

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - ٢٩	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية (في الصفحات رقم ٤ - ٢٩). إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لأساس الأعداد 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة (في الصفحات رقم ٤ - ٢٩) لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الأعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مادة أخرى

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 في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد أعدت وفقاً للبيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن معلومات المقارنة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة المتعلقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة والإيضاحات التفسيرية المتعلقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أعدت وفقاً للمعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لكن بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لم يحتوي على المعلومات المطلوبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وعلى ذلك، إن معلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لم تراجع أو تدقق.


PricewaterhouseCoopers

برايس ووترهاوس كوبرز ام إي ليمتد، مكتب رقم ٤٧٠١، مبنى رقم ١٤٥٩، طريق ٤٦٢٦،
رقم ترخيص الشرك ١٩٦
المنامة، مملكة البحرين
١٢ أغسطس ٢٠٢١


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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
٢٣٩,٣٣٢	٢١٣,٠٦٢	٣	الموجودات
			نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٨٥,٦١٢	١٤٨,٥٥٣	٤	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١,٣٤٧,٣٣٧	١,٣٠٩,٤٤٨	٥	مرايحات وتمويلات أخرى
٣٥٠,٤٢٠	٤٥٨,٨٩٣	٦	تمويلات المشاركة
٧٥٥,٢٢٥	٨٧٩,٢٠٧	٧	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
-	٣,٧١٨	٨	استثمار في شركات زميلة
١٤٥,٣٤٦	١٥١,٣١٩		موجودات مقتناة بغرض التأجير
٤٧,٩٥٣	٦٣,٩٢٦	٩	موجودات أخرى
٢,٣١٦	٢,٣٤٦		استثمارات عقارية
٧٣,٣٥٩	٧١,٠٦٥		عقارات قيد التطوير
٢٢,٢٧٤	٥٥,٦٣٥	٢	موجودات ثابتة
٢٥,٦٠٣	٢٣,٢٠٩		موجودات غير ملموسة
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣٨٠,٣٨١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية
			المطلوبات
٦٦١,٧٣٩	٧٥٤,٢٦١		حسابات جارية للعملاء
٤٣٥,٧٦٤	٥٠٢,٢١٨		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥١٤,٢٣٤	٥٢٢,٠٥٧		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١,٠٢,٩٩٨	١,٥٩,٦١٨	٢	المطلوبات الأخرى
١,٠٧١٤,٧٣٥	١,٩٣٨,١٥٤		إجمالي المطلوبات
١,٢٧٥,١٦٢	١,٣٣٠,٩٥٥	١١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٥,٠٤٩	٥٧,٢٣١		حقوق الأقلية
٣,٠٤٤,٩٤٦	٣,٣٢٦,٣٤٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٣٤٠,٣٣)	(٣٠,٦٥٢)		الاحتياطيات
(١٦٠,١٣٦)	(١٥,٣٠٧)		خسائر متراكمة
٤٩,٨٣١	٥٤,٠٤١		إجمالي حقوق الملكية
٣,٠٩٤,٧٧٧	٣,٣٨٠,٣٨١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية والملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة


تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

		الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
		(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الإيرادات					
الدخل من الموجودات الممولة من قبل حسابات الاستثمار المطلقة					
نقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة					
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً					
الدخل من المراجعات والتحويلات الأخرى					
الدخل من الصكوك وأدوات استثمارية ومافي حكمة					
إيرادات أخرى					
إجمالي الإيرادات					
نقصاً: أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى (صافي)					
إيرادات تشغيلية					
المصروفات					
المصروفات الإدارية والعمومية					
الإستهلاك والإطفاء					
إجمالي المصروفات					
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية					
عكس / (مخصصات) الهبوط في القيمة (صافي)					
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضرائب الخارجية					
ضرائب خارجية					
صافي الربح / (الخسارة) للفترة					
متعلقة بالتالي:					
مساهمي البنك					
حقوق الأقلية					
عائد / (خسارة) المسهم الأساسي والمخفف - فلس					

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


الهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	التحوط				
٤٩,٨٣١	(١٦,١٣٦)	(٣٤,٠٣٣)	(٣٩,٦٠٢)	٧٢١	(٢,٧٦٠)	٧,٣٠٩	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٥٣٤	٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٩٥	٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	زيادة المساهمة في شركة تابعة (إيضاح ١)
									حركة القيمة العادلة للصكوك وأدوات
١,٥٨١	-	١,٥٨١	-	-	-	١,٥٨١	-	-	استثمارية وما في حكمها (إيضاح ٧)
٧٣٨	-	٧٣٨	-	-	٧٣٨	-	-	-	الحركة في احتياطي التحوط
١,٠٦٢	-	١,٠٦٢	١,٠١٣	٨	-	٤١	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٥٤,٠٤١	(١٥,٣٠٧)	(٣٠,٦٥٢)	(٣٨,٥٨٩)	٧٢٩	(٢,٠٢٢)	٨,٩٣١	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ 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 الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٨٥٨	٩,٨٨٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضرائب الخارجية
٤,٥٣٠	٤,٩٢٣	تعديلات في:
-	(١٦١)	الاستهلاك والإطفاء
١٠,٦٦٩	(٣٦,٦٨٦)	حصة الأرباح من الشركات الزميلة بعد خصم الضرائب (عكس) / مخصصات الهبوط في القيمة - صافي
(٢٨,٧٨٨)	(٢٢,١٧١)	أرباح من صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
-	١,٤٣٤	تكلفة التمويل على صافي التزام الإجارة
١٤	(٥٨٧)	(أرباح) / خسائر من بيع موجودات ثابتة
(٧,٧١٧)	(١٠,٣٦٥)	خسائر تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لدى المصارف تستحق بعد تسعين يوماً
١٥١,٩٦٩	٢,٥١٩	أرصدة لدى المصارف المركزية تتعلق بالحد الأدنى للاحتياطي
(٨٧,٨٩٥)	٤٥,٤٧٣	مرايحات وتمويلات أخرى
(٢٦,٢٣٦)	(١٠٥,٠٣٨)	تمويلات المشاركة
(٢,٥١٦)	(١٤,٥٢٤)	موجودات أخرى
٥٤,٣٩٢	٨٧,٩٢٤	الحسابات الجارية للعملاء
(٢٢,٧٢٦)	٦٥,٢٨٩	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(١٢,٧٢٥)	١,٢٦٠	مبالغ مستحقة لمستثمرين
١,٧٠٤	٢٥,٨٥٤	المطلوبات الأخرى
١٢٥,٠٤٥	٥١,٨٠٤	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢,٤٥٧)	(٦,٤١٢)	الضرائب المدفوعة
١٧٠,٨٣٨	١٤٣,٧٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيير في:
-	(١,٣٦٥)	استثمار في شركات زميلة
٢,٦٥٤	(٥,٩٧٣)	موجودات مقننة بغرض التأجير
(٨٠,٧٣٩)	(٩٦,٤٠٣)	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
(٢,٠١٧)	(٢,١٥٦)	موجودات ثابتة
(٨٠,١٠٢)	(١٠٥,٨٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٩٥٣)	سداد صافي مستحقات الإجارة
-	(١,٩٥٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٧١٣)	٧٠٩	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٨٠,٠٢٣	٣٦,٦٤٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٢,٥٦٠	٢٧٨,٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٢,٥٨٣	٣١٤,٩٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البند غير النقدية:

١. بلغت الإضافات على الأصول الثابتة والمتعلقة بالاعتراف بحق استخدام الأصول ٣٣,٣ مليون دينار بحريني.

٢. بلغ الاعتراف بالتزامات الإيجار ٣٣,٣ مليون دينار بحريني مسجلة في مطلوبات أخرى.

٣. تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للاستثمار في شركات زميلة بمبلغ ٢,٢ مليون دينار بحريني

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	تحركات العملات الأجنبية	كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٥,٥٨١	٧٧٥	٤,٨٠٦	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٤٥١	٧٧٥	١٦,٢٧٦	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تحركات العملات الأجنبية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور*
٥,٧٨٨	٤٥٥	٥,٣٣٣	الودائع العقارية الأوروبية*
٩,٥١٤	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية*
١٧,٦٥٨	٤٥٥	١٧,٢٠٣	المجموع

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٩ في الصفحات من ١١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإنمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإنمار 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.

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 الموضوع والكيفية والغرض من استثمار هذه الأموال. أما فيما يتعلق بحسابات الاستثمار المقيدة فإن صاحب حساب الاستثمار يفرض قيوداً معينة فيما يخص موضع وكيفية وغرض استثمار الأموال. علاوة على ذلك، قد لا يسمح للمجموعة بمزج أموالها الخاصة مع أموال حسابات الاستثمار المقيدة.

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

النشاط التجاري الرئيسي	نسبة الملكية %		بنك فيصل المحدود صندوق دلمونيا للتطوير ١ شركة سكناء للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
أعمال مصرفية	٦٧	٦٧	
شركة عقارية	٩٠	٩١	
تمويلات عقارية	٥٠	٥٠	

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

استمرار النشاط

١,١ اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، بلغت حقوق الملكية الموحدة للمجموعة ٥٤ مليون دينار بحريني ، وهو أقل من الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي والبالغ ١٠٠ مليون دينار بحريني وفقاً لوحدة LR من دليل المجلد ٢. لتلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية ، مجلس الإدارة يصدد 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 المترتبة 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) حيث أن هذه العملية كانت قيد المعالجة (أيضاً ١٩) والآن تم اعادةتها.

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 للمخاطر 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.

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

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

- (أ) الاعتراف بخسائر التعديل على 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 "الأثار المحاسبية لتأثير COVID-19 جائحة" صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). سيكون هذا فقط في حدود أي خسارة تعديل مسجلة في حقوق الملكية نتيجة (أ) أعلاه، والمبلغ المتبقي الذي سيتم الاعتراف به في بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي مساعدة مالية أخرى في وفقاً لمتطلبات FAS، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢ د) لمزيد من التفاصيل.

يشار إلى الإطار أعلاه 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 المكثفة المجمعة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تحديد 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 مبلغ 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 تعاقبياً وكذلك فترات اختيارية معينة بشكل معقول ، بما في ذلك:

- فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستمارس هذا الخيار. و / 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 الوعود بشرء 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

المصروفات المتعلقة بالأصل المعنى

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

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
٣٠٠٩٤٠٧٧٧	٢٠٩٨٩٠٨٩٧
٣٣٠٢٨٠	-
-	٣٣٠٢٨٠
٣٠١٢٨٠٠٥٧	٣٠٠٢٣٠١٧٧

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
٣٣٠٢٨٠	٣٣٠٢٨٠
(٢٠٧٠٢)	-
-	١٠٤٣٤
-	(١٠٩٥٣)
٢٠٠٢٠	(١٩٨)
٣٢٠٥٩٨	٣٢٠٥٦٣

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

الإهلاك خلال الفترة

التكلفة المالية

صافي الإجارة

في ٣٠ يونيو 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 بالتملك ، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 وتصفح 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 ومدة الانكماش الاقتصادي المتوقع والتنبؤات الخاصة بالعوامل الاقتصادية الرئيسية بما في ذلك الناتج المحلي الإجمالي والعمالة وأسعار النفط وما إلى ذلك. وهذا يشمل اضطراب أسواق رأس المال وتدهور أسواق الائتمان ومخاوف السيولة. 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 تعطل 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 ، و ترتيبات 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 المجمعة ، 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.

٢,٣ 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 وتجارة التجزئة. بالإضافة إلى ذلك ، من المتوقع أن تتأثر بعض الصناعات الأخرى بشكل غير مباشر مثل المقاولات والعقارات وتجارة الجملة.

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 مع احتساب ارباح إضافية ، 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 وافترضايتها لاحتمال 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 إضافية للعملاء المؤهلين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي من ٥٪ إلى ٣٪ ؛
- تخفيض نسبة LCR و NSFR من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪ ؛
- إجمالي خسارة التعديل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإضافة 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 وبالنيابة عنهم. عززت إدارة المجموعة مراقبتها لتحديد أحداث المخاطر الناشئة عن الوضع الحالي والتغيرات في طريقة مزاوله الأعمال.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢.٤ 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 ٣٠ يونيو 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 المحفظة لديها مجموعة واسعة من العملاء، بدءًا من العملاء المعرضين لتفشي 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 الموهلين عن طريق تأجيل الأقساط حتى السنة أشهر، وهذا هو الرابع في سلسلة إجازات السداد الممنوحة منذ مارس ٢٠٢٠. وتعتبر هذه التأجيلات بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة قضايا التدفق النقدي للمقترضين. 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 قيود 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢,٤ 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 المجموعة 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 والصاعد والهبوط") خارجياً 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 ترشيح الحركة إحصائياً. 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.

٥- فروقات السيولة

تراقب المجموعة باستمرار فروقات السيولة الناتجة في السبر 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 والدعم المتوقع من المساهمين الرئيسيين.

٢,٥ معلومات المقارنة

نظرًا لتفشي فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وفقاً للرسالة الموجهة إلى الشركات المساهمة العامة والبنوك المؤسسة محلياً 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. لم يتم تدقيق المعلومات المقارنة لبيان الدخل المرحلي المكثف الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أو استعرض.

بنك الإنشاس م.ب.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٤١,٩٨٥	٣,٧٢٠	٣٨,٢٦٥	٤١,٧٠٨	٤,٣٥١	٣٧,٣٥٧
١٩٧,٣٤٧	٥١,٠٤٣	١٤٦,٣٠٤	١٧١,٣٥٤	٦٧,٠١٢	١٠٤,٣٤٢
٢٣٩,٣٣٢	٥٤,٧٦٣	١٨٤,٥٦٩	٢١٣,٠٦٢	٧١,٣٦٣	١٤١,٦٩٩

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٥,٦٧٦	٤,٧٤٣	٨٠,٩٣٣	١٤٨,٦١٥	٢٢,٨٩٤	١٢٥,٧٢١
(٦٤)	-	(٦٤)	(٦٢)	-	(٦٢)
٨٥,٦١٢	٤,٧٤٣	٨٠,٨٦٩	١٤٨,٥٥٣	٢٢,٨٩٤	١٢٥,٦٥٩

سلع وودائع أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٩٦,٠٠٧	٣٨,٢١٠	٢٥٧,٧٩٧	٢١٣,٠٦٢	٧١,٣٦٣	١٤١,٦٩٩
١٤٣,٠٩٠	٤,٣٠٦	١٣٨,٧٨٤	١٤٨,٥٥٣	٢٢,٨٩٤	١٢٥,٦٥٩
(٤,٣٠٦)	(٤,٣٠٦)	-	(٤,٩٨٤)	(٥,٠٤٦)	٦٢
(٤٢,٢٠٨)	(١,٣٣٦)	(٤٠,٨٧٢)	(٤١,٧٠٨)	(٤,٣٥١)	(٣٧,٣٥٧)
٢٩٢,٥٨٣	٣٦,٨٧٤	٢٥٥,٧٠٩	٢١٤,٩٢٣	٨٤,٨٦٠	١٢٥,٠٦٣

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		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٤٨٦,٨٣٢	٥٣,٨٤٧	٩٥٥,٩٨٥	١,٤٤٥,٢١٦	٥٨,٠٥٢	٨٦٤,٦٩٦
(١٣٩,٤٩٥)	(١٧,٨٤٧)	(١٢١,٦٤٨)	(١٣٥,٧٦٨)	(٢١,٤٨٢)	(١١٤,٢٨٦)
١,٣٤٧,٣٣٧	٥١٣,٠٠٠	٨٣٤,٣٣٧	١,٣٠٩,٤٤٨	٥٥٩,٠٣٨	٧٥٠,٤١٠

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو 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	٧,٥٤٦	٣,٦٨٦	٣,٨٦٠
(٣,٤٩١)	(٢٢)	(٣,٤٦٩)	(٧,٥٧٨)	(٦٢)	(٧,٥١٦)
(١١,٦١٩)	-	(١١,٦١٩)	(٤,٣١٦)	-	(٤,٣١٦)
٢,٢٧٣	٧٩	٢,١٩٤	(١٢٥)	-	(١٢٥)
(١,٩٩١)	٦	(١,٩٩٧)	٧٤٦	١١	٧٣٥
١٣٩,٤٩٥	١٧,٨٤٧	١٢١,٦٤٨	١٣٥,٧٦٨	٢١,٤٨٢	١١٤,٢٨٦

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		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٣٥٤,٤١٩	٣٥٤,٣١٨	١٠١	٤٦٤,١٨٢	٤٦٤,٠٥١	١٣١
(٣,٩٩٩)	(٣,٩٩٩)	-	(٥,٢٨٩)	(٥,٢٨٩)	-
٣٥٠,٤٢٠	٣٥٠,٣١٩	١٠١	٤٥٨,٨٩٣	٤٥٨,٧٦٢	١٣١

استثمارات المشاركة
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

بنك الإمارات ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدراهم الجبرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلق
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المحفوظ بها للمتاجرة	١٣٢,٤٤٩	-	١٣٢,٤٤٩
أدوات ديون - غير مدرجة	-	١,٤٥١	-
أدوات حقوق الملكية - مدرجة	-	-	١٦,٨٩٢
أدوات مالية استثمارية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧٨,٥٠١	٣٧,٢٣٩	١١٥,٢٣٦
أدوات ديون - مدرجة	٣٨٩,٧٤٦	٩٨,٢٢٥	٤٧٥,١١٦
أدوات ديون - غير مدرجة	٢٠,٢٥٦	٢٣٨	٢٢,٥٧٢
أدوات حقوق الملكية - مدرجة	٣,٥١٥	٣,٥١٥	٢,٢٥٢
أدوات حقوق الملكية - غير مدرجة	٤٩٢,٠١٨	١٣٥,٧٠٢	٦١٦,٣٧٧
مخصصات الهبوط في القيمة	(٥,٣٦٧)	(٥,٣٦٧)	(٥,٣٦٥)
	١٣٥,٧٠٢	٦٢٢,٣٥٣	٦١٠,٧٣٢
أدوات مالية استثمارية بالتكلفة المضافة	١,٢٤٥	٢١,٤٨١	٢٤,٦٨١
أدوات ديون - غير مدرجة	-	٩٧,٨٣٤	١٠٢,١٤١
أدوات ديون أخرى - مدرجة	٢,٢٢٨	٣,١٤١	٤,٣٨٩
أدوات ديون أخرى - غير مدرجة	٣,٩٧٣	١٢٢,٤٥٦	١٣١,٢١١
مخصصات الهبوط في القيمة	(٣,٦٤٩)	(٣,٦٤٩)	(٣,٦١٠)
	٢٥٨,١٥٨	٨٧٩,٢٠٧	٧٥٥,٢٢٥

خلال شهر مايو ٢٠٠٦، منحت شركة ماستركارد إنترناشيونال بنك الشامل ١٥,٣١٠ سهم عادي من الفئة ب.

لم يتم تسجيل الأسهم التي حصل عليها مصرف الشامل في ذلك الوقت عن غير قصد في الدفاتر ولم يتم حصول الأرباح المتعلقة بهذه الأسهم على الإطلاق. لم يتم دفع أي مبلغ مقابل هذه الأسهم في وقت البدء حيث تم إصدار هذه الأسهم مجاناً. كتبت الإدارة بصدد تأسيس ملكية هذه الأسهم، ونقل الملكية إلى بنك الإمارات حيث أن الأسهم حالياً تحت اسم مصرف الشامل، وهو الآن بنك الإمارات، وترتب لتحويل الأرباح المتعلقة العملية الآن في مراحلها النهائية.

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الأسهم وتسجيله كـ "استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣. وبما أنه لم يتم تكبد أي تكلفة في وقت استلام هذه الأسهم، فقد بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم في ذلك الوقت إلى ٠,٦ مليون دولار أمريكي يتم تسجيلها كأرباح في بيان الدخل المرحلي المكلف الموحد. يتم تسجيل مكاسب القيمة العادلة البالغة ٥,٠ مليون دولار أمريكي ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية المرحلية المكلفة الموحدة.

يعتقد مجلس الإدارة أن تأثير هذه التعديلات ليس جوهرياً فيما يتعلق بالمعلومات المالية المرحلية المكلفة الموحدة ككل ومستخدماً هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة الموحدة. ومن تم تعكس التعديلات في الفترة الحالية

التسلسل الهرمي لتقنيات التقييم بناءً 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 حيثما أمكن ذلك.

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
١٣٢,٤٤٩	-	-	١٣٢,٤٤٩
١,٦٢٥	-	-	١,٦٢٥
١١٤,٩٧٧	-	-	١١٤,٩٧٧
-	٤٨٧,٩٧١	-	٤٨٧,٩٧١
١٣,٥٠٥	٥,٩٠٠	-	١٩,٤٠٥
١٣٠,١٠٧	٦٢٦,٣٢٠	-	٧٥٦,٤٢٧

كما في ٣٠ يونيو 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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

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

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	١٥,٤٤١	-	١٥,٤٤١
١,٤٥١	-	-	١,٤٥١
١١٣,٥٥٢	-	-	١١٣,٥٥٢
-	٤٧٦,٤١٣	-	٤٧٦,٤١٣
١٤,٤٩٦	٦,٢٧١	-	٢٠,٧٦٧
١٢٩,٤٩٩	٤٩٨,١٢٥	-	٦٢٧,٦٢٤

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	النشاط
الشركات غير المدرجة:					
صندوق فيصل الادخاري للنمو	١,٥٨٥	-	٢٧	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل للدخل والنمو	١,٨٨٧	-	٧٢	باكستان	صندوق استثمار
صندوق فيصل النقدي	٢٤٦	-	٩١	باكستان	صندوق استثمار
	٣,٧١٨	-			

خلال الفترة ، زادت الشركة التابعة للمجموعة من حصتها في عدة صناديق ، وبالتالي صنفتها كشرركات زميلة.

٩ موجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
٢٤,٦٣٤	٣٤,٢٥٥	٥٨,٨٨٩	٢٥,٨٤١	٢٩,٣٤٨	٥٥,١٨٩
٧,٩٨٠	-	٧,٩٨٠	٥,١٢١	-	٥,١٢١
١,٠٩٨	-	١,٠٩٨	٥٢١	-	٥٢١
٩,٥٤٦	-	٩,٥٤٦	٦٦	-	٦٦
٢,٣٨١	-	٢,٣٨١	٢,٩١٢	-	٢,٩١٢
٤٥,٦٣٩	٣٤,٢٥٥	٧٩,٨٩٤	٣٤,٤٦١	٢٩,٣٤٨	٦٣,٨٠٩
(١١,٤٦٧)	(٤,٥٠١)	(١٥,٩٦٨)	(١١,٣٥٥)	(٤,٥٠١)	(١٥,٨٥٦)
٣٤,١٧٢	٢٩,٧٥٤	٦٣,٩٢٦	٢٣,١٠٦	٢٤,٨٤٧	٤٧,٩٥٣

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع	تتعلق بالمالكين	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	المجموع
١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٦	٢٠٠,٦١٣	١٧١,٧٩٨	١٦,٩١٤	١٨٨,٧١٢
٤,٦٧٩	٥,٣١٩	٩,٩٩٨	٢١,٨٠٩	٩,٨٥٠	٣١,٦٥٩
(٨,٣٦٥)	(٤١٨)	(٨,٧٨٣)	(٦,٢٢٢)	(٣٢٠)	(٦,٥٤٢)
(٤,٣١٦)	-	(٤,٣١٦)	(١١,٦١٩)	-	(١١,٦١٩)
٨٩٢	٢٤	٩١٦	(١,٤٩٩)	(٩٨)	(١,٥٩٧)
١٦٧,١٥٧	٣١,٢٧١	١٩٨,٤٢٨	١٧٤,٢٦٧	٢٦,٣٤٦	٢٠٠,٦١٣

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، سجلت المجموعة صافي مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٣,٧ مليون دينار بحريني.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
أصول المالية - التكلفة المطفاة				
النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها	٣٦١,٦٧٧	-	-	٣٦١,٦٧٧
التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات				
مخاطر منخفضة (٣-١)	٢٨٦,٧٢٢	٣١,٤٧٢	-	٣١٨,١٩٤
مخاطر مقبولة (٦-٤)	١,٢٢١,٣١٩	٤٢,٩٦٩	١٥١	١,٢٦٤,٤٣٩
قائمة المراقبة (٧)	-	١٠٦,٦١٨	-	١٠٦,٦١٨
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	١٣١,٩٤٦	١٣١,٩٤٦
مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة)	١,٥٠٨,٠٤١	١٨١,٠٥٩	١٣٢,٠٩٧	١,٨٢١,١٩٧
تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة	٢,٠٢٦,٧٣٦	٢٠١,٩٤٠	١٥٠,٩٢٧	٢,٣٧٩,٦٠٣
الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها	١٢٢,٥٨٢	٢١٥	٣,٦٣٢	١٢٦,٤٢٩
المستحقون الآخرون	٤٥,٩٧٣	٣,٤٧٩	١٣,٩٢٣	٦٣,٣٧٥
بدل الخسارة	(٣٦,٠٧٤)	(٨,٢٧٢)	(١١٧,٠٦٨)	(١٦١,٤١٤)
المجموع	٢,٥٢٠,٨٩٤	١٩٧,٣٦٢	٥١,٤١٤	٢,٧٦٩,٦٧٠

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				
مخاطر منخفضة (٣-١)	٢٥٤,٦٥٠	٢٥,٥٤٥	-	٢٨٠,١٥٠
مخاطر مقبولة (٦-٤)	١,٢١١,١٤٣	٢١,٩٩٣	١٥١	١,٢٣٣,٢٨٧
قائمة المراقبة (٧)	-	٤٣,٩٥٠	-	٤٣,٩٥٠
غير مؤدية (١٠-٨)	-	-	١١٣,٩١٦	١١٣,٩١٦
المبلغ المتبقي - الشركات التجزئة (غير مصنفة)	١,٤٦٥,٧٤٨	٩١,٤٨٨	١١٤,٠٦٧	١,٦٧١,٣٠٣
المبلغ المتبقي	١,٩٥٤,٩٠٦	١٤٢,٩٤٥	١٥٢,٠٥٩	٢,٢٥٩,٩١٠
صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها	١٢٧,٦١٧	-	٣,٥٩٤	١٣١,٢١١
المستحقات الأخرى	٣٤,٧٩٧	١,٠٨٧	١٢,٨١٠	٤٨,٦٩٤
بدل الخسارة	(٣٦,٤١٦)	(٨,٤٠٦)	(١١٨,٨٧٣)	(١٦٣,٦٩٥)
المجموع	٢,٤٥٠,٩١٢	١٣٥,٦٢٦	٤٩,٥٩٠	٢,٥٩١,١٢٨

بلغ إجمالي التموليات (الممولة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ١,١ مليار دينار بحريني ، و ٠,٣ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٦٤٪ و ٧٦٪ و ٣٠٪ 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 السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ مخصصات الهبوط في القيمة (بتبع)

تتضمن المرحلة الأولى تحت عنوان "المخاطر المقبولة (٤-٦)" التمويل المقدم إلى الشركة التابعة للمجموعة، أي بي كابيتال، بمبلغ ٥٨٣ مليون دينار بحريني. نشأ هذا التمويل في ٢ يناير ٢٠١٧ كجزء من إعادة التنظيم وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٦ حيث وافق المساهمون على إعادة هيكلة بنك الإثمار السابق ش.م.ب. إلى شركة قابضة وشركتين تابعتين للفصل بين الأساسي وغير الأساسي. الأصول الأساسية مع أي بي كابيتال التي تحتفظ بالأصول غير الأساسية. التمويل مضمون من خلال الأصول الأساسية لـ IB Capital ويستند الاسترداد على بيع هذه الأصول الأساسية من خلال خطة بيع الأصول المعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كجزء من السياسة المرحلية للمجموعة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، قامت المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقييم مع مخاطر التخلف عن السداد عند التحقق المبني. تم تحليل العوامل التالية كجزء من هذا التقييم:

- استند استرداد التمويل عند الاعتراف الأولي على بيع الأصول الأساسية من قبل أي بي كابيتال.
- يرجع التأخير في بيع الأصول الأساسية خلال عام ٢٠٢٠ بشكل رئيسي إلى جائحة COVID-١٩. جميع مدفوعات رأس المال والأرباح جارية.
- تم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة ووقع الانخفاض الناتج في نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية.

وبناءً على ذلك، خلصت المجموعة إلى أنه لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الناتجة عن التعرض منذ الاعتراف الأولي وتصنيف التمويل أعلاه في المرحلة الأولى مناسب كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧١,٣٦٣	٥٤,٧٦٣	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٢٢,٨٩٤	٤,٧٤٣	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٥٩,٠٣٨	٥١٣,٠٠٠	مرابحات وتمويلات أخرى
٤٥٨,٧٦٢	٣٥٠,٣١٩	تمويلات المشاركة
٢٥٨,١٥٨	٢٥٩,٥٣٢	صكوك وأدوات مالية استثمارية وما في حكمها
١٥٠,١٥٣	١٤٤,١٦٥	موجودات مؤقتة لغرض التأجير
٢٩,٧٥٤	٢٤,٨٤٧	موجودات أخرى
١٩,١٧٩	-	موجودات ثابتة
٢٦٢,٧٠٥	٢٧٢,٤٨٣	مستحقات من المجموعة (صافي)
١,٨٣٢,٠٠٦	١,٦٢٣,٨٥٢	حسابات جارية للعملاء
(٣٤٨,٣١١)	(٢٦١,١٦٣)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٨٧,٥٠٠)	(٥٤,٩١٢)	مطلوبات أخرى
(٦٥,٢٤٠)	(٣٢,١١٥)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٣٣٠,٩٥٥	١,٢٧٥,١٦٢	

١٢ رأس المال

عدد الأسهم (بالآلاف)	رأس المال	
٧,٥٤٠,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠	المصرح
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
٥٨٩,٥١٩	١٦	-	-	٥٨٩,٥٠٣
٣٣١	-	-	-	٣٣١
٧,٩٨٠	٢٧٥	-	-	٧,٧٠٥
٨,٢٨٥	١٤٧	-	٤٥٩	٧,٦٧٩
١٠,٦٧٨	-	-	٣,١٨٢	٧,٤٩٦
٥٧	-	-	-	٥٧
١٦,٧٧٠	٢,٠٦١	-	-	١٤,٧٠٩

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
(١٦٩)	(٣١)	-	-	(١٣٨)
٤,٨٨٠	-	-	-	٤,٨٨٠
(٢١٩)	-	-	(٥٩)	(١٦٠)
(١٧٧)	-	-	-	(١٧٧)
(١١٣)	-	(١١)	-	(١٠٢)

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

المصروفات
 المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٥,١٢١	١٩٥	-	-	٤,٩٢٦
٩,٦٩٤	٩٢٧	-	٢٠٣	٨,٥٦٤
١٢,٢٧٩	-	-	٣,٧٧١	٨,٥٠٨
٤٩	-	-	-	٤٩
٢٨,٢١٥	٢,٤٠٥	-	-	٢٥,٨١٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الشقيقة وغيرها من الاستثمارات	المساهمين والتابعون
(٢٠٣)	(٢٨)	-	-	(١٧٥)
٤,٨٣٧	-	-	-	٤,٨٣٧
(٦١٢)	-	-	(٤٨٩)	(١٢٣)
(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)
(١١٣)	-	(١١)	-	(١٠٢)

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ إيرادات أخرى

متعلق بالمالكين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨,١٥٥	١٠,٨٤٤
١,٣٩٥	٢,٦١٠
٥٢١	٢١
٥٨٧	١٣
١٠,٦٥٨	١٣,٤٨٨

الدخل من الخدمات المصرفية
الدخل من الإيداع السلعي
ربح / (خسارة) صرف العملات الأجنبية
أخرى

١٥ 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥٣٤	(٢,٠٣٢)	٣٨١	٤,٦٧٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٠,٥٣	(٢,٠٣٢)	٠,٣٨	٤,٦٨

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

١٦ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤,٨٠٧	٢٥,٢١٥
٢٨٦,٨٨٢	٢٢٢,٣١١
٨٠,٦٢٤	٧٩,٦٥٣
٣٨٢,٣١٣	٣٢٧,١٧٩

مصادقات

ضمانات وخطابات اعتماد غير قابلة للإلغاء
مطالبات عملاء ومطالبات أخرى

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦١١,١٥٥	٦٠١,٨١٣

تسهيلات غير مسحوبة وخطوط تمويل والتزامات أخرى يتمويل

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

- (أ) أعمال التجزئة المصرفية / الأعمال المصرفية التجارية ، حيث تتلقى المجموعة أموال العملاء وودائعها وتقدم التمويل لعملائها من الأفراد والشركات.
(ب) إدارة الأصول / الخدمات المصرفية الاستثمارية ، حيث تشارك المجموعة بشكل مباشر في فرص الاستثمار.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			
أعمال مصرفية			أعمال مصرفية			
المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	المجموع	محفظة التداول	للأفراد والشركات	
٥٠,١٧٦	٢٠٩	٤٩,٩٦٧	٤٣,٤٠٦	(٧٨٦)	٤٤,١٩٢	إيرادات / (خسائر) تشغيلية
(٣٣,٦٤٩)	(١,٤٠٤)	(٣٢,٢٤٥)	(٣٧,٢٠٩)	(١,٤٨٢)	(٣٥,٧٢٧)	إجمالي المصروفات
١٦,٥٢٧	(١,١٩٥)	١٧,٧٢٢	٦,١٩٧	(٢,٢٦٨)	٨,٤٦٥	صافي الربح / (الخسارة)
(١٦,٣٢١)	(٢١)	(١٦,٣٠٠)	(٢,٧٨٩)	(٤٦٢)	(٢,٣٢٧)	قبل المخصصات والضرائب الخارجية
٢٠٦	(١,٢١٦)	١,٤٢٢	٣,٤٠٨	(٢,٧٣٠)	٦,١٣٨	المخصصات والضرائب الخارجية - صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٢,٠٣٢)	(٨٢٨)	(١,٢٠٤)	٥٣٤	(٢,٣٠٤)	٢,٨٣٨	متعلقة بالتالي:
٢,٢٣٨	(٣٨٨)	٢,٦٢٦	٢,٨٧٤	(٤٢٦)	٣,٣٠٠	مساهمي البنك
٢٠٦	(١,٢١٦)	١,٤٢٢	٣,٤٠٨	(٢,٧٣٠)	٦,١٣٨	حقوق الأقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			إجمالي الموجودات
٣٠,٩٤,٧٧٧	٧٩,٢٢٦	٣٠,١٥,٥٥١	٣,٣٨٠,٣٨١	٧٨,٩٠١	٣,٣٠١,٤٨٠	
٢,٩٨٩,٨٩٧	٩,٥٢٧	٢,٩٨٠,٣٧٠	٣,٢٦٩,١٠٩	١١,٥٤٣	٣,٢٥٧,٥٦٦	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ على النحو التالي:

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			بدون تاريخ استحقاق محدد	البنك	
	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر			
						التمويل المستقر المتاح:
١٤٢,٩١٨	١١,٠٤٢	-	-	١٣١,٨٧٦		١ رأس المال:
١٣١,٨٧٦	-	-	-	١٣١,٨٧٦		٢ رأس المال التنظيمي
١١,٠٤٢	١١,٠٤٢	-	-	-		٣ أدوات رأسمالية أخرى
١,٦١٤,٨١٨	١٣٦,٤٤٣	٢٨٠,٣٩٠	١,٣٤٥,٨٥٣	-		٤ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة:
٢٩٠,١١٠	٩,٧٣١	٢٢,٠٦٦	٢٧٣,٠٦٦	-		٥ ودائع مستقرة
١,٣٢٤,٧٠٨	١٢٦,٧١٢	٢٥٨,٣٢٤	١,٠٧٢,٧٨٤	-		٦ ودائع أقل استقراراً
٦٩٩,٩٣٧	٣٨٣,٦٧٧	٣٥٧,٦٥٨	٤٨٨,٤٩٠	-		٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-		٨ ودائع تشغيلية
٦٩٩,٩٣٧	٣٨٣,٦٧٧	٣٥٧,٦٥٨	٤٨٨,٤٩٠	-		٩ تمويلات أخرى بالجملة
٦,٨٧٢	٦,٨٧٢	-	٢٨٥,٧٦٧	-		١٠ مطلوبات أخرى:
-	-	-	١٩,٢٣٧	-		١١ نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
٦,٨٧٢	٦,٨٧٢	-	٢٦٦,٥٣٠	-		١٢ جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٢,٤٦٤,٥٤٥						١٣ مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
١٤,٧٤١						١٤ مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		١٥ ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١,٥٢٧,٨١٨	١,٤٣٩,٩٥٥	١٠٠,١٢٤	٤٨٣,٨٥٨	-		١٦ تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:
-	-	-	-	-		١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦,٦٢٧١	٥٨٢,٧٣٤	١٦,٢٣٢	١,٠٢,٨٠٨	-		١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٩١,٠٦٥	٦٥٧,١٧٠	٨٣,٨٩٢	٣٨١,٠٥٠	-		١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
١١٦,١٥٢	١٧٨,٦٩٥	-	-	-		٢٠ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال رهونات سكنية منتجة، منها:
-	-	-	-	-		٢١ القيام بأعمال الرهن العقاري، ومنها:
١٣,٠٨٠	٢٠,١٢٣	-	-	-		٢٢ بوزن مخاطر أقل من يساوي ٣٥% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
١,٢٥٠	١,٢٣٣	-	-	-		٢٣ أوراق مالية / صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
٤١٧,٠٠٣	١,٢٣٣	-	٤١٧,٠٠٣	-		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
٤٠٥	-	-	٤٠٥	-		٢٧ موجودات التحوط المتوافقة مع الشريعة
٣,٤٤٣	-	-	٣,٤٤٣	-		٢٨ موجودات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة قبل خصم هامش التغيير المُرحل
٤١٣,١٥٥	١,٢٣٣	-	٤١٣,١٥٥	-		٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٩,٨٨٤	-	-	٧٩٧,٦٧٣	-		٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١,٩٩٩,٤٤٦						٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٣%						٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) (بتبع)

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
	أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر		
	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	٢٦٣.٩٥٢	-	٥ ودايع مستقرة
١.٢٥٩.٦٥٢	١٢٦.٣٨٦	٢٣٢.٩٥٧	١.٠٢٦.٢٢٨	-	٦ ودايع أقل استقراراً
٦٥٥.٤٢٧	٣٧٩.١٩٤	٣١٤.٧٠٥	٤٢٨.٣٨٥	-	٧ تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	٨ ودايع 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 ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١.٤٧٢.٩٦٣	١.٤٠٣.٠٢٥	٨٩.٩٣٩	٤٤٢.٢٨٥	-	١٦ تمويلات وصكوك / أوراق مالية منتجة:
-	-	-	-	-	١٧ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٦.٠٧٠.٢٨	٥٨٦.١٩٠	١٣.٤٢٢	٩٤.١٨٤	-	١٨ تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٧٣٣.٤٠٨	٦١٣.٦٤٦	٧٦.٥١٧	٣٤٧.١٠١	-	١٩ تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات 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 مبدئي 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 المرحل
٣٦٧.٥٠٩	١.٢٠١	-	٣٦٧.٥٠٩	-	٢٩ جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
٣٤٢.٠١	-	-	٦٨٤.٠١٧	-	٣٠ بنود خارج الميزانية العمومية
١.٨٩٣.٧٦٣					٣١ مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٢٣٪					٣٢ نسبة صافي التمويل المستقر (%)

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ حدث لاحق

في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، وقعت شركة الإثمار القابضة مذكرة تفاهم غير ملزمة قانوناً مع بنك البحرين والكويت ش. (BBK) لبنك البحرين والكويت للنظر في الاستحواذ على بعض الأصول التي تشكل جزءاً من عمليات البحرين لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) وموجودات أخرى محددة لطرف ذي علاقة. بعد العناية الواجبة الأولية ، بمساعدة المستشارين الماليين والقانونيين المعنيين ، أعلن كلا الطرفين في ٥ يوليو ٢٠٢١ أنهما لا يمكنهما الاتفاق على شروط وأحكام ودية من شأنها تعظيم مصالح المساهمين. وعليه ، اتفق الطرفان على التخلي عن كل الجهود في هذا الصدد.