من الوحدات.

يحدد الانخفاض في القيمة عن طريق تقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنفذ، والتي تتعلق بالشهرة. ويتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنفذ أقل من القيمة الدفترية.

يتم تسجيل الشهرة السلبية الناتجة عن الاستحواذ على الشركات في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على حقوق الأقلية حسب أسلوب الكيان الاقتصادي، حيث أن شراء حصة الأقلية تعد صفقة مع المساهمين. وعلى هذا النحو يتم تسجيل أي زيادة على حصة المجموعة من صافي الأصول في حقوق الملكية.

٢- برامج الحاسوب الآلي

تم رسملة تراخيص برامج الحاسوب الآلي على أساس تكاليف الحصول على البرنامج المحدد وتشغيله. ويتم إطفاء هذه التكاليف على أساس العمر الإنتاجي المتوقع (ثلاث إلى خمس سنوات). يتم احتساب التكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروفات عند إنفاقها.

ويتم احتساب التكاليف التي ترتبط مباشرة بإنتاج برامج قابلة للتحديد ومتميزة تحت سيطرة المجموعة، والتي قد ينشأ عنها مزايا اقتصادية تزيد عن التكلفة لما يزيد عن عام واحد كموجودات غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكاليف الموظفين المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي وجزء مناسباً في التكاليف المباشرة ذات الصلة. ويتم إطفاء تكاليف تطوير برامج الحاسب الآلي المحتسبة كموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

- (ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ج) التقديرات المحاسبية والأحكام (تتمه)
(ي) موجودات غير ملموسة (تتمه)

٣- موجودات أخرى غير ملموسة مستحوذ عليها

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها و ذو عمر انتاجي محدد، على سبيل المثال الودائع الأساسية وعلاقات العملاء، على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره بحد أقصى عشرين عاماً. وقد تم تحديد القيمة الدفترية المبدئية للودائع الأساسية وعلاقات العملاء من قبل مخبين مستقلين على أساس طريقة معدل الربح التفاضلية للمدة المتوقعة للودائع.

تقيم الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها بشكل سنوي أو أكثر، في حال وجدت مؤشرات للهبوط في القيمة والمسجلة بالتكلفة ناقصاً لاطفاء المتراكم واي هبوط في القيمة .

(ك) الضرائب الحالية

لا توجد ضرائب على دخل الشركات في مملكة البحرين. ولكن تقوم الشركات التابعة المؤسسة في دول تفرض الضرائب بدفع الضرائب وفقاً للأحكام المحلية لتلك الدول.

(ل) الضرائب المؤجلة

تزداد الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروقات المؤقتة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات على الطريقة الضريبية والقيمة الحالية لأغراض التقارير المالية.

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة عن جميع الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وتحويل خسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب إلى حدود امكانية توفر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة التي يتم مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة الواجب اقتطاعها وخسائر الضرائب غير المستغلة ومستردات الضرائب. تستخدم في الوقت الحاضر معدلات الضريبة السارية لاحتساب ضرائب الدخل المؤجلة.

(م) مخصص منافع الموظفين

تحتسب منافع ومستحقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر سفر الإجازات وغير ذلك من المنافع قصيرة الأجل عندما تستحق للموظفين. يتم تحميل مساهمات المجموعة في خطط المساهمة المحددة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد في السنة ذاتها. للمجموعة التزامات قانونية وتأسيسية بدفع المساهمات كلما استحققت دون وجود أي التزام عليها بدفع فوائد مستقبلية.

يتم تقديم تكلفة مكافآت نهاية الخدمة، التي يكون مؤهل للحصول عليها بعض الموظفين العاملين لدى المجموعة، بموجب متطلبات قانون العمل الساري في الدول ذات العلاقة أو بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة. ويتم تقدير تلك التكاليف المحترقة بموجب طريقة وحدة الاعتماد المتوقعة بناءً على التوصية المقدمة من خبراء اكتواريين. ويتم توزيع الأرباح والخسائر الاكوتارية على متوسط مدة الخدمة المتبقية للموظفين حتى تاريخ استحقاق تلك المنافع.

وبخصوص المكافآت غير الثابتة، يتم إحتساب مخصص للمبالغ المتوقع دفعها وذلك إذا كان للمجموعة أي التزام قانوني أو استدلاي لدفع هذه المبالغ للموظف نتيجة خدمات قدمها في الماضي ويمكن إحتساب هذه الالتزامات بطريقة موثوقة.

(ن) مبالغ مستحقة لمستثمرين

تصنف الأموال المستلمة من المودعين الذين يتحملون المخاطر المتعلقة بالبنك أو الشركات التابعة على أنها "مبالغ مستحقة لمستثمرين".

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تحت إطار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتفويض المجموعة بإستثمار الأموال المحفوظ بها في حسابها بالطريقة التي تراها المجموعة مناسبة دون وضع أية قيود بالنسبة إلى الموضوع والكيفة والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم قياس الأصول المدرجة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة على نفس الأساس لفئات مختلفة من الأصول كما هو مبين أعلاه. يحتسب المبلغ المخصص لهذا الاحتياطي من مجموع الإيرادات من أصول حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة قبل تحميل المصاريف المتعلقة بالرسوم الإدارية، وحصة المضارب في الربح والربح لأصحاب حسابات الاستثمار. يتم إنشاء احتياطي معادلة الربح للحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لأصحاب حسابات الاستثمار.

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

تحت إطار حسابات الاستثمار المقيدة، يقوم أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة بفرض قيود معينة فيما يتعلق بموضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. وتسجل الأصول المدرجة في حسابات الاستثمار المقيدة بصافي القيمة الدفترية.

(ف) أسهم الخزينة

يتم احتساب هذه الأسهم على أنها انخفاض في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان حقوق الملكية.

(ص) الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية البحريني، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح البنك للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولكن يمكن استخدامه كما هو موضح في قانون البحرين للشركات التجارية وغيرها من القوانين المحلية القابلة للتطبيق.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)
ث) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ق) تحقق الإيرادات

١- المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة

يتم احتساب الإيرادات الناتجة عن المشاركة في الأرباح ورسوم الإدارة المحتملة على الصناديق المدارة من قبل المجموعة على أساس حق المجموعة في استلام تلك الإيرادات من حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة كما هو محدد في عقود المضاربة (صكوك الأمانة)، باستثناء الحالة التي تقوم المجموعة فيها بالتنازل مؤقتاً عن هذا الحق.

٢- أرباح المراجعة والتمويلات الأخرى

يتم احتساب ربح عمليات المراجعة على أساس توزيع الأرباح لكل معاملة تناسبياً على امتداد فترة العملية حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم أو لم يتم استلام مبلغ نقدي. ومع ذلك، فلا تستحق الأرباح على عمليات المراجعة إذا تأخر تسديد الأقساط لمدة تزيد عن تسعين يوماً إلا إذا رأت إدارة البنك بأن هناك مبررات كافية لاستحقاق تلك الأرباح.

يتم استحقاق الإيرادات من التمويلات الأخرى على أساس طريقة العائد الفعلي طوال مدة العملية. حينما لا يكون الإيراد محدد تعاقدياً أو كمياً فيتم احتسابه عندما يصبح تحقيقه مؤكداً بشكل معقول أو عندما يتم تحقيقه.

٣- أرباح الموجودات المقتناة بغرض التأجير

يتم تسجيل الإيرادات من عقود التأجير تناسبياً على امتداد فترة الإيجار.

٤- أرباح عقود المضاربة

يتم تسجيل الإيرادات من عقود المضاربة عندما يقوم المضارب بتوزيع الأرباح؛ ويتم تسجيل الحصة من خسائر السنة إلى حد إمكانية اقتطاع هذه الخسائر من رأسمال المضاربة.

٥- أرباح عقود المشاركة

يتم احتساب حصة المجموعة من الأرباح لعقود المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية واحدة حينما يتم تسديدها جزئياً أو كلياً فيما يتم احتساب حصة المجموعة من الخسائر في الحدود التي يتم فيها اقتطاع تلك الخسائر من حصة المجموعة في رأسمال المشاركة. بينما يتم احتساب الأرباح والخسائر لعقود المشاركة المتناقصة بعد الأخذ في الاعتبار الانخفاض في حصة المجموعة في رأسمال المشاركة وبالتالي الحصة التناسبية من الأرباح أو الخسائر.

٦- أرباح نقدية

يتم احتساب الأرباح النقدية حينما يتأكد حق المجموعة في استلامها.

٧- الرسوم والعمولات

يتم تسجيل الرسوم والعمولات (شاملة الخدمات المصرفية) كإيرادات حين تتحقق.

ويتم تسجيل العمولة المستحقة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيراد على مدى فترة المعاملة.

تتحقق رسوم هيكلية وتنظيم معاملات التمويل لأطراف أخرى أو بالنيابة عنهم كإيراد بعد إيفاء البنك لجميع التزاماته المتعلقة بالعمليات ذات الشأن.

(ر) تخصيص الأرباح بين المجموعة وحاملي حسابات الاستثمار

تمتلك المجموعة سجلات منفصلة للأصول التي تعود ملكيتها إلى المالكين وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة. كما يتم قيد جميع الأرباح الناشئة من هذه الأصول لصالح حسابات الاستثمار بعد اقتطاع المخصصات وإحتياطي معادلة الأرباح وحصة المضارب من الأرباح والرسوم الإدارية.

تحتمل المجموعة بصورة مباشرة بالمصاريف الإدارية المتعلقة بإدارة الصناديق.

يتم تسجيل مخصص الهبوط في القيمة عندما تتحقق الإدارة من وجود انخفاض في القيمة الدفترية للأصول الممولة من حسابات الاستثمار.

(ش) تحويل الأصول بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة

يتم تحويل الأصول بالقيمة العادلة بين حقوق الملكية وحسابات الاستثمار المطلقة وحسابات الاستثمار المقيدة.

بنك الإستثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٤,٥١٠	٨٢٤	٦٣,٦٨٦	٦٣,٢٠٨	٨٠٥	٦٢,٤٠٣
١٩٩,٣٠٩	٢٥,٩٢٣	١٧٣,٣٨٦	١٥٣,٩٣٠	٢٠,٩٠٢	١٣٣,٠٢٨
٢٦٣,٨١٩	٢٦,٧٤٧	٢٣٧,٠٧٢	٢١٧,١٣٨	٢١,٧٠٧	١٩٥,٤٣١

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٨٦,١٠٩	٥,٩٦٧	٨٠,١٤٢
-	-	-	(٥٤)	-	(٥٤)
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٨٦,٠٥٥	٥,٩٦٧	٨٠,٠٨٨

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٦٣,٨١٩	٢٦,٧٤٧	٢٣٧,٠٧٢	٢١٧,١٣٨	٢١,٧٠٧	١٩٥,٤٣١
٩٨,٥٤٥	-	٩٨,٥٤٥	٨٦,٠٥٥	٥,٩٦٧	٨٠,٠٨٨
-	-	-	(٥,٩٦٢)	(٥,٩٦٧)	٥
(٦٤,٥١٠)	(٨٢٤)	(٦٣,٦٨٦)	(٦٣,٢٠٨)	(٨٠٥)	(٦٢,٤٠٣)
٢٩٧,٨٥٤	٢٥,٩٢٣	٢٧١,٩٣١	٢٣٤,٠٢٣	٢٠,٩٠٢	٢١٣,١٢١

نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
ناقصاً: ودائع تستحق بعد تسعين يوماً
ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية
المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى للاحتياطي

٥ مبيعات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٩٢٣,٦٣٧	٥٦٢,٤٩٦	١,٣٦١,١٤١	١,٨٢٧,٧٦٨	٥٤٠,٤٤٦	١,٢٨٧,٣٢٢
(١١٣,٩٥٣)	(٥,٦٣٠)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٤٣,٩٠٣)	(١٢,٨٧٤)	(١٣١,٠٢٩)
١,٨٠٩,٦٨٤	٥٥٦,٨٦٦	١,٢٥٢,٨١٨	١,٦٨٣,٨٦٥	٥٢٧,٥٧٢	١,١٥٦,٢٩٣

مبيعات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

تمثل التمويلات الأخرى قروض تقليدية وسلفيات يبلغ مجموعها ٥٩٢,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٦٣٤,٤ مليون دينار بحريني) لشركة تابعة للبنك.

وفيما يلي الحركة في مخصصات هبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١٣,٩٥٣	٥,٦٣٠	١٠٨,٣٢٣
٤٧,٤٢٦	٣٣٦	٤٧,٠٩٠
٦,٧٦٧	٦,٧٦٧	-
٨,٥٥٨	٢,٤٩٠	٦,٠٦٨
(١١,٩٩٠)	(١٠٧)	(١١,٨٨٣)
(٢,٣١١)	(٢,١٦٤)	(١٤٧)
(١,٠٢٧)	٣٤	(١,٠٦١)
(١٧,٤٧٣)	(١١٢)	(١٧,٣٦١)
١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩

كما في ١ يناير
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار لمعيار المحاسبة المالي ٣٠ (إيضاح - ١٧)
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
معاد تصنيفه
فروقات أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤	-
٧٢٨	-	٧٢٨	-	٧٢٨	-
٨٦,٠٢٢	-	٨٦,٠٢٢	-	٨٦,٠٢٢	-
٢١,٩٩٣	-	٢١,٩٩٣	-	٢١,٩٩٣	-
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	-
٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	-
(٣,٧٢١)	-	(٤,٣٧٥)	-	(٣,٧٢١)	-
٢٠,١٠٩	-	٢٠,١٠٩	-	٢٠,١٠٩	-
٤,٢٦٣	٨٧,٧٩٨	٦,٥٧٠	٧٥,٤٠٩	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦
٣,١٦٠	-	٢,٠٩٨	٣,١٦٠	-	-
٣٩٧,١٩٧	-	٣٩٤,١٩٣	٣٩٧,١٩٧	-	-
٤٠,٤٦٢	٨٧,٧٩٨	٤٠,٢٨٦	٤٧٥,٧٦٦	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦
(٥,٧٢٦)	-	(٧,٢٣٣)	(٥,٧٢٦)	-	-
٣٩٨,٨٩٤	٨٧,٧٩٨	٣٩٥,٦٢٨	٤٧٠,٠٤٠	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦
٥٠,٥٠٢	٨٧,٧٩٨	٥٢٩,٣٥٨	٥٧٦,١٧١	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦

تتضمن الصكوك والأوراق المالية الاستثمارية وما في حكمها استثمارات تقليدية يبلغ مجموعها ٥٠٢,٩ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٥٢٨,٧ مليون دينار بحريني) قامت بها شركة تابعة للبنك. بلغت القيمة العادلة للسندات الاستثمارية بالتكلفة المضافة ٤٧٠,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٤٩١ مليون دينار بحريني) وهذه السندات الاستثمارية قبله للتداول.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكيين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١١,٦٠٨	-	١١,٦٠٨	-
٤٢	-	٤٢	-
٧٨٥	-	٧٨٥	-
(٥٠٢)	-	(٥٠٢)	-
(٢,٤٨٦)	-	(٢,٤٨٦)	-
٩,٤٤٧	-	٩,٤٤٧	-

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

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤
٧٢٨	-	-	٧٢٨
١٩,٨٩٣	٢١٦	-	٢٠,١٠٩
٢٠,٦٢١	٨٥,٥١٠	-	١٠٦,١٣١
المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١١٤,٩٤٥	-	١١٤,٩٤٥
١٨,٥١١	٢٧٤	-	١٨,٧٨٥
١٨,٥١١	١١٥,٢١٩	-	١٣٣,٧٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
سندات حقوق الملكية - مدرجة

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
سندات حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل
أدوات ديون

سندات استثمارية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
سندات حقوق الملكية

لا توجد حركة مابين المرتبة ١ و المرتبة ٢ خلال السنة
اجمالي الأرباح للسنة المتضمن في بيان الدخل الموحد ٠,٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٢,٤ مليون دينار بحريني).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ حسابات الاستثمار المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٣,٦٤٧	٢,٨٢٨	٣٠,٨١٩	-	-	-
(٦,٤٦٤)	-	(٦,٤٦٤)	-	-	-
٢٧,١٨٣	٢,٨٢٨	٢٤,٣٥٥	-	-	-

الاستثمار في حسابات الاستثمار المقيدة
 ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

خلال السنة تم إعادة تصنف استثمار في حسابات الاستثمار المقيدة الى شركة تابعة.

٨ موجودات مقتناه بغرض التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
١٣١,١٠٦	(١٣,١٧٥)	١٤٤,٢٨١	١٥٤,٨٥٩	(١٨,٣٨٣)	١٧٣,٢٤٢

ممتلكات ومعدات

وقد تم تحليل صافي القيمة الدفترية للموجودات المشتراة بغرض التأجير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٤٦٤	١,٣١٠	تتعلق بالمالكين
١٢٨,٦٤٢	١٥٣,٥٤٩	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٣١,١٠٦	١٥٤,٨٥٩	

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٢,٤١٣	١٥,١٠٢	٣٧,٣١١	٦٧,٤٢١	١٣,٢٢٦	٥٤,٤٤٠
٣,٩١٦	-	٣,٩١٦	١٢,٣٨٠	-	١٢,١٣٥
٨,٤٧٦	-	٨,٤٧٦	٣,٦٦٤	-	٣,٦٦٤
١٠,٣٣٨	-	١٠,٣٣٨	٩,٤١٠	٢٠	٩,٣٩٠
٦,٥١٤	-	٦,٥١٤	٥,٠١٩	-	٥,٠١٩
٨١,٦٥٧	١٥,١٠٢	٦٦,٥٥٥	٩٧,٨٩٤	١٣,٢٤٦	٨٤,٦٤٨
(١٢,٥٠٧)	(٤,٦٢٠)	(٧,٨٨٧)	(١٨,٨٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١٤,٢٢٧)
٦٩,١٥٠	١٠,٤٨٢	٥٨,٦٦٨	٧٩,٠٨٥	٨,٦٦٤	٧٠,٤٢١

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

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٢,٥٠٧	٤,٦٢٠	٧,٨٨٧	كما في ١ يناير
٦,٤٥٠	-	٦,٤٥٠	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٦٧٩	-	٦٧٩	محمل خلال السنة
(١١٦)	(٣٤)	(٨٢)	إعادة إطفاء خلال السنة
(٤٤٧)	-	(٤٤٧)	معاد تصنيفة
(٢٦٤)	(٤)	(٢٦٠)	فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
١٨,٨٠٩	٤,٥٨٢	١٤,٢٢٧	كما في ٣١ ديسمبر

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ عقارات قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٤,٦٧١
٢٤,٦٢٥
٧٩,٢٩٦

أرض
تكاليف التطوير

تمثل تكاليف التطوير تكاليف البنية التحتية المتكبدة مثل الطرق والشبكات ومحطات الكهرباء وتكاليف التصميم والإشراف والتزامات تكلفة البنية التحتية بالمبيعات المتوقعة. بناءً على ذلك، قدرت الإدارة أن القيمة الدفترية الحالية أقل من صافي القيمة الممكن تحقيقها، وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة.

١١ موجودات ثابتة

تتعلق بالمالكين		تتعلق بالمالكين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التكلفة	التكلفة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
١٣,٣٩٦	١٦,٧٥٦	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨
(٣,٩٨٦)	(٤,٨٦٨)	(٤,٨٦٨)	(٤,٨٦٨)
٩,٤١٠	١٣,٠٠٦	٤,٨٥٨	٨,٠٢٠
(٧,٨٠٥)	(٢٦,٣٠٦)	(٧,٨٠٥)	(٢٦,٣٠٦)
٢,٦٠٥	١,١٤١	٥,١٠٠	(٧٣٥)
(٦١٠)	(٣٠٥)	٤٠٦	(٣٠٥)
٢,٠٠٥	١٧,٨٠٢	٢٢,٤٥٢	(٣٥٠,١٧)

أراضي ومباني
تحسينات عقارية
أثاث ومعدات
سيارات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة الاستهلاك المحملة ٢,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٢,٨ مليون دينار بحريني).

١٢ موجودات غير ملموسة

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	مخصصات الهبوط في
٣٤,٢٢٣	-	(١٧,٩٠٨)	صافي القيمة الدفترية
٤٢,٨١٤	(٢٥,٣٧٢)	-	فروق صرف العملات
٥٨,٦٤١	(٣٦,٢٨٧)	-	صافي القيمة الدفترية
١٤,٣٣٦	(١١,١٢٣)	-	صافي القيمة الدفترية
١٥٠,٠١٤	(٧٢,٧٨٢)	(١٧,٩٠٨)	٤٣,٣١٤

تتعلق بالمالكين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	القيمة	فروق صرف العملات
٣٣,١١٢	-	(٣,٢٠٥)	صافي القيمة الدفترية
٤٢,٨١٤	(٢٣,١٦٦)	-	صافي القيمة الدفترية
٥٨,٦٤١	(٣٣,٣٥٥)	-	صافي القيمة الدفترية
١٢,١١٣	(١٠,٢٦١)	-	صافي القيمة الدفترية
١٤٦,٦٨٠	(٦٦,٧٨٢)	(٣,٢٠٥)	٦١,١٢١

الشهرة
علاقات العملاء
إيداعات أساسية
أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت قيمة الإطفاء المحملة إجمالي ٦ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٦,٣ مليون دينار بحريني)

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على الوحدات المولدة للنقد كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣,٥٨٩	٨,٨٨٦
٢,٨٣٨	٣,٨٤١
٢٦,٤٢٧	١٢,٧٢٧

وحدات الأعمال لمصرف البحرين الشامل ش.م.ب. (م) (سابقاً)
بنك فيصل المحدود

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد على أساس القيمة المستخدمة (VIU) باستخدام تقديرات التفتقات النقدية من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا للمجموعة التي تغطي فترة ثلاث سنوات والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع (FVLCTS). ويمثل معدل الخصم المطبق على توقعات التفتقات النقدية تكلفة رأس المال المعدلة لعلو المخاطر المناسبة لهذه الوحدات المولدة للنقد. تم تقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد لضمان معقولية VIU و FVLCTS ويتم تسجيل التعديل الناتج عن ذلك، إن وجد، في بيان الدخل الموحد.

١٣ حسابات جارية للعملاء

الحسابات الجارية للعملاء تشمل رصيد متصل لطرف بالغ ٧٨ مليون دينار بحريني والذي يخضع للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الرصيد ٨١,٢ مليون دينار بحريني للعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١٥,١٥٧	١٥,٢٢٠	٣٩٩,٩٣٧	٥٣٤,٢٣٩	٣٠,١٣٣	٥٠٤,١٠٦
١٩,٤٧٨	-	١٩,٤٧٨	٤٤,٦٠٣	-	٤٤,٦٠٣
٤٣٤,٦٣٥	١٥,٢٢٠	٤١٩,٤١٥	٥٧٨,٨٤٢	٣٠,١٣٣	٥٤٨,٧٠٩

مبالغ مستحقة لمصارف
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف مالية ومؤسسات أخرى أرصدة بقيمة إجمالية تبلغ ١٦١,٥ مليون دينار بحريني من طرفين متعارضين خاضعين للعقوبات بموجب الولايات المتحدة، ولها فترات استحقاق تعاقدية تتراوح لشهر واحد. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، خضع ١٦٢,٩ مليون دينار بحريني لعقوبات بموجب إجراءات الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة.

تتضمن المبالغ المستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى ودائع تقليدية يبلغ مجموعها ٢٣٥,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٧٣,٢ مليون دينار بحريني) تم قبولها من قبل شركة تابعة للبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المديونيات المرهونة إجمالي ٦٧,٤ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٤٤,٤ مليون دينار بحريني).

١٥ مبالغ مستحقة لمستثمرين

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
المجموع	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بالمالكين
٣٧٢,٤٠٦	٣٧٢,٤٠٦	٢٨٣,١٤٣	٢٨٣,١٤٣	٣٧٢,٤٠٦	٣٧٢,٤٠٦
٣٢٠,٢٧٩	٣٢٠,٢٧٩	٢٧٠,٣٠٥	٢٧٠,٣٠٥	٣٢٠,٢٧٩	٣٢٠,٢٧٩
٢٦,٦١٨	٢٦,٦١٨	٨٥,٥٥٧	٨٥,٥٥٧	٢٦,٦١٨	٢٦,٦١٨
٧١٩,٣٠٣	٧١٩,٣٠٣	٦٣٩,٠٠٥	٦٣٩,٠٠٥	٧١٩,٣٠٣	٧١٩,٣٠٣

مبالغ مستحقة لشركات
مبالغ مستحقة لأفراد
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

مبالغ مستحقة لمستثمرين تمثل ودائع تقليدية عند شركة تابعة للمجموعة

١٦ المطلوبات الأخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٢٥,٤٤٢	٤٠,١٤٩	٨٥,٢٩٣	١٧٣,٨٦٨	٤٠,٧٠٣	١٣٣,١٦٥
٢٢,١٠٩	-	٢٢,١٠٩	٢٤,٩٢٩	-	٢٤,٩٢٩
١٤٧,٥٥١	٤٠,١٤٩	١٠٧,٤٠٢	١٩٨,٧٩٧	٤٠,٧٠٣	١٥٨,٠٩٤

الذمم الدائنة
مبالغ مستحقة لأطراف ذات صلة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٢٦,٧٤٧	٢١,٧٠٧	٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
-	٥,٩٦٧		سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٥٦,٨٦٦	٥٢٧,٥٧٢	٥	مرابحات وتمويلات أخرى
١٣٤,٥٣١	١٨٦,٦٣٥		تمويلات المشاركة
٨٧,٧٩٨	٧١,١٤٦	٦	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٢,٨٢٨	-	٧	حسابات الاستثمار المقيدة
١٢٨,٦٤٢	١٥٣,٥٤٩	٨	موجودات مقبولة لغرض التأجير
١٠,٤٨٢	٨,٦٦٤	٩	موجودات أخرى
٢٨٠,٠٩٣	١٧٢,٩٥٧		مستحق من المجموعة (بالصافي)
١,٢٢٧,٩٨٧	١,١٤٨,١٩٧		حسابات جارية للعملاء
(١٠٧,٧٢٠)	(٨٢,٥٨١)	١٣	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٥,٢٢٠)	(٣٠,١٣٣)		مطلوبات أخرى
(٤٠,١٤٩)	(٤٠,٧٠٣)	١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٦٤,٨٩٨	٩٩٤,٧٨٠		

وقد تم الإفصاح عن الموجودات المتعلقة بحسابات الاستثمار المطلقة صافي احتياطي مخاطر الاستثمار بمبلغ وقدره ١٨,٨ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١١,١ مليون دينار بحريني). تحرك مخصصات الهبوط في القيمة المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في إيضاح ٢٦.

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي معادلة الأرباح والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦,٦١٦	كما في ١ يناير
١,٦٩٧	صافي الأضافة خلال السنة
٨,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر

المطلوبات الأخرى تشمل احتياطي مخاطر الاستثمار والحركة هي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦,٧٦٧	كما في ١ يناير
٥٦٦	صافي الأضافة خلال السنة
(٦,٧٦٧)	المستخدم لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
٥٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت نسبة متوسط العائد الإجمالي المتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة ٤,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٪) حيث تم توزيع ما نسبته ٢,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٩٪) على المستثمرين وتم الاحتفاظ جانباً بالرصيد إما كمخصصات الهبوط في القيمة، رسوم إدارية (لا تتجاوز نسبتها ١,٥٪ من مجموع مبلغ الاستثمار السنوي لتغطية المصاريف الإدارية المتعلقة به والمصاريف الأخرى المتعلقة بإدارة صناديق مماثلة) و/أو تم استيقاؤه من قبل البنك كحصة من الربح بصفته مضارباً.

١٨ حقوق الأقلية

تتضمن البيانات المالية الموحدة نسبة ١٠٠٪ من الموجودات والمطلوبات وأرباح الشركات التابعة. أما حقوق الملكية للمساهمين الآخرين في الشركات التابعة فيطلق عليها تسمية حقوق الأقلية. الجدول التالي يلخص حقوق الأقلية للمساهمين من حقوق ملكية الشركات التابعة الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأقلية %	الأقلية %	
٤٢,٩٧١	٣٣	٣٨,٠١٣	٣٣	بنك فيصل المحدود
-	-	٣٠,٢٦٣	٤٣	صندوق دلمونيا للتطوير ١
١,٥٧٠	٥٠	١,٢٠٤	٥٠	سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)
٤٤,٥٤١		٦٩,٤٨٠		

إن حقوق الأقلية في بيان الدخل الموحد البالغة ١٢,٧ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ٤,٧ مليون دينار بحريني) تمثل حصة مساهمي الأقلية من أرباح هذه الشركات التابعة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدينار البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٧٥٤,٠٠٠	٧,٥٤٠,٠٠٠	المصرح
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ٢ يناير ٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني. الرئيس التنفيذي يملك سهم واحد وشركة الإثمار القابضة تملك بقية الأسهم. يتم تداول رأس مال البنك بالدينار البحريني.

بما أن البنك غير مدرج، قام البنك بمنح أسهم افتراضية للموظفين وتم احتسابها بناء على صافي قيمة موجودات البنك. بلغ عدد الأسهم الافتراضية الممنوحة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٦,٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٤,٢ مليون دينار بحريني) منهم ٣,٩ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣,٢ مليون دينار بحريني) كأسهم افتراضية غير مكتسبة.

٢٠ 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.

للسنة المنتهية	للفترة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٤٠٩	١,٥٨٢	صافي الربح المتعلق بالمساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل (بالآلاف)
١,٤١	١,٥٨	عائد السهم (الأساسي والمخفف) – بالفلس

تم ادراج عائد السهم المتعلق بالإيرادات والمصاريف غير المتوافق مع أحكام الشريعة ضمن إيضاح رقم ٣٨.

٢١ الدخل من حسابات الاستثمار المقيدة كمضارب

يشمل الدخل من حسابات الاستثمار المقيدة المشاركة في الأرباح كمضارب ورسوم إدارة الاستثمارات صافي من الاشتراكات المقدمة لحسابات استثمار مقيدة معينة.

٢٢ الدخل من تمويلات المراجحات وتمويلات أخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين	
للسنة المنتهية	للفترة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١,٨٨٨	١١,٠٤٢	الدخل من تمويلات المراجحات
٥٨,٤٤٠	٤٩,٨٧٣	الدخل من التمويلات الأخرى
٧٠,٣٢٨	٦٠,٩١٥	

٢٣ الدخل من الاستثمارات الأخرى

تتعلق بالمالكين	تتعلق بالمالكين	
للسنة المنتهية	للفترة المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٢,٥١٤	٣٠,٤١١	الدخل من سندات استثمارية بالتكلفة المطفأة
١,١٣٥	٣,٠٧٧	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠,٤٥٥	٩,٨٧٨	الدخل من سندات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢٥	٥٤٦	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
٣٤,٧٢٩	٤٣,٩١٢	

بنك الإنشمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ إيرادات أخرى

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للفترة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,١١٣	١٧,٣١٠
٢,١٨٢	٩٨٩
٣٤٦	٥٢٧-
٩٤	١٣٨
١٩,٧٣٥	١٧,٩١٠

إيرادات خدمات مصرفية
الدخل من سلع وودائع
أرباح فروق صرف العملات
إيرادات أخرى

٢٥ المصروفات الإدارية والعمومية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للفترة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٩,٠٤١	٣٠,١٤٠
٢١,٦٥٩	٢٠,٦٥٩
٢,٨٠٣	٢,٥٩٦
٧,٨٤٤	٧,٦٢٨
٦١,٣٤٧	٦١,٠٢٣

الرواتب والمنافع الأخرى
مصروفات مكتبية
رسوم مهنية
مصروفات إدارية أخرى

٢٦ مخصصات الهبوط في القيمة

تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٤١,٠٠٤	١١,٠٩٤	١٥٢,٠٩٨
٥٣,٦٣٩	٣٣٥	٥٣,٩٧٤
-	٦,٧٦٧	٦,٧٦٧
٢٠,٧٢٦	٣,٢٤٨	٢٤,٠٧٤
(١٢,٤٦٦)	(١٤٩)	(١٢,٦١٥)
(١٤٣)	(٢,١٦٤)	(٢,٣٠٧)
(٦,٤٦٤)	-	(٦,٤٦٤)
(٢٠,١١٢)	(٤٠١)	(٢٠,٥١٣)
١٧٦,١٨٤	١٨,٨٣٠	١٩٥,٠١٤

كما في ١ يناير
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
تحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار (اضاح ١٦)
محمل خلال السنة
إعادة إطفاء خلال السنة
مستخدم خلال السنة
الحركة من استحواذ شركة زميلة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر

توزيع مخصصات الهبوط في القيمة للأصول في مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة
١٣١,٠٢٩	١٢,٨٧٤	١٤٣,٩٠٣	١٠,٨٢٢٣
٥٤	-	٥٤	-
٣,٥١٩	١,٢٧٤	٤,٨٩٣	٣,٥١٩
٩,٤٤٧	-	٩,٤٤٧	-
-	-	٦,٤٦٤	-
١٤,٢٢٧	٤,٥٨٢	١٨,٨٠٩	٧,٨٨٧
١٧,٩٠٨	-	١٧,٩٠٨	٣,٢٠٥
١٧٦,١٨٤	١٨,٨٣٠	١٩٥,٠١٤	١١,٠٩٢

مراجعات وتمويلات أخرى
سلف وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
تمويلات المشاركة
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
حسابات الاستثمار المقيدة
موجودات أخرى
موجودات غير ملموسة

مجموع مخصصات الهبوط في القيمة، والتي تبلغ ١٩٥ مليون دينار بحريني (٢٠١٧: ١٥٢ مليون دينار بحريني)، تتضمن صفر مليون دينار بحريني (٦ مليون دينار بحريني) كمخصصات الهبوط في القيمة العامة.

٢٧ ضرائب خارجية

تتعلق بالمالكين للسنة المنتهية	تتعلق بالمالكين للفترة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٠٢٦	٦,٣٤٦
٤,٤٦٨	٣,٤٣٧
١٠,٤٩٤	٩,٧٨٣

ضرائب حالية
ضرائب مؤجلة

تخضع المجموعة لضرائب على الدخل في بعض التشريعات التي تمارس في نطاقها المجموعة أنشطتها. وتوضع تقديرات لتحديد مخصصات الضرائب على الدخل. هناك بعض المعاملات والحسابات تكون فيها عملية تحديد الضرائب غير مؤكدة. وفي حالة إذا كان ناتج الضرائب النهائي على هذه الأمور مختلف عن المبالغ التي تم احتسابها مبدئياً، فإن مثل هذه الفروقات تؤثر على مخصصات الضرائب على الدخل ومخصصات الضرائب المؤجلة في الفترة التي تم فيها التوصل إلى هذا الفرق.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨

معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أصول مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال ودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من
(ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح
(ج) ادارة الموجودات / الاستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
إدارة الموجودات		إدارة الموجودات		إدارة الموجودات		إدارة الموجودات		إدارة الموجودات		إدارة الموجودات	
المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى	المجموع	أخرى
٨٩,١٩٩	(٨٠)	٨٣,٨١٥	٥٤٥	٨٩,١٩٩	(٨٠)	٨٣,٨١٥	٥٤٥	٨٩,١٩٩	(٨٠)	٨٣,٨١٥	٥٤٥
(٧٠,١٦٨)	-	(٧٠,١١٥)	(٢٦٦)	(٧٠,١٦٨)	-	(٧٠,١١٥)	(٢٦٦)	(٧٠,١٦٨)	-	(٧٠,١١٥)	(٢٦٦)
١٩,٠٣١	(٨٠)	١٣,٧٠٠	٢٧٩	١٩,٠٣١	(٨٠)	١٣,٧٠٠	٢٧٩	١٩,٠٣١	(٨٠)	١٣,٧٠٠	٢٧٩
-	-	١٩,١٩٤	-	-	-	١٩,١٩٤	-	-	-	١٩,١٩٤	-
(١٢,٧٩٣)	٢٩	(١٨,٧٥٤)	-	(١٢,٧٩٣)	٢٩	(١٨,٧٥٤)	-	(١٢,٧٩٣)	٢٩	(١٨,٧٥٤)	-
٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩	٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩	٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩
١,٥٨٢	(٣٤)	١,٤٠٩	١٩٨	١,٥٨٢	(٣٤)	١,٤٠٩	١٩٨	١,٥٨٢	(٣٤)	١,٤٠٩	١٩٨
٤,٦٥٦	(١٧)	٤,٦٥٦	٨١	٤,٦٥٦	(١٧)	٤,٦٥٦	٨١	٤,٦٥٦	(١٧)	٤,٦٥٦	٨١
٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩	٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩	٦,٢٣٨	(٥١)	١٤,١٤٠	٢٧٩
٣,٢٤٢,٤١٩	٢,٨٠١	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٢٧٢	٣,٢٤٢,٤١٩	٢,٨٠١	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٢٧٢	٣,٢٤٢,٤١٩	٢,٨٠١	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٢٧٢
٣,٠٤٣,٢٧٥	-	٢,٩٧٢,٩٣٠	-	٣,٠٤٣,٢٧٥	-	٢,٩٧٢,٩٣٠	-	٣,٠٤٣,٢٧٥	-	٢,٩٧٢,٩٣٠	-

تشتمل المجموعة على قطاعين جغرافيين وهي: الشرق الأوسط وأفريقيا وآسيا وقطاعات أخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط		الشرق الأوسط	
المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا	المجموع	آسيا
٨٩,١٩٩	٧١,٠٦٢	٨٣,٨١٥	٧٠,١٥٨	٨٩,١٩٩	٧١,٠٦٢	٨٣,٨١٥	٧٠,١٥٨	٨٩,١٩٩	٧١,٠٦٢	٨٣,٨١٥	٧٠,١٥٨
(٧٠,١٦٨)	(٤٦,٤٧١)	(٧٠,١١٥)	(٤٥,٩٤٦)	(٧٠,١٦٨)	(٤٦,٤٧١)	(٧٠,١١٥)	(٤٥,٩٤٦)	(٧٠,١٦٨)	(٤٦,٤٧١)	(٧٠,١١٥)	(٤٥,٩٤٦)
١٩,٠٣١	٢٤,٥٩١	١٣,٧٠٠	٢٤,٢١٢	١٩,٠٣١	٢٤,٥٩١	١٣,٧٠٠	٢٤,٢١٢	١٩,٠٣١	٢٤,٥٩١	١٣,٧٠٠	٢٤,٢١٢
-	-	١٩,١٩٤	-	-	-	١٩,١٩٤	-	-	-	١٩,١٩٤	-
(١٢,٧٩٣)	(٨,٦٥٧)	(١٨,٧٥٤)	(٩,٣٦٠)	(١٢,٧٩٣)	(٨,٦٥٧)	(١٨,٧٥٤)	(٩,٣٦٠)	(١٢,٧٩٣)	(٨,٦٥٧)	(١٨,٧٥٤)	(٩,٣٦٠)
٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢
١,٥٨٢	١,٠٦٢٣	١,٤٠٩	٩,٧٠٢	١,٥٨٢	١,٠٦٢٣	١,٤٠٩	٩,٧٠٢	١,٥٨٢	١,٠٦٢٣	١,٤٠٩	٩,٧٠٢
٤,٦٥٦	٥,٣١١	٤,٦٥٦	٥,١٥٠	٤,٦٥٦	٥,٣١١	٤,٦٥٦	٥,١٥٠	٤,٦٥٦	٥,٣١١	٤,٦٥٦	٥,١٥٠
٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢	٦,٢٣٨	١٥,٩٣٤	١٤,١٤٠	١٤,٨٥٢
٣,٢٤٢,٤١٩	١,٦٦٩,٤٧٢	٣,١٢٧,٧٩٥	١,٥٩٨,٨٤١	٣,٢٤٢,٤١٩	١,٦٦٩,٤٧٢	٣,١٢٧,٧٩٥	١,٥٩٨,٨٤١	٣,٢٤٢,٤١٩	١,٦٦٩,٤٧٢	٣,١٢٧,٧٩٥	١,٥٩٨,٨٤١
٣,٠٤٣,٢٧٥	١,٥٣٠,٨٥٧	٢,٩٧٢,٩٣٠	١,٤٧١,١٢٢	٣,٠٤٣,٢٧٥	١,٥٣٠,٨٥٧	٢,٩٧٢,٩٣٠	١,٤٧١,١٢٢	٣,٠٤٣,٢٧٥	١,٥٣٠,٨٥٧	٢,٩٧٢,٩٣٠	١,٤٧١,١٢٢

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ الزكاة

يقوم المساهمون والمستثمرون في حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بأداء فريضة الزكاة بشكل مباشر وبالتالي لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار.

٣٠ مطلوبات طارئة والتزامات

المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٩,٤٣٦	٢٣,٦٨٥
٢٣١,٠٨٨	٢٦١,٧٧٧
٩١,٩٢٨	١١٧,٥٤٧
٣٥٢,٤٥٢	٤٠٣,٠٠٩

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٥١,٢٤٥	٦٨٠,٩٨١

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

٣١ مخاطر العملات

مع فرض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن أثر مخاطر العملة على بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية بناء على تغيير معقول هو كالتالي:

دولار أمريكي	يورو	روبية باكستانية
٢٢٦,٠٥٩	٧٦,٤٤٤	٤٤,٥٨٣
%٠,٧٣	%٣,٣٦	%١,٧٢
١,٦٥٠	٢,٥٦٩	٧٦٧
دولار أمريكي	يورو	روبية باكستانية
٢٠٢,١٩٧	١٢,٢٤٠	٥٦,٦١١
%٠,٥٥	%٢,٤٧	%١,٣٦
١,١١٢	٣٠٢	٧٧٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموع التعرض للعملات
التغيير المعقول

مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مجموع التعرض للعملات
التغيير المعقول

مجموع الأثر على الدخل/ حقوق الملكية

تم التوصل إلى حساب التغيير المعقول من خلال مقارنة السعر الفوري لصرف العملات بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالمقارنة مع الأسعار الآجلة لسنة واحدة للفترة ذاتها.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١

مخاطر العملات (تابع)

تعرض موجودات ومطلوبات المجموعة لمخاطر العملات ، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، على الشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	دولار أمريكي	روبية باكستانية	دينار بحريني	يورو	درهم إماراتي	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مراجلات وتمويلات أخرى تمويلات المشاركة سكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها موجودات مقتناة بغرض التأجير موجودات أخرى استثمارات عقارية عقارات قيد التطوير موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة إجمالي الموجودات	٣٠٠٠٧٩	٩٧٠٠٢٢	٦٣٠٤٠١	٢٢٠٤٩٤	٥٩٧	٣٠٥٤٥	٢١٧٠١٣٨
حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى مبالغ مستحقة لمستثمرين المطلوبات الأخرى إجمالي المطلوبات	٤٤٩٠١	١٤٠٠٥٢	٤٢٠٩٥٥	٢٤٠١٤٧	-	-	٨٦٠٠٥٥
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٥٨٢٠٣١٤	٦١٥٠٨١٥	٤٥٠٠٢٤٩	٣٠٦٠٢	٧٠٣٥٥	٢٤٠٥٣٠	١٠٦٨٣٠٨٦٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	-	١٨٦٠٨٥١	-	-	-	-	١٨٦٠٨٥١
مطلوبات طارئة والتزامات	٦١٩	٥٧٤٠٤٢	١٠٥١٠	-	-	-	٥٧٦٠١٧١
مطلوبات طارئة والتزامات	٧٣	-	١٥٤٠٧٨٦	-	-	-	١٥٤٠٨٥٩
مطلوبات طارئة والتزامات	١٨٠٤٢٣	٣٩٠٤٢٣	٢١٠٠١٤	-	٣	٢٢٢	٧٩٠٠٨٥
مطلوبات طارئة والتزامات	-	٣٠٣٥٩	-	-	-	-	٣٠٣٥٩
مطلوبات طارئة والتزامات	-	-	٧٩٠٢٩٦	-	-	-	٧٩٠٢٩٦
مطلوبات طارئة والتزامات	-	١٧٠٠٦٥	٧٣٧	-	-	-	١٧٠٠٦٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٣٨٠٦١١	٤٠٧٠٣	-	-	-	-	٤٢٠٣١٤
إجمالي الموجودات	٦٧٥٠٠٢٠	١٠٥٥٢٠٣٣٢	٨١٣٠٩٤٨	٥٠٠٢٤٣	٧٠٩٥٥	٢٨٠٢٩٧	٣٠١٢٧٠٧٩٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٤٤٦٨٣	٣٢٥٠٥٤٢	١٠٠٠٧١٣	٨٥٠٠٧٦	٥٢	٥٠٩٤٠	٥٦١٠٥٠٦
مطلوبات طارئة والتزامات	١٢٥٠٢١٠	٢٣٢٠٦٨٤	٥٨٠١٥٥	٣٨٠٤٨٧	١٢٤٠٢٩١	١٥	٥٧٨٠٨٤٢
مطلوبات طارئة والتزامات	٤١٠٤١٦	٥٨٩٠٧١٨	-	٢٠٣٤٩	-	٥٠٥٢٢	٦٣٩٠٠٥٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٠٧٦٨	٩٣٠٧٧٣	١٠١٠٤٥٠	٧٣١	٦٠	١٥	١٩٨٠٧٩٧
إجمالي المطلوبات	٢١٤٠٠٧٧	١٠٢٤١٠٢١٧	٢٦٠٠٣١٨	١٢٦٠٦٤٣	١٢٤٠٤٠٣	١١٠٤٩٢	١٠٩٧٨٠١٥٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٤٩٠٤٩٩	١٠٥٠٦٢٩	٧٣٩٠٦٠٨	٤٤	-	-	٩٩٤٠٧٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٦٣٠٥٧٦	١٠٣٤٦٠٨٤٦	٩٩٩٠٩٢٦	١٢٦٠٦٨٧	١٢٤٠٤٠٣	١١٠٤٩٢	٢٠٩٧٢٠٩٣٠
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٨٩٠٤٩٩	٦٥٠٠٩٨٨	٨٩٠٥١٥	٣٣٠٩٤٨	٨٨١	٣٨٠٨٦٦	١٠١٠٣٠٦٩٧
إجمالي الموجودات	٧١٤٠٧٥٢	١٠٦١٨٠٧٩٤	٧٣٥٠٩٨٨	١٢٦٠٩٥٠	١١٠٨٢٤	٣٤٠١١١	٣٠٢٤٢٠٤١٩
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٣٥٧٠٩٥٢	١٠٤٢٥٠١٣٨	٩٨٣٠٠٠٠	١٣٩٠١٩٠	١٢٤٠٠٠٢	١٣٠٩٩٣	٣٠٠٤٣٠٢٧٥
مطلوبات طارئة والتزامات	٢٣٤٠٤٥١	٧٠٦٠٢٤٨	٨٩٠٥٤٥	٣٢٠٥١٦	٢٠٣٣١	١٨٠٨٩٩	١٠٠٨٣٠٩٩٠

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الننانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢ جدول الاستحقاقات

إن جدول الاستحقاقات التعاقدية، للموجودات والمطلوبات للمجموعة، بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة، هو على الشكل التالي:

المجموع	٥ سنوات فأكثر	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	لغاية شهر واحد	
٢١٧,١٣٨	-	-	-	-	٢١٧,١٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٨٦,٠٥٥	-	٥,٩٦٢	-	١٠,٥٦٤	٦٩,٥٢٩	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٦٨٣,٨٦٥	٢٤٨,٠٥٥	٨٨٨,٠٤٣	١٨١,٦١٠	١٢٩,٩٥٣	٢٣٦,٢٠٤	مراجعات وتمويلات أخرى
١٨٦,٨٥١	٣٤,٩١٠	١١٧,٣٠٨	٢٨,٨٠٠	٤,٣٧٢	١,٤٦١	تمويلات المشاركة
٥٧٦,١٧١	-	٥,٦٣٦	١٠٠,٨٢٦	٢٨٥,١٥٩	١٨٤,٥٥٠	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
١٥٤,٨٥٩	١٥٢,٢٨٢	١,٧٧٧	٥٤٣	٢,٠٩	٤٨	موجودات مقننة بغرض التأجير
٧٩,٠٨٥	٩,٣١٥	٨,٤٢١	١٤,٧٦٣	٧,٧٩٢	٣٨,٧٩٤	موجودات أخرى
٣,٣٥٩	-	-	٣,٣٥٩	-	-	استثمارات عقارية
٧٩,٢٩٦	-	٧٩,٢٩٦	-	-	-	عقارات قيد التطوير
١٧,٨٠٢	٦,٤٩٧	١١,٢١٢	٩٣	-	-	موجودات ثابتة
٤٣,٣١٤	٤٣,٣١٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٢٧,٧٩٥	٤٩٤,٣٧٣	١,١١٧,٦٥٥	٣٢٩,٩٩٤	٤٣٨,٠٤٩	٧٤٧,٧٢٤	إجمالي الموجودات
٥٦١,٥٠٦	-	-	-	-	٥٦١,٥٠٦	حسابات جارية للعملاء
٥٧٨,٨٤٢	٥٠,١٥	٧١,٩٩٠	٤٩,٧٢٦	٣٦,٦٤٠	٤١٥,٤٧١	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٦٣٩,٠٠٥	-	٤,٥٨٠	١٠,٤٣٢	٨٥,٢٠٢	٤٤٤,٩٠٣	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٩٨,٧٩٧	١٩,٥٤٤	٤١,٧٦٨	٣,٠٦٢	٦١,٤٠٤	٧٣,٠١٩	المطلوبات الأخرى
١,٩٧٨,١٥٠	٢٤,٥٥٩	١١٨,٣٣٨	١٥٧,١٠٨	١٨٣,٢٤٦	١,٤٩٤,٨٩٩	إجمالي المطلوبات
٩٩٤,٧٨٠	-	٨٢,٤٢٦	٢٧٥,٨٠٠	١١٢,٢٩٥	٥٢٤,٢٥٩	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٢,٩٧٢,٩٣٠	٢٤,٥٥٩	٢,٠٠٧,٦٤	٤٣٢,٩٠٨	٢٩٥,٥٤١	٢,٠١٩,١٥٨	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١,١٠٣,٦٩٧	٢٧,٠٧٤	١٢٦,٦٢١	١٨٠,١١١	١١٤,١٤٠	٦٥٥,٧٥١	مطلوبات طارئة والتزامات
٣,٢٤٢,٤١٩	٦٤٨,٥٢١	١,٠٥٢,١٥٩	٢٤٤,٧٩١	٤٧٢,٥٥٢	٨٢٤,٣٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						إجمالي الموجودات
٣,٠٤٣,٢٧٥	٥,١٢٧	١,٧٩,٢٥٢	٥٥٩,٦١٧	٣٠٧,٠٥٥	١,٩٩٢,٢٢٤	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٨٣,٩٩٠	٦,٩٨٦	١٤٠,٣٩٩	٢١٥,٨٣٠	١٤٨,٨٨٦	٥٧١,٨٨٩	مطلوبات طارئة والتزامات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ تمرکز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد و خطابات الضمان

إن موجودات ومطلوبات المجموعة، بما فيها حقوق حسابات الاستثمار المطلقة وخطابات الاعتماد والضمان، موزعة على المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية التالية:

المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	العقارات والانشاءات	الخدمات	الأفراد	الأقمشة	أخرى	المجموع	
٢١٧,١٣٨	-	-	-	-	-	-	٢١٧,١٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٦,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٨٦,٠٥٥	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
١,٦٨٣,٨٦٥	٦٢,٢٧٥	٣٦٩,٩٥٣	٥٨,٥٨٩	٣٦٩,٩٥٣	-	-	٢,٠٥٣,٦٦٥	سلف وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٨٦,٨٥١	١,٠٩٩٨	٣,٩٥٥	١٩,٥٠٩	٥٧,٠٢١	-	-	٢٠٠,٣٧٤	مرابحات وتمويلات أخرى
٥٧٦,١٧١	١٣٥	-	٧,٥٨٥	-	-	-	٥٨٣,٨٩١	تمويلات المشاركة
١٥٤,٨٥٩	-	-	١٤٣,٤٢٦	٩١	-	-	٢٩٨,٣٧٦	صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها
٧٩,٠٨٥	٢,٢٣١	-	٦,٥٨٨	١,٠٥٣٣	-	-	٨٩,٤٨٧	موجودات مؤقتة بغرض التأجير
٣,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٩	موجودات أخرى
٧٩,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٦	استثمارات عقارية
١٧,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٠٢	عقارات قيد التطوير
٤٣,٣١٤	-	-	-	-	-	-	٤٣,٣١٤	موجودات ثابتة
٣,١٢٧,٧٩٥	٧٦,٦١٥	٦٦,٢٣٠	٩٦,٣٠٧	٥٧٦,٩٨٨	١٤٦,٦٠٤	٤٥٠,٩٧٤	٣,٣٨٨,٠٠٨	موجودات غير ملموسة
								إجمالي الموجودات
٥٦١,٥٠٦	١٢٧,٣٢٤	٢٣	١٨,٠٤٠٢	٥١,٨٦٣	١٩,٠٣٩	١٤١,٧٧٠	٩١٠,٥٠٧	حسابات جارية للعملاء
٥٧٨,٨٤٢	-	-	-	٨٩,٣١٨	-	-	٦٦٨,١٦٠	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٦٣٩,٠٠٥	١٤٤,١٩٧	-	١٦٧,١٨٢	١,٠٩,٩٣٣	٢٢,٦٥٩	١٣٦,٩١٤	١,٢٠٧,٠٩٠	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١٩٨,٧٩٧	٥٥,٠١٩	-	٦,٧٥٦	-	-	-	٢٦٠,٥٧٢	المطلوبات الأخرى
١,٩٧٨,١٥٠	٣٢٦,٥٤٠	٢٣	٣٥٤,٣٤٠	٢٥١,١١٤	٤١,٦٩٨	٢٧٨,٦٨٤	٢,٩٣٠,٧٠٩	إجمالي المطلوبات
٩٩٤,٧٨٠	٨٤,٦٤٥	-	٦٥٠,٧٦٣	٤٩,٢١١	٢٢,٩٤٦	٩,٠٨٠	١,٩٠٧,٣٢٥	حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
٢,٩٧٢,٩٣٠	٤١١,١٨٥	٢٣	١,٠٠٥,١٠٣	٣٠٠,٣٢٥	٦٤,٦٤٤	٣٦٩,٤٨٩	٣,٠٥٣,٨١٠	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١,١٠٣,٦٩٧	١٨٢,٦٦٠	١٣,١١٧	٢,٨٤٥	١,٤٨,٣١٤	١٤,٧٢٩	٣٣٠,٣٤٩	١,٦٤٣,٦٧١	مطلوبات طارئة والتزامات
٣,٢٤٢,٤١٩	٧٩,٠٣٠	٩٤,٧١٥	٦٨٩,٣٧٥	٢١,٦٨٧	٩٧,٣٤٥	٤١٥,٩٨٦	٤,٠٠٣,٨٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
								إجمالي الموجودات
٣,٠٤٣,٢٧٥	٤٧٦,٤٢٤	١١,٣٤١	١,٠٥٢,٤٩٥	٣٢٢,٧٢٧	١٢٨,٨٠٨	٤٢٤,٦٥٦	٤,٠٠٣,٨٢٦	إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٨٣,٩٩٠	٢٥٤,٧٨٨	٢٤,٦٣٥	٦,١١٥	١١,٥٢٦	١٦,٧٩٦	٤١٧,٥٦٣	١,٥٩٠,٧٩٣	مطلوبات طارئة والتزامات

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تمركز الموجودات والمطلوبات وخطابات الاعتماد وخطابات الضمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	آسيا / الباسيفك	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	١٢٢,٤٤٣	٦٤,٧٢٩	٢٣,٢٣٦	٦,٧٣٠	٢١٧,١٣٨
سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٤,٠٥٢	٧٢,٠٠٣	-	-	٨٦,٠٥٥
مرايحات وتمويلات أخرى	٦٣٦,٨٨٥	١,٠٢٦,٩٧٦	٩٠,٤٦	١٠,٩٥٨	١,٦٨٣,٨٦٥
تمويلات المشاركة	١٨٦,٨٥١	-	-	-	١٨٦,٨٥١
صكوك وأوراق مالية استثمارية وما في حكمها	٥٧٤,٠٤٢	٢,١٢٩	-	-	٥٧٦,١٧١
موجودات مكتناة بغرض التأجير	-	١٥٤,٨٥٩	-	-	١٥٤,٨٥٩
موجودات أخرى	٣٩,٤٤٢	٣٩,٤٩٧	١٤٦	-	٧٩,٠٨٥
استثمارات عقارية	٣,٣٥٩	-	-	-	٣,٣٥٩
عقارات قيد التطوير	-	٧٩,٢٩٦	-	-	٧٩,٢٩٦
موجودات ثابتة	١٧,٠٦٥	٧٣٧	-	-	١٧,٨٠٢
موجودات غير ملموسة	٤,٧٠٢	٣٨,٦١٢	-	-	٤٣,٣١٤
إجمالي الموجودات	١,٥٩٨,٨٤١	١,٤٧٨,٨٣٨	٣٢,٤٢٨	١٧,٦٨٨	٣,١٢٧,٧٩٥
حسابات جارية للعملاء	٣٦٣,٨٩٩	١١٣,٠٣٣	٨١,٤٣٧	٣,١٣٧	٥٦١,٥٠٦
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٢٦٥,٩٧٩	٣١,٠٠١	١,٦٤٨	١,٢٠٤	٥٧٨,٨٤٢
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٦٣٩,٠٠٥	-	-	-	٦٣٩,٠٠٥
المطلوبات الأخرى	٩٦,٥٤٦	٩٨,٨٨٣	٣,٣٦٨	-	١٩٨,٧٩٧
إجمالي المطلوبات	١,٣٦٥,٤٢٩	٥٢١,٩٢٧	٨٦,٤٥٣	٤,٣٤١	١,٩٧٨,١٥٠
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١٠٥,٦٩٣	٨٨٩,٠٨٧	-	-	٩٩٤,٧٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	١,٤٧١,١٢٢	١,٤١١,٠١٤	٨٦,٤٥٣	٤,٣٤١	٢,٩٧٢,٩٣٠
مطلوبات طارئة والتزامات	١,٠٠٨,٢٦٣	٩٥,٣٩٦	-	٣٨	١,١٠٣,٦٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٦٦٩,٤٧٢	١,٥١٣,٤٢٢	٤١,١١٠	١٨,٤١٥	٣,٢٤٢,٤١٩
إجمالي الموجودات	١,٥٣٠,٨٥٧	١,٤١١,٢٧٩	٩٠,٩٢٩	١٠,٢١٠	٣,٠٤٣,٢٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة	٩٨٧,٩٩٣	٩٥,٩٣١	-	٦٦	١,٠٨٣,٩٩٠
مطلوبات طارئة والتزامات					

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

يبين الإيضاح رقم ٣٣ تركز مخاطر الائتمان الهامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تعتبر التمويلات المستحقة الغير مدفوعة لأكثر من ٩٠ يوم وبشكل متحفظ كغير مؤدية. ولا يتم ادراج الربح الناتج عن هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد. فيما يلي تفاصيل التعرض للتمويلات المتعترية والمستحقة المتعلقة بالبنك وحسابات الاستثمار المطلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٢٤٦,٨٧٤	٥٠,٨١٢	١٩٦,٠٦٢	١١٢,٨٨١	٤٥,٠١١	٦٧,٨٧٠	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
١٨١,٧٧٦	٥٨,٦٣٠	١٢٣,١٤٦	١٦١,٨٥٧	٦٤,٨٢٣	٩٧,٠٣٤	تعرض تمويلات غير مؤدية
٤٢٨,٦٥٠	١٠٩,٤٤٢	٣١٩,٢٠٨	٢٧٤,٧٣٨	١٠٩,٨٣٤	١٦٤,٩٠٤	
القيمة العادلة للضمانات						
٥٥٨,٨٢٩	٥١,٦٦٧	٥٠٧,١٦٢	١٦٧,١٥٦	٨٧,٤٣١	٧٩,٧٢٥	التمويلات المستحقة المتأخرة ولكن مؤدية
٨٧,٧٦٥	٦٢,٩٤٣	٢٤,٨٢٢	٧٤,٥٦٣	٥١,٧١٨	٢٢,٨٤٥	تعرض تمويلات غير مؤدية
٦٤٦,٥٩٤	١١٤,٦١٠	٥٣١,٩٨٤	٢٤١,٧١٩	١٣٩,١٤٩	١٠٢,٥٧٠	

تتضمن التعرضات للتمويلات المؤدية للمجموعة تسهيلات معاد هيكلتها خلال السنة وبالتالي اعتبارها غير مؤدية وهي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٦,٥٤٣	١٤,٨٨٧	١,٦٥٦	٧,٦٤٨	٤,١٩٦	٣,٤٥٢	تمويلات معاد هيكلتها

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بألاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر معدلات الربح

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. ويشتمل على الأدوات المالية للمجموعة بالقيم الدفترية، مصنفة بإعادة التسعير المتعاقد عليها أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من سنة إلى خمس					المجموع
	حتى شهر واحد	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	سنوات	أكثر من خمس سنوات	
٧,٩٥٢	-	-	-	-	-	٢١٧,١٣٨
٦٩,٥٢٤	١٠,٥٦٤	-	٥,٩٦٧	-	-	٨٦,٠٥٥
٢٧١,٥٠٩	١٢٩,٧٨٣	٧٨١,٤٦٥	٣٣٥,٦٩٤	١٦٥,٤١٤	-	١,٦٨٣,٨٦٥
١,٤٦٢	٤,٣٧٣	٢٨٨,٨٠٠	١١٧,٣٠٩	٣٤,٩٠٧	-	١٨٦,٨٥١
١٨٤,٥٥٠	١٩٩,١٣٧	١٦٧,٣٦٧	٥,٠٠٩	-	٢,٠١٠٨	٥٧٦,١٧١
-	١١	٥٤٣	٨٠٨	١٥٣,٤٩٧	-	١٥٤,٨٥٩
-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٨٥
٥٣٤,٩٩٧	٣٤٣,٨٦٨	٩٧٨,١٧٥	٤٦٤,٧٨٧	٣٥٣,٨١٨	٣٠٨,٣٧٩	٢,٩٨٤,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	٥٦١,٥٠٦
٣٩٤,٦٦٢	١٦,٦٦٥	٨,٩٠٤	٩٧٥	-	-	٥٧٨,٨٤٢
١٦٤,٠٨٢	٣٤,٠٢٤٢	١٢٧,٢٨٦	٧,٣٩٥	-	-	٦٣٩,٠٠٥
-	-	-	-	-	-	١٩٨,٧٩٧
٥٥٨,٧٤٤	٣٥٦,٩٠٧	١٣٦,١٩٠	٨,٣٧٠	-	-	١,٩٧٨,١٥٠
٤٣٢,٢٨٨	١١٤,٦٠٠	٣٥٣,٩٣٩	٩٣,٩٥٣	-	-	٩٩٤,٧٨٠
٩٩١,٠٣٢	٤٧١,٥٠٧	٤٩٠,١٢٩	١,٠٢,٣٢٣	-	-	٢,٩٧٢,٩٣٠
(٤٥٦,٠٣٥)	(١٢٧,٦٣٩)	٤٨٨,٠٤٦	٣٦٢,٤٦٤	٣٥٣,٨١٨	(٦٠٩,٥٦٠)	١١٠,٩٤
٦٦٧,٨١١	٤٧٨,٤٧٩	٨٨٧,٩٠٣	٤٣٧,٧٠٥	٤٣٢,٤٠٣	٢٢٣,٥٦٨	٣,١٢٧,٨٦٩
٨٣٧,٠٨٥	٣٠٥,٥١٢	٩٣٥,٢٧٣	١٥٠,٠٤٧	٥,١٢٧	٨١,٠٢٣١	٣,٠٤٣,٢٧٥
(١٦٩,٢٧٤)	١٧٢,٩٦٧	(٤٧,٣٧٠)	٢٨٧,٦٥٨	٤٢٧,٢٧٦	(٥٨٦,٦٦٣)	٨٤,٥٩٤

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي	
٢٧٢,٨٣٣	١٨٠,٣٥٩	١١٦,٥٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠,٩٢٪	٣,٨٥٪	١,٣٤٪	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٢,٥١٠	٦,٩٤٤	١,٥٦٢	التغير المعقول
			إجمالي التأثير على الدخل
دولار امريكي	روبية باكستانية	درهم اماراتي	
٢٧٢,٨٥٣	١٦٤,١٤٣	١١٢,١٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠,١٧٪	٠,٠٧٪	٠,٠٩٪	إجمالي التعرض لمعدلات الربح
٤٦٤	١١٥	١٠١	التغير المعقول
			إجمالي التأثير على الدخل

تم التوصل إلى حساب التحول المعقول من خلال مقارنة سعر الإقراض الداخلي بين البنوك في بداية ونهاية السنة.

مخاطر الأسعار

يلخص الجدول أدناه تأثير زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم على ربح المجموعة ما بعد الضريبة للسنة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية. ويستند هذا التحليل إلى افتراضات زيادة أو انخفاض مؤشرات الأسهم بنسبة ١٠٪ مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة وتحرك كافة أدوات الأسهم الخاصة بالمجموعة وفقاً للتغيرات التاريخية مع المؤشرات.

التأثير على العناصر الأخرى لحقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	١,١٦٣	١,٦٤٦

المؤشر

سوق كراتشي للأوراق المالية (+ / - ١٠٪)

٣٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

- أ أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها حصص ملكية؛
- ب المساهمين الأغلبية للبنك والشركة الأم الرئيسية والشركات التي تملك فيها حصص ملكية والشركات التابعة لتلك الشركات؛
- ج الشركات الزميلة للبنك
- د الإدارة العليا.

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٦٠٧,٩٤٨	-	٤,٨٢٨	-	-	٦١٢,٧٧٦
١١,٩٧١	-	-	-	١٦٤	١٢,١٣٥
٩٤٠	-	-	-	٤٥٦	١,٣٩٦
-	٤٤,٦٠٣	-	-	-	٤٤,٦٠٣
٦٤,١٩٥	-	-	-	١,٠٨٨	٧,٢٨٣
٢٤,٩٢٩	-	-	-	-	٢٤,٩٢٩
٢٧٣	-	-	-	-	٢٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المساهمون والتابعون	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
٦٨	١٢٩	-	-	٤٤	٢٤١
١١,١٦٧	-	-	-	-	١١,١٦٧
٩٣٣	١,٢٤٣	-	-	-	٢,١٧٦
٢٦٨	-	-	-	-	٢٦٨
٢٠٧	-	١٨	-	-	٢٢٥

الإيرادات

العائد لحسابات الاستثمار المطلقة

الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى

أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)

إيرادات أخرى - رسوم الإدارة

المصروفات

المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون	
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة		
٦٢٠,٩٨١	-	٤,٨٢٨	-	٦١٦,١٥٣	الموجودات
٢١٠	-	-	٢١٠	-	مرايحات وتمويلات أخرى
٣,٩١٦	١٧٦	-	١٦٤	٣,٥٧٦	استثمارات في شركات زميلة موجودات أخرى
٣١,٢٠٨	٣٤٦	-	٣٠,٨٦٢	-	المطلوبات
١٩,٤٧٩	-	-	١٩,٤٧٩	-	حسابات جارية للعملاء
١٨,٨٦٤	٨٣٤	٢٠٣	٧,١٦٣	١٠,٦٦٤	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٢٢,١٠٩	-	-	-	٢٢,١٠٩	حسابات الاستثمار المطلقة المطلوبات الأخرى
٣,٩٢٩	-	-	-	٣,٩٢٩	إلتزامات

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة		المساهمين والتابعون	
		المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة		
٦٣٦	٣٣	٧	٢٩٣	٣٠٣	الإيرادات
٩,١٨٥	-	-	-	٩,١٨٥	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)	-	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
٩١٥	-	-	٥٠٦	٤٠٩	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب
٢,٥٠٠	-	-	-	٢,٥٠٠	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) إيرادات أخرى - رسوم الإدارة
٢١٧	-	١٩	-	١٩٨	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

٣٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال بمبدأ أشمل من "حقوق الملكية" في بيان المركز المالي في:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الجهات المنظمة التي يخضع لها القطاع المصرفي والتي تعمل ضمنها المجموعة.
- حماية قدرة المجموعة بالاستمرار على أساس تجاري بحيث تستطيع مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والمنافع للأطراف الأخرى الرئيسية؛
- والمحافظة على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

يلخص الجدول التالي تكوين رأس المال التنظيمي ومعدلات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (تم احتسابها بموجب لوائح بازل الثالثة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي). تتوافق الشركات التابعة مع توجيهات الجهات التنظيمية المحلية المعنية لإدارة رأس المال. يبلغ الحد الأدنى حسب المتطلبات الرقابية ١٢,٥٪.

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر	
١٩١,٣٤٧	١٣٤,٥٠٩	الشريحة الأولى
٢١,١٠٦	٢٠,٧٧٨	الشريحة الثانية
٢١٢,٤٥٣	١٥٥,٢٨٧	إجمالي قاعدة رأس المال
١,٥٢٦,١٨٦	١,١٥٦,٢٢٢	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر
٪١٣,٩٢	٪١٣,٤٣	معدل ملاءة رأس المال

٣٧ أرباح الأسهم المقترحة

لم يتم مجلس الإدارة بإقتراح توزيع أرباح أسهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (صفر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٨ الإيرادات والمصروفات غير المتوافقة مع الشريعة

وردت بعض الإيرادات والمصروفات للمجموعة خلال السنة من موجودات ومطلوبات تقليدية، يتم التعامل معها من خلال خطة التوافق مع أحكام الشريعة. تفاصيل إجمالي الإيرادات والمصروفات هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في	للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		الإيرادات
٤٩,٨٧٣	٥٨,٤٤٠	الدخل من التمويلات الأخرى
٤٣,٧٣٩	٣٥,٠٢٣	الدخل من الاستثمارات
١١,٣١٢	١٠,١٢٥	إيرادات أخرى
١٠٤,٩٢٤	١٠٣,٥٨٨	إجمالي الإيرادات
(٤٥,١٤٥)	(٤٥,٤٧٨)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي) – إيضاح ٢
٥٩,٧٧٩	٥٨,١١٠	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(٣٤,٢٧٠)	(٣٣,٥٤٠)	المصروفات الإدارية والعمومية – إيضاح ٢
(٥,٢٣٨)	(٤,٥٣٩)	الإستهلاك والإطفاء
(٣٩,٥٠٨)	(٣٨,٠٧٩)	إجمالي المصروفات
٢٠,٢٧١	٢٠,٠٣١	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
١,٠٩٨	١,١٣٥	مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)
٢١,٣٦٩	٢١,١٦٦	صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
(٩,٧٥٥)	(٩,٦٣٧)	ضرائب خارجية
١١,٦١٤	١١,٥٢٩	صافي ربح السنة
		متعلقة بالتالي:
٧,٧٣٢	٧,٦٧٥	مساهمي البنك
٣,٨٨٢	٣,٨٥٤	حقوق الأقلية
١١,٦١٤	١١,٥٢٩	
٧,٧٣٣	٧,٦٨	عائد السهم الأساسي والمخفف – فلس

إيضاح ١- تستند حصة الأرباح من الشركات الزميلة غير المتوافقة مع الشريعة على سياساتهم المحاسبية التي تختلف عن السياسات المحاسبية للمجموعة. بما أنه يتم الإفصاح عن الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على حدة، فبالتالي ليس هناك أي تعديل لتأثير السياسات المحاسبية المختلفة.

إيضاح ٢- مصروفات تتعلق بالمؤسسات التي يتم توحيدها كل بند على حدة ولا يشمل الشركات الزميلة

إيضاح ٣- قامت شركة من الشركات التابعة التي تعمل في الوقت الحاضر باعتبارها بنك تقليدي بزيادة عدد فروعها الإسلامية خلال العام إلى ١٩٧ فرعاً من أصل مجموع ٤٠٤ فرعاً.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٩ الأستحواذ على شركة

صندوق دلمونيا للتطوير ١

خلال ديسمبر ٢٠١٨، نسبة الأستحواذ في دلمونيا أر تفعلة الى ٥٣,٥٤% من ٤٠,٥٦% من استردادت وحدات من المستثمرين من العقار قيد التطوير. لذلك البنك أستحوذ ٣,٦١% نسبة إضافية من حصة دلمونيا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من سداد بعض التمويلات مما زادت نسبت الأستحواذ الى ٥٧,١٥%. لذلك تم أعادت تصنيف الصندوق كشركة تابعة لها من تصنيف حسابات الاستثمار المقيدة

المعاملة أدت الى أعادت تصنيف الصندوق كشركة تابعة عن طريق إعادة الشراء خلال تطبيق معيار المحاسبة المالي الدولي (IFRS ٣) "أندماج الشركات". تم أحتساب تكلفة المعاملة عن طريق القيمة العادلة. الموجودات المستحوذة المحددة والمطلوبات المفترضة او المحصلة تم أحتسابها بالقيمة العادلة في تاريخ الأستحواذ كما يلي:

المبلغ	القيمة العادلة لصادفي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (على أساس التقييم المستقل للعقار على قيد التنمية) :
٧٠,٦٢٤	نسبة صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذة
٥٧,١٥%	القيمة العادلة لصادفي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٠,٣٦٢	ناقص: حقوق الملكية الموجودة
(٢٩,٥٢٧)	الربح على شراء الصفقة
١٠,٨٣٥	حقوق الأقلية
٨,٣٥٩	مجموع الربح على شراء الصفقة
١٩,١٩٤	القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتسبة هي كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تعديل في القيمة العادلة	القيمة الدفترية للشركة المستحوذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الموجودات:
٦,٦٣٥	-	٦,٦٣٥	النقد والأرصدة لدى مؤسسة مالية
١٣,٢٣٧	(١,٥٩٣)	١٤,٨٣٠	الموجودات الأخرى
٧٩,٢٩٦	٣٧,٤٤٥	٤١,٨٥١	عقارات قيد الإنشاء
٩٩,١٦٨	٣٥,٨٥٢	٦٣,٣١٦	
٢٨,٥٤٤	١٦,٦٥٨	١١,٨٨٦	المطلوبات
٢٨,٥٤٤	١٦,٦٥٨	١١,٨٨٦	المطلوبات الأخرى
٧٠,٦٢٤	١٩,١٩٤	٥١,٤٣٠	صافي الموجودات

٤٠ المسنوليات الإجتماعية

قامت المجموعة بتطبيق التزامها بمسئولياتها الإجتماعية من خلال تبرعات لأسباب ومؤسسات خيرية.

٤١ أرقام المقارنة

وقد تم إعادة تنظيم بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية.