

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحات	المحتويات
٣	تقرير المراجعة من مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٧ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
١٠ - ٩	البيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة
٢٠ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة اشهر و الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد والبيان المرحلي المختصر الموحد للتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤلون 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 تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الخاتمة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم تعد في جميع النواحي الجوهرية وفقاً لأساس الأعداد المذكور في إيضاح رقم ٢ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.



رقم ترخيص الشريك ٢١٦

٧ أغسطس ٢٠١٩

المنامة، مملكة البحرين

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاحات	
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)		
٢٣٤,٥٥٩	٢١٧,١٢٨	٢٨٠,٤٦٥	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١١٣,١٥٠	٨٦,٠٥٥	٨٨,٢٢٠	٤	مرايحات وتمويلات أخرى
١,٨٣٧,٥١٤	١,٦٨٣,٨٦٥	١,٥٥٣,٧٨٨	٥	تمويلات المشاركة
١٦٣,٨٨٥	١٨٦,٨٥١	١٨٧,٥٦٥	٦	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٥٦٣,٩٧١	٥٧٦,١٧١	٣٥٤,٣٦٧		حسابات الاستثمار المقيّدة
٢٧,١٨٣	-	-		موجودات مقبلة بفرض التأجيل
١٥٦,٢٦٧	١٥٤,٨٥٩	١٥١,٠٢٣	٧	موجودات أخرى
٧٣,٢٢٧	٧٩,٠٨٥	٧٩,٥٤٠		استثمارات عقارية
٣,٦٣٠	٣,٣٥٩	٢,٨٧٨		عقارات قيد التطوير
-	٧٩,٢٩٦	٧٩,٢٩٦		موجودات ثابتة
٢٠,٦٧٨	١٧,٨٠٢	١٧,٣٨١		موجودات غير ملموسة
٥٨,١٣٦	٤٣,٣١٤	٣٩,٥٨٧		إجمالي الموجودات
٣,٢٥٢,٦٠٠	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٨٣٤,١١٠		
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
٦٦٠,٤٣٨	٥٦١,٥٠٦	٥٧١,٨٦٦		حسابات جارية للملاءة
٦٣١,١١٣	٦٠٣,٧٣١	٤٠٤,٣٩١		مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٦٧٢,٧٧٤	٦٣٩,٠٠٥	٥٩١,٩٨٦		مبالغ مستحقة لمستثمرين
١١٥,٧٣٤	١٧٣,٩٠٨	١٤٠,٥٨٩		المطلوبات الأخرى
٢,٠٨٠,٠٥٩	١,٩٧٨,١٥٠	١,٧٠٨,٨٣٢		إجمالي المطلوبات
١,٠٣٢,٤٨٢	٩٩٤,٧٨٠	٩٨٣,١٨٥	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٣,٠١٣	٦٩,٤٨٠	٦٥,٨٩٠		حقوق الأقلية
٣,١٥٥,٥٥٤	٣,٠٤٢,٤١٠	٢,٧٥٧,٩٠٧		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٥,٧٣٣	١٤,١٧٨	٢,٨٨٨		الاحتياطيات
(٢٨,٦٨٧)	(٢٨,٧٩٣)	(٢٦,٦٨٥)		خسائر متراكمة
٩٧,٠٤٦	٨٥,٣٨٥	٧٦,٢٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٥٢,٦٠٠	٣,١٢٧,٧٩٥	٢,٨٣٤,١١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٩، ووقعها بالتبعية عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسن
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد التميمي
رئيس مجلس الإدارة

