

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤ - ٢٨). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة (في الصفحات رقم ٤ - ٢٨) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

امر آخر

وفقاً للتعميم الموجه إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية، اختارت المجموعة الإعفاء عن عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. إن معلومات المقارنة لبيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد أعدت وفقاً للبيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن معلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة المتعلقة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة والإيضاحات التفسيرية المتعلقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تراجع أو تدقق.

PricewaterhouseCoopers

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد
رقم ترخيص الشريك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١١ مايو ٢٠٢١

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

إيضاحات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(مراجعة)	(مدققة)
الموجودات		
٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية	٢٠٤,٠٩٤	٢٣٩,٣٣٢
٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	١٤٣,٩٧٥	٨٥,٦١٢
٥ مرابحات وتمويلات أخرى	١,٣٦٠,٠٢٦	١,٣٤٧,٣٣٧
٦ تمويلات المشاركة	٣٨٢,٩٧٦	٣٥٠,٤٢٠
٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	٨٥٧,٤٢٣	٧٥٥,٢٢٥
٨ استثمار في شركات زميلة	٦,٥١٦	-
٩ موجودات مقتناة بغرض التأجير	١٤٩,٢٦٥	١٤٥,٣٤٦
موجودات أخرى	٥٦,٤٨٧	٤٧,٩٥٣
استثمارات عقارية	٢,٤٣٩	٢,٣١٦
عقارات قيد التطوير	٧١,٥٢٩	٧٣,٣٥٩
موجودات ثابتة	٥٣,٣١٤	٢٢,٢٧٤
موجودات غير ملموسة	٢٤,٦٢٥	٢٥,٦٠٣
إجمالي الموجودات	٣,٣١٢,٦٦٩	٣,٠٩٤,٧٧٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية		
المطلوبات		
حسابات جارية للعملاء	٧٠٨,٢٤٦	٦٦١,٧٣٩
مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى	٥٤٠,١٤٩	٤٣٥,٧٦٤
مبالغ مستحقة لمستثمرين	٥٢٦,٥٣٧	٥١٤,٢٣٤
المطلوبات الأخرى	١٤٣,٥٠٥	١٠٢,٩٩٨
إجمالي المطلوبات	١,٩١٨,٤٣٧	١,٧١٤,٧٣٥
١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٢٨٢,١١٨	١,٢٧٥,١٦٢
حقوق الأقلية	٥٧,٢٨٣	٥٥,٠٤٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية	٣,٢٥٧,٨٣٨	٣,٠٤٤,٩٤٦
١٢ رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٢٩,٤٨١)	(٣٤,٠٣٣)
خسائر متراكمة	(١٥,٦٨٨)	(١٦,١٣٦)
إجمالي حقوق الملكية	٥٤,٨٣١	٤٩,٨٣١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية	٣,٣١٢,٦٦٩	٣,٠٩٤,٧٧٧

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٥,٦٧٥	٢٤,٠٩٠	الإيرادات
		الدخل من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة
(١٥,٠٨٩)	(١٥,٠٤٠)	ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة
١٠,٥٨٦	٩,٠٥٠	حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً
١٧,٨٣١	٩,٢٤٤	الدخل من المراجعات والتمويلات الأخرى
١٤,٩٨٠	١٠,٥٣٦	الدخل من الصكوك وأدوات استثمارية ومافي حكمة
٤,٥٢٦	٥,٧١٦	إيرادات أخرى
٤٧,٩٢٣	٣٤,٥٤٦	إجمالي الإيرادات
(٢٤,٠٩٦)	(١٥,٤١٦)	ناقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)
٢٣,٨٢٧	١٩,١٣٠	إيرادات تشغيلية
(١٥,٢٢٠)	(١٤,٦٩٤)	المصروفات
(٢,٢٤٩)	(٢,٤٤٢)	المصروفات الإدارية والعمومية
(١٧,٤٦٩)	(١٧,١٣٦)	الإستهلاك والإطفاء
		إجمالي المصروفات
٦,٣٥٨	١,٩٩٤	صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية
(٨,٥٩٦)	٢,٧٥٣	عكس / (مخصصات) الهبوط في القيمة (صافي)
(٢,٢٣٨)	٤,٧٤٧	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
(٣,٤٤٢)	(٣,٢٠٠)	ضرائب خارجية
(٥,٦٨٠)	١,٥٤٧	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٦,٧١٠)	١٥٣	متعلقة بالتالي:
١,٠٣٠	١,٣٩٤	مساهمي البنك
(٥,٦٨٠)	١,٥٤٧	حقوق الأقلية
(٦,٧١)	٠,١٥	عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف – فلس

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


السوم الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إجمالي الاحتياطيات	تحويل عملات أجنبية	الاحتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني	رأس المال		
				للاستثمارات العقارية	للاستثمارات				
٤٩,٨٣١	(١٦,١٣٦)	(٣٤,٠٣٣)	(٣٩,٦٠٢)	٧٢١	(٢,٧٦٠)	٧,٣٠٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١٥٣	١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٩٥	٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	زيادة المساهمة في شركة تابعة (إيضاح ١)
									حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات
(٧٨١)	-	(٧٨١)	-	-	-	(٧٨١)	-	-	استثمارية وما في حكمها
٧٣٨	-	٧٣٨	-	-	٧٣٨	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥	٤,٤٣١	٣٤	-	١٣٠	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٥٤,٨٣١	(١٥,٦٨٨)	(٢٩,٤٨١)	(٣٥,١٧١)	٧٥٥	(٢,٠٢٢)	٦,٦٥٨	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي حقوق الملكية		الاحتياطيات		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		احتياطي قانوني		رأس المال
إجمالي حقوق الملكية	(خسائر متراكمة)	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات أخرى	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي قانوني	رأس المال		
٧٩,١٧١	(٢٨,٤١٩)	٧,٥٩٠	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٣,٧٤٠	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
٤,٠١٩	-	٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩	-	-	التعديلات الناتجة عن إعادة تصنيف الاستثمارات بناءً على معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣	
٨٣,١٩٠	(٢٨,٤١٩)	١١,٦٠٩	٤٠,٢٨٠	(٣٧,٤٧٣)	٧٤٤	٧,٧٥٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
(٦,٧١٠)	(٦,٧١٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة	
(١٦,٠٢٨)	(١٦,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	خسارة التعديل	
(٥,٣٧٢)	-	(٥,٣٧٢)	-	-	-	(٥,٣٧٢)	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات استثمارية وما في حكمها	
(٥,٢١٨)	-	(٥,٢١٨)	-	(٥,٢٠٤)	(٤٦)	٣٢	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية	
٤٩,٨٦٢	(٥١,١٥٧)	١,٠١٩	٤٠,٢٨٠	(٤٢,٦٧٧)	٦٩٨	٢,٤١٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية
		تعديلات في:
		الاستهلاك والإطفاء
		(عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
		أرباح من صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
		تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
		خسائر من بيع موجودات ثابتة
		خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
		أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
		مرايحات وتمويلات أخرى
		تمويلات المشاركة
		موجودات أخرى
		الحسابات الجارية للعملاء
		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
		مبالغ مستحقة لمستثمرين
		المطلوبات الأخرى
		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		الضرائب المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيير في:
		استثمار في شركات زميلة
		موجودات مقنتاة بغرض التأجير
		صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
		موجودات ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		سداد صافي مستحقات الإجارة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		تسوية تحويل العملات الأجنبية
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنود غير النقدية:

- بلغت الإضافات على الأصول الثابتة والمتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٢٩,٥ مليون دينار بحريني.
 - بلغ الاعتراف بالتزامات الإيجار ٢٩,٥ مليون دينار بحريني مسجلة في مطلوبات أخرى.
 - تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٢,٩ مليون دينار بحريني
- تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٤,٨٠٦	٦٧١	٥,٤٧٧	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٦,٦٧٦	٦٧١	١٧,٣٤٧	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٥,٣٣٣	(١١)	٥,٣٢٢	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٢٠٣	(١١)	١٧,١٩٢	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإنمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٣٦-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

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

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

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

تتضمن أنشطة المجموعة قيامها بوظيفة المضارب (الإدارة على أساس الأمانة) لأموال مودعة بغرض الاستثمار وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بتحريم استلام أو دفع الفوائد الربوية. تظهر هذه الأموال في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تحت بند "حسابات الاستثمار المطلقة" وبند "حسابات الاستثمار المقيدة". فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة، يقوم صاحب حساب الاستثمار بتقويض 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 وأربعة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

النشاط التجاري الرئيسي	نسبة الملكية %	
	٣١/٠٣/٢٠٢٠	٣١/٠٣/٢٠٢١
بنك فيصل المحدود	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	٩٠	٩١
شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م)	٥٠	٥٠
(تحت التصفية الطوعية)		

خلال الفترة ، زادت ملكية المجموعة في صندوق دلمونيا للتنمية ١ ليرة لبنانية بسبب الاسترداد العيني من قبل المستثمرين.

استمرار النشاط

١,١ اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٥٤,٨ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحد LR من دليل المجلد ٢. لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية ، مجلس الإدارة بصدد إصدار أدوات رأس مال إضافية من الشق الأول (AT1) تصل إلى ٦٢ مليون دينار بحريني. وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل مصرف البحرين المركزي في ١ أكتوبر ٢٠٢٠ ومن قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (والذي كما وافق على تعويض الخسائر المتراكمة البالغة ٤٠,٣ مليون دينار بحريني من إجمالي الخسائر المتراكمة للمجموعة والبالغة ٤٣,٩ مليون دينار بحريني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل الرصيد المتاح في حساب علاوة إصدار الأسهم). من الصفة قيد المعالجة (راجع ١,٢ أدناه).

قامت إدارة المجموعة بتقييم السيولة وتوقعات حقوق الملكية للأشهر الاثني عشر القادمة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بما في ذلك سيناريوهات الضغط المختلفة على النحو التالي:

- افتراض رفع الودائع الخاضعة للعقوبات والسداد الجزئي
- التأكيد على التنفقات الخارجة المتوقعة للمطلوبات
- التأكيد على التنفقات المتوقعة من التمويلات
- زيادة توافر الأصول السائلة في شكل أوراق مالية حكومية
- التأكيد على التغيير المقدر في القيمة العادلة لحقوق الملكية وأدوات الدين

قام مجلس الإدارة بمراجعة التوقعات المذكورة أعلاه ويعتقد أن المجموعة ستكون قادرة على مواصلة أعمالها دون أي تقليص كبير للعمليات والوفاء بالتزاماتها لمدة سنة واحدة على الأقل من تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمع معلومة. وبناءً عليه ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع على أساس مبدأ الاستمرارية.

١,٢ في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، وقعت شركة الإنمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (بنك البحرين والكويت) حيث يهتم بنك البحرين والكويت بدراسة الاستحواذ على أصول معينة تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإنمار ش.م.ب. الاستحواذ المحتمل ، الذي يخضع لمجلس الإدارة والمساهمين والموافقات التنظيمية لا يزال في مرحلته الأولية ويخضع لاستكمال جميع إجراءات العناية الواجبة اللازمة بالإضافة إلى توقيع اتفاقية بيع وشراء مفصلة وملزمة قانوناً من قبل الجهات المعنية. الأطراف ، حسب الاقتضاء ، دمج جميع شروط الصفة المقترحة. خلال شهر مارس ٢٠٢١ ، تم تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٣ أشهر أخرى حتى يونيو ٢٠٢١. ويجري حالياً بذل العناية الواجبة الأولية بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعنيين.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

- (أ) الاعتراف بخسائر التعديل على جميع الأصول المالية الناشئة عن تأجيل السداد المقدمة للعملاء المتأثرين بـ COVID-19 دون تحميل أرباح إضافية، في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب من قبل FAS الصادر عن AAOIFI. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر أخرى متعلقة بالتعديل على الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية المعمول بها. يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل؛ و
- (ب) الاعتراف بالمساعدة المالية المستلمة من الحكومة و / أو الجهات التنظيمية استجابة لإجراءات دعم COVID-19 التي تلبى متطلبات المنحة الحكومية، في حقوق الملكية، بدلاً من بيان الدخل كما هو مطلوب في البيان حول "الأثر المحاسبية لتأثير COVID-19 جائحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل.

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

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

كانت السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية المجمعة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متوافقة مع معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومع ذلك، باستثناء التعديلات المذكورة أعلاه على السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها بأثر رجعي، والتغييرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة كما هو موضح أدناه، تظل جميع السياسات المحاسبية الأخرى كما هي وتم تطبيقها بشكل ثابت في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

لا تحتوي المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، علاوة على ذلك، فإن النتائج المرحلية الموحدة ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لدى المجموعة بعض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ذات الصلة التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية كما كانت موجودة قبل تحويل الإثمار (الشركة الأم النهائية) إلى بنك تجزئة إسلامي في أبريل ٢٠١٠. ويتم عرضها حالياً وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف البحرين المركزي في المعلومات المرحلية المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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

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

السياسات المحاسبية وطرق الحساب التي تطبقها المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة، إلا أنه نتج عنه إفصاحات إضافية.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" في عام ٢٠٢٠ ، وهذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الحالي "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك".

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة (أصول الإجارة ، بما في ذلك الأشكال المختلفة من معاملات الإجارة المنتهية بالتملك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق هذا المعيار في (ب) أدناه.

أ) التغيير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

عند بداية العقد ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد إجارة أم يحتوي على إجارة. العقد هو إجارة ، أو يحتوي على إجارة إذا كان العقد ينقل حق الانتفاع (لكن ليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل مقابل متفق عليه. بالنسبة لعقود الإجارة ذات المكونات المتعددة ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كل مكون للإجارة ضمن العقد بشكل منفصل عن المكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقد (مثل رسوم الخدمة ورسوم الصيانة ورسوم التصنيع وغيرها).

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون واحد للإجارة أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الجرة ، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون للإجارة على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإجارة والموقف التقديري الإجمالي - السعر الوحيد للمكونات غير الإجارة التي قد يفرضها المؤجر أو مورد مماثل على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد ، يجب على المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) من الأصل وصافي التزام الإجارة.

(١) أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع)

عند الاعتراف الأولي ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الاستخدام مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام ؛
- التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر ؛ و
- تكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.

يتم تخفيض التكلفة الأولية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعني. إذا كانت التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام غير قابلة للتحديد بناءً على طريقة التكلفة الأساسية (خاصة في حالة الإجارة التشغيلية) ، فيمكن تقدير التكلفة الأولية في تاريخ البدء بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل مدفوعة / مستحقة الدفع (أي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام ، بموجب معاملة مماثلة. وفقاً لتقييم المجموعة ، في وقت التنفيذ ، تكون القيمة العادلة لموجودات حق الاستخدام مساوية لصافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء ، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ، بعد تعديلها لتأثير أي تعديل أو إعادة تقييم للإجارة.

تقوم المجموعة بإبطاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الاستخدام ، وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من أصل حق الاستخدام. يتكون المبلغ القابل للاستهلاك من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية ، إن وجدت.

تحدد المجموعة مدة الإجارة ، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً وكذلك فترات اختيارية معينة بشكل معقول ، بما في ذلك:

- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستمارس هذا الخيار. / أو
- خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تمارس هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ولحساب أي خسائر انخفاض في القيمة. يأخذ تقييم الانخفاض في الاعتبار قيمة الإنقاذ ، إن وجدت. يتم أيضاً مراعاة أي التزامات ذات صلة ، بما في ذلك الوعد بشراء الأصل الأساسي ، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"

(٢) صافي التزام الإجارة

يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة ، بالإضافة إلى تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كالتزام مقابل).

يتم الاعتراف بإجمالي التزام الإجارة مبدئياً على أنه إجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. تتكون الإيجارات المستحقة الدفع من الدفعات التالية مقابل حق استخدام الأصل المعني خلال فترة الإجارة:

- دفع إيجارات ثابتة ناقصاً أية حوافز مستحقة القبض.
- دفع إيجارات متغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية. و
- دفع إيجارات إضافية ، إن وجدت ، مقابل إنهاء الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي التزامات الإجارة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة (يتبع)

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والنافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ (يتبع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق "الإجارة" (يتبع)

بعد تاريخ البدء ، تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزام الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة المدفوعة. و
- إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديل عقد الإجارة ، أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة إلى الدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متناسب، باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. بعد تاريخ البدء ، تعترف المجموعة بما يلي في بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر:

- إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة. و
- دفع إيجارات الإجارة المتغيرة (غير المدرجة بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث / الظروف المسببة.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء ، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تعديلات عقد الإجارة على النحو التالي:

المصرفات المتعلقة بالأصل المعني

يتم الاعتراف بالمصرفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني ، بما في ذلك أي مصاريف متفق عليها تعاقدياً على أن تتحملها المجموعة ، من قبل المجموعة في بيان الدخل في الفترة التي

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

اختارت المجموعة عدم تطبيق متطلبات الاعتراف بالإجارة وقياس الاعتراف بأصل حق الاستخدام وصافي التزام الإجارة لما يلي:

ب) أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي إن تأثير جميع عقود الإجارة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسه في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي لم يتم تعديل معلومات المقارنة. أدى تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى زيادة أصول حق الاستخدام وزيادة في صافي التزامات الإجارة بمقدار ٣٠,٦ مليون دينار. تتكون عقود الإجارة من المكتب الرئيسي ومواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع.

إجمالي الأصول	إجمالي المطلوبات
٣٠,٠٩٤,٧٧٧	٢٠,٩٨٩,٨٩٧
-	-
٣٠,٠٦٢٥	-
-	٣٠,٠٦٢٥
٣٠,١٢٥,٤٠٢	٣٠,٠٢٠,٥٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأثر من التطبيق:

أصل حق الاستخدام

المسؤولية الصافية للإجارة

الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالية ٣٢ في تاريخ التطبيق

حق انتفاع الأصل صافي الإجارة المطلوبة	حق انتفاع الأصل صافي الإجارة المطلوبة
٣٠,٠٦٢٥	٣٠,٠٦٢٥
(١,١٠٥)	-
-	١,٠٠٢٤
-	(١,١٨٥)
٢٩,٥٢٠	٣٠,٤٦٤

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

الإهلاك خلال الفترة

التكلفة المالية

صافي الإجارة

في ٣١ مارس ٢٠٢١

ب. التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وغير سارية المفعول

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ المتعلق "الوعد، والخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ الوعد والخيار والتحوط في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار). وترتيبات التحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين على النحو التالي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي يتم تنفيذها باستخدام منتجات أخرى مثل المراجعة ، الإجارة المنتهية بالتسليم ، إلخ. و

(ب) "منتج الوعد والخيار" الذي يستخدم كترتيب قائم بذاته متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علاوة على ذلك ، ينص المعيار على المحاسبة عن الالتزامات المتضمنة والحقوق الاستدلالية الناشئة عن منتجات الوعد والخيار المستقلة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢,١ الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير كبير ، ولكن ليس لديها سيطرة على إدارة الشؤون ، وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة في الميزانية العمومية بالتكلفة مضافاً إليها تغييرات ما بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل المرحلي المكثف الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. في حالة وجود تغيير مُثبت مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة ، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي تغييرات وتفصح عن ذلك ، عند الاقتضاء ، في بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

٢,٢ تأثير كوفيد -١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، تم إعلان تفشي COVID-١٩ ، جائحة من قبل منظمة الصحة العالمية (WHO) وتطور بسرعة على مستوى العالم. وقد أدى ذلك إلى تباطؤ اقتصادي عالمي مع وجود شكوك في البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم والسلع العالمية ، ولا سيما أسعار النفط ، تقلبات كبيرة وهبوطاً ملحوظاً في الأسعار. يرتبط عدم اليقين في التقدير بمدى ومة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. اتخذت السلطات إجراءات مختلفة لاحتواء انتشار الفيروس ، بما في ذلك تنفيذ قيود السفر وإجراءات الحجر الصحي. كان للوباء وما نتج عنه من تدابير وسياسات بعض التأثير على المجموعة. كانت المجموعة تراقب بنشاط حالة COVID-١٩ ، واستجابة لهذا التفشي ، قامت بتنشيط خططها لاستمرارية الأعمال والعديد من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطّل الأعمال المحتمل على عملياتها وأدائها المالي.

تراقب الإدارة ومجلس الإدارة (BOD) عن كثب التأثير المحتمل لتطورات COVID-١٩ على عمليات المجموعة ومركزها المالي ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة في الإيرادات ، والتأثير على تقييم الأصول ، والانخفاض في القيمة ، ومراجعة العقود المرهقة وتعهدات الديون ، وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وما إلى ذلك. وقد وضعت المجموعة أيضاً تدابير طارئة ، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر تعزيز واختبار خطط استمرارية الأعمال بما في ذلك متطلبات السيولة.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ، فإن الأحكام التي تتخذها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادر التقدير تخضع لعدم اليقين فيما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية ، وهي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المتاح. أو معلومات يمكن ملاحظتها.

٢,٢ إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المبينة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر الائتمان

أثرت حالات عدم اليقين الناجمة عن COVID-١٩ والتقلب الاقتصادي الناتج عن ذلك على عمليات تمويل المجموعة ومن المتوقع أن تؤثر على معظم العملاء والقطاعات إلى حد ما. على الرغم من صعوبة تقييم درجة التأثير الذي يواجهه كل قطاع في هذه المرحلة ، فإن الصناعات الرئيسية المتأثرة هي الضيافة والسياحة والترفيه وشركات الطيران / النقل وتجار التجزئة. بالإضافة إلى ذلك ، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة. كما سيكون لتقلب أسعار النفط خلال الجزء الأول من عام ٢٠٢٠ تأثير إقليمي بسبب مساهمته في اقتصادات المنطقة.

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

عزز قسم إدارة المخاطر أيضاً مراقبته لمحفظته التمويل من خلال مراجعة أداء التعرضات للقطاعات التي من المتوقع أن تتأثر بشكل مباشر أو غير مباشر بفيروس COVID-١٩ لتحديد الزيادة الكبيرة المحتملة في مخاطر الائتمان (SICR).

قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافترضاها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

مخاطر السيولة وإدارة رأس المال

تتطور آثار COVID-١٩ على ملف مخاطر السيولة والتمويل للنظام المصرفي وتخضع للمراقبة والتقييم المستمر. أعلن مصرف البحرين المركزي عن إجراءات مختلفة لمكافحة آثار كوفيد-١٩ ولتخفيف السيولة في القطاع المصرفي. فيما يلي بعض التدابير الهامة التي لها تأثير على مخاطر السيولة والملف التنظيمي لرأس المال للمجموعة:

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

عززت إدارة المجموعة مراقبتها للسيولة ومتطلبات التمويل.

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابة لتفشي COVID-١٩ ، كانت هناك تغييرات مختلفة في نموذج العمل ، والتفاعل مع العملاء ، والطرق الرقمية للدفع والتسوية ، واكتساب العملاء وتنفيذ العقود ، وتنفيذ المعاملات مع العملاء وبالنسبة عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغييرات في طريقة مزاوله الأعمال.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرحلية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. كانت مجالات الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١- انخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات

نظرًا لحالات عدم اليقين الاقتصادية الناجمة عن COVID-١٩، قامت المجموعة بتحديث مدخلاتها وافتراساتها المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ مع مراعاة عدم التأكد من الوضع، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إجراء تحليل السيناريو باستخدام افتراضات ضغط مختلفة مع الأخذ في الاعتبار جميع معايير النموذج، أي ترجيح احتمالية السيناريوهات الاقتصادية، واحتمال التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض للتعثر وفترة التعرض. علاوة على ذلك، تم إجراء تقييم شامل لجميع العملاء من الشركات يغطي جميع العوامل ذات الصلة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الوضع المالي والتوقعات الصناعية وهيكل المنشأة وعمق الخبرة ودعم المساهمين وما إلى ذلك. كل صناعة تحت المحظة لديها مجموعة واسعة من العملاء، بدءًا من العملاء المعرضين لنفسى المرض إلى العملاء الذين يتمتعون بمكانة مالية قوية لتحمل الانكماش، وقد تم النظر في التعديلات النوعية وفقًا لذلك. نظرًا لحقيقة أن قاعدة العملاء تقع أساسًا في البحرين، فإن جميع جهود الإغاثة الحكومية للتخفيف من تأثير COVID-١٩ سيكون لها أيضًا تأثير مخفف على تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير هذه الجهود في تقييمها المستمر لخسائر الائتمان المتوقعة.

تم وضع الأحكام والافتراضات المرتبطة بها في سياق تأثير COVID-١٩ وتعكس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. فيما يتعلق بـ COVID-١٩، تشمل الأحكام والافتراضات مدى انتشار الوباء ومدته، وتأثيرات إجراءات الحكومات والسلطات الأخرى، واستجابات الشركات والمستهلكين في الصناعات المختلفة، إلى جانب التأثير المرتبط بذلك على الاقتصاد العالمي. وفقًا لذلك، فإن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة غير مؤكدة بطبيعتها، ونتيجة لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) عندما يكون هناك تخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تضمين الحكم في وضع القواعد ونقاط التحفيز لتحديد ما إذا كان هناك نظام (SICR) منذ الاعتراف الأولي بتسهيلات التمويل، مما قد يؤدي إلى انتقال الأصل المالي من "المرحلة ١" إلى "المرحلة ٢".

تواصل المجموعة تقييم المقترضين بحثًا عن مؤشرات أخرى على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لـ COVID-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال الفترة، وفقًا لتعليمات مصرف البحرين المركزي، منحت المجموعة إجازات سداد لعملائها المؤهلين عن طريق تأجيل الإقساط حتى ستة أشهر، وهذا هو الثالث في سلسلة إجازات السداد الممنوحة منذ مارس ٢٠٢٠. وتعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى (SICR). ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات في السداد لا يؤدي تلقائيًا إلى حدوث (SICR) وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي COVID-١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التفريق بشكل فردي بين السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغيير في مخاطر الائتمان على مدى العمر.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية (يتبع)

٣- المعلومات التطلعية إلى الأمام

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

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير التأثير الإجمالي لـ COVID-١٩ لمستويات عالية من عدم اليقين حيث تتوفر حاليًا معلومات استشرافية محدودة يمكن على أساسها بناء هذه التغييرات.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ، مع تطبيق أحكام الخبراء في هذه العملية. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على PD و EAD و LGD باختلاف الأداة المالية. يتم الحصول على تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي والمساعد والهبوط") خارجيًا على أساس سنوي ، ما لم يكن هناك تغيير كبير في مخاطر الائتمان.

يتم التحقق من المتغيرات الاقتصادية الكلية من أجل الارتباط باحتمالية التخلف عن السداد ويتم استخدام فقط تلك المتغيرات التي يمكن من أجلها ترشيدها الحركة إحصائيًا. تم تطبيق الضغط على متغير الاقتصاد الكلي الحالي في عملية مراجعة ECL. استخدمت الإدارة حكمها لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة والتي تم استخدامها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المعلومات المنشورة من قبل الوكالات الخارجية أو الوكالات الحكومية.

٤- أوزان الاحتمالية

يشارك حكم الإدارة في تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بسيناريو الحالة الأساسية.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك التوقعات.

٢,٤ معلومات المقارنة

نظرًا لتفشي فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وفقًا للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محليًا من قبل مصرف البحرين المركزي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بشأن إعداد ونشر المعلومات المالية المؤقتة ، اختارت المجموعة الإعفاء من عدم إعداد ونشر المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. تستند المعلومات المقارنة لبيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد إلى البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. المعلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المكثف الموحد والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة ذات الصلة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم تكن كذلك المراجعة أو المراجعة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١,٩٨٥	٣,٧٢٠	٣٨,٢٦٥	٤١,٥٢٥	٤,٣٤٨	٣٧,١٧٧
١٩٧,٣٤٧	٥١,٠٤٣	١٤٦,٣٠٤	١٦٢,٥٦٩	٥٠,١٢١	١١٢,٤٤٨
٢٣٩,٣٣٢	٥٤,٧٦٣	١٨٤,٥٦٩	٢٠٤,٠٩٤	٥٤,٤٦٩	١٤٩,٦٢٥

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٥,٦٧٦	٤,٧٤٣	٨٠,٩٣٣	١٤٤,٠٣٩	٨,١٠١	١٣٥,٩٣٨
(٦٤)	-	(٦٤)	(٦٤)	-	(٦٤)
٨٥,٦١٢	٤,٧٤٣	٨٠,٨٦٩	١٤٣,٩٧٥	٨,١٠١	١٣٥,٨٧٤

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

فيما يلي النقد والنقد المعادل لغرض بيانات التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢١٩,٨٦١	٣١,٩٨٤	١٨٧,٨٧٧	٢٠٤,٠٩٤	٥٤,٤٦٩	١٤٩,٦٢٥
١٣٠,١٧٦	٤,٢٢٠	١٢٥,٩٥٦	١٤٣,٩٧٥	٨,١٠١	١٣٥,٨٧٤
(٤٤,٦٦٦)	(٤,٢٢٠)	٥٤	(١٢,٦٠٦)	(٥,١١٩)	(٧,٤٨٧)
(٤٤,٩٥١)	(١,٢٧٨)	(٤٣,٦٧٣)	(٤١,٥٢٥)	(٤,٣٤٨)	(٣٧,١٧٧)
٣٠٠,٩٢٠	٣٠,٧٠٦	٢٧٠,٢١٤	٢٩٢,٤٦٨	٥٣,١٠٣	٢٤٠,٨٣٥

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

٥ مرابحات وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٤٨٦,٨٣٢	٥٣٠,٨٤٧	٩٥٥,٩٨٥	١,٤٩٧,٨٥٠	٥٧٩,٣٨٦	٩١٨,٤٦٤
(١٣٩,٤٩٥)	(١٧,٨٤٧)	(١٢١,٦٤٨)	(١٣٧,٨٢٤)	(٢٠,٣٦٧)	(١١٧,٤٥٧)
١,٣٤٧,٣٣٧	٥١٣,٠٠٠	٨٣٤,٣٣٧	١,٣٦٠,٠٢٦	٥٥٩,٠١٩	٨٠١,٠٠٧

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٣١,٠٦٣	١٠,٠٣٧	١٢١,٠٢٦	١٣٩,٤٩٥	١٧,٨٤٧	١٢١,٦٤٨
٢٣,٢٦٠	٧,٧٤٧	١٥,٥١٣	٣,٧٠٥	٢,٣٨٥	١,٣٢٠
(٣,٤٩١)	(٢٢)	(٣,٤٦٩)	(٣,٧٦٤)	(٦٢)	(٣,٧٠٢)
(١١,٦١٩)	-	(١١,٦١٩)	(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)
٢,٢٧٣	٧٩	٢,١٩٤	(١٢٤)	-	(١٢٤)
(١,٩٩١)	٦	(١,٩٩٧)	٢,٦٦٦	١٩٧	٢,٤٦٩
١٣٩,٤٩٥	١٧,٨٤٧	١٢١,٦٤٨	١٣٧,٨٢٤	٢٠,٣٦٧	١١٧,٤٥٧

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

٦ استثمارات في المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٥٤,٤١٩	٣٥٤,٣١٨	١٠١	٣٨٧,٨٩٥	٣٨٧,٧٨٩	١٠٦
(٣,٩٩٩)	(٣,٩٩٩)	-	(٤,٩١٩)	(٤,٩١٩)	-
٣٥٠,٤٢٠	٣٥٠,٣١٩	١٠١	٣٨٢,٩٧٦	٣٨٢,٨٧٠	١٠٦

استثمارات المشاركة
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	المجموع
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
١١٢,٢٧٦	-	١٠٤,٤٤١	١١٢,٢٧٦	-	١١٢,٢٧٦
٣٩١	-	١,٤٥١	٣٩١	-	٣٩١
أدوات ديون - غير مدرجة					
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
١١٢,٦٦٧	-	١٦٤,٨٩٢	١١٢,٦٦٧	-	١١٢,٦٦٧
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
أدوات ديون - مدرجة					
٧٩,٤١٢	٣٥,٢٢٤	١١٤,٦٣٦	١١٤,٦٣٦	٣٥,٢٢٤	٧٩,٤١٢
٤٠٢,٧١٣	١٠٥,٠٩٣	٥٠٧,٨٠٦	٥٠٧,٨٠٦	١٠٥,٠٩٣	٤٠٢,٧١٣
١٠,١٢١	٢٤٨	١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩	٢٤٨	١٠,١٢١
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة					
٣,٥٦٦	-	٣,٥٦٦	٣,٥٦٦	-	٣,٥٦٦
٤٩٥,٨١٢	١٤٠,٥٦٥	٦٣٦,٣٧٧	٦٣٦,٣٧٧	١٤٠,٥٦٥	٤٩٥,٨١٢
(٥,٥٨٨)	-	(٥,٦٤٥)	(٥,٥٨٨)	-	(٥,٥٨٨)
مخصصات الهبوط في القيمة					
٤٩٠,٢٢٤	١٤٠,٥٦٥	٦٣٠,٧٨٩	٦٣٠,٧٨٩	١٤٠,٥٦٥	٤٩٠,٢٢٤
أدوات مالية استثمارية بالتكلفة المضافة					
صكوك - غير مدرجة					
١,٣٠٢	٢٥,٠٨٣	٢٦,٣٨٥	٢٦,٣٨٥	٢٥,٠٨٣	١,٣٠٢
أدوات ديون أخرى - مدرجة					
-	٨٥,٥٧٨	٨٥,٥٧٨	٨٥,٥٧٨	-	-
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة					
٣,٢٧٢	٢,٥٢٦	٥,٧٩٨	٥,٧٩٨	٢,٥٢٦	٣,٢٧٢
٤,٥٧٤	١١٣,١٨٧	١١٧,٧٦١	١١٧,٧٦١	١١٣,١٨٧	٤,٥٧٤
(٣,٧٩٤)	-	(٣,٧٩٤)	(٣,٧٩٤)	-	(٣,٧٩٤)
مخصصات الهبوط في القيمة					
٧٨٠	١١٣,١٨٧	١١٣,٩٦٧	١١٣,٩٦٧	١١٣,١٨٧	٧٨٠
٦٠٣,٦٧١	٢٥٣,٧٥٢	٨٥٧,٤٢٣	٨٥٧,٤٢٣	٢٥٣,٧٥٢	٦٠٣,٦٧١

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

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

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

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

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والتي يمكن ملاحظتها في تقييماتها حينما أمكن ذلك.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
١١٢,٢٧٦	-	١١٢,٢٧٦	-
٣٩١	-	-	٣٩١
١١٣,٨٥٧	-	-	١١٣,٨٥٧
٥٠٧,٨٠٦	-	٥٠٧,٨٠٦	-
٩,١٢٦	-	٦,٣١٥	٢,٨١١
٧٤٣,٤٥٦	-	٦٢٦,٣٩٧	١١٧,٠٥٩

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المجموع	المرتبة ٣	المرتبة ٢	المرتبة ١
١٠٤,٤٤١	-	١٠٤,٤٤١	-
١,٤٥١	-	-	١,٤٥١
-	-	-	-
١١٣,٥٥٢	-	-	١١٣,٥٥٢
٤٧٦,٤١٣	-	٤٧٦,٤١٣	-
٢٠,٧٦٧	-	٦,٢٧١	١٤,٤٩٦
٦٢٧,٦٢٤	-	٤٩٨,١٢٥	١٢٩,٤٩٩

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون - مدرجة
أدوات ديون - غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أدوات ديون
أدوات حقوق الملكية

أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أدوات ديون - مدرجة
أدوات ديون - غير مدرجة
أدوات حقوق الملكية

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ استثمارات في شركات زميلة

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

اسم الشركة	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
صندوق فيصل النقدي	٣,٧١٠	-	٢٠	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل الادخاري للنمو	١,٧٢١	-	٢٨	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل للدخل والنمو	٨٣٢	-	٤٥	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل النقدي	٢٥٣	-	٥٠	باكستان	صندوق استثمار
	٦,٥١٦	-			

خلال الفترة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في عدة صناديق ، وبالتالي صنفناها كشركات زميلة.

٩ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٥٥,١٨٩	٢٩,٣٤٨	٢٥,٨٤١	٥٩,٩٥٢	٢٩,٨٥٩	٣٠,٠٩٣
٥,١٢١	-	٥,١٢١	٦,٧٨٩	-	٦,٧٨٩
٥٢١	-	٥٢١	٣,٢٣٧	-	٣,٢٣٧
٦٦	-	٦٦	٣٧	-	٣٧
٢,٩١٢	-	٢,٩١٢	٢,٥٠٢	-	٢,٥٠٢
٦٣,٨٠٩	٢٩,٣٤٨	٣٤,٤٦١	٧٢,٥١٧	٢٩,٨٥٩	٤٢,٦٥٨
(١٥,٨٥٦)	(٤,٥٠١)	(١١,٣٥٥)	(١٦,٠٣٠)	(٤,٥٠٢)	(١١,٥٢٨)
٤٧,٩٥٣	٢٤,٨٤٧	٢٣,١٠٦	٥٦,٤٨٧	٢٥,٣٥٧	٣١,١٣٠

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١٨٨,٧١٢	١٦,٩١٤	١٧١,٧٩٨	٢٠٠,٦١٣	٢٦,٣٤٦	١٧٤,٢٦٧
٣١,٦٥٩	٩,٨٥٠	٢١,٨٠٩	٤,٦٤٨	٢,٩٦٠	١,٦٨٨
(٦,٥٤٢)	(٣٢٠)	(٦,٢٢٢)	(٤,٥١١)	(٧٠)	(٤,٤٤١)
(١١,٦١٩)	-	(١١,٦١٩)	(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)
(١,٥٩٧)	(٩٨)	(١,٤٩٩)	٣,٥٦٦	٥٥١	٣,٠١٥
٢٠٠,٦١٣	٢٦,٣٤٦	١٧٤,٢٦٧	٢٠٠,١٦٢	٢٩,٧٨٧	١٧٠,٣٧٥

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، سجلت المجموعة صافي مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٨,٦ مليون دينار بحريني.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (يتبع)
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة. ما لم تتم الإشارة تحديداً ، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيمة الدفترية.

٣١ مارس ٢٠٢١				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفاة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها	٣٤٨,١٣٣	-	-	٣٤٨,١٣٣
التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات	٢٥٢,٩٦٢	٧١,٩٦٥	-	٣٢٤,٩٢٧
مخاطر منخفضة (٣-١)	١,١٢١,٩٥٤	١٢٤,٥٨٤	١٥١	١,٢٤٦,٦٨٩
مخاطر مقبولة (٦-٤)	-	٤٤,٤٣٦	-	٤٤,٤٣٦
قائمة المراقبة (٧)	-	-	١٢٤,١٢٦	١٢٤,١٢٦
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	-	-
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة)	١,٣٧٤,٩١٦	٢٤٠,٩٨٥	١٢٤,٢٧٧	١,٧٤٠,١٧٨
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة	٥٦٦,٠٨١	٢٨٠,٣٤٩	٢٧,١٨٢	٥٨١,٦١٢
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها	١,٩٠٠,٩٩٧	٢٦٩,٣٣٤	١٥١,٤٥٩	٢,٣٢١,٧٩٠
المستحقون الآخرون	١١٣,٩٨٦	-	٣,٧٧٥	١١٧,٧٦١
بدل الخسارة	٤١,٨٧٦	٣,١٣٥	١٣,٩٥٤	٥٨,٩٦٥
	(٣٦,٠٨٣)	(٩,٤٨٩)	(١١٧,٥٩٣)	(١٦٣,١٦٥)
المجموع	٢,٣٦٨,٩٠٩	٢٦٢,٩٨٠	٥١,٥٩٥	٢,٦٨٣,٤٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفاة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها	٣٢٥,٠٠٨	-	-	٣٢٥,٠٠٨
التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات	٢٥٤,٦٥٠	٢٥,٥٤٥	-	٢٨٠,١٥٠
مخاطر منخفضة (٣-١)	١,٢٢١,١٤٣	٢١,٩٩٣	١٥١	١,٢٤٣,٢٨٧
مخاطر مقبولة (٦-٤)	-	٤٣,٩٥٠	-	٤٣,٩٥٠
قائمة المراقبة (٧)	-	-	١١٣,٩١٦	١١٣,٩١٦
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	-	-
المبلغ المتبقي - الشركات التجزئة (غير مصنفة)	١,٤٦٥,٧٤٨	٩١,٤٨٨	١١٤,٠٦٧	١,٦٧١,٣٠٣
المبلغ المتبقي	٤٨٩,١٥٨	٥١,٤٥٧	٣٧,٩٩٢	٥٧٨,٦٠٧
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١,٩٥٤,٩٠٦	١٤٢,٩٤٥	١٥٢,٠٥٩	٢,٢٤٩,٩١٠
المستحقات الأخرى	١٢٧,٦١٧	-	٣,٥٩٤	١٣١,٢١١
بدل الخسارة	٣٤,٧٩٧	١,٠٨٧	١٢,٨١٠	٤٨,٦٩٤
	(٣٦,٤١٦)	(٨,٤٠٦)	(١١٨,٨٧٣)	(١٦٣,٦٩٥)
المجموع	٢,٤٠٥,٩١٢	١٣٥,٦٢٦	٤٩,٥٩٠	٢,٥٩١,١٢٨

بلغ إجمالي التموليات (الممولة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مليار دينار بحريني ، و ٠,٤ مليار دينار بحريني ، و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة الأولى ، والمرحلة الثانية ، والمرحلة الثالثة (١,١ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني ، و ٠,٢ مليار دينار بحريني) على التوالي. بلغت تغطية الضمانات لإجمالي التمويل اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١ ٧٧٪ و ٥٦٪ و ٣٣٪ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٠٪ و ٤٠٪ و ٤٨٪ على التوالي).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة

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

تشتمل الأطراف ذات الصلة على ما يلي:

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

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

تتكون الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الموجودات				
٥٩٠,٦١٦	-	-	١٨	٥٩٠,٦٣٤
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٦,٦٣٦	-	-	١٥٣	٦,٧٨٩
المطلوبات				
٩,٣٣٦	١٢٠	-	٣٠٧	٩,٧٦٣
٨,٣٠٩	٣,٨٠٣	-	-	١٢,١١٢
٥٤	-	-	-	٥٤
١٥,٥٢٣	-	-	١,٨٧٧	١٧,٤٠٠

٣١ مارس ٢٠٢١

المساهمين والتابعون	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الإدارة العليا	المجموع
الإيرادات				
(٧٧)	-	-	(١٤)	(٩١)
٢,٤٤٠	-	-	-	٢,٤٤٠
(٧٩)	(٣٢)	-	-	(١١١)
(٩٥)	-	-	-	(٩٥)
المصروفات				
(٥٢)	-	(٥)	-	(٥٧)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
٥٩٢,٥٢١	٨١٢	-	-	٥٩١,٧٠٩
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٦,٥١٦	-	-	٦,٥١٦	-
-	-	-	-	-
٩,٦٩٤	٩٢٧	-	٢٠٣	٨,٥٦٤
١٢,٢٧٩	-	-	٣,٧٧١	٨,٥٠٨
٤٩	-	-	-	٤٩

الموجودات
 مرابحات وتمويلات أخرى
 صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
 موجودات أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
-	-	-	-	-
(١٠٢)	(١٤)	-	-	(٨٨)
-	-	-	-	-
(٤٠٠)	-	-	(٢٧٠)	(١٣٠)
-	-	-	-	-

الإيرادات
 العائد لحسابات الاستثمار المطلقة
 الدخل من المرابحات والتمويلات الأخرى
 أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
 الدخل الآخر - أتعاب الإدارة
المصروفات
 المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ عائد / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب أرباح / (خسائر) السهم الواحد بقسمة صافي الدخل / (الخسارة) المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل خلال الفترة.

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(٦,٧١٠)	١٥٣
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٧١)	٠,١٥

صافي الربح المتعلق بالمساهمين (بالآلاف الدنانير البحرينية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة
بالكامل (بالآلاف) (إيضاح ١٢)
عائد السهم (الأساسي والمخفف) – فلس

١٥ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٥,٢١٥	٢٣,٧٧٨
٢٢٢,٣١١	٢٤٨,٩١٦
٧٩,٦٥٣	٨٣,٨٢١
٣٢٧,١٧٩	٣٥٦,٥١٥

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

التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٦٠١,٨١٣	٦٤٧,٩٧٠

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى بتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال مصرفية للأفراد والشركات، حيث تقوم المجموعة بتلقي أموال وودائع العملاء وتوفير التمويلات لعملائها من الأفراد والشركات.
 (ب) محفظة التداول، حيث تقوم المجموعة بتداول الأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من المعاملات بهدف تحقيق أرباح قصيرة الأجل.
 (ج) ادارة الموجودات / الإستثمار المصرفي، حيث تقوم المجموعة بالمشاركة مباشرة في الفرص الإستثمارية.

٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
أعمال مصرفية للأفراد والشركات			أعمال مصرفية للأفراد والشركات			
المجموع	محفظة التداول	(١٠٩)	المجموع	محفظة التداول	(١٠١٣)	
٢٣,٧١٨	٢٣,٨٢٧	(١٠٩)	١٩,١٣٠	(١,١١٣)	٢٠,٢٤٣	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(١٨,٢٠٦)	(١٧,٤٦٩)	(٧٣٧)	(١٧,١٣٦)	(٧٦١)	(١٦,٣٧٥)	إجمالي المصروفات
٥,٥١٢	٦,٣٥٨	(٨٤٦)	١,٩٩٤	(١,٨٧٤)	٣,٨٦٨	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(١٢,٠٤٤)	(١٢,٠٣٨)	(٦)	(٤٤٧)	(٢٤)	(٤٢٣)	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٦,٥٣٢)	(٥,٦٨٠)	(٨٥٢)	١,٥٤٧	(١,٨٩٨)	٣,٤٤٥	
(٧,٢٧٦)	(٦,٧١٠)	(٥٦٦)	١٥٣	(١,٦٠٤)	١,٧٥٧	متعلقة بالتالي: مساهمي البنك
٧٤٤	١,٠٣٠	(٢٨٦)	١,٣٩٤	(٢٩٤)	١,٦٨٨	حقوق الأقلية
(٦,٥٣٢)	(٥,٦٨٠)	(٨٥٢)	١,٥٤٧	(١,٨٩٨)	٣,٤٤٥	
٣١ مارس ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
٣,٠٩٤,٧٧٧	٧٩,٢٢٦	٣,٠١٥,٥٥١	٣,٣١٢,٦٦٩	٧٩,٣٤١	٣,٣٩٢,٠١٠	إجمالي الموجودات
٣,٠٩٨٩,٨٩٧			٣,٢٠٠,٥٥٥			
٩,٥٢٧			١١,٦٩٠			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢,٩٨٠,٣٧٠			٣,١٨٨,٨٦٥			

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR)

يتم حساب نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويسري اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ٨٠٪. تم حساب NSFR كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البنك	
	أكثر من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر			
						التمويل المستقر المتاح:
١٤١,٥٨٥	١٠,٧٨٢	-	-	١٣٠,٨٠٣		١ رأس المال
١٣٠,٨٠٣	-	-	-	١٣٠,٨٠٣		٢ رأس المال التنظيمي
١٠,٧٨٢	١٠,٧٨٢	-	-	-		٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٥٦٩,١٤١	١٤٥,٨٧٩	٢٧٩,٨١٤	١,٢٨٥,٧٠٠	-		٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٨١,٤٣٩	٩,٧٣٠	٢١,٧٥٩	٢٦٤,٢٥١	-		٥ ودائع مستقرة
١,٢٨٧,٧٠٢	١٣٦,١٤٩	٢٥٨,٠٥٥	١,٠٢١,٤٤٩	-		٦ ودائع أقل استقراراً
٦٧٤,٢١٦	٣٧١,٦٣٥	٣٤٧,٤٤٣	٤٦٥,٦٤٩	-		٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		٨ ودائع تشغيلية
٦٧٤,٢١٦	٣٧١,٦٣٥	٣٤٧,٤٤٣	٤٦٥,٦٤٩	-		٩ تمويلات أخرى بالجملة
٧٠,٧٣						١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	٢١,٧٠٦	-		١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٧٠,٧٣	٧٠,٧٣	-	٣١٤,٣٦٥	-		١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٣٩٢,٠١٥						١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
١١,٧٨١						١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		١٥ ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٥١٧,١١٤	١,٤٣١,٦٧٤	١١٨,٥٣٧	٤٦١,٧٦١	-		١٦ تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:
-	-	-	-	-		١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦,٧٧٧,٧٧٤	٥٨٤,٤٨٠	١٤٠,٤٦	١,٠٨,٤٧٥	-		١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٧٨,٤٥٤	٦٤٦,٥٤٨	١٠٤,٤٩١	٣٥٣,٢٨٦	-		١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١١٧,٠٠٣	١٨٠,٠٠٤	-	-	-		٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-		٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١٢,٥٨٧	١٩,٣٦٤	-	-	-		٢٢ ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٢٩٦	١,٢٧٨	-	-	-		٢٣ أوراق مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٤٣٦,٥٥٨	١,٢٧٨	-	٤٣٦,٥٥٨	-		٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-		٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-		٢٦ الأصول المدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-		٢٧ موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
٤,٣٤١	-	-	٤,٣٤١	-		٢٨ هامش التغيير المرحل
٤٣٢,٢١٧	١,٢٧٨	-	٤٣٢,٢١٧	-		٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٧,٤٢٤	-	-	٧٤٨,٤٧١	-		٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
٢,٠٠٢,٨٧٧						٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١١٩%						٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (يتبع)

يتم حساب نسبة التمويل المستقر الصافي NSFR الموحد وفقاً لإرشادات وحدة إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويسري اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. الحد الأدنى لنسبة NSFR وفقاً لمصرف البحرين المركزي هو ٨٠٪. تم حساب NSFR كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البنود
	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة واحدة		
					التمويل المستقر المتاح:
١٣٢,٤١٩	٢٢,٤٧٣	-	-	١٠٩,٩٤٦	١ رأس المال:
١٠٩,٩٤٦	-	-	-	١٠٩,٩٤٦	٢ رأس المال التنظيمي
٢٢,٤٧٣	٢٢,٤٧٣	-	-	-	٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٥٣٩,١٩٩	١٣٦,١٤٤	٢٥٢,٩٩٤	١,٢٩٠,١٨٠	-	٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٧٩,٥٤٧	٩,٧٥٨	٢٠٠,٣٧	٢٦٩,٩٥٢	-	٥ ودائع مستقرة
١,٢٥٩,٦٥٢	١٢٦,٣٨٦	٢٣٢,٩٥٧	١,٠٠٦,٢٢٨	-	٦ ودائع أقل استقراراً
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	٨ ودائع تشغيلية
٦٥٥,٤٢٧	٣٧٩,١٩٤	٣١٤,٧٠٥	٤٢٨,٣٨٥	-	٩ تمويلات أخرى بالجملة
٧,٢٩٣	٧,٢٩٣	-	٢٤٩,٨٤٦	-	١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	٢٤,٠٩٨	-	١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٧,٢٩٣	٧,٢٩٣	-	٢٢٥,٧٤٨	-	١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٣٣٤,٣٣٨					١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
					التمويل المستقر المطلوب:
١٤,٢٧٠					١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	١٥ ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٤٧٢,٩٦٣	١,٤٠٣,٠٢٥	٨٩,٩٣٩	٤٤١,٢٨٥	-	١٦ تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:
-	-	-	-	-	١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦٠٧,٠٢٨	٥٨٦,١٩٠	١٣,٤٢٢	٩٤,١٨٤	-	١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول و تمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٣٣,٤٥٨	٦١٣,٦٤٦	٧٦,٥١٧	٣٤٧,١٠١	-	١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و تمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، و تمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١٢٠,٢٤٥	١٨٤,٩٩٣	-	-	-	٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-	٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١١٠,٤٧	١٦,٩٩٥	-	-	-	٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٢٣٥	١,٢٠١	-	-	-	٢٣ أوراق مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٣٧٢,٣٢٩	١,٢٠١	-	٣٧٢,٣٢٩	-	٢٤ موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٢٥ السلع المتداولة فعلياً، بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول المدرجة كهامش مبني لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
-	-	-	-	-	٢٧ موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
٤,٨٢٠	-	-	٤,٨٢٠	-	٢٨ موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المُرحل
٣٦٧,٥٠٩	١,٢٠١	-	٣٦٧,٥٠٩	-	٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤,٢٠١	-	-	٦٨٤,٠١٧	-	٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٨٩٣,٧٦٣					٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٣%					٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)