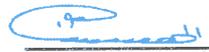
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الإيضاح	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
الإيرادات				
الدخل من حسابات الاستثمار المطلقة	٣٩,٧٠٠	٣٢,٩١٣	١٦,٩٠٣	٢٠,١٨٠
ناقصاً: العائد لحسابات الاستثمار المطلقة ومخصصات الهبوط في القيمة	(٢٦,٩٢٦)	(١٩,٦٣٣)	(١٠,٢١٧)	(١٤,٤٥٣)
حصة المجموعة من دخل حسابات الاستثمار المطلقة بصفتها مضارباً	١٢,٧٧٤	١٣,٢٨٠	٦,٦٨٦	٦,٢٠٠
الدخل من المراجعات والتحويلات الأخرى	٣٧,٦٥٤	٣٢,٩٥٦	١٦,٨٨٠	١٨,١٦١
الدخل من الصكوك والأدوات الاستثمارية ومالي حكما	١٧,٠٨٦	١٧,٧٤٢	٨,٤٧٤	٨,٣٥٦
إيرادات أخرى	١١,٦٧١	١٠,٠٣٥	٥,٢٢٨	٥,٧٦٦
إجمالي الإيرادات	٧٩,١٨٥	٧٤,٠١٣	٣٧,٢٦٨	٣٨,٥٨٨
ناقصاً: أرباح منفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسست أخرى (صافي)	(٣٨,٨٢٣)	(٣١,٨١٠)	(١٥,٦٣٤)	(١٩,٦٥٢)
إيرادات تشغيلية	٤٠,٣٦٢	٤٢,٢٠٣	٢١,٦٣٤	١٨,٩٣٦
المصروفات				
المصروفات الإدارية والعمومية	(٢٧,٧٠٣)	(٢٩,٣٢٤)	(١٥,٣٣١)	(١٣,٨٥٢)
الإستهلاك والإطفاء	(٤,٢١٣)	(٤,٣٦٧)	(٢,٠٩٧)	(٢,٠٤٥)
إجمالي المصروفات	(٣١,٩١٦)	(٣٣,٦٩١)	(١٧,٤٢٨)	(١٥,٨٩٧)
صافي الربح قبل مخصصات الهبوط في القيمة والضرائب الخارجية	٨,٤٤٦	٨,٥١٢	٤,٢٠٦	٣,٠٣٩
مخصصات الهبوط في القيمة (صافي)	١,٦٤٦	١,١١٩	٧٣٤	٧٦٠
صافي الربح قبل الضرائب الخارجية	١٠,٠٩٢	٩,٦٣٩	٤,٩٤٠	٣,٧٩٩
ضرائب خارجية	(٥,٩٩٧)	(٦,٠٢١)	(٣,٣٥٦)	(٢,٥٠٧)
صافي الربح للفترة متعلقة بالتالي:	٤,٠٩٥	٣,٦١٠	١,٥٨٤	١,٢٩٢
مساهمي البنك	٢,١٠٨	١,٣٧٤	٥٤٢	٤٤٦
حقوق الأقلية	١,٩٨٧	٢,٢٣٦	١,٠٤٢	٨٤٦
عائد المسهم الأساسي والمخفف - قس	٢,١١	١,٣٧	٠,٥٤	٠,٤٥

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٩، ووقعها بالتبعية عنهم:


أحمد عبد الرحيم
الرئيس التنفيذي


إلهام حسين
عضو مجلس الإدارة


صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن محمد الفيصل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال		
٨٥,٣٨٥	١٤,١٧٨	٤٠,٢٨٠	(٣٠,٦٥٥)	٨٠٨	٣,٤٤٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	
٢,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة	
(٢٣٧)	(٢٣٧)	-	-	-	(٢٣٧)	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها	
(١١,٠٥٣)	(١١,٠٥٣)	-	(١٠,٩٦٦)	(١٩٤)	١٠٧	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية	
٧٦,٢٠٣	٢,٨٨٨	٤٠,٢٨٠	(٤١,٦٢١)	٦١٤	٣,٣١٦	٢٩٩	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاحتياطيات									
إجمالي حقوق الملكية	أرباح مستبقاة / (خسائر متراكمة)	إجمالي الاحتياطيات	علاوة إصدار أسهم	تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٥٤,٦٠٣	٢٢,٧٠١	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٥٢,٧٦٢)	(٥٢,٧٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١٠١,٨٤١	(٣٠,٠٦١)	٣١,٩٠٢	٤٠,٢٨٠	(١٣,٢٤١)	٨٩٠	٣,٨١٥	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
١,٣٧٤	١,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٠٨	-	١٠٨	-	-	-	١٠٨	-	-	حركة القيمة العادلة للصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
(٦,٢٧٧)	-	(٦,٢٧٧)	-	(٦,٢١٤)	(٧٤)	١١	-	-	تسوية تحويل العملات الأجنبية
٩٧,٠٤٦	(٢٨,٦٨٧)	٢٥,٧٣٣	٤٠,٢٨٠	(١٩,٤٥٥)	٨١٦	٣,٩٣٤	١٥٨	١٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

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

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٩,٦٣١	١٠,٠٩٢	
٤,٣٦٧	٤,٢١٣	
(١,١١٩)	(١,٦٤٦)	٨
(١٧,٧٤٢)	(١٧,٠٨٦)	
٨٩	٤٦	
(٤,٧٧٤)	(٤,٣٨١)	
(٤,٨١٩)	(٢٢١)	
(١٢٤,٤٠٨)	٤١,٠٤٦	
(٣٩,٦٩٧)	(٣٠,٩٤٢)	
(٤٢,٤٢٤)	(٦,٩٨٤)	
٢٤,٢٠١	٦٩,٣٩٦	
١٩٦,٣٤٣	(١٧٦,٠٦٦)	
٢٣,٧١٨	٥٠,٠٢٨	
٤,٥٢٣	(٢٢,٩٩١)	
(٢٢,٧٠٣)	٤,١٥٤	
(٢,٧٠٨)	(٦,٩٩٦)	
٧,٢٥٢	(٨٣,٩٥٧)	
(٢٥,١٦٢)	٣,٨٣٦	
١٤,٧١٨	١٧٤,٣٨٣	
١,١٢٤	(٣,٥٨٥)	
(٩,٣٢٠)	١٧٤,٦٣٤	
-	٢٠١	
-	٢٠١	
(١٥,٦٩٥)	(٢٢,٦٣٤)	
(١٧,٧٦٣)	٦٨,٢٤٤	
٢٩٧,٨٥٤	٢٣٤,٠٢٣	
٢٨٠,٠٩١	٣٠٢,٢٦٧	٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)

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

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

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ 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 ٢٠١٨
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠١٨	إيرادات/ (مصرفات)	رسم المضارب	حركة القيمة العادلة	صافي الودائع/(السحوبات)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥٤,٧٨٩	(١)	-	-	-	٥٤,٧٨٨	صندوق دلمونيا للتطوير *١
٢,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٣٥٦	مضاربة الشامل البوسفور *
٦,١٨٤	-	-	٦٣٣	-	٦,٨١٧	الودائع العقارية الأوروبية *
٩,٥١٤	-	-	-	-	٩,٥١٤	الودائع العقارية الأمريكية *
٧٢,٨٤٣	(١)	-	٦٣٣	-	٧٣,٤٧٥	المجموع
٢٣,٨٦٤	-	-	-	-	٢٣,٨٦٤	صناديق مدارة على أساس الوكالة
٩٦,٧٠٧	(١)	-	٦٣٣	-	٩٧,٣٣٩	

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ في الصفحات من ١١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية المرحلية الموجزة المختصرة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١ التأسيس والأنشطة

تأسس بنك الإثمار ش.م.ب. (م) ("البنك") في مملكة البحرين في ١٢ مايو ٢٠١٦ كشركة مساهمة مغلقة ومسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب السجل التجاري رقم ٩٩٣٢٦-١ وفي ١٤ أغسطس ٢٠١٦ حصل البنك على رخصة مصرف تجزئة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع لإشرافه.

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

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 بتفويض 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 وستة عشر فرعاً تجارياً في البحرين والشركات الرئيسية التابعة للمجموعة وهي كالتالي:

نسبة الملكية %			
النشاط التجاري الرئيسي	بلد التأسيس	الاقتصادية	التصويتية
بنك فيصل المحدود	باكستان	٦٧	٦٧
صندوق دلمونيا للتطوير ١	جزر الكايمان	٥٨	٥٨
شركة سكناء للحلول الاسكانية المتكاملة ش.م.ب. (م) (تحت التصفية الطوعية)	مملكة البحرين	٥٠	٦٣
أعمال مصرفية			
شركة عقارية			
تمويلات عقارية			

٢ أهم السياسات المحاسبية للمجموعة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة باستخدام معايير المحاسبة المالية المتوافقة مع تلك التي اعتمدها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقوانين ومبادئ الشريعة كما يحددها مجلس الشريعة الرقابي التابع للإثمار وقانون الشركات التجارية البحريني ومصرف البحرين المركزي وقانون المؤسسات المالية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحيث لا تكون لبعض المسائل معايير متعلقة بها ضمن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المتعلقة بها.

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

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". لا تشمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب ان تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مؤشراً للتنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التصريحات المحاسبية الجديدة: صادرة وسارية المفعول

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

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحدد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ (الذي يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق ٢٥) المبادئ المحسنة لتصنيف الاستثمارات والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. أدوات أخرى مماثلة من الاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الدولية / المؤسسات)، تمشيا مع مبادئ الشريعة الإسلامية. إنه يحدد الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. المجموعة بصدد تقييم التأثير على سياساتها المحاسبية

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

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ إلى إرساء مبادئ المحاسبة والإبلاغ المالي عن الأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، لا سيما بما في ذلك حاملي الصكوك. يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٦٣,٢٠٨	٨٠٥	٦٢,٤٠٣	٦١,٣٠٥	٨٩٠	٦٠,٤١٥
١٥٣,٩٣٠	٢٠,٩٠٢	١٣٣,٠٢٨	٢١٩,١٦٠	٢٦,٦٨٩	١٩٢,٤٧١
٢١٧,١٣٨	٢١,٧٠٧	١٩٥,٤٣١	٢٨٠,٤٦٥	٢٧,٥٧٩	٢٥٢,٨٨٦

احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية

٤ سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٨٦,١٠٩	٥,٩٦٧	٨٠,١٤٢	٨٨,٣١٣	٥,١١٣	٨٣,٢٠٠
(٥٤)	-	(٥٤)	(٩٣)	-	(٩٣)
٨٦,٠٥٥	٥,٩٦٧	٨٠,٠٨٨	٨٨,٢٢٠	٥,١١٣	٨٣,١٠٧

ودائع سلع
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
٢٣٤,٥٥٩	٢٤,٧٠٣	٢٠٩,٨٥٦	٢٨٠,٤٦٥	٢٧,٥٧٩	٢٥٢,٨٨٦
١١٣,١٥٠	-	١١٣,١٥٠	٨٨,٢٢٠	٥,١١٣	٨٣,١٠٧
(٦٧,٦١٨)	(٨٧٩)	(٦٦,٧٣٩)	(٦١,٣٠٥)	(٨٩٠)	(٦٠,٤١٥)
٢٨٠,٠٩١	٢٣,٨٢٤	٢٥٦,٢٦٧	٣٠٢,٢٦٧	٢٦,٦٨٩	٢٧٥,٥٧٨

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 ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١,٨٢٧,٧٦٨	٥٤٠,٤٤٦	١,٢٨٧,٣٢٢	١,٦٨٦,٣٥٤	٥١٩,٢٧٨	١,١٦٦,٩٧٦
(١٤٣,٩٠٣)	(١٢,٨٧٤)	(١٣١,٠٢٩)	(١٣٢,٥٦٦)	(١٢,٨٥٠)	(١١٩,٧١٦)
١,٦٨٣,٨٦٥	٥٢٧,٥٧٢	١,١٥٦,٢٩٣	١,٥٥٣,٧٨٨	٥٠٦,٤٢٨	١,٠٤٧,٢٦٠

مرابحات وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصصات الهبوط في القيمة

وفيما يلي الحركة في مخصصات الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
١١٣,٩٥٣	٥,٦٣٠	١٠٨,٣٢٣	١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩
٤٧,٤٢٦	٣٣٦	٤٧,٠٩٠	-	-	-
٦,٧٦٧	٦,٧٦٧	-	-	-	-
٨,٥٥٨	٢,٤٩٠	٦,٠٦٨	٦,٥٨٠	٨٩	٦,٤٩١
(١١,٩٩٠)	(١٠٧)	(١١,٨٨٣)	(٨,٥٠٧)	(٩٢)	(٨,٤١٥)
(٢,٣١١)	(٢,١٦٤)	(١,٤٧)	(٦)	-	(٦)
(١,٠٢٧)	٣٤	(١,٠٦١)	-	-	-
(١٧,٤٧٣)	(١١٢)	(١٧,٣٦١)	(٩,٤٠٤)	(٢١)	(٩,٣٨٣)
١٤٣,٩٠٣	١٢,٨٧٤	١٣١,٠٢٩	١٣٢,٥٦٦	١٢,٨٥٠	١١٩,٧١٦

كما في ١ يناير
تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار لـ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ عند التنبؤ
محمل خلال الفترة / السنة
إعادة إطفاء خلال الفترة / السنة
مستخدم خلال الفترة / السنة
معاد تصنيفة
فروق أسعار الصرف وحركات أخرى

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ صكوك والأدوات الإستثمارية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع	تتعلق بحسابات الإستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الإستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
المحتفظ بها للمتاجرة					
٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤	٧,٣٥٤	-	٧,٣٥٤
٧٢٨	-	٧٢٨	١,٥٥٣	-	١,٥٥٣
٨٦,٠٢٢	-	٨٦,٠٢٢	٨,٩٠٧	-	٨,٩٠٧
أدوات استثمارية بالقيمة العادلة					
من خلال حقوق الملكية					
أدوات حقوق الملكية - مدرجة					
٢١,٩٩٣	-	٢١,٩٩٣	١٩,٥٦٦	-	١٩,٥٦٦
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	١,٥٧٨	-	١,٥٧٨
٢٣,٨٣٠	-	٢٣,٨٣٠	٢١,١٤٤	-	٢١,١٤٤
(٣,٧٢١)	-	(٣,٧٢١)	(٣,٢٨٩)	-	(٣,٢٨٩)
٢٠,١٠٩	-	٢٠,١٠٩	١٧,٨٥٥	-	١٧,٨٥٥
مخصصات الهبوط في القيمة					
أدوات استثمارية بالتكلفة المطفاة					
صكوك - غير مدرجة					
٧٥,٤٠٩	٧١,١٤٦	٤,٢٦٣	١٤٩,٤٦٧	٧٤,١٨٥	٧٥,٢٨٢
٣,١٦٠	-	٣,١٦٠	١,٤٢٢	-	١,٤٢٢
٣٩٧,١٩٧	-	٣٩٧,١٩٧	١٨١,٦٢٤	-	١٨١,٦٢٤
٤٧٥,٧٦٦	٧١,١٤٦	٤٠٤,٦٢٠	٣٣٢,٥١٣	٧٤,١٨٥	٢٥٨,٣٢٨
(٥,٧٢٦)	-	(٥,٧٢٦)	(٤,٩٠٨)	-	(٤,٩٠٨)
٤٧٠,٠٤٠	٧١,١٤٦	٣٩٨,٨٩٤	٣٢٧,٦٠٥	٧٤,١٨٥	٢٥٣,٤٢٠
٥٧٦,١٧١	٧١,١٤٦	٥٠٥,٠٢٥	٣٥٤,٣٦٧	٧٤,١٨٥	٢٨٠,١٨٢

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

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

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

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

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

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٧,٣٥٤	-	٧,٣٥٤
١,٥٥٣	-	-	١,٥٥٣
١٧,٦٦٩	١٨٦	-	١٧,٨٥٥
١٩,٢٢٢	٧,٥٤٠	-	٢٦,٧٦٢

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

المرتبة ١	المرتبة ٢	المرتبة ٣	المجموع
-	٨٥,٢٩٤	-	٨٥,٢٩٤
٧٢٨	-	-	٧٢٨
١٩,٨٩٣	٢١٦	-	٢٠,١٠٩
٢٠,٦٢١	٨٥,٥١٠	-	١٠٦,١٣١

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اجمالي (الخسائر) / الأرباح لفترة الستة أشهر المتضمن
في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
٦٧,٦٦٦	١٣,٢٢٦	٥٤,٤٤٠	٧٠,٤٧٧	١٣,٠٧١	٥٧,٤٠٦	نعم مدينة
١٢,١٣٥	-	١٢,١٣٥	١٢,٠٥٩	-	١٢,٠٥٩	مستحقات من أطراف ذات صلة
٣,٦٦٤	-	٣,٦٦٤	٤,٠٢٦	-	٤,٠٢٦	ضرائب - موجلة
٩,٤١٠	٢٠	٩,٣٩٠	٥,٨٣١	٧	٥,٨٢٤	ضرائب - حالية
٥,٠١٩	-	٥,٠١٩	٥,٩١٤	٢,١٨٠	٣,٧٣٤	موجودات مستحوذ عليها مقابل مطالبات
٩٧,٨٩٤	١٣,٢٤٦	٨٤,٦٤٨	٩٨,٣٠٧	١٥,٢٥٨	٨٣,٠٤٩	
(١٨,٨٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١٤,٢٢٧)	(١٨,٧٦٧)	(٤,٥٨٠)	(١٤,١٨٧)	مخصصات الهبوط في القيمة
٧٩,٠٨٥	٨,٦٦٤	٧٠,٤٢١	٧٩,٥٤٠	١٠,٦٧٨	٦٨,٨٦٢	

٨ مخصصات الهبوط في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	المجموع	تتعلق بحسابات الاستثمار المطلقة	تتعلق بالمالكين	
١٥٢,٠٩٨	١١,٠٩٤	١٤١,٠٠٤	١٩٥,٠١٤	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	كما في ١ يناير
٥٣,٩٧٤	٣٣٥	٥٣,٦٣٩	-	-	-	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٦,٧٦٧	٦,٧٦٧	-	-	-	-	التحويل من احتياطي مخاطر الاستثمار عند التنبؤ
٢٤,٠٧٤	٣,٣٤٨	٢٠,٧٢٦	٧,٦٤٠	٦٨١	٦,٩٥٩	محمل خلال الفترة/السنة
(١٢,٦١٥)	(١٤٩)	(١٢,٤٦٦)	(٨,٦٩٧)	(٩٢)	(٨,٦٠٥)	إعادة إطفاء خلال الفترة/السنة
(٢,٣٠٧)	(٢,١٦٤)	(١٤٣)	(٦)	-	(٦)	مستخدم خلال الفترة / السنة
(٦,٤٦٤)	-	(٦,٤٦٤)	-	-	-	الحركة بسبب الإستحواذ على شركات زميلة
(٢٠,٥١٣)	(٤٠١)	(٢٠,٩١٤)	(١١,٢١٥)	(٣٠٣)	(١٠,٩١٢)	فروق صرف العملات
١٩٥,٠١٤	١٨,٨٣٠	١٧٦,١٨٤	١٨٢,٧٣٦	١٩,١١٦	١٦٣,٦٢٠	

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناريين البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الأصول المالية - التكلفة المطفأة
				النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٦-٤) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (١٠-٨)
٣٦٨,٧٧٨	-	-	٣٦٨,٧٧٨	
٣٥٣,٥٤٢	-	٢٨,٠٦١	٣٢٥,٤٨١	
١,٠٨٩,٥٨٩	-	١٢,١٤٥	١,٠٧٧,٤٤٤	
٥٩,٣٤٢	-	٤٢,٧١١	١٦,٦٣١	
١٣٠,٢٦١	١٣٠,٢٦١	-	-	
١,٦٣٢,٧٣٤	١٣٠,٢٦١	٨٢,٩١٧	١,٤١٩,٥٥٦	مبلغ الدفعة - الشركات التجزئة (غير مصنفة)
٥٧٧,٦٦٤	٢٦,٠٦٧	٥,١٦٦	٥٤٦,٤٣١	تحمل المبلغ بما في ذلك غير الممولة
٢,٢١٠,٣٩٨	١٥٦,٣٢٨	٨٨,٠٨٣	١,٩٦٥,٩٨٧	
٣٣٢,٥١٣	٤,٩٠٩	-	٣٢٧,٦٠٤	الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٩٠,٢٨٦	١٣,٩٩٩	٦٠١	٧٥,٦٨٦	المستحقون الآخرون
(١٦١,٥٥٦)	(١١١,٥٦٣)	(٤,٢٥٩)	(٤٥,٧٣٤)	بدل الخسارة
٢,٨٤٠,٤١٩	٦٣,٦٧٣	٨٤,٤٢٥	٢,٦٩٢,٣٢١	إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الأصول المالية - التكلفة المطفأة
				النقد والسلع والمواضع الأخرى لدى البنوك ، المؤسسات المالية وغيرها التمويل (الممول وغير الممول التعرض) الشركات مخاطر منخفضة (٣-١) مخاطر مقبولة (٦-٤) قائمة المراقبة (٧) غير عاملة (١٠-٨)
٣٠٣,٢٤٨	-	-	٣٠٣,٢٤٨	
٣٨٣,٢٢٠	-	٣٠,٢١٤	٣٥٣,٠٠٦	
١,٢٨١,١٥٩	-	١٣٧,٦٧٩	١,١٤٣,٤٨٠	
٦٦,٤١٧	-	٦٤,٠٦٨	٢,٣٤٩	
١٥٩,١٢٨	١٥٩,١٢٨	-	-	
١,٨٨٩,٩٢٤	١٥٩,١٢٨	٢٣١,٩٦١	١,٤٩٨,٨٣٥	المبلغ المتبقي - الشركات التجزئة (غير مصنفة)
٥٥١,٦٤١	٦,٤٨٩	٧,٦٦٨	٥٣٧,٤٨٤	المبلغ المتبقي
٢,٤٤١,٥٦٥	١٦٥,٦١٧	٢٣٩,٦٢٩	٢,٠٣٦,٣١٩	
٤٧٥,٧٦٦	٥,٨٧٢	-	٤٦٩,٨٩٤	الصكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
٩١,٢٢٣	١٤,٥٣٠	-	٧٦,٦٩٣	المستحقات الأخرى
(١٧٣,٧٩٤)	(١١٩,٩٨١)	(٤,٥٤٦)	(٤٩,٢٦٧)	بدل الخسارة
٣,١٣٨,٠٠٨	٦٦,٠٣٨	٢٣٥,٠٨٣	٢,٨٣٦,٨٨٧	إجمالي الأصول المالية القيمة الدفترية

بلغ إجمالي التمويل (الممول) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ١,٢ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٢ مليار دينار بحريني ، ٠,٣ مليار دينار بحريني و ٠,٢ مليار دينار بحريني) . كانت التغطية الجانبية للتمويل الإجمالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ١٦١٪ ، ٢٦٪ و ٥٤٪ للمرحلة ١ ، المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٣٢٪ ، ١٧٪ و ٤٦٪).

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢١,٧٠٧	٢٧,٥٧٩	نقد وأرصدة لدى مصارف والمصارف المركزية
٥,٩٦٧	٥,١١٣	سلع وودائع أخرى لدى مصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٥٢٧,٥٧٢	٥٠٦,٥٢٨	مراجعات وتمويلات أخرى
١٨٦,٦٣٥	١٨٧,٣٩٧	تمويلات المشاركة
٧١,١٤٦	٧٤,١٨٥	صكوك والأدوات الاستثمارية وما في حكمها
١٥٣,٥٤٩	١٤٩,٧٢٦	موجودات مقتناة لغرض التأجير
٨,٦٦٤	١٠,٦٧٨	موجودات أخرى
١٧٢,٩٥٧	١٨٩,٤٧٨	مستحقات من البنك
١,١٤٨,١٩٧	١,١٥٠,٦٨٤	حسابات جارية للعملاء
(٨٢,٥٨١)	(٩٥,٢٥٧)	مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
(٣٠,١٣٣)	(٤٠,٤٥٢)	مطلوبات أخرى
(٤٠,٧٠٣)	(٣١,٧٩٠)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٩٤,٧٨٠	٩٨٣,١٨٥	

١٠ رأس المال

رأس المال	عدد الأسهم (بالآلاف)	
٧٥٤,٠٠٠	٧,٥٤٠,٠٠٠	المصرح
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة)
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المصدرة والمدفوعة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الأسهم كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، شمل مجموع رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٠٠ فلس للسهم ويبلغ قيمته ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني.

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ 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 ٢٠١٩

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون	
٦١٤,٥٧٥	-	٤,٨٢٨	-	٦٠٩,٧٤٧	الموجودات
١٢,٠٥٩	١٣٧	-	-	١١,٩٢٢	مرايحات وتمويلات أخرى موجودات أخرى
٧,٤١٦	٥٤٨	-	٦٣٦	٦,٢٣٢	المطلوبات
٥٢,٥٥٢	-	-	٣٠,٠٤٠	٢٢,٥١٢	حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٨٧	-	-	-	٨٧	حسابات الاستثمار المطلقة
٦,٥٧٠	١,٣٤٩	-	-	٥,٢٢١	المطلوبات الأخرى
١,٢٨١	-	-	-	١,٢٨١	إلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة يتبع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون	
٦١٢,٧٧٦	-	٤,٨٢٨	-	٦٠٧,٩٤٨	الموجودات
١٢,١٣٥	١٦٤	-	-	١١,٩٧١	مرايحات وتمويلات أخرى موجودات أخرى
٤,١٩٨	٤٥٦	-	-	٣,٧٤٢	المطلوبات
٦٩,٤٩٢	-	-	٤٤,٦٠٣	٢٤,٨٨٩	حسابات جارية للعملاء مبالغ مستحقة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
٧,٢٨٣	١,٠٨٨	-	-	٦,١٩٥	حسابات الاستثمار المطلقة
٤٠	-	-	-	٤٠	المطلوبات الأخرى
٢٧٣	-	-	-	٢٧٣	إلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة المؤسسات ذات الصلة	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	المساهمين والتابعون	
٥٦	-	٤	٢٦	٢٦	الإيرادات
٦,٠٥٥	-	-	-	٦,٠٥٥	العائد لحسابات الاستثمار المطلقة الدخل من المرايحات والتمويلات الأخرى
٣٧٥	-	-	-	٣٧٥	إيرادات أخرى - رسوم إدارية
١,٢٤٠	-	-	٥١٦	٧٢٤	أرباح مدفوعة لمصارف ومؤسسات مالية ومؤسسات أخرى
١٠٩	-	-	-	١٠٩	المصروفات
					المصروفات الإدارية والعمومية

بنك الإثمار ش.م.ب. (م)
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
 (كافة المبالغ موضحة بالآلاف الدنانير البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ عائد السهم (الأساسي والمخفف)

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢,١٠٨	١,٣٧٤	٤٤٦	٥٤٢
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٢
٢,١١	١,٣٧	٠,٤٥	٠,٥٤

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

١٣ مطلوبات طارئة والتزامات

مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٩٣٥	٢٩,٤٣٦
١٥٣,٣١١	٢٣١,٠٨٨
٨١,٧٢٢	٩١,٩٢٨
٢٥٣,٩٦٨	٣٥٢,٤٥٢

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

التزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٠٤,٢٨٠	٧٥١,٢٤٥

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 ٢٠١٩
(كافة المبالغ موضحة بالآلاف الديناري البحرينية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ معلومات القطاعات

تشتمل المجموعة على ثلاثة قطاعات رئيسية وهي:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨				٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	المجموع	إدارة الموجودات / الاستثمارات المصرفية	محفظة التداول	أعمال مصرفية للأفراد والشركات	
٤٢,٢٠٣	٤١٨	١١,٣٩٣	٣٠,٣٩٢	٤٠,٣٦٢	(٣)	٩,٠٩٣	٣١,٢٧٢	إيرادات تشغيلية
(٣٣,٦٩١)	(١,٤٤٣)	(٥,٨٣٦)	(٢٦,٤١٢)	(٣١,٩١٦)	(١,٣٢١)	(٣,٠٦٥)	(٢٧,٥٣٠)	إجمالي المصروفات
٨,٥١٢	(١,٠٢٥)	٥,٥٥٧	٣,٩٨٠	٨,٤٤٦	(١,٣٢٤)	٦,٠٢٨	٣,٧٤٢	صافي الربح / (الخسارة) قبل المخصصات والضرائب الخارجية
(٤,٩٠٢)	(٥٢)	(٣,١٨٠)	(١,٦٧٠)	(٤,٣٥١)	(١٨٥)	(٣,٥٦٠)	(٦٠٦)	المخصصات والضرائب الخارجية
٣,٦١٠	(١,٠٧٧)	٢,٣٧٧	٢,٣١٠	٤,٠٩٥	(١,٥٠٩)	٢,٤٦٨	٣,١٣٦	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
١,٣٧٤	(٧١٧)	١,٥٨٢	٥٠٩	٢,١٠٨	(٩٦٠)	١,٦٤٢	١,٤٢٦	متعلقة بالتالي:
٢,٢٣٦	(٣٦٠)	٧٩٥	١,٨٠١	١,٩٨٧	(٥٤٩)	٨٢٦	١,٧١٠	مساهمي البنك
٣,٦١٠	(١,٠٧٧)	٢,٣٧٧	٢,٣١٠	٤,٠٩٥	(١,٥٠٩)	٢,٤٦٨	٣,١٣٦	حقوق الأقلية
٣,١٢٧,٧٩٥	١٠١,١٣٢	٥٨٩,٤٥٦	٢,٤٣٧,٢٠٧	٢,٨٣٤,١١٠	٩٢,١٥٥	٤٢٥,٩٦٥	٢,٣١٥,٩٩٠	إجمالي الموجودات
٢,٩٧٢,٩٣٠	٢٨,٤١٠	٢٦٨,٠٥٩	٢,٦٧٦,٤٦١	٢,٦٩٢,٠١٧	٢٣,٧٩٥	١٠٢,٧٤٣	٢,٥٦٥,٤٧٩	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة